

龙银理财睿元理财产品(行内标识码 RY21040)

2021 年半年度报告

## 一、产品基本情况

|                   |                           |
|-------------------|---------------------------|
| 产品名称              | 龙银理财睿元理财产品(行内标识码 RY21040) |
| 产品代码              | RY21040                   |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1128821000128            |
| 产品成立日             | 2021 年 3 月 29 日           |
| 产品到期日             | 2031 年 3 月 29 日           |
| 存续期限              | 3652                      |
| 产品运作方式            | 开放式净值型                    |
| 报告期末产品规模          | 145,781,000.00            |
| 当前业绩比较基准          | 4.1%                      |
| 产品风险等级            | A                         |
| 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 |
|------------|----------------|----------|----------|
| 2021-06-30 | 147,607,647.04 | 1.012530 | 1.012530 |

## 三、报告期内产品的投资策略和运作分析

本产品属于开放式理财产品，无期间申购赎回条款，主要通过大类资产配置思路，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 | 14,777.18 | 100.00     |
| 1、债券      | -         | -          |
| 2、存款      | -         | -          |

|              |           |        |
|--------------|-----------|--------|
| 3、其他债权类资产    | 14,777.18 | 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（%） |
|---------------------|-----------|--------------|
| 中信证券星云 37 号集合资产管理计划 | 14,777.18 | 100.11       |

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。

—

2021 年 06 月 30 日