

龙江银行龙银理财睿满 A 理财产品
2021 年半年度报告

一、产品基本情况

产品名称	龙江银行龙银理财睿满 A 理财产品
产品代码	RM-A-2019
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1128819000666
产品成立日	2019 年 12 月 20 日
产品到期日	2029 年 12 月 20 日
存续期限	3653
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品规模	3,879,556,499.71
当前业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款利率
产品风险等级	产品风险评级为 A 型（保守型）
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	4,104,549,022.44	1.057994	1.057994

三、报告期内产品的投资策略和运作分析

流动性风险是指因市场内部和外部的原因造成理财产品所持金融工具变现的难易程度，如果持有资产不能迅速变成现金，或者变现时对理财产品净值产生冲击成本，都会影响资产运作和收益水平。尤其是在资产委托人进行大额退出申请时，如果资产管理计划变现能力差，可能会产生资产管理计划财产调整的困难，导致流动性风险，从而影响理财产品收益。

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	469,780.66	100.00
1、债券	411,500.97	87.59
2、存款	40.17	0.01

3、其他债权类资产	58,239.53	12.40
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(%)
GC007	22,690.14	5.53
19国开10	17,347.66	4.23
20国开08	15,790.41	3.85
20国开12	12,415.88	3.02
中信证券星云37号集合资产管理计划	12,227.11	2.98
21国开02	12,151.98	2.96
20国开03	11,187.28	2.73
R007	11,002.35	2.68
20国开10	9,536.99	2.32
18南京地铁MTN001	8,423.18	2.05

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	-	中信建投龙辰二号集合资产管理计划	0	-	1.35
2	-	中信建投龙辰集合资产管理计划	0	-	0.01
3	-	中信证券星云37号集合资产管理计划	0	-	2.98

龙江银行股份有限公司

2021年06月30日