

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 25 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 25 号
理财产品代码	CSFB1Y24025
产品登记编码	Z7008423000542
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	178056.88 万份
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2024-02-21
募集结束日期	2024-02-29
产品起始日期	2024-03-01
产品终止日期	2025-03-20
业绩比较基准	3.1%-4.1%(本产品业绩比较基准区间为(年化)3.1%-4.1%。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 24025A	2024- 09-30	1.018830	1005166 050.00	1.018830	102409315 1.00	成立 至今	1.8830 %
CSFB1Y 24025B	2024- 09-30	1.019127	4999300 00.00	1.019127	509492219 .83	成立 至今	1.9127 %
CSFB1Y 24025C	2024- 09-30	1.019424	1060000 00.00	1.019424	108058996 .57	成立 至今	1.9424 %
CSFB1Y 24025D	2024- 09-30	1.018236	1694727 91.00	1.018236	172563212 .26	成立 至今	1.8236 %

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	0.63%	4.12%
2	同业存单	0.00%	0.25%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.39%
4	债券	0.00%	48.95%
5	非标准化债权类资产	33.93%	32.63%
6	权益类资产	0.00%	4.24%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	3.62%
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%	5.80%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	65.44%	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 104.1285%

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	上信宁海国 投贷款集合 资金信托计 划第 1 期	非标准化债 权类资产	A202403219 38	199093708. 73	10.54%
2	光信·光 鑫·美丽江 苏 1 号集合 资金信托计 划第 1 期第 1 笔	非标准化债 权类资产	A202403219 40	185137024. 24	9.80%
3	华融信 托·苏融 1 号集合资金 信托计划第 四期	非标准化债 权类资产	A202403209 33	131114558. 42	6.94%
4	华融信 托·苏融 2 号集合资金 信托计划第 二期	非标准化债 权类资产	A202403279 91	100117918. 72	5.30%
5	现金及活期 存款	现金及银行 存款	CASH	77897386.9 5	4.12%
6	民生优 1	权益类资产	360037.SH	37087448.1 6	1.96%
7	工行优 2	权益类资产	360036.SH	15560990.8 5	0.82%
8	建行优 1	权益类资产	360030.SH	15502480.8 8	0.82%
9	华夏华润商 业 REIT	公募基金	180601.SZ	13257398.1 7	0.70%

10	中行优 4	权益类资产	360035. SH	10500200. 8 2	0. 56%
----	-------	-------	------------	------------------	--------

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	天津市政投资有限公司	光信·光鑫·渤银祥瑞2号集合资金信托计划第1期第2笔	信托贷款	4.90	169	正常
2	镇江市风景旅游发展有限责任公司	华融信托·苏融1号集合资金信托计划第四期	信托贷款	5.77	169	正常
3	江苏海鸿投资控股集团有限公司	华融信托·苏融2号集合资金信托计划第二期	信托贷款	4.59	158	正常
4	淮安市城市发展投资控股集团有限公司	光信·光鑫·美丽江苏1号集合资金信托计划第1期第1笔	信托贷款	4.61	169	正常
5	宁海县国有资产投资控股集团有限公司	上信宁海国投贷款集合资金信托计划第1期	信托贷款	4.12	169	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	102482948. IB	24 华宝投资 MTN001A	发行	7100409. 93	华宝投资有限公司
2	032480705. IB	24 青岛海控 PPN005	承销	1427323. 06	渤海银行股份有限公司
3	312410004. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01B	发行	668970. 96	中国建设银行股份有限公司
4	312410003. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	668970. 96	中国建设银行股份有限公司
5	102483487. IB	24 中远海运 MTN001	发行	3634032. 42	中国远洋海运集团有限公司
6	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	876562. 76	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司

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	255344. SH	24 银河 F3	债券卖出	2367213. 03	国投瑞银基金管理有限公司
2	114648. SH	23 淮新 01	债券卖出	2053827. 61	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	91049. 47	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	526874. 29	渤海银行股份有限公司

3	管理费	1295.81	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	3053091992043 061	渤海理财有 限公司财收 有略固收一年 封闭 2024 年 25 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。