

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 36 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 36 号
理财产品代码	CSFB1Y24036
产品登记编码	Z7008424000100
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	58446.11 万份
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2024-04-10
募集结束日期	2024-04-15
产品起始日期	2024-04-16
产品终止日期	2025-05-13
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 24036A	2024- 09-30	1.013846	2628334 59.00	1.013846	266472585 .67	成立 至今	1.3846 %
CSFB1Y 24036B	2024- 09-30	1.014310	1797768 75.00	1.014310	182349425 .97	成立 至今	1.4310 %
CSFB1Y 24036C	2024- 09-30	1.014310	1121019 73.00	1.014310	113706117 .27	成立 至今	1.4310 %
CSFB1Y 24036D	2024- 09-30	1.013382	2107760 0.00	1.013382	21359660. 97	成立 至今	1.3382 %
CSFB1Y 24036E	2024- 09-30	1.012687	8671178 .00	1.012687	8781187.9 0	成立 至今	1.2687 %

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	0.07%	2.26%
2	同业存单	0.00%	0.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.57%
4	债券	0.00%	51.92%
5	非标准化债权类资产	34.26%	32.23%
6	权益类资产	0.00%	0.07%
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%	12.79%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	65.67%	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 106.4010%

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	150107631.10	23.80%
2	渤海信托·2024远景1号集合资金信托计划第一期第1笔	非标准化债权类资产	A20240617261	30024802.30	4.76%
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	20031026.45	3.18%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	14234322.78	2.26%
5	国泰合融纯债债券	公募基金	008207.OF	7453068.71	1.18%
6	鑫元鸿利	公募基金	000694.OF	6343774.88	1.01%
7	嘉实稳荣债券	公募基金	002550.OF	6047216.49	0.96%
8	富国泓利纯债债券型发起式	公募基金	004920.OF	5955660.08	0.94%
9	24 赣粤MTN002(乡村振兴)	债券	102482226.IB	5410786.12	0.86%
10	24 鲲鹏投资MTN002A	债券	102482004.IB	4222349.54	0.67%

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	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
3	天津滨海环保产业发展有限公司	渤海信托·2024远景1号集合资金信托计划第一期第1笔	信托贷款	5.63	220	正常
4	国泰君安证券股份有限公司	祥云伍佰柜台定制2408	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	1499214. 56	华宝投资有限公司
2	032480705. IB	24 青岛海控 PPN005	承销	412870. 39	渤海银行股份有限公司
3	102483487. IB	24 中远海运 MTN001	发行	1051187. 66	中国远洋海运集团有限公司
4	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	211060. 53	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	499824. 70	国投瑞银基金管理有限公司
2	114648. SH	23 淮新 01	债券卖出	715744. 95	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	29764. 49	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	208168. 62	渤海银行股份有限公司
3	管理费	10222. 30	北方国际信托股份有限公司
4	管理费	2680. 96	中国国际金融股份有限公司
5	管理费	4106. 30	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	3053091992044 803	渤银理财有限 责任公司财收 有略固收一年 封闭 2024 年 36 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。