

渤海理财理财有术系列持盈增利 30 天最短持有 期固收理财产品 5 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增利 30 天最短持有期固收理财产品 5 号
产品代码	LCYS30CYZ05
登记编码	Z7008425000535 (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	2025-12-03
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
LCYS30CYZ05 A	2026-03-31	1.008927	1.008927	2,381,802, 233.24	近三个月	2.17%
LCYS30CYZ05 B	2026-03-31	1.008593	1.008593	7,259,953, 020.12	近三个月	2.07%
LCYS30CYZ05 C	2026-03-31	1.008276	1.008276	226,553,32 8.40	近三个月	1.97%
LCYS30CYZ05 D	2026-03-31	1.008286	1.008286	56,042,674 .28	近三个月	1.98%
LCYS30CYZ05 E	2026-03-31	1.008923	1.008923	50,446.15	近三个月	2.17%

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	8.36%	45.85%
2	同业存单	0.00%	0.03%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	29.24%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	5.89%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	11.57%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	5.04%	7.42%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	86.60%	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 101.2310%。

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	1,413,575,415.46	14.07%
2	浦东银行北京分行营业部	现金及银行存款	BX202508251-S HPFBJ-3	727,122,738.98	7.24%
3	北京银行股份有限公司天津分行	现金及银行存款	BX202508251-B JYH-3	455,117,220.56	4.53%
4	浦发银行北京分行营业部	现金及银行存款	BX202508251-B FYH-1	435,443,639.80	4.33%
5	渣打结存-TRS-USD-BOA-ZC-CLN ref BOC-10NC1-3.9640%-XS3244783539-20260316	现金及银行存款	WMXTDJ03-ON0012	278,731,442.96	2.77%
6	民生优1	权益类资产	360037.SH	260,938,310.89	2.60%
7	24平安银行永续债01	债券	242400031.IB	216,765,645.47	2.16%
8	浦发银行北京分行营业部	现金及银行存款	BX202508251-B FYH-2	205,051,943.70	2.04%
9	民生加银腾元宝货币B	公募基金	004589	200,000,000.00	1.99%
10	渣打银行结构性存款2026021301	现金及银行存款	HTYTJX21-ZDYH JGCK2026021301	163,071,644.75	1.62%

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	WMXTDJ03-2 0260305-81	渣打银行 结构性存款	存款	169,463,238.0 0	渣打银行(中国) 有限公司
2	WMXTDJ03-2 0260305-82	渣打银行 结构性存款	存款	32,555,868.80	渣打银行(中国) 有限公司
3	WMXTDJ03-2 0260316-97	渣打银行 结构性存款	存款	312,742,232.1 6	渣打银行(中国) 有限公司
4	HTYTJX21-2 0251128-70	渣打银行 结构性存款	存款	109,521,740.2 6	渣打银行(中国) 有限公司
5	HTYTJX21-2 0260115-71	渣打银行 结构性存款	存款	109,521,740.2 6	渣打银行(中国) 有限公司
6	HTYTJX21-2 0260129-72	渣打银行 结构性存款	存款	79,968,421.34	渣打银行(中国) 有限公司
7	HTYTJX21-2 0260213-77	渣打银行 结构性存款	存款	184,275,245.5 6	渣打银行(中国) 有限公司
8	HTYTJX21-2 0260313-84	渣打银行 结构性存款	存款	138,214,665.4 5	渣打银行(中国) 有限公司
9	WMXTDJ03-2	渣打银行	存款	194,030,970.0	渣打银行(中国)

	0260126-1	结构性存款		0	有限公司
10	WMXTDJ03-2 0260202-75	渣打银行 结构性存款	存款	58,310,227.38	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	573,531.29	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	441,855.26	渤海银行股份有限公司
3	管理费	13,447.91	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 持盈增 利 30 天 固收 5 号	30530919921174 16	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	中国对外经济贸易信托有限公司
3	陕西省国际信托股份有限公司
4	华泰证券(上海)资产管理有限公司
5	华润深国投信托有限公司
6	广东粤财信托有限公司
7	富国基金管理有限公司
8	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。