

# 渤海理财理财有术系列喜盈 90 天周期开放式 8 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 90 天周期开放式 8 号                                                                            |
| 产品代码   | LZKGG00008                                                                                            |
| 登记编码   | Z7008423000159<br>(可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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)<br>(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<br>(元)      |           | 年化<br>收益<br>率 |
| LZKGG00008  | 2025-06-30 | 1.084035 | 1.084035 | 1,853,394,032.35 | 近六个月      | 2.46%         |
| LZKGG00008B | 2025-06-30 | 1.083768 | 1.083768 | 79,375,802.72    | 近六个月      | 2.41%         |
| LZKGG00008C | 2025-06-30 | 1.082864 | 1.082864 | 119,327,205.20   | 近六个月      | 2.42%         |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每份额现金分红<br>(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 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       | 4.95%     | 11.42%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.76%     |
| 4  | 债券            | 2.48%     | 39.48%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 10.08%    |
| 7  | 金融衍生品         | 0.00%     | 0.00%     |
| 8  | 代客境外理财投资 QDII | 0.00%     | 35.55%    |
| 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%     | 2.73%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 92.56%    | 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 100.4490%。

#### 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         | 204,214,557.41 | 9.91%   |
| 2  | 民生优 1                      | 权益类资产         | 360037.SH    | 89,319,239.15  | 4.33%   |
| 3  | HFHHK 0<br>04/30/27        | 代客境外理财投资 QDII | XS2813183147 | 76,651,976.52  | 3.72%   |
| 4  | 通 22 转债                    | 债券            | 110085.SH    | 75,164,790.34  | 3.65%   |
| 5  | BOND LINKED<br>NOTE-SD1486 | 代客境外理财投资 QDII | XS2795314009 | 63,276,916.04  | 3.07%   |
| 6  | BOND LINKED<br>NOTE-SD1484 | 代客境外理财投资 QDII | XS2795311674 | 63,276,916.04  | 3.07%   |
| 7  | BOND LINKED<br>NOTE-SD1485 | 代客境外理财投资 QDII | XS2795311914 | 63,276,916.04  | 3.07%   |
| 8  | BOND LINKED<br>NOTE-SD1487 | 代客境外理财投资 QDII | XS2795315071 | 63,276,916.04  | 3.07%   |
| 9  | BOND LINKED<br>NOTE-SD1483 | 代客境外理财投资 QDII | XS2795310940 | 63,276,916.04  | 3.07%   |
| 10 | 23 国债 20                   | 债券            | 019723.SH    | 50,956,965.76  | 2.47%   |

#### 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<br>(元) | 剩余融<br>资期限<br>(天) | 到期收<br>益分配 | 交易结构 | 风险<br>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  | 264374.SH    | 25 宝租 A1       | 发行   | 885,505.17   | 华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司 |
| 2  | 102580702.IB | 25 海发宝诚 MTN001 | 发行   | 2,523,783.85 | 海发宝诚融资租赁有限公司     |
| 3  | 242251.SH    | 25 海租 01       | 发行   | 670,050.44   | 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  | -    | -    | -    | -       | -     |

##### 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   | 299,962.15   | 渤海银行股份有限公司     |
| 2  | 销售服务费 | 2,622,415.84 | 渤海银行股份有限公司     |
| 3  | 管理费   | 4,557.60     | 华宝证券股份有限公司     |
| 4  | 管理费   | 2,243.40     | 渤海汇金证券资产管理有限公司 |



## 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 8 号）理财产品 | 30003978695132<br>93 | 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  | 中欧基金管理有限公司       |
| 2  | 中粮信托有限责任公司       |
| 3  | 中国国际金融股份有限公司     |
| 4  | 云南国际信托有限公司       |
| 5  | 上海海通证券资产管理有限公司   |
| 6  | 陕西省国际信托股份有限公司    |
| 7  | 诺安基金管理有限公司       |
| 8  | 华泰证券(上海)资产管理有限公司 |
| 9  | 华润深国投信托有限公司      |
| 10 | 华宝证券股份有限公司       |
| 11 | 广东粤财信托有限公司       |
| 12 | 博时基金管理有限公司       |

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。