

渤海理财理财有术系列持盈 90 天固收理财产品 2 号 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持盈 90 天固收理财产品 2 号
理财产品代码	LCYS90CY002
产品登记编码	Z7008423000449
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	286480.18 万份
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023-12-22
募集结束日期	2023-12-25
产品起始日期	2023-12-26
产品终止日期	2099-12-31
业绩比较基准	2.6%-3.6%(本产品业绩比较基准区间为（年化） 2.60%-3.60%。业绩比较基准测算依据：以理财产品投资固定收益类资产不低于 80%，同时根据当前市场环境下大类资产合意配置比例及大类资产收益情况，考虑杠杆和费率等因素，并结合产品投资策略，按照投资者持有份额满 90 天及以上的情况进行测算。)

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
LCYS90 CY002	2024-09-30	1.023457	2818723 539.42	1.023457	288484310 0.22	成立至今	2.3457%
LCYS90 CY002B	2024-09-30	1.023491	2804918 0.54	1.023491	28708092. 06	成立至今	2.3491%
LCYS90 CY002C	2024-09-30	1.023417	1802814 1.86	1.023417	18450304. 20	成立至今	2.3417%
LCYS90 CY002D	2024-09-30	1.023205	980.38	1.023205	1003.13	成立至今	2.3205%

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，在尽可能保障本金安全和流动性的前提下，追求相对稳定合理的投资回报。

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

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	16.50%	30.62%
2	同业存单	0.00%	1.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.42%
4	债券	0.00%	49.19%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	3.54%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	12.12%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.52%	1.95%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	82.98%	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 107.1280%

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	523801633.93	16.68%
2	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	145870431.39	4.64%
3	定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行_20230418_2	现金及银行存款	TD-GS04	145870431.39	4.64%
4	定期存款-中国工商银行股份有限公司金华金东支行_20230329_1	现金及银行存款	TD-GS01	73079031.61	2.33%
5	定期存款-中国工商银行股份有限公司武义支行_20230329_1	现金及银行存款	TD-GS02	73079031.61	2.33%
6	BOND LINKED	代客境外理	XS27953190	61286187.9	1.95%

	NOTE-SD149 3	财投资 QDII	65	8	
7	BOND LINKED NOTE-SD149 4	代客境外理 财投资 QDII	XS27953201 54	61286187.9 8	1.95%
8	BOND LINKED NOTE-SD149 5	代客境外理 财投资 QDII	XS27953246 51	61286187.9 8	1.95%
9	BOND LINKED NOTE-SD149 6	代客境外理 财投资 QDII	XS27953248 18	61286187.9 8	1.95%
10	BOND LINKED NOTE-SD149 7	代客境外理 财投资 QDII	XS27953252 03	61286187.9 8	1.95%

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	102482948. IB	24 华宝投资 MTN001A	发行	17548175. 78	华宝投资有限公司
2	032480705. IB	24 青岛海控 PPN005	承销	4349432. 69	渤海银行股份有限公司
3	232480037. IB	24 交行二级资本债 02A	承销	2269332. 18	中国建设银行股份有限公司
4	312410003. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	14286095. 97	中国建设银行股份有限公司
5	102483487. IB	24 中远海运 MTN001	发行	13705166. 79	中国远洋海运集团有限公司
6	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	1649593. 12	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	654051. 12	申港证券股份有限公司
2	255344. SH	24 银河 F3	债券卖出	2180788. 91	国投瑞银基金管理有限公司
3	032480694. IB	24 象屿 PPN001	债券卖出	1447920. 41	申港证券股份有限公司
4	114648. SH	23 淮新 01	债券卖出	877847. 64	兴银理财有限责任公司

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	135725.48	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	1356057.85	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1170.02	中国国际金融股份有限公司
4	管理费	2766.99	渤海汇金证券资产管理有限公司
5	管理费	1455.52	建信基金管理有限责任公司

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	3053091992034 886	渤海理财有限 责任公司理财 有术持盈 90 天 固收 2 号	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。