理财产品信息披露——（三）定期报告

“龙银理财睿元理财产品(行内标识码 RY21040)理财产品”2022年第 2 季度运行报告

一、产品基本信息

产品名称	龙银理财睿元理财产品(行内标识码RY21040)
产品编码	RY21040
全国银行业理财信息登记系统编码	C1128821000128
成立日	2021-03-29
产品投资性质	固定收益类
产品运作方式	开放式净值型

二、产品表现

（一）产品存续规模（份额）： 73,077,479.46

（二）期末资产净值（元）：74,263,630.13

（三）产品收益表现：

份额单位净值	份额累计净值
1.016231	1.060896

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	74,465,993.2300	99.99%
	其中：债券	-	0.00%
	非标资产	74,465,993.2300	99.99%
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	4,214.0500	0.01%
6	其他资产	-	0.00%
7	合计	74,470,207.2800	100.00%

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。

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	中信证券星云 37 号集合资产管理计划	74,465,993.23	100.27%

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。

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。

龙江银行股份有限公司

2022 年 06 月 30 日