

# 渤海理财理财有术系列持盈 90 天固收理财产品 2 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 90 天固收理财产品 2 号
产品代码	LCYS90CY002
登记编码	Z7008423000449 (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) (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 间	
		份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
LCYS90CY002	2024-12-31	1.031521	1.031521	1,899,809, 806.31	近一年	3.17%
LCYS90CY002 B	2024-12-31	1.031570	1.031570	94,658,303 .91	成立至今	2.92%
LCYS90CY002 C	2024-12-31	1.031148	1.031148	118,428,24 4.55	成立至今	2.92%
LCYS90CY002 D	2024-12-31	1.031151	1.031151	71,722,861 .26	成立至今	3.04%
LCYS90CY002 Q	2024-12-31	1.031368	1.031368	1,204.72	成立至今	3.88%

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

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	6.31%	17.07%
2	同业存单	0.00%	3.17%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.64%
4	债券	0.00%	55.72%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	3.18%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	13.81%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.54%	3.41%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	93.15%	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 102.7709%。

#### 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	175,998,408.04	7.84%
2	通22转债	债券	110085.SH	96,477,413.78	4.30%
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	69,056,114.79	3.08%
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	69,056,114.79	3.08%
5	BOND LINKED NOTE-SD1494	代客境外理财投资 QDII	XS2795320154	62,000,744.60	2.76%
6	BOND LINKED NOTE-SD1493	代客境外理财投资 QDII	XS2795319065	62,000,744.60	2.76%
7	BOND LINKED NOTE-SD1496	代客境外理财投资 QDII	XS2795324818	62,000,744.60	2.76%
8	BOND LINKED NOTE-SD1495	代客境外理财投资 QDII	XS2795324651	62,000,744.60	2.76%
9	BOND LINKED NOTE-SD1497	代客境外理财投资 QDII	XS2795325203	62,000,744.60	2.76%
10	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司武汉支行	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230329_WY	34,595,628.66	1.54%

	_20230329_1				
--	-------------	--	--	--	--

#### 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	240805.SH	24 兴信 01	发行	488,365.68	兴业国信资产管理有限公司
2	242480002.IB	24 兴业银行永续债 01	发行	5,073,484.81	兴业银行股份有限公司
3	032480705.IB	24 青岛海控 PPN005	承销	4,349,432.69	渤海银行股份有限公司
4	102482948.IB	24 华宝投资 MTN001A	发行	17,548,175.78	华宝投资有限公司
5	232480037.IB	24 交行二级资本债 02A	承销	2,269,332.18	中国建设银行股份有限公司
6	102483487.IB	24 中远海运 MTN001	发行	13,705,166.79	中国远洋海运集团有限公司
7	312410003.IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	14,286,095.97	中国建设银行股份有限公司
8	102483992.IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	1,649,593.12	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司
9	102484554.IB	24 华宝租赁 MTN002	发行	492,404.43	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司
10	232480032.IB	24 兴业银行二级资本债 02	发行	345,161.62	兴业银行股份有限公司

### 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	R004	R004	债券卖出回	243,950.60	兴业基金管理有

			购		限公司(兴业稳固收益一年理财债券基金)
2	240815.SH	24 文汇 02	债券卖出	53,953.00	申港证券股份有限公司
3	102400724.IB	24 苏州高新 MTN004	债券卖出	569,289.52	申港证券股份有限公司
4	102482954.IB	24 承德国控 MTN002	债券卖出	654,051.12	申港证券股份有限公司
5	255344.SH	24 银河 F3	债券卖出	2,180,788.91	国投瑞银基金管理有限公司
6	032480694.IB	24 象屿 PPN001	债券卖出	1,447,920.41	申港证券股份有限公司
7	114648.SH	23 淮新 01	债券卖出	877,847.64	兴银理财有限责任公司
8	185860.SH	22 晋建 02	债券卖出	108,205.11	申港证券股份有限公司

#### 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	353,550.07	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	3,286,812.47	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1,455.52	建信基金管理有限责任公司
4	管理费	22,959.41	中国国际金融股份有限公司
5	管理费	3,907.92	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	渤海理财有 限公司理 财有术 持盈 90 天固收 2 号	3053091992034886	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	中国国际金融股份有限公司
4	中国对外经济贸易信托有限公司
5	天津信托有限责任公司
6	苏新基金管理有限公司
7	上海海通证券资产管理有限公司
8	陕西省国际信托股份有限公司
9	诺安基金管理有限公司
10	华润深国投信托有限公司
11	富国基金管理有限公司
12	东方基金管理股份有限公司
13	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。