

# 渤海理财理财有术系列持盈 90 天固收理财产品 2 号 2025 年第二季度报告

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：2025 年 04 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持盈 90 天固收理财产品 2 号                                                                           |
| 产品代码   | LCYS90CY002                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008423000449<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 | 2023-12-26                                                                                            |
| 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             | 日期         | 时点指标：报告期末 |          |                      | 区间指标：报告期<br>间 |               |
|------------------|------------|-----------|----------|----------------------|---------------|---------------|
|                  |            | 份额净值      | 累计净值     | 资产净值<br>(元)          |               | 净值<br>收益<br>率 |
| LCYS90CY002      | 2025-06-30 | 1.044320  | 1.044320 | 2,501,069,<br>494.16 | 近三个月          | 3.00%         |
| LCYS90CY002<br>B | 2025-06-30 | 1.044388  | 1.044388 | 930,663,55<br>9.34   | 近三个月          | 3.01%         |
| LCYS90CY002<br>C | 2025-06-30 | 1.043168  | 1.043168 | 140,274,82<br>6.46   | 近三个月          | 2.85%         |
| LCYS90CY002<br>D | 2025-06-30 | 1.043710  | 1.043710 | 588,169,61<br>7.25   | 近三个月          | 2.96%         |
| LCYS90CY002<br>Q | 2025-06-30 | 1.045186  | 1.045186 | 204.94               | 近三个月          | 3.17%         |

注：成立不足一个月，不展示净值收益率。

### 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       | 6.96%     | 16.21%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 1.52%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 53.48%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 11.74%    |
| 7  | 金融衍生品         | 0.00%     | 0.00%     |
| 8  | 代客境外理财投资 QDII | 0.00%     | 13.59%    |
| 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%     | 3.47%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 93.04%    | 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 100.5330%。

## 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       | 568,909,895.10 | 13.60%  |
| 2  | 民生优 1      | 权益类资产   | 360037. SH | 211,162,732.37 | 5.05%   |
| 3  | 通 22 转债    | 债券      | 110085. SH | 103,814,895.79 | 2.48%   |
| 4  | 工行优 2      | 权益类资产   | 360036. SH | 92,333,572.95  | 2.21%   |
| 5  | 中行优 4      | 权益类资产   | 360035. SH | 89,749,389.81  | 2.15%   |
| 6  | 建行优 1      | 权益类资产   | 360030. SH | 89,182,182.49  | 2.13%   |
| 7  | 24 重发 07   | 债券      | 148985. SZ | 76,143,989.69  | 1.82%   |
| 8  | 大成惠嘉一年定开债券 | 公募基金    | 007967     | 75,547,850.71  | 1.81%   |
| 9  | 21 南新 01   | 债券      | 178015. SH | 73,974,860.71  | 1.77%   |
| 10 | 21 蓉西 01   | 债券      | 177907. SH | 68,333,335.10  | 1.63%   |

#### 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<br>(元)  | 关联方名称        |
|----|---------------|---------------------|------|--------------|--------------|
| 1  | 242580011. IB | 25 工行永续<br>债 01BC   | 发行   | 761,213.00   | 中国工商银行股份有限公司 |
| 2  | 232580001. IB | 25 工行二级<br>资本债 01BC | 发行   | 1,581,911.62 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 3  | 232580008. IB | 25 工行二级<br>资本债 02BC | 发行   | 761,215.26   | 中国工商银行股份有限公司 |
| 4  | 255087. SH    | 24 山钢 Y3            | 发行   | 1,105,481.09 | 山东钢铁集团有限公司   |

##### 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<br>(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   | 151,129.24 | 渤海银行股份有限公司 |
| 2  | 销售服务费 | 910,385.90 | 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 | 渤海理财有限责<br>任公司理财有术<br>持盈 90 天固收 2<br>号 | 3053091992034886 | 渤海银行股份有<br>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  | 中信证券资产管理有限公司     |
| 2  | 中欧基金管理有限公司       |
| 3  | 中粮信托有限责任公司       |
| 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 | 东方基金管理股份有限公司     |

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。