

渤海理财理财有术系列晨夕盈 6 号固收日开理
财产品
2024 年第三季度报告

渤海理财有限责任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：渤海理财有限责任公司

产品托管人：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 07 月 01 日-2024 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财理财有术系列晨夕盈 6 号固收日开理财产品
理财产品代码	LCYSRK006
产品登记编码	Z7008423000252
托管机构	渤海银行股份有限公司
产品募集方式	公募
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)
产品募集规模	350394.75 万份
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023-08-14
募集结束日期	2023-08-15
产品起始日期	2023-08-16
产品终止日期	2099-12-31
业绩比较基准	1.5%-3.5%(本产品业绩比较基准区间为(年化)1.5%-3.5%。业绩比较基准区间根据本产品投资范围及比例、投资策略,并综合考量市场环境等因素测算。本产品拟投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和债券型基金等证券投资基金、标准化固定收益类资产、非标债权类资产、其他符合监管要求的资产。)

第二章 净值、存续规模及收益表现

	时点指标					区间指标	
份额类型	日期	份额净值 (人民币 (CNY))	份额总数	累计净值 (人民币 (CNY))	资产净值 (人民币 (CNY))		净值增长率
LCYSRK006	2024-09-30	1.033880	2729313465.13	1.033880	2821783207.67	成立至今	3.3880%
LCYSRK006B	2024-09-30	1.034959	703706307.83	1.034959	728307160.15	成立至今	3.4959%
LCYSRK006C	2024-09-30	1.034140	57556344.70	1.034140	59521316.21	成立至今	3.4140%
LCYSRK006D	2024-09-30	1.034153	913050.98	1.034153	944234.78	成立至今	3.4153%
LCYSRK006E	2024-09-30	1.034268	9837782.69	1.034268	10174899.04	成立至今	3.4268%
LCYSRK006F	2024-09-30	1.033436	2354846.28	1.033436	2433583.12	成立至今	3.3436%
LCYSRK006G	2024-09-30	1.034013	265748.30	1.034013	274787.10	成立至今	3.4013%

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

以为理财客户保值增值为己任，遴选优质资产，严控信用风险，通过择时、久期策略，提高理财收益。产品整体以净值稳健增长为目标，在投资运作中主要以存款、同业存单和高等级高流动性信用债资产为主。产品运作过程中将进行动态再平衡，定期对所持资产进行定量价值分析，评估资产内在价值。之后将资产内在价值与当前市场估值进行对比，减仓市场价格超出内在价值的资产，加仓市场价格低于内在价值的资产，通过对持仓资产的动态调整提升组合的安全边际。此外，将紧跟国家政策，关注宏观经济指标，如经济增长、通货膨胀、机构仓位、货币流动性等，综合判断当前市场情况并动态调整资产组合的久期和杠杆水平。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、坚持动态再平衡策略，结合市场表现灵活调整优质低波资产的配置比例，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

渤海理财有限责任公司声明：

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

渤海银行股份有限公司声明：

在报告期内，渤海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，渤银理财有限责任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	11.60%	21.14%
2	同业存单	0.00%	0.65%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.84%
4	债券	0.00%	76.22%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	0.15%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	88.40%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他	0.00%	0.00%

截至报告期末本产品杠杆率为 111.4903%

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	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	489479955.58	12.12%
2	定期存款-中国农业银行汝城县支行 230516ZGCP219	现金及银行存款	TD-NY01	128995683.32	3.19%
3	定期存款-中国建设银行股份有限公司容城支行 _20230518_1	现金及银行存款	TD-JS01	113848570.99	2.82%
4	买入返售金融资产	拆放同业及债券买入返售	AR	74418116.18	1.84%
5	定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行 _20230418_1	现金及银行存款	TD-GS03	40596602.95	1.00%
6	定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行 _20230418_	现金及银行存款	TD-GS04	40596602.95	1.00%

	2				
7	21 国债 02	债券	019650. SH	28513620. 9 4	0. 71%
8	21 光穗成都 ABN001 优先	债券	082101377. IB	25420502. 6 5	0. 63%
9	21 重发 04	债券	149686. SZ	24483661. 8 0	0. 61%
10	22 广晟 03	债券	149865. SZ	24411553. 3 3	0. 60%

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	证券代码	证券简称	交易种类	买入金额 (元)	关联方名称
1	255200.SH	24 江城 02	承销	4053061.21	国投证券股份 有限公司
2	232480037.IB	24 交行二 级资本债 02A	承销	5526982.25	中国建设银行 股份有限公司
3	102483992.IB	24 华宝租 赁 MTN001	发行	762808.75	华宝都鼎(上 海)融资租赁 有限公司

5.4.2 其他关联交易

序号	资产代码	资产名称	交易种类	交易金额 (元)	关联方名称
1	102482954.IB	24 承德国 控 MTN002	债券卖出	1162531.60	申港证券股份 有限公司

5.4.3 向关联方支付的费用

序号	交易种类	交易金额 (元)	关联方名称
1	托管费	125980.98	渤海银行股份有限公司
2	管理费	1917.17	建信基金管理有限责任 公司
3	管理费	27784.56	渤海汇金证券资产管理 有限公司
4	管理费	1258.37	中国国际金融股份有限 公司

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

为保障投资组合的变现能力与产品开放或到期安排、投资者赎回需求相匹配，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，通过合理安排投资品种和期限结构、控制资产持仓集中度等措施，对理财投资组合的流动性进行管控，降低产品流动性风险。

报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

为保障投资组合风险可控，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，针对信用风险、市场风险等相关风险建立完善的风控机制，在投资运作过程中综合采用多种措施，降低产品相关风险。

报告期内，本产品未发生重大信用风险、市场风险等事件，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	3053091992016 951	渤海理财有限 责任公司理财 有术晨夕盈 6 号固收日开	渤海银行股份 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。