

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 34 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 34 号
理财产品代码	CSFB1Y24034
产品登记编码	Z7008424000098
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	43599.98 万份
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2024-04-15
募集结束日期	2024-04-17
产品起始日期	2024-04-18
产品终止日期	2025-05-15
业绩比较基准	2.85%-4%(本产品业绩比较基准区间为(年化)2.85%-4.00%。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	
份额类型	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 24034A	2024-09-30	1.014973	2548676 40.00	1.014973	258683859 .48	成立至今	1.4973 %
CSFB1Y 24034B	2024-09-30	1.015432	1734022 47.00	1.015432	176078229 .25	成立至今	1.5432 %
CSFB1Y 24034C	2024-09-30	1.014515	1875000 .00	1.014515	1902214.9 5	成立至今	1.4515 %
CSFB1Y 24034D	2024-09-30	1.013827	5854926 .00	1.013827	5935882.2 8	成立至今	1.3827 %

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	0.24%	2.99%
2	同业存单	0.00%	0.31%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.71%
4	债券	0.00%	53.14%
5	非标准化债权类资产	34.35%	32.90%
6	权益类资产	0.00%	7.73%
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%	2.22%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	65.41%	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 104.4956%

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	上信柯桥建设信托贷款集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20240510167	149106913.56	32.24%
2	民生优1	权益类资产	360037.SH	15822784.46	3.42%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	13846366.09	2.99%
4	工行优2	权益类资产	360036.SH	6638855.37	1.44%
5	建行优1	权益类资产	360030.SH	6613892.99	1.43%
6	中行优4	权益类资产	360035.SH	6012503.63	1.30%
7	买入返售金融资产	拆放同业及债券买入返售	AR	3273879.29	0.71%
8	华安百联消费REIT	公募基金	508002.SH	3238025.56	0.70%
9	24 民生银行永续债 01	债券	242400016.IB	2966797.87	0.64%
10	24 豫交投MTN007	债券	102483372.IB	2368637.74	0.51%

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	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	上信柯桥建设信托贷款集合资金信托计划第1期	信托贷款	4.59	220	正常
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	上信柯桥建设信托贷款集合资金信托计划第2期	信托贷款	4.59	223	正常
3	国泰君安证券股份有限公司	祥云伍佰柜台定制2407	收益凭证	6.97	218	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	103502. 94	华宝投资有限公司
2	032480705. IB	24 青岛海控 PPN005	承销	536150. 23	渤海银行股份有限公司
3	232480037. IB	24 交行二级资本债 02A	承销	215056. 50	中国建设银行股份有限公司
4	312410004. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01B	发行	1336764. 42	中国建设银行股份有限公司
5	312410003. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	1336764. 42	中国建设银行股份有限公司
6	102483487. IB	24 中远海运 MTN001	发行	1223611. 08	中国远洋海运集团有限公司
7	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	33504. 75	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	102482954. IB	24 承德国控 MTN002	债券卖出	45234. 45	申港证券股份有限公司
2	114648. SH	23 淮新 01	债券卖出	529833. 36	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	22211.56	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	174003.45	渤海银行股份有限公司

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	3053091992044 665	渤海理财有 限公司财收 有略固收一年 封闭 2024 年 34 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。