

渤海理财理财有术系列丰裕持盈 180 天最短持 有期固收（量化增强策略）理财产品 1 号 2026 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：2026 年 03 月 19 日-2026 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丰裕持盈 180 天最短持有期固收（量化增强策略）理财产品 1 号
产品代码	LCFY180CYQ1
登记编码	Z7008426000237 (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	三级(中) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2026-03-19
产品终止日期	9999-12-31

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
LCFY180CYQ1 A	2026-06-30	1.022884	1.022884	374,219,947.87	成立至今	8.03%

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（其中权益资产配置采用针对中证 500 指数的量化指数增强策略），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	8.24%	11.52%
2	同业存单	0.00%	0.03%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.15%
4	债券	0.00%	45.94%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	15.77%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	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%	25.60%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	91.76%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	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 107.0602%。

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	46,142,243.85	11.52%
2	南方上证基准做市公司债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511070	5,927,976.31	1.48%
3	易方达中债优选投资级信用债指数发起式证券投资基金	公募基金	018996	5,772,663.27	1.44%
4	广发景宁纯债债券型证券投资基金	公募基金	013449	5,769,399.95	1.44%
5	东方臻选纯债债券型证券投资基金	公募基金	006212	5,539,083.08	1.38%
6	广发深证基准做市信用债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	159397	5,319,539.25	1.33%
7	海富通上证基准做市公司债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511190	5,226,791.19	1.30%
8	国泰合融纯债债券型证券投资基金	公募基金	016575	5,059,613.47	1.26%
9	华夏上证基准做市公司债交	公募基金	511200	4,914,956.84	1.23%

	易型开放式指 数证券投资基金				
10	上证城投债交 易型开放式指 数证券投资基金	公募基金	511220	4,867,430.41	1.21%

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	266422.SH	25 颐康 A	发行	152,998.12	渤海汇金证券资产管理有限公司
2	132680059.IB	26 金开新能 GN002(碳中和债)	发行	110,136.04	金开新能源股份有限公司

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	244464.SH	26 浙投 01	债券卖出	2,243.10	国投证券股份有限公司
2	242880.SH	25 万联 G3	债券卖出	32,612.08	安信基金管理有限责任公司
3	245240.SH	26 铁九 Y1	债券卖出	122,296.57	国都证券股份有限公司

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	7,005.15	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	35,025.70	渤海银行股份有限公司
3	管理费	5,977.50	北方国际信托股份有限公司

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 限公司理财有 术 丰裕持盈固收 量 化 180 天 1 号	30530919921369 55	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	中信证券资产管理有限公司
2	中国对外经济贸易信托有限公司
3	云南国际信托有限公司
4	天津信托有限责任公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	华润深国投信托有限公司
7	广东粤财信托有限公司
8	北方国际信托股份有限公司

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。

第九章 托管人报告

渤海银行股份有限公司声明：

渤海银行股份有限公司（以下简称“托管人”）作为本理财产品（以下简称“理财产品”）的托管人，根据法律法规有关要求和托管合同约定，出具本报告。

一、托管人合规守信情况声明

在报告期内，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，履行了本理财产品的托管人义务，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、托管人对本理财产品运作情况的说明

在报告期内，托管人依据相关法律法规规定及托管合同，对本理财产品的投资运作情况进行了必要的监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

三、托管人对本理财产品报告的意见

在报告期内，在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人复核了本理财产品报告中的产品份额、净值表现和投资组合数据，核对无误。