

# 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 49 号 2024 年年度报告暨第四季度报告

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 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 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<br>2024 年 49 号                                                               |
| 产品代码   | CSFB1Y24049                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008424000113<br>(可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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)<br>(该等级为理财产品发行机构评定结果)                                                                          |
| 产品起始日期 | 2024-06-12                                                                                            |
| 产品终止日期 | 2025-07-10                                                                                            |

## 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<br>间 |               |
|------------------|------------|----------|----------|----------------|---------------|---------------|
|                  | 日期         | 份额净值     | 累计净值     | 资产净值<br>(元)    |               | 净值<br>收益<br>率 |
| CSFB1Y24049<br>A | 2024-12-31 | 1.019637 | 1.019637 | 317,072,172.66 | 成立至今          | 3.53%         |
| CSFB1Y24049<br>B | 2024-12-31 | 1.019919 | 1.019919 | 6,414,434.77   | 成立至今          | 3.58%         |
| CSFB1Y24049<br>C | 2024-12-31 | 1.018791 | 1.018791 | 1,759,655.85   | 成立至今          | 3.38%         |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每份额现金分红<br>(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       | 0.44%     | 1.96%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.17%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 2.30%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 57.53%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 34.13%    | 33.66%    |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 1.91%     |
| 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%     | 2.47%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 65.43%    | 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 101.4688%。

## 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  | 渤海信<br>托·2024 汇<br>聚 2 号集合资金<br>信托计划第 1<br>期 | 非标准化债<br>权类资产 | A20240628302 | 63,050,182.1<br>6 | 19.10%  |
| 2  | 20240625538<br>华融金融租赁<br>股份有限公司<br>同业借款      | 非标准化债<br>权类资产 | IBI240625038 | 33,021,208.2<br>8 | 10.01%  |
| 3  | 渤盈八号集合<br>资金信托计划<br>第四期第 1 笔                 | 非标准化债<br>权类资产 | A20240710369 | 15,025,394.8<br>2 | 4.55%   |
| 4  | 现金及活期存<br>款                                  | 现金及银行<br>存款   | CASH         | 6,476,821.08      | 1.96%   |
| 5  | 24 港城 Y1                                     | 债券            | 254710.SH    | 3,535,134.56      | 1.07%   |
| 6  | 22 首股 04                                     | 债券            | 137728.SH    | 2,985,247.00      | 0.90%   |
| 7  | 财通安瑞短债<br>债券 A                               | 公募基金          | 006965       | 2,909,187.86      | 0.88%   |
| 8  | 华夏华润商业<br>REIT                               | 公募基金          | 180601       | 2,754,725.11      | 0.83%   |
| 9  | 民生优 1                                        | 权益类资产         | 360037.SH    | 2,719,548.43      | 0.82%   |
| 10 | 24 徐州经开<br>MTN007                            | 债券            | 102485352.IB | 2,634,931.51      | 0.80%   |

#### 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<br>(元)       | 剩余融<br>资期限<br>(天) | 到期收<br>益分配 | 交易结构 | 风险<br>情况 |
|----|-----------------------------|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------|------|----------|
| 1  | 华融金融<br>租赁股份<br>有限公司        | 华融金融<br>租赁股份<br>有限公司<br>同业借款                 | 33,000,000<br>.00 | 175               | 3.0500%    | 同业借款 | 正常       |
| 2  | 北京广安<br>控股集团<br>有限公司        | 渤海信<br>托·2024<br>汇聚2号<br>集合资金<br>信托计划<br>第1期 | 63,000,000<br>.00 | 177               | 4.1200%    | 信托贷款 | 正常       |
| 3  | 北塘湾<br>(天津)<br>科技发展<br>有限公司 | 渤盈八号<br>集合资金<br>信托计划<br>第四期第1<br>笔           | 15,000,000<br>.00 | 181               | 5.1000%    | 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<br>(元) | 关联方名称            |
|----|--------------|--------------------|------|-------------|------------------|
| 1  | 032480705.IB | 24 青岛海控<br>PPN005  | 承销   | 352,341.80  | 渤海银行股份有限公司       |
| 2  | 102482948.IB | 24 华宝投资<br>MTN001A | 发行   | 183,419.35  | 华宝投资有限公司         |
| 3  | 102483487.IB | 24 中远海运<br>MTN001  | 发行   | 897,078.98  | 中国远洋海运集团有限公司     |
| 4  | 102483992.IB | 24 华宝租赁<br>MTN001  | 发行   | 25,821.91   | 华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司 |
| 5  | 102484554.IB | 24 华宝租赁<br>MTN002  | 发行   | 65,938.52   | 华宝都鼎(上海)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<br>(元) | 关联方名称        |
|----|-----------|----------|------|-------------|--------------|
| 1  | 241142.SH | 24 光证 G2 | 债券卖出 | 136,272.97  | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 2  | 255344.SH | 24 银河 F3 | 债券卖出 | 61,150.37   | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 3  | 241479.SH | 北水 YK01  | 债券卖出 | 44,249.75   | 申港证券股份有限公司   |

##### 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   | 33,640.65  | 渤海银行股份有限公司  |
| 2  | 销售服务费 | 255,072.99 | 渤海银行股份有限公司  |
| 3  | 管理费   | 8,546.15   | 渤海汇金证券资产管理有 |



|   |     |           |                  |
|---|-----|-----------|------------------|
|   |     |           | 限公司              |
| 4 | 管理费 | 13,583.37 | 北方国际信托股份有限公<br>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<br>任公司财收有略<br>固收一年封闭<br>2024 年 49 号 | 3053091992057395 | 渤海银行股份有<br>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  | 中粮信托有限责任公司     |
| 2  | 中国对外经济贸易信托有限公司 |
| 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  | 东方基金管理股份有限公司   |
| 6  | 渤海汇金证券资产管理有限公司 |
| 7  | 渤海国际信托股份有限公司   |
| 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。

## 第九章 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，渤海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。