

渤海理财理财有术系列晨夕盈 6 号固收日开理 财产品 2024 年年度报告暨第四季度报告

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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财理财有术系列晨夕盈 6 号固收日开理财产品
产品代码	LCYSRK006
登记编码	Z7008423000252 (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	2023-08-16
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	
		份额净值	累计净值	资产净值 (元)	区间	净值 收益 率
LCYSRK006	2024-12-31	1.041343	1.041343	3,511,865, 133.27	近一年	2.99%
LCYSRK006B	2024-12-31	1.042696	1.042696	1,435,550, 154.89	成立至今	3.05%
LCYSRK006C	2024-12-31	1.042024	1.042024	1,313,580, 215.80	成立至今	2.93%
LCYSRK006D	2024-12-31	1.042155	1.042155	31,936,255 .76	成立至今	3.08%
LCYSRK006E	2024-12-31	1.041754	1.041754	58,160,842 .21	成立至今	2.89%
LCYSRK006F	2024-12-31	1.040930	1.040930	133,641,26 5.45	成立至今	2.67%
LCYSRK006G	2024-12-31	1.041510	1.041510	13,915,175 .21	成立至今	2.83%
LCYSRK006H	2024-12-31	1.041720	1.041720	66,429,229 .86	成立至今	3.05%

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

以为理财客户保值增值为己任，遴选优质资产，严控信用风险，通过择时、久期策略，提高理财收益。产品整体以净值稳健增长为目标，在投资运作中主要以存款、同业存单和高等级高流动性信用债资产为主。产品运作过程中将进行动态再平衡，定期对所持资产进行定量价值分析，评估资产内在价值。之后将资产内在价值与当前市场估值进行对比，减仓市场价格超出内在价值的资产，加仓市场价格低于内在价值的资产，通过对持仓资产的动态调整提升组合的安全边际。此外，将紧跟国家政策，关注宏微观经济指标，如经济增长、通货膨胀、机构仓位、货币流动性等，综合判断当前市场情况并动态调整资产组合的久期和杠杆水平。

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、坚持动态再平衡策略，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	11.07%	24.43%
2	同业存单	0.00%	2.93%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.65%
4	债券	0.00%	68.22%
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%	1.77%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	88.93%	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 106.2537%。

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	938,887,451.04	13.46%
2	银行存款-定期存款-中国建设银行股份有限公司容城支行_20230518_1	现金及银行存款	S20230526662-Depo_JH_20230518	195,074,763.93	2.80%
3	中国农业银行汝城县支行230516ZGCP219	现金及银行存款	S20231012261-DQ23051601	172,290,255.55	2.47%
4	定期存款中国建设银行股份有限公司顺德分行	现金及银行存款	S20231220654-241CD001X	100,736,465.13	1.44%
5	定期存款中国建设银行股份有限公司顺德分行	现金及银行存款	S20231220654-241CD005X	100,736,465.13	1.44%
6	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行_20230418_1	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230418_01	65,413,765.01	0.94%
7	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230418_02	65,413,765.01	0.94%

	_20230418_2				
8	21 国债 02	债券	019650. SH	56, 117, 863. 5 9	0. 80%
9	R014_2024122 3_20250106	拆放同业及 债券买入返 售	S20230526662- 20241231-93	49, 317, 010. 7 1	0. 71%
10	GC014	拆放同业及 债券买入返 售	S20231220654- 20241231-19	47, 449, 331. 8 3	0. 68%

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	102400581. IB	24 渝富 MTN001	承销	1,913,937.79	中国国际金融股份有限公司
2	102480012. IB	24 桂投资 MTN001	分销	382,787.56	中国国际金融股份有限公司
3	102480069. IB	24 邵阳城投 MTN001	承销	56,752.99	中国国际金融股份有限公司
4	102480277. IB	24 中海企业 MTN001B	承销	187,223.35	兴业银行股份有限公司
5	240805. SH	24 兴信 01	发行	367,033.74	兴业国信资产管理有限公司
6	242480002. IB	24 兴业银行 永续债 01	发行	5,506,922.40	兴业银行股份有限公司
7	255200. SH	24 江城 02	承销	4,053,061.21	国投证券股份有限公司
8	232480037. IB	24 交行二级 资本债 02A	承销	5,526,982.25	中国建设银行股份有限公司
9	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	762,808.75	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司
10	102484554. IB	24 华宝租赁 MTN002	发行	1,982,348.84	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司
11	102485179. IB	24 津渤海 MTN009	发行	746,736.66	天津渤海国有资产经营管理有限公司

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	148542. SZ	23 中海 04	债券卖出	95, 872. 91	兴银理财有限责 任公司
2	148542. SZ	23 中海 04	债券卖出	755, 314. 08	兴银理财有限责 任公司
3	R007	R007	债券买入返 售	86, 379. 83	中国人民人寿保 险股份有限公司
4	250179. SH	23 柯建 01	债券买入	9, 650. 58	申港证券股份有 限公司
5	114182. SH	22 海创 01	债券买入	30, 308. 47	申港证券股份有 限公司
6	102480512. IB	24 豫交投 MTN001	债券卖出	14, 885. 63	申港证券股份有 限公司
7	252152. SH	23 融控 06	债券卖出	39, 715. 93	申港证券股份有 限公司
8	R007	R007	债券买入返 售	384, 782. 90	中国人民人寿保 险股份有限公司
9	102400724. IB	24 苏州高新 MTN004	债券卖出	930, 638. 17	申港证券股份有 限公司
10	102482954. IB	24 承德国控 MTN002	债券卖出	1, 162, 531. 60	申港证券股份有 限公司
11	255742. SH	24 洪产 03	债券卖出	2, 332, 374. 34	国投泰康信托有 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	464, 240. 50	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	391. 57	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1, 917. 17	建信基金管理有限责 任公司
4	管理费	1, 604. 95	中国国际金融股份有限公 司
5	管理费	41, 924. 63	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晨夕盈6号固收日开	3053091992016951	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	中再资产管理股份有限公司
2	中信证券资产管理有限公司
3	中信建投证券股份有限公司
4	中粮信托有限责任公司
5	中国人寿资产管理有限公司
6	中国人保资产管理有限公司
7	天津信托有限责任公司
8	华润深国投信托有限公司
9	东方基金管理股份有限公司
10	渤海汇金证券资产管理有限公司

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。

第九章 托管人报告

渤海银行股份有限公司声明：

在报告期内，渤海银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，渤海理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。