

渤海理财理财有术系列持盈 30 天最短持有期固 收理财产品 3 号 2025 年第三季度报告

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 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海银行理财有术系列持盈 30 天最短持有期固收理财产品 3 号
产品代码	LCYS30CY003
登记编码	Z7008424000411 (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	2024-12-13
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
LCYS30CY003 A	2025-09-30	1.022590	1.022590	76,363,844 .95	近三个月	2.30%
LCYS30CY003 B	2025-09-30	1.022261	1.022261	22,939,188 .39	近三个月	2.19%
LCYS30CY003 C	2025-09-30	1.022320	1.022320	505.66	近三个月	2.43%
LCYS30CY003 D	2025-09-30	1.022372	1.022372	748,733,97 6.43	成立至今	2.23%
LCYS30CY003 S	2025-09-30	1.022970	1.022970	30,558,292 .63	近三个月	2.34%

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

以为理财客户的资产保值增值为己任，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，赚取风险溢价，严控回撤风险，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	19.69%	30.11%
2	同业存单	0.00%	7.98%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	31.01%
4	债券	0.00%	21.18%
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%	9.72%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	80.31%	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 100.5201%。

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	234,201,791.99	26.52%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	P09800-20250930-645	109,954,794.61	12.45%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	P09800-20250930-644	73,303,074.24	8.30%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	TX0SKM-20250930-405	63,402,554.43	7.18%
5	仁恒蓉优	债券	263081.SH	40,093,174.63	4.54%
6	中国银行股份有限公司广东省分行 701680798309	现金及银行存款	TX0SKM-20250930	31,701,246.48	3.59%
7	民生加银半年理财 A	公募基金	000799	15,688,064.79	1.78%
8	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230713926-20250930-537	15,658,993.03	1.77%
9	24 上饶 05	债券	254855.SH	15,023,554.50	1.70%
10	汇安恒利 39 个月定开纯债债券	公募基金	009305	14,597,429.59	1.65%

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	112502220.IB	25 工商银行 CD220	发行	1,222,566.81	中国工商银行股份有限公司

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	112504043.IB	25 中国银行 CD043	债券买入	1,967,193.21	申港证券股份有限公司
2	258356.SH	25 国康 Z1	债券卖出	14,584.43	国都证券股份有限公司
3	240531.SH	24 建集 Y1	债券卖出	13,966.96	申港证券股份有限公司
4	312510007.IB	25 交行 TLAC 非资本债 02A(BC)	债券卖出	63,535.85	国投证券股份有限公司
5	133736.SZ	23 云产 01	债券卖出	158,714.69	华宝信托有限责任公司（华宝信托中益精选 1 号）
6	256220.SH	24 运投 02	债券卖出	27,436.42	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	17,612.26	渤海银行股份有限公司
2	管理费	2,436.50	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	渤海理财有限责 任公司理财有术 持盈 30 天最短 持有期 3 号	30530919920782 00	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	云南国际信托有限公司
2	天津信托有限责任公司
3	华润深国投信托有限公司
4	渤海汇金证券资产管理有限公司
5	百嘉基金管理有限公司

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。