

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 106 号 2025 年第二季度报告

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：2025 年 04 月 01 日-2025 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海银行财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品 2024 年 106 号
产品代码	CSFB1Y24106
登记编码	Z7008424000304 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级(中低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2024-12-03
产品终止日期	2025-12-25

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

销售代码	时点指标：报告期末				区间指标：报告期	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
CSFB1Y24106 A	2025-06-30	1.017102	1.017102	773,665,637.67	近三个月	3.34%
CSFB1Y24106 B	2025-06-30	1.017392	1.017392	164,602,424.67	近三个月	3.39%
CSFB1Y24106 C	2025-06-30	1.015945	1.015945	87,371.26	近三个月	3.14%
CSFB1Y24106 D	2025-06-30	1.016523	1.016523	9,735,460.99	近三个月	3.24%

注：成立不足一个月，不展示净值收益率。

2.2 报告期内产品收益分配情况

销售代码	收益分配 基准日	权益 登记日	除息日	红利 发放日	每份额现金分红 (元)
—	—	—	—	—	—

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 资产持仓

4.1 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	0.11%	1.81%
2	同业存单	0.00%	0.93%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.18%
4	债券	0.00%	47.66%
5	非标准化债权类资产	44.05%	43.19%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
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%	6.23%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.85%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：上表数据因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 102.1514%。

4.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	上信潮州市城市投资贷款集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20241217942	188,165,214.97	19.43%
2	渤盈六号集合资金信托计划第 3 期	非标准化债权类资产	A20241219949	180,088,366.94	18.59%
3	上信桐乡国投贷款集合资金信托计划第 2 期	非标准化债权类资产	A20241219960	49,024,803.61	5.06%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	17,520,929.51	1.81%
5	海富通中证短融 ETF	公募基金	511360	12,465,941.28	1.29%
6	鑫元中短债 A	公募基金	008864	9,969,478.08	1.03%
7	金鹰恒润债券发起式 A	公募基金	015931	6,465,552.56	0.67%
8	25 中国银行 CD023	同业存单	112504023. IB	4,685,388.16	0.48%
9	22 进出 15	债券	220315. IB	3,514,423.81	0.36%
10	22 五矿盛世 PPN001	债券	032280817. IB	3,427,799.85	0.35%

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融 资期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险 情况
1	湖州市城市投资发展集团有限公司	上信湖州 市城市投 资贷款集 合资金信 托计划第 1 期	188,000,00 0.00	170	4.0000%	信托贷款	正常
2	桐乡市国有资本投资运营有限公司	上信桐乡 国投贷款 集合资金 信托计划 第 2 期	49,000,000 .00	172	3.5700%	信托贷款	正常
3	诸暨市城乡投资集团有限公司	上信诸暨 城乡投资 信托贷款 集合资金 信托计划 第 2 期	1,000,000. 00	172	4.8500%	信托贷款	正常
4	杭州良渚文化城集团有限公司	渤盈六号 集合资金 信托计划 第 3 期	180,000,00 0.00	172	3.5200%	信托贷款	正常

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 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	112502218. IB	25 工商银行 CD218	发行	825,634.91	中国工商银行股份有限公司
2	232580008. IB	25 工行二级 资本债 02BC	发行	142,414.01	中国工商银行股份有限公司
3	112502197. IB	25 工商银行 CD197	发行	3,303,307.06	中国工商银行股份有限公司
4	112502190. IB	25 工商银行 CD190	发行	1,651,601.43	中国工商银行股份有限公司
5	112502200. IB	25 工商银行 CD200	发行	1,651,653.53	中国工商银行股份有限公司
6	102582051. IB	25 天津医药 MTN002(科创 债)	发行	206,723.02	天津市医药集团有限公司
7	242580011. IB	25 工行永续 债 01BC	发行	142,413.59	中国工商银行股份有限公司
8	232380036. IB	23 工行二级 资本债 02A	发行	503,343.71	中国工商银行股份有限公司
9	132580033. IB	25 金开新能 GN002(碳中 和债)	发行	556,569.90	金开新能源股份有限公司
10	232580001. IB	25 工行二级 资本债 01BC	发行	443,840.11	中国工商银行股份有限公司
11	112502186. IB	25 工商银行 CD186	发行	1,651,601.43	中国工商银行股份有限公司
12	112502181. IB	25 工商银行 CD181	发行	1,651,589.86	中国工商银行股份有限公司
13	2228004. IB	22 工商银行 二级 01	发行	461,551.19	中国工商银行股份有限公司
14	232580008. IB	25 工行二级	发行	81,782.58	中国工商银行股

		资本债 02BC			份有限公司
15	242991. SH	25 海租 02	发行	389, 514. 76	海发宝诚融资租赁有限公司

4. 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	254579. SH	24 阜投 02	债券卖出	125, 148. 74	华宝信托有限责任公司
2	257519. IB	25 江津 01	债券卖出	128, 856. 03	国都证券股份有限公司

4. 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	47, 553. 83	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	214, 666. 20	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1, 158. 70	渤海汇金证券资产管理有限公司
4	管理费	53, 421. 01	北方国际信托股份有限公司

第五章 风险分析

5.1 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。

5.2 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。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	渤海理财有限责 任公司财收有略 固收一年封闭 2024 年 106 号	3053091992071032	渤海银行股份有 限公司

第七章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中信证券资产管理有限公司
2	中欧基金管理有限公司
3	中国国际金融股份有限公司
4	中国对外经济贸易信托有限公司
5	上海国际信托有限公司
6	陕西省国际信托股份有限公司
7	平安证券股份有限公司
8	华润深国投信托有限公司
9	广东粤财信托有限公司
10	富国基金管理有限公司
11	东方基金管理股份有限公司
12	渤海汇金证券资产管理有限公司
13	北方国际信托股份有限公司

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

第八章 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。