龙银理财幸福龙江理财产品

（行内标识码 YL2024064）

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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	C1128824000200	
产品名称	龙银理财幸福龙江理财产品（行内标识码YL2024064）	
产品代码	YL2024064	
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	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	二级	
产品成立日期	2024 年 10 月 18 日	
产品终止日期	2026 年 10 月 22 日	
报告期末产品总份额	10,461,589.00	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	/	/
报告期末穿透后杠杆率	123.08%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

（适用非现金管理类理财产品）

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（%）
/	2024 年 10 月 18 日	1.002324	1.047324	10,485,903.88	0.53	2.09

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，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

（适用非现金管理类理财产品）

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

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况（无）

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

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	0.01	4.10
2	同业存单	0	0
3	拆放同业及债券买入返售	0	0.03
4	债券	0	95.15
5	非标准化债权类资产	0	0
6	权益类投资	0	0
7	金融衍生品	0	0
8	境外资产	0	0
9	商品类资产	0	0
10	另类资产	0	0
11	公募基金	0	0
12	私募基金	0	0
13	资产管理产品	99.99	0
14	委外投资——协议方式	0	0
15	其他资产	0	0.73
16	合计	100	100

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）

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	8,912,313.53	84.99
2	交银国信汇利247号	1,634,572.02	15.59

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	22西盛投资PPN001	132,423.98	1.26
2	赣交YK04	130,598.04	1.25
3	26临沂城发PPN001	130,469.20	1.24
4	25蚌埠城投PPN001	97,887.48	0.93
5	24抚州投资PPN001	89,780.25	0.86
6	25海安01	88,054.99	0.84
7	24方洋Y2	87,803.81	0.84
8	24同庆实业PPN001	87,652.92	0.84

9	26 盐城高新 PPN002	87,501.81	0.83
10	26 亳城 01	76,134.46	0.73

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%

第五章 风险分析

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。

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。

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（ＹＬ２０２４０６４）工行托管户	3602003729200524331	中国工商银行广州德政中路支行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.3 影响投资者决策的其他重要信息（无）