

小龙人理财和盛系列龙信理财产品

2024 年第一季度报告

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、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日

报告生成日：2024 年 04 月 12 日

第一章 基本信息

产品名称	小龙人理财和盛系列龙信理财产品
理财产品代码	LX2022073
产品登记编码	C1128822000366
托管机构	宁波银行股份有限公司
产品募集方式	公募
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(中低)
产品募集规模	5962.97 万元
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023-05-04
募集结束日期	2023-05-07
产品起始日期	2023-05-08
产品终止日期	2024-05-07
业绩比较基准	中债-综合财富（1-3 年）指数*95%+沪深 300 指数*5%

第二章 净值、存续规模及收益表现

时点指标					区间指标	
	份额净值(人民币(CNY))	份额总数	累计净值(人民币(CNY))	资产净值(万人民币(CNY))		净值增长率
报告期末	1.0479	59629675.00	1.0479	6248.77	-	-
一个月前	1.0455	59629675.00	1.0455	6234.40	过去一个月	0.2305%
二个月前	1.0406	59629675.00	1.0406	6205.12	过去两个月	0.7034%
三个月前	1.0340	59629675.00	1.0340	6165.71	过去三个月	1.3472%
六个月前	1.0170	59629675.00	1.0170	6064.34	过去六个月	3.0413%
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	4.7930%

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

龙江银行股份有限公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

宁波银行股份有限公司声明：

在报告期内，宁波银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，龙江银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	0.03%	0.19%
2	同业存单	—	—
3	拆放同业及债券买入返售	—	—
4	债券	—	99.81%
5	非标准化债权类资产	—	—
6	权益类资产	—	—
7	金融衍生品	—	—
8	代客境外理财投资 QDII	—	—
9	商品类资产	—	—
10	另类资产	—	—
11	公募基金	—	—
12	私募基金	—	—
13	资产管理产品	99.97%	—
14	委外投资——协议方式	—	—
15	其他	—	—

截至报告期末本产品杠杆率为 1.0009

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	代码	持有金额 (元)	占总资产的比例
1	16 武汉地铁 永续期 01	企业债券	1680400. IB	1,845,411. 45	2.37%
2	20 浦发银行 永续债	商业性金融 债券	2028051. IB	1,526,945. 93	1.96%
3	重庆市南部 新城产业投 资集团有限 公司 2021 年 非公开发行 公司债券 (第一期)	公司债券	178015	1,102,820. 57	1.42%
4	21 宿州城投 MTN001	企业债务融 资工具	102101145. IB	984,849.15	1.27%
5	21 开福集团 债 01	企业债券	2180201. IB	978,102.05	1.26%
6	20 西安高新 MTN003	企业债务融 资工具	102000745. IB	954,068.05	1.23%
7	22 商纡 02	公司债券	194970. SH	945,589.8	1.22%
8	漯河投资控 股集团有限 公司 2023 年 度第三期中 期票据	企业债务融 资工具	102383194	939,724.17	1.21%
9	株洲市国有 资产投资控 股集团有限 公司 2023 年 度第一期中 期票据	企业债务融 资工具	102383207	939,133.29	1.21%
10	22 陕煤 Y4	公司债券	137823. SH	927,405.78	1.19%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	持有数量	持有金额	关联方名称
1						
2						
... ..						

5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易

第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	资金托管账户	1107012200006 53620204	小龙人理财和 盛系列龙信理 财产品 (LX2022073)	宁波银行股份 有限公司

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。