

# 渤海理财理财有术系列持盈 90 天固收理财产品 2 号 2026 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：2026 年 01 月 01 日-2026 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	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
LCYS90CY002	2026-03-31	1.062739	1.062739	2,779,556, 777.68	近三个月	2.18%
LCYS90CY002 B	2026-03-31	1.063163	1.063163	1,558,385, 014.72	近三个月	2.23%
LCYS90CY002 C	2026-03-31	1.060726	1.060726	275,474,50 0.92	近三个月	2.08%
LCYS90CY002 D	2026-03-31	1.062070	1.062070	649,370,62 9.91	近三个月	2.18%
LCYS90CY002 Q	2026-03-31	1.063902	1.063902	208.61	近三个月	2.26%

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

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	23.48%	36.16%
2	同业存单	0.00%	0.79%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.08%
4	债券	0.00%	31.99%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.83%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	11.35%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	1.31%	17.80%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	75.21%	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 101.2215%。

#### 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	1,816,622,026.99	34.10%
2	通 22 转债	债券	110085.SH	107,794,902.26	2.02%
3	BOND LINKED NOTE-SD1496	代客境外理财投资 QDII	XS2795324818	65,047,976.50	1.22%
4	BOND LINKED NOTE-SD1494	代客境外理财投资 QDII	XS2795320154	65,047,976.50	1.22%
5	BOND LINKED NOTE-SD1497	代客境外理财投资 QDII	XS2795325203	65,047,976.50	1.22%
6	BOND LINKED NOTE-SD1493	代客境外理财投资 QDII	XS2795319065	65,047,976.50	1.22%
7	BOND LINKED NOTE-SD1495	代客境外理财投资 QDII	XS2795324651	65,047,976.50	1.22%
8	广发景兴中短债 A	公募基金	006998	60,127,561.02	1.13%
9	易方达现金增利货币 B	公募基金	000621	57,997,797.90	1.09%
10	鹏扬利沣短债债券 A	公募基金	006829	55,520,904.30	1.04%

#### 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	115729.SH	23 山钢 04	发行	4,394,225.21	山东钢铁集团有限公司

##### 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	243152.SH	长虹 YK01	债券卖出	1,052,101.26	申港证券股份有限公司
2	HTYTJX21-2 0260313-84	渣打银行 结构性存款	存款	29,917,360.77	渣打银行(中国)有限公司
3	HTYTJX21-2 0260129-72	渣打银行 结构性存款	存款	15,931,943.24	渣打银行(中国)有限公司
4	HTYTJX21-2 0260213-77	渣打银行 结构性存款	存款	31,953,433.57	渣打银行(中国)有限公司
5	WMXTDJ03-2 0260305-82	渣打银行 结构性存款	存款	8,171,904.84	渣打银行(中国)有限公司
6	WMXTDJ03-2 0260305-81	渣打银行 结构性存款	存款	42,537,259.99	渣打银行(中国)有限公司
7	WMXTDJ03-2 0260202-75	渣打银行 结构性存款	存款	24,893,956.40	渣打银行(中国)有限公司
8	WMXTDJ03-2 0260316-97	渣打银行 结构性存款	存款	41,707,868.89	渣打银行(中国)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	320,693.83	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	1,853,485.97	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1,287.26	北方国际信托股份有限公司

## 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	渤海理财有 限公司理财有 术持盈 90 天 固收 2 号	30530919920348 86	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	中信证券资产管理有限公司
2	中欧基金管理有限公司
3	中海信托股份有限公司
4	中国国际金融股份有限公司
5	云南国际信托有限公司
6	易方达基金管理有限公司
7	泰康资产管理有限责任公司
8	苏新基金管理有限公司
9	上海海通证券资产管理有限公司
10	上海国泰海通证券资产管理有限公司
11	诺安基金管理有限公司
12	华润深国投信托有限公司
13	国信证券资产管理有限公司
14	广东粤财信托有限公司
15	格林基金管理有限公司
16	富国基金管理有限公司
17	东方基金管理股份有限公司
18	东方财富证券股份有限公司
19	渤海汇金证券资产管理有限公司
20	北方国际信托股份有限公司

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。