龙银理财睿满理财产品

（行内标识码 RM-C-2024）

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	C1128824000046	
产品名称	龙银理财睿满理财产品（行内标识码 RM-C-2024）	
产品代码	RM-C-2024	
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	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	
产品成立日期	2024 年 8 月 7 日	
产品终止日期	2034 年 8 月 7 日	
报告期末产品总份额	877,385,580.27	
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	109.06%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

（适用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
		资产净值	年化收益率（%）
/	2024 年 8 月 7 日	877,385,580.27	1.26

注：1、本产品报告期收益表现（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（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

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	9.27	9.27
2	同业存单	18.71	18.71
3	拆放同业及债券买入返售	3.16	3.16
4	债券	68.87	68.87

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	0	0
14	委外投资——协议方式	0	0
15	其他资产	0	0
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	25甘投D1	50,801,447.80	5.79
2	26广州公交SCP001	50,574,345.59	5.76
3	26杭金投SCP001	50,534,021.20	5.76
4	26建设银行CD230	49,762,634.40	5.67
5	26中原银行CD030	49,636,286.82	5.66

6	26 国新保理 SCP001	40,447,939.73	4.61
7	26 中交一公 SCP010	40,088,017.10	4.57
8	24 滨建投 MTN002	30,836,276.28	3.51
9	R014	30,204,035.50	3.44
10	26 海尔 10 号 ABN001 优先	30,113,470.54	3.43

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	25 甘投 D1	50,801,447.80	5.79
2	26 广州公交 SCP001	50,574,345.59	5.76
3	26 杭金投 SCP001	50,534,021.20	5.76
4	26 建设银行 CD230	49,762,634.40	5.67
5	26 中原银行 CD030	49,636,286.82	5.66

6	26 国新保理 SCP001	40,447,939.73	4.61
7	26 中交一公 SCP010	40,088,017.10	4.57
8	24 滨建投 MTN002	30,836,276.28	3.51
9	R014	30,204,035.50	3.44
10	26 海尔 10 号 ABN001 优先	30,113,470.54	3.43

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。

5.6 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	龙银理财睿满理财产品（RM－C－2024）工行托	3602003729200513124	中国工商银行广州德政中路支行

		管户		

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）