

渤海理财理财有术系列持盈 14 天最短持有期固 收理财产品 1 号 2024 年年度报告暨第四季度报告

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 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财理财有术系列持盈14天最短持有期固收理财产品1号
产品代码	LCYS14CY001
登记编码	Z7008424000001 (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	2024-03-06
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	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
LCYS14CY001	2024-12-31	1.024399	1.024399	3,706,858, 824.97	成立至今	2.96%
LCYS14CY001 B	2024-12-31	1.024451	1.024451	234,815,52 0.32	成立至今	2.97%
LCYS14CY001 C	2024-12-31	1.023689	1.023689	94,082,902 .90	成立至今	2.77%
LCYS14CY001 D	2024-12-31	1.023757	1.023757	5,189,736. 83	成立至今	2.78%
LCYS14CY001 E	2024-12-31	1.024346	1.024346	2,760,592. 59	成立至今	3.10%
LCYS14CY001 F	2024-12-31	1.024486	1.024486	44,794,534 .93	成立至今	3.20%
LCYS14CY001 G	2024-12-31	1.024310	1.024310	3,560,436. 24	成立至今	3.26%
LCYS14CY001 Q	2024-12-31	1.024329	1.024329	1,204.14	成立至今	3.40%

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 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

以为理财客户保值增值为己任，遴选优质资产，严控信用风险、久期敞口和杠杆水平，在产品的投资运作中以存款存单、高流动性高等级信用债打底，通过稳健的持仓结构加强组合抗风险能力，提升组合安全边际；紧盯市场行情，加强市场研判，在日常组合管理中进行再平衡动态调整，一方面积极寻找、储备存在定价套利机会和估值的个券与板块，赚取风险溢价，另一方面在发生极端行情时，严控回撤风险，对组合久期进行动态优化，降低市场波动对产品净值的影响。

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	5.78%	16.62%
2	同业存单	0.00%	3.22%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.96%
4	债券	0.00%	76.32%
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%	1.88%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	94.22%	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 106.4587%。

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	322,523,961.77	7.40%
2	银行存款-定期存款-中国建设银行股份有限公司容城支行_20230518_1	现金及银行存款	S20230526662-Depo_JH_20230518	126,505,471.00	2.90%
3	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	91,536,278.55	2.10%
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_2	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230418_02	91,536,278.55	2.10%
5	银行存款-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	S20230411563-Depo_gh_20230329_WY	45,857,707.33	1.05%
6	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司金华金东支行	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230329_JD	45,857,707.33	1.05%

	_20230329_1				
7	R014_2024122 3_20250106	拆放同业及 债券买入返 售	S20230526662- 20241231-93	31,981,951.6 5	0.73%
8	R014_2024122 4_20250107	拆放同业及 债券买入返 售	S20230411563- 20241231-91	30,400,372.5 9	0.70%
9	广发活期宝货 币 B	公募基金	003281	30,282,536.6 8	0.70%
10	工银瑞信如意 货币 B	公募基金	003753	30,282,468.5 4	0.70%

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	242480002. IB	24 兴业银行 永续债 01	发行	911,709.52	兴业银行股份有 限公司
2	032480705. IB	24 青岛海控 PPN005	承销	781,551.13	渤海银行股份有 限公司
3	102482948. IB	24 华宝投资 MTN001A	发行	2,605,336.74	华宝投资有限公 司
4	232480037. IB	24 交行二级 资本债 02A	承销	1,377,682.98	中国建设银行股 份有限公司
5	102483487. IB	24 中远海运 MTN001	发行	3,000,254.98	中国远洋海运集 团有限公司
6	312410003. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	3,333,582.85	中国建设银行股 份有限公司
7	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	200,649.32	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 司
8	102484554. IB	24 华宝租赁 MTN002	发行	760,986.13	华宝都鼎(上海) 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	102400724. IB	24 苏州高新 MTN004	债券卖出	154,440.67	申港证券股份有 限公司
2	102481123. IB	24 津城建 MTN013	债券卖出	295,976.69	申港证券股份有 限公司
3	102482954. IB	24 承德国控 MTN002	债券卖出	289,778.38	申港证券股份有 限公司
4	032480694. IB	24 象屿	债券卖出	354,199.77	申港证券股份有

		PPN001			限公司
5	255742.SH	24 洪产 03	债券卖出	2,357,503.46	国投泰康信托有 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	229,583.62	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	1,903,557.38	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1,192.33	建信基金管理有限责任公 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	渤海理财有限责任公司理财有术持盈 14 天最短持有期 1 号	3053091992037008	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	天津信托有限责任公司
4	陕西省国际信托股份有限公司
5	建信信托有限责任公司
6	华润深国投信托有限公司

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。