

# 渤海理财理财有术系列持盈 7 天最短持有期固 收理财产品 3 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 7 天最短持有期固收理财产品 3 号
产品代码	LCYS7CY03
登记编码	Z7008424000423 (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	2025-01-23
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
LCYS7CY03A	2026-03-31	1.026392	1.026392	119,790,983.26	近三个月	1.80%
LCYS7CY03B	2026-03-31	1.025527	1.025527	486,858.50	近三个月	1.70%

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	2.91%	48.13%
2	同业存单	0.00%	1.48%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	8.10%
4	债券	2.50%	28.52%
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%	13.77%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	94.59%	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 115.2485%。

#### 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	中信百信银行 zxbx 银行	现金及银行 存款	S20250829JS01 -ZXBX273	39,765,785.2 1	28.69%
2	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	24,912,451.9 3	17.97%
3	汇安恒利 39 个月定开纯债 债券	公募基金	009305	5,832,043.47	4.21%
4	民生加银半年 理财 A	公募基金	000799	3,895,245.34	2.81%
5	26 国债 01	债券	019827.SH	3,007,920.82	2.17%
6	25 杭州银行永 续债 01	债券	242500036.IB	2,842,406.29	2.05%
7	东财瑞利债券 A	公募基金	018444	2,710,728.52	1.96%
8	格林泓安 63 个月定期开放 债券	公募基金	009738	2,210,537.76	1.59%
9	25 招商银行永 续债 02BC	债券	242580015.IB	1,960,721.01	1.41%
10	25 平安银行永 续债 02BC	债券	242580054.IB	1,953,855.28	1.41%

#### 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	243770.SH	25 川金 01	债券卖出	12,739.03	国投瑞银基金管理有限公司
2	112582530.IB	25 开泰银行(中国)CD011	债券卖出	389,115.84	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	8,529.51	渤海银行股份有限公司
2	管理费	2,677.04	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 7 天 最短持 有期 3 号	30530919920794 28	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	中信建投证券股份有限公司
3	中粮信托有限责任公司
4	天津信托有限责任公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	江苏省国际信托有限责任公司
7	华润深国投信托有限公司
8	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。