

龙江银行股份有限公司龙银理财睿辰理财产品
RC20003 号
2020 年年度报告

一、产品基本情况

产品名称	龙江银行股份有限公司龙银理财睿辰理财产品 RC20003 号
产品代码	RC20003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1128820000103
产品成立日	2020 年 5 月 26 日
产品到期日	2021 年 11 月 17 日
存续期限	540
产品运作方式	封闭式净值型
报告期末产品规模	200,000,000.00
当前业绩比较基准	4.1%
管理人	龙江银行股份有限公司
托管人	宁波银行股份有限公司

二、产品收益净值表现

报告期末，产品净值表现如下：

报告时点	期末资产净值	期末份额净值	期末份额累计净值	折合年化收益率
2020-12-31	204,942,473.05	1.024712	1.024712	4.10%

三、报告期内产品的投资策略和运作分析

本产品属于封闭式固收类，无期间申购赎回条款，主要通过大类资产配置思路，采取固收策略，将投资主要分布于较高信用、流动性较好的货币类工具及风险适度的债券上，在尽量保证价值、价格低波动的前提下，增厚产品的风险收益。投资资产原则按照期限匹配进行配置，主要风险为存续期内的信用风险，对资产流动性要求一般，流动性风险较小。

四、投资组合情况

1. 报告期末产品资产组合情况

资产种类	期末金额（万元）	期末占组合比例（%）
一、固定收益类资产	20,617.68	100.00

1、债券	-	-
2、存款	0.05	0.00
3、其他债权类资产	20,617.64	100.00
二、权益类资产	-	-
1、股票	-	-
2、其他股权类资产	-	-
3、商品及金融衍生品资产	-	-
4、商品	-	-
5、金融衍生品	-	-

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

2. 报告期末前十项资产明细

资产名称	资产估值（万元）	占产品资产净值比例（%）
中信建投龙禧单一资管计划	20,617.64	100.60
现金	0.05	0.00

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产的估值方法遵循产品说明书中相关约定。

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3. 报告期末非标准化债权类资产明细

序号	融资人 名称	项目名称	剩余融资期限	到期收益分配	投资比例（占 净值比%）
1	-	中信建投龙禧 单一资管计划	0	-	100.60

-

2020 年 12 月 31 日