龙江银行龙银理财睿满 A 理财产品
2026 年第三季度报告

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、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。龙江银行股份有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

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：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	C1128819000666 **（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）**	
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	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
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	一级（低风险） （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2019 年 12 月 20 日	
产品终止日期	2029 年 12 月 20 日	
报告期末产品总份额	1,105,102,539.81	
报告期末持有份额	**份额代码（如有）**	**产品份额**
	-	-
报告期末穿透后杠杆率	100.37%	

-

第二章　收益表现

2.1产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	**首个非零份额日**	**时点指标：报告期末**			**区间指标：报告期**	
		份额净值	**份额累计净值**	**资产净值**	**涨跌幅（%）**	**年化收益率（%）**
-	2019 年	1.186	1.186689	1,311	0.27	1.08（2026 年 07 月 01

	12 月 20 日	689		,412,733.10	（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）	日-2026 年 09 月 30 日）

-

2.2报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码（如有）	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

-

2.3产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

-

第三章　管理人报告

3.1报告期内投资策略和运作分析

本产品为公募开放式固定收益类净值型理财产品。报告期内，管理人以流动性管理和稳健增值为核心目标，采取短久期、高流动性的投资策略运作。产品资产结构以债券、同业存单及债券买入返售等高流动性固定收益类资产为主。债券投资以利率债及高等级信用债为主，同业存单集中于资质良好的商业银行发行主体；组合久期较短、杠杆水平克制，持仓集中度控制在合理水平，通过票息积累与灵活的期限管理获取稳定收益，在满足投资者流动性需求的同时实现收益增强。

第四章　资产持仓与交易信息

4.1报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	11.24	11.24
2	同业存单	16.61	16.61
3	拆放同业及债券买入返售	7.29	7.29
4	债券	64.86	64.86
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	0.00	0.00
14	委外投资－－协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

－

4.2报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	147,979,566.68	11.28
2	债券买入返售	95,943,678.72	7.32
3	26 工商银行 CD070	69,616,543.48	5.31

4	26 宁波银行 CD123	69,437,635.88	5.29
5	26 锦玥 1 号 ABN002 优先	60,024,401.53	4.58
6	23 淄博 05	51,649,713.51	3.94
7	23 五资 03	51,577,994.62	3.93
8	26 国新保理 SCP001	50,559,733.96	3.86
9	26 四川港投 SCP003	50,111,721.77	3.82
10	26 交通银行 CD145	49,615,948.46	3.78

-

4.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	147,979,566.68	11.28
2	债券买入返售	95,943,678.72	7.32
3	26 工商银行 CD070	69,616,543.48	5.31
4	26 宁波银行 CD123	69,437,635.88	5.29
5	26 锦玥 1 号 ABN002 优先	60,024,401.53	4.58
6	23 淄博 05	51,649,713.51	3.94
7	23 五资 03	51,577,994.62	3.93
8	26 国新保理 SCP001	50,559,733.96	3.86
9	26 四川港投 SCP003	50,111,721.77	3.82
10	26 交通银行 CD145	49,615,948.46	3.78

-

4.4报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

-

4.5报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

-

4.6报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
-	-	-

-

4.7报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
-	-	-

-

4.8报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

-

第五章　风险分析

5.1报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

-

5.2报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

本产品按说明书约定以债券、同业存单、债券回购等高流动性货币市场工具为主要投资方向，利率敏感型资产占比较高，债券市场风险为本产品的主要市场风险来源之一。持仓品种限于剩余期限在397天以内的债券及资产支持证券、同业存单等货币市场工具，且不得投资信用等级在AA+以下的债券和资产支持证券，久期风险与信用风险总体可控。本产品的估值方法为“摊余成本+影子定价”，债券、存单等资产的市场价格波动首先通过影子定价与摊余成本之间的偏离度体现，当偏离度触及说明书约定的阈值（正偏离度0.5%，负偏离度0.25%、0.5%）时，管理人须在规定期限内通过调整组合使偏离度回归约定区间，因此债券价格波动对产品份额净值的影响被一定程度平滑，但仍会在偏离度调整过程中影响产品收益水平。产品不投资股票等权益属性资产，亦未配置商品类、金融衍生品及代客境外理财投资资产，汇率风险敞口为零。

5.3产品的流动性风险分析

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。本产品为现金管理类开放式公募净值型理财产品，管理人对产品流动性管理设置明确的量化约束，建立与产品每日开放安排相匹配的流动性风险管理机制，持仓以高流动性货币市场工具为主，能够满足投资者正常的申购赎回需求。本产品设有巨额赎回条款及强制赎回费安排，以

防范大额赎回对产品运作的冲击。同时，管理人将综合运用回购等流动性管理工具，进行主动流动性管理，尽可能降低产品流动性风险，保障产品持有人利益。

第六章　投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	龙银理财睿满 A 理财产品	11070122000055472	宁波银行

-

第七章　影响投资者决策的其他重要信息

7.1影响投资者决策的其他重要信息

无。