

渤海理财理财有术系列喜盈 90 天周期开放式 8 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	渤海银行理财有术系列喜盈 90 天周期开放式 8 号
产品代码	LZKGG00008
登记编码	Z7008423000159 (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
LZKGG00008	2025-06-30	1.084035	1.084035	1,853,394,032.35	近三个月	3.06%
LZKGG00008B	2025-06-30	1.083768	1.083768	79,375,802.72	近三个月	3.01%
LZKGG00008C	2025-06-30	1.082864	1.082864	119,327,205.20	近三个月	3.03%

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	4.95%	11.42%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.76%
4	债券	2.48%	39.48%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	10.08%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	35.55%
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%	2.73%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.56%	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 100.4490%。

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	204,214,557.41	9.91%
2	民生优 1	权益类资产	360037.SH	89,319,239.15	4.33%
3	HFHHK 0 04/30/27	代客境外理财投资 QDII	XS2813183147	76,651,976.52	3.72%
4	通 22 转债	债券	110085.SH	75,164,790.34	3.65%
5	BOND LINKED NOTE-SD1486	代客境外理财投资 QDII	XS2795314009	63,276,916.04	3.07%
6	BOND LINKED NOTE-SD1484	代客境外理财投资 QDII	XS2795311674	63,276,916.04	3.07%
7	BOND LINKED NOTE-SD1485	代客境外理财投资 QDII	XS2795311914	63,276,916.04	3.07%
8	BOND LINKED NOTE-SD1487	代客境外理财投资 QDII	XS2795315071	63,276,916.04	3.07%
9	BOND LINKED NOTE-SD1483	代客境外理财投资 QDII	XS2795310940	63,276,916.04	3.07%
10	23 国债 20	债券	019723.SH	50,956,965.76	2.47%

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	-	-	-	-	-

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	95,079.29	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	839,902.23	渤海银行股份有限公司
3	管理费	4,365.81	华宝证券股份有限公司

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 8 号）理财产品	3000397869513293	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	中欧基金管理有限公司
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	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	博时基金管理有限公司

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。