

龙银理财睿辰理财产品

2024 年第一季度报告

龙江银行股份有限公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：龙江银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日

报告生成日：2024 年 04 月 12 日

第一章 基本信息

产品名称	龙银理财睿辰理财产品
理财产品代码	RC22122
产品登记编码	C1128822000325
托管机构	宁波银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品风险等级	一级(低)
产品募集规模	3991.89 万元
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023-04-03
募集结束日期	2023-04-06
产品起始日期	2023-04-07
产品终止日期	2024-04-08
业绩比较基准	中债-综合财富(1-3 年)指数*95%+沪深 300 指数*5%

第二章 净值、存续规模及收益表现

	时点指标				区间指标	
	份额净值(人民币(CNY))	份额总数	累计净值(人民币(CNY))	资产净值(万人民币(CNY))		净值增长率
报告期末	1.0494	3991888 8.00	1.0494	4189.17	-	-
一个月前	1.0528	3991888 8.00	1.0528	4202.66	过去一个月	-0.3210%
两个月前	1.0475	3991888 8.00	1.0475	4181.62	过去两个月	0.1804%
三个月前	1.0410	3991888 8.00	1.0410	4155.56	过去三个月	0.8088%
六个月前	1.0260	3991888 8.00	1.0260	4095.68	过去六个月	2.2827%
一年前	1.0000	3991888 8.00	1.0000	3991.89	过去一年	4.9420%
-	-	-	-	-	成立至今	4.9420%

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

龙江银行股份有限公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

宁波银行股份有限公司声明：

在报告期内，宁波银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，龙江银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	-	0.57%
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及债券买入返售	-	11.59%
4	债券	-	87.84%
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类资产	-	-
7	金融衍生品	-	-
8	代客境外理财投资 QDII	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	-
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	100.00%	-
14	委外投资——协议方式	-	-
15	其他	-	-

截至报告期末本产品杠杆率为 1.0076

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	代码	持有金额 (元)	占总资产的比例
1	-	债券买入返售	-	2,311,264.21	4.87%
2	长春市轨道交通集团有限公司 2023 年度第二期绿色中期票据(碳中和债)	企业债务融资工具	102382579	2,012,523.54	4.24%
3	济宁城投控股集团股份有限公司 2024 年度第二期中期票据(品种二)	企业债务融资工具	102480172	1,925,410.39	4.06%
4	中国绿发投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	公司债券	138937	1,905,089.3	4.02%
5	23 拉萨城投 MTN001	企业债务融资工具	102381101. IB	1,535,163.22	3.24%
6	北京天恒置业集团有限公司 2020 年度第七期定向债务融资工具	企业债务融资工具	032001016	1,492,296.81	3.15%
7	2023 年记账	国债	230026Z2	1,468,826.	3.10%

	式付息(二十六期)国债			69	
8	23 泉江 01	企业债务融资工具	250239.SH	1,452,622.34	3.06%
9	23 农业银行 CD082	企业债务融资工具	112303082.IB	1,443,801.88	3.05%
10	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	企业债务融资工具	032480118	1,429,083.47	3.01%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	持有数量	持有金额	关联方名称
1						
2						
... ..						

5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易

第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	资金托管账户	1107012200005 96750375	龙银理财睿辰 理财产品(行内 标识码 RC22122)	宁波银行股份 有限公司

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。