

龙江银行股份有限公司龙银理财睿辰理财产品  
RC20051 号  
2021 年半年度报告

## 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 RC20051 号 |
| 产品代码              | RC20051                        |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1128820000574                 |
| 产品成立日             | 2020 年 11 月 25 日               |
| 产品到期日             | 2021 年 11 月 25 日               |
| 存续期限              | 365                            |
| 产品运作方式            | 封闭式净值型                         |
| 报告期末产品规模          | 154,747,203.00                 |
| 当前业绩比较基准          | 4.3%                           |
| 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 | 158,721,395.11 | 1.025682 | 1.025682 |

## 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，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 | 16,091.06 | 100.00     |
| 1、债券      | -         | -          |

|              |           |        |
|--------------|-----------|--------|
| 2、存款         | -         | -      |
| 3、其他债权类资产    | 16,091.06 | 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（%） |
|-------------------|-----------|--------------|
| 中信证券龙盈5号单一资产管理计划  | 15,684.30 | 98.82        |
| 中信证券星云37号集合资产管理计划 | 406.76    | 2.56         |

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