理财产品信息披露——（三）定期报告

“龙银理财幸福龙江理财产品（行内标识码 YL2024074）”

2026 年第 1 季度运行报告

一、产品基本信息

产品名称	龙银理财幸福龙江理财产品（行内标识码YL2024074）
产品编码	YL2024074
全国银行业理财信息登记系统编码	C1128824000210
成立日	2024-11-06
产品投资性质	固定收益类
产品运作方式	封闭式净值型

二、产品表现

（一）产品存续规模（份额）： 5,985,741.00

（二）期末资产净值（元）：5,943,068.54

（三）产品收益表现：

份额单位净值	份额累计净值
0.992871	1.032871

三、产品投资资产种类及比例

序号	项目	穿透前		穿透后	
		资产余额（元）	占产品总资产的比例（%）	资产余额（元）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	997.71	0.02	125,404.35	1.89
2	同业存单	0.00	0.00	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	271,087.31	4.09
4	债券	0.00	0.00	6,208,578.39	93.74
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00

6	权益类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00	0.00	0.00
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00	18,118.85	0.27
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	5,967,218.96	99.98	0.00	0.00
14	委外投资－－协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
15	其他	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	5,968,216.67	100.00	6,623,188.90	100.00

注： 由于四舍五入的原因金额占产品总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

四、前十项持仓资产明细

序号	资产名称	资产规模(元)	占产品资产净值比例（%）
1	买入返售金融资产	271,087.31	4.56
2	19 柯桥国投债 01	103,613.17	1.74
3	25 滨江实业 PPN001	74,167.65	1.25
4	23 西发 01	68,968.00	1.16
5	25 安远 01	53,673.91	0.90
6	22 首股 01	53,353.70	0.90
7	25 电建地产 MTN001	52,833.87	0.89
8	22 西盛投资 PPN001	47,819.87	0.80
9	25 蚌埠城投 PPN001	42,969.18	0.72
10	24 陕煤化 MTN002	40,757.01	0.69

五、报告期末持有关联方发行/承销债券情况

序号	债券代码	债券名称	债券面值（单位：万元）	关联方名称	关联方角色
-	-	-	-	-	-

注：本产品本报告期末未持有关联方发行/承销债券

六、报告期末投资组合流动性风险分析

流动性风险是指因市场内部和外部的原因造成理财产品所持金融工具变现的难易程

度，如果持有资产不能迅速变成现金，或者变现时对理财产品净值产生冲击成本，都会影响资产运作和收益水平。尤其是在资产委托人进行大额退出申请时，如果资产管理计划变现能力差，可能会产生资产管理计划财产调整的困难导致流动性风险，从而影响理财产品收益。

龙江银行股份有限公司

2026 年 4 月 17 日