

渤海理财理财有术系列喜盈 30 天周期开放式 7 号 2025 年第一季度报告

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 01 月 01 日-2025 年 03 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财理财有术系列喜盈 30 天周期开放式 7 号
产品代码	LZKGG00007
登记编码	Z7008423000158 (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	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	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
LZKGG000007	2025-03-31	1.077911	1.077911	189,458,479.99	近三个月	2.76%
LZKGG000007B	2025-03-31	1.077283	1.077283	12,683,936.61	近三个月	2.66%
LZKGG000007C	2025-03-31	1.077044	1.077044	161,507.92	近三个月	2.54%

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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，配置稳健的货币市场工具及高流动性债券资产，提升组合整体流动性水平，适度通过动态优化资产配置来增厚收益。

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	22.44%	32.21%
2	同业存单	0.00%	3.06%
3	拆放同业及债券买入返售	6.92%	20.98%
4	债券	0.00%	42.20%
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%	1.55%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	70.64%	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 100.6503%。

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	52,872,340.51	25.97%
2	GC001	拆放同业及债券买入返售	1200801004376698	14,000,014.00	6.88%
3	GC001	拆放同业及债券买入返售	S20230906104-20250331-245	5,368,835.19	2.64%
4	GC001	拆放同业及债券买入返售	S20230704830-20250331-150	3,549,407.58	1.74%
5	R014	拆放同业及债券买入返售	S20230704830-20250331-159	3,349,640.76	1.65%
6	R007	拆放同业及债券买入返售	S20230906104-20250331-250	3,222,277.17	1.58%
7	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20250213HR005-20250331-181	3,039,770.65	1.49%
8	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	2,895,866.36	1.42%
9	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	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230418_01	2,895,866.36	1.42%

	_20230418_1				
10	R007	拆放同业及 债券买入返 售	S20230704830- 20250331-160	2,679,622.64	1.32%

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	242251.SH	25 海租 01	发行	124,281.52	海发宝诚融资租赁有限公司
2	264374.SH	25 宝租 A1	发行	467,862.17	华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司
3	102580702.IB	25 海发宝诚 MTN001	发行	220,583.74	海发宝诚融资租赁有限公司
4	102581068.IB	25 津渤海 MTN002A	发行	253,291.17	天津渤海国有资产经营管理有限公司

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	18,899.55	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	86,426.72	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	渤海银行股份有限公司周期开放式（稳赢系列 7 号）理财产品	3000397869513178	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	建信信托有限责任公司
4	华润深国投信托有限公司
5	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。