

渤海理财理财有术系列喜盈 30 天周期开放式 7 号 2025 年半年度报告

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：2025 年 01 月 01 日-2025 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财理财有术系列喜盈 30 天周期开放式 7 号
产品代码	LZKGG00007
登记编码	Z7008423000158 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级(中低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2022-06-09
产品终止日期	2099-12-31

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

销售代码	时点指标：报告期末				区间指标：报告期间	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益 率
LZKGG00007	2025-06-30	1.084872	1.084872	301,003,199.32	近六个月	2.68%
LZKGG00007B	2025-06-30	1.083969	1.083969	16,342,877.26	近六个月	2.58%
LZKGG00007C	2025-06-30	1.083724	1.083724	13,407,537.17	近六个月	2.52%

注：成立不足一个月，不展示年化收益率。

2.2 报告期内产品收益分配情况

销售代码	收益分配 基准日	权益 登记日	除息日	红利 发放日	每份额现金分红 (元)
-	-	-	-	-	-

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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，配置稳健的货币市场工具及高流动性债券资产，提升组合整体流动性水平，适度通过动态优化资产配置来增厚收益。

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、以票息和杠杆策略为主，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 资产持仓

4.1 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	15.12%	23.57%
2	同业存单	0.00%	14.07%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	18.44%
4	债券	0.00%	31.97%
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%	11.94%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	84.88%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：上表数据因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 100.1760%。

4.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	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	56,073,212.01	16.92%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230906104-20250630-278	28,686,029.86	8.66%
3	诺安聚鑫宝货币C	公募基金	001669	3,377,079.37	1.02%
4	银行存款-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	S20230411563-Depo_gh_20230418_01	2,958,353.81	0.89%
5	银行存款-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	S20230411563-Depo_gh_20230418_02	2,958,353.81	0.89%
6	富荣富恒两年定期开放债券	公募基金	009506	2,882,224.97	0.87%
7	21 付息国债 02	债券	210002. IB	2,813,681.56	0.85%
8	汇安恒利 39 个月定期开放纯债债券	公募基金	009305	2,795,127.55	0.84%
9	R007	拆放同业及债券买入返售	S20240204783-20250630-12	2,619,489.37	0.79%
10	银华活钱宝货币F	公募基金	000662	2,617,921.71	0.79%

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融 资期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险 情况
1	-	-	-	-	-	-	-

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 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	132580033.I B	25 金开新 能 GN002(碳中 和债)	发行	199,386.63	金开新能源股份 有限公司
2	264374.SH	25 宝租 A1	发行	467,862.17	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 司
3	242251.SH	25 海租 01	发行	124,281.52	海发宝诚融资租 赁有限公司
4	112402131.I B	24 工商银 行 CD131	发行	50,654.02	中国工商银行股 份有限公司
5	112502114.I B	25 工商银 行 CD114	发行	276,999.05	中国工商银行股 份有限公司
6	112502117.I B	25 工商银 行 CD117	发行	298,533.28	中国工商银行股 份有限公司
7	112502185.I B	25 工商银 行 CD185	发行	51,354.76	中国工商银行股 份有限公司
8	112502186.I B	25 工商银 行 CD186	发行	205,597.65	中国工商银行股 份有限公司
9	112502194.I B	25 工商银 行 CD194	发行	272,997.74	中国工商银行股 份有限公司
10	112502206.I B	25 工商银 行 CD206	发行	124,663.45	中国工商银行股 份有限公司
11	112502209.I B	25 工商银 行 CD209	发行	833,505.58	中国工商银行股 份有限公司
12	112502217.I B	25 工商银 行 CD217	发行	560,182.79	中国工商银行股 份有限公司
13	232580001.I B	25 工行二 级资本债 01BC	发行	41,517.64	中国工商银行股 份有限公司
14	232580008.I	25 工行二	发行	44,404.63	中国工商银行股

	B	级资本债 02BC			份有限公司
15	102582568. I B	25 鲁钢铁 MTN009	发行	19, 149. 49	山东钢铁集团有 限公司
16	102581068. I B	25 津渤海 MTN002A	发行	253, 291. 17	天津渤海国有资 产经营管理有限 公司
17	102582051. I B	25 天津医 药 MTN002 (科 创债)	发行	148, 462. 93	天津市医药集团 有限公司
18	102580702. I B	25 海发宝 诚 MTN001	发行	220, 583. 74	海发宝诚融资租 赁有限公司

4. 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	133612. SZ	23SXFZ01	债券卖出	357, 895. 07	国都证券股份 有限公司
2	S202307048 11-0514	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	2, 967, 814. 38	中国工商银行 股份有限公司
3	257371. SH	25 衡高 01	债券卖出	157, 173. 11	国都证券股份 有限公司
4	256553. SH	24 海资 01	债券卖出	6, 198. 82	国都证券股份 有限公司
5	255527. SH	24 德达 03	债券卖出	5, 201. 00	国都证券股份 有限公司
6	255470. SH	24 眉控 03	债券卖出	71, 803. 36	国都证券股份 有限公司
7	255433. SH	24 建安 02	债券卖出	41, 711. 69	国都证券股份 有限公司
8	242796. SH	25 桂北 Y3	债券卖出	57, 356. 31	国都证券股份 有限公司
9	241565. SH	铁建 YK12	债券卖出	10, 431. 33	国都证券股份

					有限公司
10	240932. SH	24 建集 Y3	债券卖出	31,747.66	国都证券股份 有限公司
11	133856. SZ	24 桂债 03	债券卖出	42,300.24	国都证券股份 有限公司
12	S202307048 11-0612	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	552,720.64	中国工商银行 股份有限公司
13	S202307048 11-0611	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	603,786.38	中国工商银行 股份有限公司
14	S202307048 11-0603	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	2,000,793.44	中国工商银行 股份有限公司
15	S202307048 11-0526	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	690,426.52	中国工商银行 股份有限公司
16	S202307048 11-0520	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	652,624.23	中国工商银行 股份有限公司
17	S202307048 11-0519	中国工商 银行股份 有限公司 存款	存款	640,865.37	中国工商银行 股份有限公司

4.4.3 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	33,186.11	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	147,457.09	渤海银行股份有限公司

第五章 风险分析

5.1 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。

5.2 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。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	渤海银行股份有限公司周期开放式（稳赢系列 7 号）理财产品	30003978695131 78	渤海银行股份有限公司

第七章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中再资产管理股份有限公司
2	中粮信托有限责任公司
3	建信信托有限责任公司
4	华润深国投信托有限公司
5	广东粤财信托有限公司
6	东方基金管理股份有限公司
7	渤海汇金证券资产管理有限公司

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

第八章 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。

第九章 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，渤海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。