理财产品信息披露——（三）定期报告

“龙江银行股份有限公司龙银理财睿辰理财产品 RC21099 号理财产品”2021 年第 3 季度运行报告

一、产品基本信息

产品名称	龙江银行股份有限公司龙银理财睿辰理财产品RC21099号
产品编码	RC21099
全国银行业理财信息登记系统编码	C1128821000029
成立日	2021-06-07
产品投资性质	固定收益类
产品运作方式	封闭式净值型

二、产品表现

（一）产品存续规模（份额）： 88,389,487.00

（二）期末资产净值（元）：89,597,404.83

（三）产品收益表现：

份额单位净值	份额累计净值
1.013666	1.013666

三、产品投资资产种类及比例：

序号	**项目**	**金额（元）**	**占产品总资产的比例（%）**
1	固定收益投资	89,652,803.6700	100.00%
	其中：债券	-	0.00%
	非标资产	89,652,803.6700	100.00%
2	权益投资	-	0.00%
	其中：基金	-	0.00%
3	金融衍生品投资	-	0.00%
4	买入返售金融资产	-	0.00%
	其中：买断式回购	-	0.00%
5	银行存款合计	-	0.00%
6	其他资产	-	0.00%
7	合计	89,652,803.6700	100.00%

四、前十项持仓资产明细

序号	资产名称	资产规模(元)	占产品资产净值比例（%）
1	中金睿辰 1 号单一资管计划	89,652,803.67	100.06%

五、报告期末投资组合流动性风险分析

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。本产品为封闭式理财产品，资产配置主要包括现金、资产管理计划基金等满足安全性和流动性要求的金融产品，具有较好的流动性，可变现能力较强。

龙江银行股份有限公司

2021 年 10 月 09 日