

# 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 40 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<br>2024 年 40 号                                                                                                                                   |
| 理财产品代码 | CSFB1Y24040                                                                                                                                                               |
| 产品登记编码 | Z7008424000104                                                                                                                                                            |
| 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 | 56124.14 万份                                                                                                                                                               |
| 产品期限类型 | 1-3 年(含)                                                                                                                                                                  |
| 募集起始日期 | 2024-05-06                                                                                                                                                                |
| 募集结束日期 | 2024-05-08                                                                                                                                                                |
| 产品起始日期 | 2024-05-09                                                                                                                                                                |
| 产品终止日期 | 2025-05-29                                                                                                                                                                |
| 业绩比较基准 | 2.9%-3.9%(本产品业绩比较基准区间为(年化)2.9%-3.9%。<br>业绩比较基准区间根据本产品投资范围及比例、投资策略，<br>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<br>产、货币市场工具、货币市场基金和债券型基金等证券投资<br>基金、标准化固定收益类资产、非标债权类资产、其他符合<br>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<br>(人民币<br>(CNY)) | 份额总数             | 累计净值<br>(人民币<br>(CNY)) | 资产净值<br>(人民币<br>(CNY)) |      | 净值增长率       |
| CSFB1Y<br>24040A | 2024-09-30 | 1.011048               | 3203883<br>58.00 | 1.011048               | 323927955<br>.93       | 成立至今 | 1.1048<br>% |
| CSFB1Y<br>24040B | 2024-09-30 | 1.011447               | 2326399<br>08.00 | 1.011447               | 235302881<br>.81       | 成立至今 | 1.1447<br>% |
| CSFB1Y<br>24040C | 2024-09-30 | 1.010649               | 8213135<br>.00   | 1.010649               | 8300597.2<br>6         | 成立至今 | 1.0649<br>% |

## 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       | 0.33%     | 3.18%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.08%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.32%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 47.34%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 30.50%    | 29.18%    |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 1.06%     |
| 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%     | 18.84%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 69.17%    | 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 104.6038%

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<br>(元)     | 占总资产的<br>比例 |
|----|-----------------------------------------------------|---------------|------------------|-----------------|-------------|
| 1  | 上信雨花城<br>投贷款集合<br>资金信托计<br>划第 1 期                   | 非标准化债<br>权类资产 | A202405292<br>04 | 90070771.0<br>5 | 15.17%      |
| 2  | 上信芙蓉城<br>投贷款集合<br>资金信托计<br>划第 1 期                   | 非标准化债<br>权类资产 | A202405292<br>07 | 50038685.0<br>4 | 8.43%       |
| 3  | 渤海信<br>托·2024 远<br>景 1 号集合<br>资金信托计<br>划第一期第<br>2 笔 | 非标准化债<br>权类资产 | A202406172<br>62 | 30024802.3<br>0 | 5.06%       |
| 4  | 现金及活期<br>存款                                         | 现金及银行<br>存款   | CASH             | 18860197.1<br>3 | 3.18%       |
| 5  | 国泰合融纯<br>债债券                                        | 公募基金          | 008207.OF        | 9036659.67      | 1.52%       |
| 6  | 鑫元鸿利                                                | 公募基金          | 000694.OF        | 7691668.60      | 1.30%       |
| 7  | 嘉实稳荣债<br>券                                          | 公募基金          | 002550.OF        | 7332098.96      | 1.24%       |
| 8  | 富国泓利纯<br>债债券型发<br>起式                                | 公募基金          | 004920.OF        | 7221089.10      | 1.22%       |
| 9  | 博时信用优<br>选债券 C                                      | 公募基金          | 009272.OF        | 6526345.14      | 1.10%       |
| 10 | 鹏扬利沣短<br>债 A                                        | 公募基金          | 006829.OF        | 6298598.80      | 1.06%       |

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<br>(%) | 剩余期限<br>(天) | 风险情况 |
|----|-------------------|----------------------------------|------|------------|-------------|------|
| 1  | 长沙市雨花城市建设投资集团有限公司 | 上信雨花城投贷款集合资金信托计划第 1 期            | 信托贷款 | 4.13       | 238         | 正常   |
| 2  | 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 2 笔 | 信托贷款 | 5.63       | 235         | 正常   |
| 3  | 长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司 | 上信芙蓉城投贷款集合资金信托计划第 1 期            | 信托贷款 | 4.81       | 238         | 正常   |
| 4  | 国泰君安证券股份有限公司      | 祥云伍佰柜台定制 2411                    | 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<br>(元) | 关联方名称            |
|----|---------------|-----------------|------|-------------|------------------|
| 1  | 102482948. IB | 24 华宝投资 MTN001A | 发行   | 1955027. 37 | 华宝投资有限公司         |
| 2  | 032480705. IB | 24 青岛海控 PPN005  | 承销   | 133894. 19  | 渤海银行股份有限公司       |
| 3  | 102483487. IB | 24 中远海运 MTN001  | 发行   | 425648. 41  | 中国远洋海运集团有限公司     |
| 4  | 102483992. IB | 24 华宝租赁 MTN001  | 发行   | 275230. 20  | 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<br>(元) | 关联方名称        |
|----|------------|----------|------|-------------|--------------|
| 1  | 241142. SH | 24 光证 G2 | 债券卖出 | 54698. 00   | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 2  | 255344. SH | 24 银河 F3 | 债券卖出 | 651788. 60  | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 3  | 114648. SH | 23 淮新 01 | 债券卖出 | 2359483. 65 | 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   | 28512. 76  | 渤海银行股份有限公司     |
| 2  | 销售服务费 | 221853. 87 | 渤海银行股份有限公司     |
| 3  | 管理费   | 2145. 53   | 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 | 3053091992050<br>622 | 渤银理财有限<br>责任公司财收<br>有略固收一年<br>封闭 2024 年 40<br>号 | 渤海银行股份<br>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。