

龙银理财睿骐理财产品

2024 年上半年度报告暨第二季度报告

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：中国工商银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 01 月 01 日-2024 年 06 月 30 日

报告生成日：2024 年 07 月 12 日

第一章 基本信息

产品名称	龙银理财睿骐理财产品
理财产品代码	RQ2023001
产品登记编码	C1128823000217
托管机构	中国工商银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品风险等级	二级(中低)
产品募集规模	5662.47 万元
产品期限类型	3 年以上
募集起始日期	2023-10-30
募集结束日期	2023-10-31
产品起始日期	2023-11-01
产品终止日期	2033-11-01
业绩比较基准	2.8%-3.3%

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	1.0000	3180523 615.04	1.0137	318058. 72	-	-
一个月前	1.0000	2609519 555.40	1.0108	260951. 96	过去一个月	0.2839%
两个月前	1.0000	2334232 601.79	1.0108	233423. 26	过去两个月	0.2839%
三个月前	1.0000	2079342 407.36	1.0071	207934. 24	过去三个月	0.6593%
六个月前	1.0000	6314059 12.83	1.0000	63140.5 9	过去六个月	1.3710%
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.3710%

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

中国工商银行股份有限公司声明：

在报告期内，中国工商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	0.94%	2.18%
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及债券买入返售	1.24%	3.81%
4	债券	19.95%	90.57%
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	4.00%	3.44%
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	73.87%	-
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 1.0721

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	路博迈中国精选利率债债券型证券投资基金	债券基金	020204	60,029,772.49	1.53%
2	濮阳投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)	公司债券	252156	57,650,396.52	1.47%
3	中国农业发展银行在上海清算所2023年第二期金融债券	政策性金融债券	092318002	49,137,793.4	1.25%
4	-	债券买入返售	-	48,237,507.78	1.23%
5	-	债券买入返售	-	47,309,350.36	1.20%
6	运城市城市建设投资开发有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	公司债券	196545	46,599,725.2	1.19%
7	23 商丘 07	公司债券	133623.SZ	46,544,531.77	1.18%
8	京东科技荟享10号第1	资产支持证券	135947	40,490,071.23	1.03%

	期资产支持 专项计划优 先 A 级资产 支持证券				
9	22 农业银行 永续债 01	商业性金融 债券	2228011. IB	37,847,423 .04	0.96%
10	15 东方财信 PPN001	企业债务融 资工具	031564087. IB	36,381,268 .27	0.93%

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	3602003729200 463416	龙江银行龙银 理财睿骐理财 产品 (RQ2023001) 工行托管户	中国工商银行 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。