

渤海理财理财有术系列晨夕盈 6 号固收日开理财产品

2024 年半年度报告暨第二季度报告

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 06 月 30 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
理财产品代码	LCYSRK006
产品登记编码	Z7008423000252
托管机构	渤海银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品风险等级	二级(中低)
产品募集规模	191817.57 万份
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023-08-14
募集结束日期	2023-08-15
产品起始日期	2023-08-16
产品终止日期	2099-12-31
业绩比较基准	1.5%-3.5%(本产品业绩比较基准区间为(年化)1.5%-3.5%。业绩比较基准区间根据本产品投资范围及比例、投资策略,并综合考量市场环境等因素测算。本产品拟投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和债券型基金等证券投资基金、标准化固定收益类资产、非标债权类资产、其他符合监管要求的资产。)

第二章 净值、存续规模及收益表现

时点指标					区间指标	
	份额净值(人民币(CNY))	份额总数	累计净值(人民币(CNY))	资产净值(人民币(CNY))		净值增长率
2024-06-28	1.026751	1918175683.87	1.026751	1969489109.06		
2024-06-30	1.026725	1918175683.87	1.026725	1969438127.65	成立至今	2.6725%

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 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，渤银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。

第五章 资产持仓

5.1 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	7.68%	19.04%
2	同业存单	0.00%	1.46%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.58%
4	债券	0.00%	74.50%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	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%	2.42%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.32%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他	0.00%	0.00%

截至报告期末本产品杠杆率为 112.5433

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	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	191,778,360.51	8.65%
2	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	TD-JS01	57,169,898.30	2.58%
3	买入返售金融资产	拆放同业及债券买入返售	AR	57,099,161.52	2.58%
4	定期存款-中国农业银行汝城县支行230516ZGCP219	现金及银行存款	TD-NY01	56,135,675.61	2.53%
5	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	TD-GS03	38,944,381.88	1.76%
6	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	TD-GS04	38,944,381.88	1.76%

	20230418 2				
7	定期存款- 中国工商银行 股份有限公司金华金 东支行 _20230329_ 1	现金及银行 存款	TD-GS01	19,510,886 .52	0.88%
8	定期存款- 中国工商银行 股份有限公司武义支 行 _20230329_ 1	现金及银行 存款	TD-GS02	19,510,886 .52	0.88%
9	22 象屿 G4	债券	138627.SH	14,519,658 .25	0.66%
10	23 华电四川 ABN001 优先	债券	082380845. IB	14,453,633 .22	0.65%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 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	102480012. IB	24 桂投资 MTN001	分销	382787. 56	中国国际金融 股份有限公司
2	102400581. IB	24 渝富 MTN001	承销	1913937. 79	中国国际金融 股份有限公司
3	102480069. IB	24 邵阳城 投 MTN001	承销	56752. 99	中国国际金融 股份有限公司
4	102480277. IB	24 中海企 业 MTN001B	承销	187223. 35	兴业银行股份 有限公司
5	240805. SH	24 兴信 01	发行	367033. 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	5506922. 40	兴业银行股份 有限公司

5.4.2 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	95872. 91	兴银理财有限 责任公司
2	148542. SZ	23 中海 04	债券卖出	755314. 08	兴银理财有限 责任公司
3	R007	R007	债券买入返 售	86379. 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	9650. 58	申港证券股份 有限公司
5	114182. SH	22 海创 01	债券买入	30308. 47	申港证券股份 有限公司
6	102480512. IB	24 豫交投	债券卖出	14885. 63	申港证券股份

		MTN001			有限公司
7	R007	R007	债券买入返售	384782.9	中国人民人寿保险股份有限公司
8	252152.SH	23 融控 06	债券卖出	39715.93	申港证券股份有限公司
9	102400724.IB	24 苏州高新 MTN004	债券卖出	930638.17	申港证券股份有限公司

5.4.3 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	110232.71	渤海银行股份有限公司
2	管理费	4208.62	渤海汇金证券资产管理有限公司
3	管理费	346.58	中国国际金融股份有限公司

第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

第七章 风险分析

7.1 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。

7.2 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。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	资金托管账户	3053091992016 951	渤银理财有限 责任公司理财 有术晨夕盈 6 号固收日开	渤海银行股份 有限公司

第九章 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。