

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 121 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 121 号
产品代码	CSFB1Y24121
登记编码	Z7008424000345 (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	2024-12-10
产品终止日期	2026-01-08

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 间	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
CSFB1Y24121 A	2025-06-30	1.017123	1.017123	410,586,90 0.07	近三个月	3.30%
CSFB1Y24121 B	2025-06-30	1.017683	1.017683	146,659,72 0.39	近三个月	3.40%
CSFB1Y24121 C	2025-06-30	1.017963	1.017963	122,084,29 0.13	近三个月	3.45%

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	0.51%	2.67%
2	同业存单	0.00%	0.43%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.09%
4	债券	0.00%	33.69%
5	非标准化债权类资产	44.16%	42.80%
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%	20.32%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.33%	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 103.4761%。

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	179,157,305.74	25.49%
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	96,667,433.41	13.75%
3	渤盈六号集合资金信托计划第15期	非标准化债权类资产	A20241223989	24,017,089.19	3.42%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	18,780,910.13	2.67%
5	国泰合融纯债债券C	公募基金	016575	15,254,720.55	2.17%
6	兴全恒裕债券A	公募基金	006985	14,570,048.57	2.07%
7	兴全稳泰债券A	公募基金	003949	14,561,814.25	2.07%
8	嘉实稳荣债券	公募基金	002550	12,381,507.23	1.76%
9	交银裕隆纯债债券D	公募基金	022155	9,531,791.03	1.36%
10	广发深证基准做市信用债ETF	公募基金	159397	9,506,328.46	1.35%

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	179,000,00 0.00	170	4.0000%	信托贷款	正常
2	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	96,620,000 .00	172	3.5200%	信托贷款	正常
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	上信嘉兴 市南湖投 资信托贷 款集合资 金信托计 划第 3 期	1,000,000. 00	172	3.8100%	信托贷款	正常
4	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司	渤盈六号 集合资金 信托计划 第 15 期	24,000,000 .00	176	4.2900%	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	242580011. IB	25 工行永续 债 01BC	发行	1,290,638.31	中国工商银行股份有限公司
2	2228004. IB	22 工商银行 二级 01	发行	1,167,080.08	中国工商银行股份有限公司
3	242580011. IB	25 工行永续 债 01BC	发行	1,120,533.19	中国工商银行股份有限公司
4	242580011. IB	25 工行永续 债 01BC	发行	1,342,405.89	中国工商银行股份有限公司

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	257519. IB	25 江津 01	债券卖出	249,362.50	国都证券股份有限公司
2	250005. IB	25 付息国债 05	债券卖出	426,138.67	渣打银行（中国）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	34,073.94	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	254,887.08	渤海银行股份有限公司
3	管理费	35,918.10	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 121 号	3053091992074478	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	中国国际金融股份有限公司
2	上海国际信托有限公司
3	陕西省国际信托股份有限公司
4	华润深国投信托有限公司
5	广东粤财信托有限公司
6	富国基金管理有限公司
7	东方基金管理股份有限公司
8	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。