# 龙银理财幸福龙江理财产品

# (行内标识码 YL2025005)

# 2026 年三季度报告

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： 招商银行股份有限公司天津分行

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 | C1128825000004<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| 产品名称 | 龙银理财幸福龙江理财产品（行内标识码 YL2025005） | |
| 产品代码 | YL2025005 | |
| 分级安排（如有） | \ | |
| 产品募集方式 | 公募 | |
| 募集币种 | 人民币 | |
| 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 | 二级<br>（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 | 2025 年 01 月 24 日 | |
| 产品终止日期 | 2026 年 12 月 23 日 | |
| 报告期末产品总份额 | 12,051,996.00 | |
| 报告期末产品份额 | 份额代码（如有） | 产品份额 |
| | \ | 12,051,996.00 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 117.24% | |

# 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（%） |
| \ | 2025 | 0.99 | 1.037 | 12,027,064.97 | 0.54 | 2.13 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 年 01 月 24 日 | 7931 | 931 | | (2026 年 07 月 01 日 -2026 年 09 月 30 日) | (2026 年 07 月 01 日 -2026 年 09 月 30 日) |

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由龙江银行股份有限公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

## 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 |
|---|---|
| \ | 0.00 |

## 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 |
|---|---|---|
| \ | 2025 年 01 月 24 日 | 3%-4% |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

# 第三章 管理人报告（适用于公募理财产品）

## 3.1 报告期内投资策略和运作分析

本产品为固定收益类封闭式公募净值型理财产品。报告期内，产品穿透后持仓以债券类资产为主，辅以一定比例的股票、公募基金及现金类资产，未配置非标准化债权。债券持仓以中高等级城投债、产业债、银行二级资本债、永续债为主，持仓相对分散。产品为封闭式运作，管理人运用久期、杠杆等策略，增厚产品收益，应对市场的阶段性波动。

# 第四章 资产持仓与交易信息

## 4.1 报告期末持有资产情况

| 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 | 0.01 | 2.01 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 债券 | 0.00 | 97.99 |
| 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 | 99.99 | 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 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业

务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

3、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

## 4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）（适用于公募理财产品）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 交银国信·蓝色港湾集合资金信托 | 7,490,409.45 | 62.28 |
| 2 | 交银国信汇利247号集合资金信托计划 | 2,357,548.02 | 19.60 |
| 3 | 中信证券星云76号集合资产管理计划 | 2,238,661.45 | 18.61 |
| 4 | 现金及活期存款 | 1,439.37 | 0.01 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

## 4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）（适用于公募理财产品）

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 | 283,455.39 | 2.36 |
| 2 | 25 滨江实业 PPN001 | 132,361.99 | 1.10 |
| 3 | 19 柯桥国投债 01 | 116,209.83 | 0.97 |
| 4 | 26 亳城 01 | 115,572.84 | 0.96 |
| 5 | 22 西盛投资 PPN001 | 112,970.56 | 0.94 |
| 6 | 赣交 YK04 | 111,415.40 | 0.93 |
| 7 | 26 临沂城发 PPN001 | 111,304.38 | 0.93 |
| 8 | 23 西发 01 | 106,943.86 | 0.89 |
| 9 | 25 蚌埠城投 PPN001 | 90,082.31 | 0.75 |
| 10 | 25 安远 01 | 81,943.99 | 0.68 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

## 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 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| \ | \ | \ | \ | \ | \ | \ |

（可采用表格形式或者文字描述其他重大关联交易的情况）

4.9 报告期内投资资产管理产品的选择标准（适用于私募理财产品）

# 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（限固定收益类理财产品及投资不良资产及其收益权的非标准化资产的理财产品）

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 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| \ | \ | \ | \ | \ | \ | \ | \ |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

**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（仅限固定收益类理财产品）**

本产品按说明书约定主要投资于固定收益类资产（投资比例不低于 80%），包括债券回购、国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、资产支持证券、公募证券投资基金及其他债权类资产；权益类资产与衍生品类资产投资比例合计不高于 20%。因此债券市场风险为本产品的主要风险来源，主要承担利率风险与信用利差波动风险。持仓以债券及货币市场工具为主，组合久期与产品期限特征匹配；信用债部分需关注发债主体的信用资质变化及信用利差走阔风险。本产品坚持公允价值计量原则、实行净值化管理。

产品为封闭式运作，组合久期与产品封闭期特征相匹配。产品权益类与衍生品类资产投资比例合计上限为20%，若报告期内配置相关资产，其价格波动亦可能对净值产生影响。

注释：文字描述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等。

## 5.3 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况（仅限权益类理财产品）

注释：文字描述报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况等。

## 5.4 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况（仅限商品及金融衍生品类理财产品）

金额单位：元

| 挂钩资产 | 持仓风险 | 控制措施 | 衍生品公允价值变化 |
| --- | --- | --- | --- |
| \ | \ | \ | \ |

注：1、仅对商品及金融衍生品类产品披露，披露范围为报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况。

2、公允价值变化=Σ｛本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末对应资产的衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日市值）｝

## 5.5 报告期产品的投资组合风险分析（仅限混合类理财产品）

注释：文字描述产品的投资组合风险分析：根据固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类资产投资比例披露相应的投资风险。

### 5.6 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。本产品为封闭式净值型产品，存续期内不开放申购与赎回，不存在投资者大额退出申请导致的流动性冲击；组合久期与产品期限特征相匹配，流动性风险总体可控。管理人通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度等方式管理产品的流动性风险，确保本产品到期持仓资产的变现能力。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

注释：文字描述产品报告期的流动性风险分析等。

## 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 | 龙银理财幸福龙江理财产品（行内标识码YL2025005） | 955910003310281 | 招商银行哈尔滨分行营业部 |

## 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

## 7.1 报告期内龙江银行股份有限公司自有资金及其关联方投资的情况（适用于私募理财产品，如有）

金额单位：元

| 序号 | 投资人类型 | 产品分级信息 | 累计投资金额 |
| --- | --- | --- | --- |
| \ | \ | \ | \ |

注：1、投资人类型枚举值为：龙江银行股份有限公司自有资金、龙江银行股份有限公司关联方。

2、产品分级信息仅在投资产品为分级产品的情况下适用，如投资产品不分级，则显示为“-”。

## 7.2 影响投资者决策的其他重要信息

| |
| --- |
| 无 |