

渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式 理财产品 2024 年 16 号 2024 年第三季度报告

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 07 月 01 日-2024 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤银理财财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品 2024 年 16 号
理财产品代码	CSFB1Y24016
产品登记编码	Z7008423000533
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	封闭式净值型
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	33770.10 万份
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2024-04-22
募集结束日期	2024-04-24
产品起始日期	2024-04-25
产品终止日期	2025-05-22
业绩比较基准	2.9%-4.05%(本产品业绩比较基准区间为（年化） 2.9%-4.05%。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

份额 类型	时点指标					区间指标	
	日期	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
CSFB1Y 24016A	2024- 09-30	1.012812	1744839 86.00	1.012812	176719538 .86	成立 至今	1.2812 %
CSFB1Y 24016B	2024- 09-30	1.013251	1388274 00.00	1.013251	140666981 .06	成立 至今	1.3251 %
CSFB1Y 24016C	2024- 09-30	1.013470	2069434 2.00	1.013470	20973098. 14	成立 至今	1.3470 %
CSFB1Y 24016D	2024- 09-30	1.011936	3695315 .00	1.011936	3739422.2 1	成立 至今	1.1936 %

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 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	5.33%	6.29%
2	同业存单	0.00%	0.08%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	56.19%
5	非标准化债权类资产	33.62%	33.33%
6	权益类资产	0.00%	3.05%
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%	1.06%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	61.05%	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 100.9574%

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	渤盈七号集合资金信托计划第 2 期第 1 笔	非标准化债权类资产	A20240530213	100084537.22	28.98%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	21723971.93	6.29%
3	渤盈八号集合资金信托计划第二期第 1 笔	非标准化债权类资产	A20240614244	15023269.84	4.35%
4	22 金开国控 PPN001	债券	032280767.IB	5028551.39	1.46%
5	民生优 1	权益类资产	360037.SH	4606082.87	1.33%
6	20 宁滨 01	债券	167289.SH	3472371.00	1.01%
7	23 桂北 05	债券	271087.SH	2647042.66	0.77%
8	24 港城 Y1	债券	254710.SH	2596453.71	0.75%
9	21 中兴产投 PPN001	债券	032191322.IB	2582770.83	0.75%
10	22 鄂科 02	债券	133372.SZ	2562768.81	0.74%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	交易结构	收益率 (%)	剩余期限 (天)	风险情况
1	北塘湾 (天津) 科技发展 有限公司	渤盈八号集 合资金信托 计划第二期 第 1 笔	信托贷款	5.10	220	正常
2	岳阳市城 市建设投 资集团有 限公司	渤盈七号集 合资金信托 计划第 2 期 第 1 笔	信托贷款	4.52	231	正常

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	032480705. IB	24 青岛海 控 PPN005	承销	140237. 49	渤海银行股份 有限公司
2	102483487. IB	24 中远海 运 MTN001	发行	357051. 32	中国远洋海运 集团有限公司

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	241142. SH	24 光证 G2	债券卖出	117923. 59	国投瑞银基金 管理有限公司
2	114648. SH	23 淮新 01	债券卖出	500477. 75	兴银理财有限 责任公司

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	17197. 82	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	126836. 40	渤海银行股份有限公司
3	管理费	58777. 94	北方国际信托股份有限 公司
4	管理费	362. 52	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

为保障投资组合的变现能力与产品到期安排相匹配，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及销售协议，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	3053091992047 992	渤银理财有限 责任公司财收 有略固收一年 封闭 2024 年 16 号	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。