

龙江银行龙银理财睿益系列债券稳健  
19017 号理财产品  
2020 年第 1 季度报告

产品管理人：龙江银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司天津分行

## 重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司天津分行根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，复核了本报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财资产，但不保证一定盈利。产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的发行文件。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2020-01-01 起 2020-03-31 止。

## 1、产品基本情况

| 项目         | 信息                           |
|------------|------------------------------|
| 产品名称       | 龙江银行龙银理财睿益系列债券稳健 19017 号理财产品 |
| 产品登记编码     | C1128819000298               |
| 产品管理人      | 龙江银行股份有限公司                   |
| 产品托管人      | 招商银行股份有限公司天津分行               |
| 产品运作方式     | 公开发行、封闭式净值型、固定收益类理财产品        |
| 产品成立日      | 2019-12-02                   |
| 产品到期日      | 2020-12-01                   |
| 报告期末产品份额总额 | 200,000,000.00               |
| 业绩比较基准（如有） | 4.50%                        |
| 估值方法       | 市值法                          |

## 2、产品收益表现

| 阶段                          | 净值增长率（%） |
|-----------------------------|----------|
| 当期（2020-01-01 至 2020-03-31） | 1.57     |
| 自产品成立日至今                    | 1.99     |

### 3、主要财务指标

金额单位：元

| 项目       | 2020-01-01 至 2020-03-31 |
|----------|-------------------------|
| 本期已实现收益  | -104,426.14             |
| 本期利润     | 3,143,112.11            |
| 期末产品资产净值 | 203,972,599.64          |
| 期末产品份额净值 | 1.019863                |

### 4、投资组合情况及流动性风险分析

#### 4.1 期末资产组合情况

金额单位：元

| 序号 | 项目                | 直接投资 |               | 间接投资           |               |
|----|-------------------|------|---------------|----------------|---------------|
|    |                   | 金额   | 占产品总资产的比例 (%) | 金额             | 占产品总资产的比例 (%) |
| 1  | 权益投资              | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |
|    | 其中：普通股            | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |
|    | 存托凭证              |      |               |                |               |
| 2  | 基金投资              | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |
| 3  | 固定收益投资            | 0.00 | 0.00          | 175,010,600.00 | 85.74         |
|    | 其中：债券             | 0.00 | 0.00          | 175,010,600.00 | 85.74         |
|    | 资产支持证券            | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |
| 4  | 金融衍生品投资           | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |
|    | 其中：远期             |      |               |                |               |
|    | 期货                |      |               |                |               |
|    | 期权                | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |
|    | 权证                |      |               |                |               |
| 5  | 买入返售金融资产          | 0.00 | 0.00          | 13,500,000.00  | 6.61          |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00          | 0.00           | 0.00          |

|    |                      |                |        |                |        |
|----|----------------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 6  | 货币市场工具               |                |        |                |        |
| 7  | 银行存款和<br>结算备付金<br>合计 | 0.00           | 0.00   | 11,593,061.69  | 5.68   |
| 8  | 拆放同业                 | 0.00           | 0.00   | 0.00           | 0.00   |
| 9  | 资管产品                 | 204,110,395.50 | 100.00 | 0.00           | 0.00   |
| 10 | 其他资产                 | 0.00           | 0.00   | 4,164,092.17   | 2.04   |
|    | 合计                   | 204,110,395.50 | 100.00 | 204,267,753.86 | 100.08 |

注 1：间接投资占产品总资产的比例（%）为占本产品总资产的比例（%）

注 2：间接投资其他资产包含存出保证金、应收利息。

#### 4.2 投资组合流动性风险分析

注：由管理人自行补充

#### 4.3 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

金额单位：元

| 序号 | 资产名称                       | 金额             | 占产品资产净值比例(%) |
|----|----------------------------|----------------|--------------|
| 1  | 中金鼎益 16 号单一资管计划<br>19017 号 | 204,110,395.50 | 100.07       |

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金、应收利息等资产。

龙江银行股份有限公司

2020-04-15