# 龙银理财睿元理财产品(行内标识码 RY23003)
# 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** | C1128823000013<br>**（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）** | |
| **产品名称** | 龙银理财睿元理财产品(行内标识码 RY23003) | |
| **产品代码** | RY23003 | |
| **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** | 二级（中低等风险）<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** | 2023 年 03 月 02 日 | |
| **产品终止日期** | 2033 年 03 月 02 日 | |
| **报告期末产品总份额** | 173,015,314.31 | |
| **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** | 111.25% | |

-

# 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（%）** |
| - | 2023 年 | 1.001 | 1.095283 | 173,2 | 0.47 | 1.88（2026 年 07 月 01 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 03 月 02 日 | 602 | | 92,447.25 | （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 |
|---|---|
| - | 0.009636403512 |

-

## 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

本产品为固定收益类、周期开放式公募净值型产品。报告期内，产品穿透后以债券投资为绝对主体，辅以现金及银行存款、债券买入返售、少量权益类资产。债券持仓以中高等级信用债为主，涵盖城投债、产业债、银行二级资本债及利率债等品种，单一个券占产品资产净值比例低，分散度高。产品投资周期较长，管理人可通过资产到期安排与开放期相匹配的方式运作，以持有至到期获取票息收益为主要策略。

# 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 | 0.55 | 2.69 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 2.52 |
| 4 | 债券 | 0.00 | 94.15 |
| 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 | 0.63 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 99.45 | 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 | 交银国信-汇利247号集合资金信托计划 | 40,769,121.05 | 23.53 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | 中金睿辰 2 号单一资管计划 | 35,107,889.69 | 20.26 |
| 3 | 中信证券星云 76 号集合资产管理计划 | 32,370,344.80 | 18.68 |
| 4 | 路博迈基金稳健增利 ESG 债券集合资产管理计划 | 20,036,273.38 | 11.56 |
| 5 | 中信建投龙辰二号集合资产管理计划 | 20,035,878.63 | 11.56 |
| 6 | 中信证券资管星云 143 号集合资产管理计划 | 20,018,016.40 | 11.55 |
| 7 | 创金合信睿存 3 号集合资产管理计划 | 5,003,371.22 | 2.89 |
| 8 | 现金及活期存款 | 951,304.66 | 0.55 |

-

## 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 | 5,185,427.47 | 2.99 |
| 2 | 债券买入返售 | 4,865,375.62 | 2.81 |
| 3 | 25 乌交旅 MTN004 | 3,897,785.12 | 2.25 |
| 4 | 24 吉林敖东 MTN001(科创票据) | 3,472,548.83 | 2.00 |
| 5 | 26 北京银行永续债 01 | 2,676,340.81 | 1.54 |
| 6 | 24 西安高新 PPN001 | 2,608,616.50 | 1.51 |
| 7 | 25 周投 05 | 2,588,169.06 | 1.49 |
| 8 | 24 连云港 PPN001 | 2,577,977.57 | 1.49 |
| 9 | 25 乌交旅 MTN006 | 1,823,713.78 | 1.05 |
| 10 | 25 广发银行二级资本债 01BC | 1,819,961.41 | 1.05 |

-

## 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，组合久期与产品开放特征匹配；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。

## 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。本产品为固定收益类、周期开放式公募净值型产品，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、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保本产品资产的变现能力与投资者赎回需求匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

# 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 | 龙银理财睿元理财产品(行内标识码RY23003) | 110701220000701550254 | 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。