

渤银理财财收有略固定收益类半年定开理财产品 1 号

2024 年第三季度报告

渤银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：渤银理财有限责任公司

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	渤海理财财收有略固定收益类半年定开理财产品 1 号
理财产品代码	CSYL180DK001
产品登记编码	Z7008423000191
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	开放式净值型
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	83381.03 万份
产品期限类型	3-6 个月(含)
募集起始日期	2023-08-31
募集结束日期	2023-09-06
产品起始日期	2023-09-07
产品终止日期	2099-12-31
业绩比较基准	3.2%-4%(本产品业绩比较基准区间为(年化)3.2%-4.0%。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
CSYL18 ODK001	2024- 09-30	1.046942	8338102 98.18	1.046942	872951023 .85	成立 至今	4.6942 %

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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，注重建仓高评级债券提升组合流动性，平衡收益与波动。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

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	0.10%	6.13%
2	同业存单	0.00%	1.94%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.21%
4	债券	0.00%	90.98%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.10%
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%	0.64%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.90%	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 110.8771%

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	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	35949476.16	3.71%
2	24 建设银行 CD220	同业存单	112405220.IB	13198282.48	1.36%
3	24 越秀交通 MTN003	债券	102482856.IB	12109461.84	1.25%
4	23 株国投 MTN001	债券	102383207.IB	9969005.31	1.03%
5	20 南新 04	债券	177412.SH	9832377.61	1.02%
6	24 豫航空港 PPN001	债券	032480088.IB	9811920.60	1.01%
7	24 鲁公 02	债券	253538.SH	9806600.30	1.01%
8	24 鹰潭国控 MTN002	债券	102481226.IB	9695231.51	1.00%
9	22 德源投资 MTN001	债券	102281171.IB	9636348.81	1.00%
10	24 津保投 MTN002	债券	102481565.IB	9616973.26	0.99%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

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	470363. 08	华宝投资有限公司
2	032480705. IB	24 青岛海控 PPN005	承销	141099. 92	渤海银行股份有限公司
3	232480037. IB	24 交行二级资本债 02A	承销	2066159. 14	中国建设银行股份有限公司
4	312410003. IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	463455. 14	中国建设银行股份有限公司
5	102483487. IB	24 中远海运 MTN001	发行	417113. 86	中国远洋海运集团有限公司
6	102483992. IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	216870. 73	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	102482954. IB	24 承德国控 MTN002	债券卖出	434590. 74	申港证券股份有限公司
2	032480694. IB	24 象屿 PPN001	债券卖出	46971. 98	申港证券股份有限公司

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	34300. 76	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	343007. 46	渤海银行股份有限公司

3	管理费	344.61	建信基金管理有限责任公司
4	管理费	1688.93	北方国际信托股份有限公司

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开放或到期安排、投资者赎回需求相匹配，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	3053091992011 268	渤海理财有 限公司财收 有略固收半年 定开 1 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。