

渤海银行灵活 1 号理财产品

2023 年第三季度报告

渤海银行股份有限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：渤海银行股份有限公司

产品托管人：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2023 年 07 月 01 日-2023 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海银行灵活 1 号理财产品
理财产品代码	7X24GGA001
产品登记编码	C1211221000713
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	374243.22 万份
产品期限类型	每日
募集起始日期	2021-09-13
募集结束日期	2021-09-14
产品起始日期	2021-09-15
产品终止日期	2025-09-16
业绩比较基准	详见产品说明书

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（万人民币（CNY））		净值增长率
报告期末	1.0000	3742432187.50	1.0531	374243.22	成立至今	5.3149%

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，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

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

渤海银行股份有限公司声明：

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，渤海银行股份有限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	4.78%	10.73%
2	同业存单	0.00%	2.61%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	12.22%	77.85%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	6.23%	8.81%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	76.77%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

截至报告期末本产品杠杆率为 126.9772

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	22 付息国债 20	债券	220020. IB	518,030,36 9.49	10.90%
2	现金及活期 存款	现金及银行 存款	CASH	347,211,16 5.36	7.31%
3	工行优 2	权益类投资	360036. SH	154,827,38 9.60	3.26%
4	20 恒丰银行 永续债	权益类投资	2028052. IB	98,771,470 .55	2.08%
5	中国工商银 行定期存款 03	现金及银行 存款	TD-GS03	54,238,562 .89	1.14%
6	中国工商银 行定期存款 04	现金及银行 存款	TD-GS04	54,238,562 .89	1.14%
7	22 金开国控 PPN001	债券	032280767. IB	50,333,563 .89	1.06%
8	21 光穗成都 ABN001 优先	债券	082101377. IB	45,884,699 .46	0.97%
9	20 天津经开 MTN004	债券	102001963. IB	45,128,262 .27	0.95%
10	铁托 3 优	债券	183157. SH	43,141,213 .67	0.91%

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	-	-	-	-	-

5.4.2 其他关联交易

序号	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	管理费	1071.49	渤海汇金证券资产管理 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

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，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	3000397869480 410	渤海银行股份 有限公司渤银 理财灵活 1 号 理财产品	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。