

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 114 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 114 号
产品代码	CSFB1Y24114
登记编码	Z7008424000348 (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	2024-10-29
产品终止日期	2025-11-20

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
CSFB1Y24114 A	2025-06-30	1.020306	1.020306	154,140,574.22	近三个月	3.19%
CSFB1Y24114 B	2025-06-30	1.020306	1.020306	1,185,390.67	近三个月	3.19%
CSFB1Y24114 C	2025-06-30	1.020306	1.020306	1,148,864.85	近三个月	3.19%
CSFB1Y24114 D	2025-06-30	1.019292	1.019292	5,395,921.71	近三个月	3.04%
CSFB1Y24114 E	2025-06-30	1.018615	1.018615	18,558,402.15	近三个月	2.94%

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	2.46%	6.01%
2	同业存单	0.00%	0.43%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.69%
4	债券	0.00%	39.42%
5	非标准化债权类资产	43.77%	43.42%
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%	9.04%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	53.78%	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 100.9254%。

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	上信瓯海城建 信托贷款集合 资金信托计划 第 1 期	非标准化债 权类资产	A20241127886	62,048,123.2 5	34.07%
2	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	10,943,154.7 3	6.01%
3	上信嘉兴市南 湖投资信托贷 款集合资金信 托计划第 1 期	非标准化债 权类资产	A20241219953	10,007,086.3 7	5.50%
4	渤盈六号集合 资金信托计划 第 14 期	非标准化债 权类资产	A20241223988	7,005,818.43	3.85%
5	GC001	拆放同业及 债券买入返 售	P87400-202506 30-430	2,752,335.67	1.51%
6	国债 ETF 东财	公募基金	511160	1,684,624.26	0.93%
7	招商鑫利中短 债债券 A	公募基金	016790	1,228,880.49	0.67%
8	金鹰恒润债券 发起式 A	公募基金	015931	1,004,923.48	0.55%
9	财通安瑞短债 债券 A	公募基金	006965	933,821.49	0.51%
10	嘉实沪深 300ETF	公募基金	159919	857,813.75	0.47%

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	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 1 期	10,000,000.00	134	3.8100%	信托贷款	正常
2	浙江瓯海产业投资集团有限公司	上信瓯海城建信托贷款集合资金信托计划第 1 期	62,000,000.00	140	4.1000%	信托贷款	正常
3	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 14 期	7,000,000.00	141	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	2228004. IB	22 工商银行 二级 01	发行	113,171.44	中国工商银行股份有限公司
2	242991. SH	25 海租 02	发行	114,129.48	海发宝诚融资租赁有限公司
3	132580033. IB	25 金开新能 GN002(碳中和债)	发行	163,077.35	金开新能源股份有限公司
4	102582051. IB	25 天津医药 MTN002(科创债)	发行	60,570.72	天津市医药集团有限公司
5	232580001. IB	25 工行二级 资本债 01BC	发行	84,328.18	中国工商银行股份有限公司
6	232380036. IB	23 工行二级 资本债 02A	发行	83,591.50	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	254579. SH	24 阜投 02	债券卖出	36,669.11	华宝信托有限责任公司
2	257519. IB	25 江津 01	债券卖出	4,156.92	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	9,048.19	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	58,849.44	渤海银行股份有限公司
3	管理费	2,077.48	北方国际信托股份有限公

			司
4	管理费	7.64	渤海汇金证券资产管理有 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 114 号	3053091992073868	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	云南国际信托有限公司
3	上海国际信托有限公司
4	陕西省国际信托股份有限公司
5	平安证券股份有限公司
6	华润深国投信托有限公司
7	东方基金管理股份有限公司
8	渤海汇金证券资产管理有限公司
9	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。