

# 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 68 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 68 号                                                               |
| 产品代码   | CSFB1Y24068                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008424000233<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 | 2024-08-01                                                                                            |
| 产品终止日期 | 2025-08-28                                                                                            |

## 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             | 日期         | 时点指标：报告期末 |          |                | 区间指标：报告期间 |               |
|------------------|------------|-----------|----------|----------------|-----------|---------------|
|                  |            | 份额净值      | 累计净值     | 资产净值<br>(元)    |           | 净值<br>收益<br>率 |
| CSFB1Y24068<br>A | 2024-12-31 | 1.014403  | 1.014403 | 600,476,327.50 | 成立至今      | 3.44%         |
| CSFB1Y24068<br>B | 2024-12-31 | 1.014403  | 1.014403 | 8,900,471.19   | 成立至今      | 3.44%         |
| CSFB1Y24068<br>C | 2024-12-31 | 1.013772  | 1.013772 | 9,134,219.57   | 成立至今      | 3.29%         |
| CSFB1Y24068<br>D | 2024-12-31 | 1.014193  | 1.014193 | 12,419,737.44  | 成立至今      | 3.39%         |

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       | 1.67%     | 3.64%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.72%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 1.52%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 44.53%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 43.40%    | 43.11%    |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 3.66%     |
| 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%     | 2.81%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 54.92%    | 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 100.7899%。

#### 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  | 渤海信托·2024 汇聚 2 号集合资金信托计划第 3 期 | 非标准化债权类资产 | A20240828604 | 125,099,567.79 | 19.67%  |
| 2  | 渤海悦 1 号集合资金信托计划               | 非标准化债权类资产 | A20241226010 | 88,025,711.90  | 13.84%  |
| 3  | 国民信托·鑫海 3 号集合资金信托计划第 1 期      | 非标准化债权类资产 | A20240828601 | 61,038,141.37  | 9.60%   |
| 4  | 现金及活期存款                       | 现金及银行存款   | CASH         | 23,140,398.10  | 3.64%   |
| 5  | 民生优 1                         | 权益类资产     | 360037.SH    | 10,207,658.39  | 1.61%   |
| 6  | 华夏华润商业 REIT                   | 公募基金      | 180601       | 4,812,200.23   | 0.76%   |
| 7  | 工行优 2                         | 权益类资产     | 360036.SH    | 4,467,344.80   | 0.70%   |
| 8  | 财通安瑞短债债券 A                    | 公募基金      | 006965       | 4,331,453.30   | 0.68%   |
| 9  | 建行优 1                         | 权益类资产     | 360030.SH    | 4,303,569.09   | 0.68%   |
| 10 | 博时津开产业园 REIT                  | 公募基金      | 508022       | 4,241,634.48   | 0.67%   |

#### 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  | 山东黄金集团有限公司       | 渤海悦 1 号集合资金信托计划               | 88,000,000.00  | 237               | 3.3800%    | 信托贷款 | 正常       |
| 2  | 金华金开国有资本控股集团有限公司 | 国民信托·鑫海 3 号集合资金信托计划第 1 期      | 61,000,000.00  | 238               | 4.6100%    | 信托贷款 | 正常       |
| 3  | 北京广安控股集团有限公司     | 渤海信托·2024 汇聚 2 号集合资金信托计划第 3 期 | 125,000,000.00 | 238               | 4.1200%    | 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  | 102483487. IB | 24 中远海运<br>MTN001      | 发行   | 1, 522, 234. 13 | 中国远洋海运集团有限公司     |
| 2  | 312410003. IB | 24 建行 TLAC<br>非资本债 01A | 发行   | 5, 201, 413. 27 | 中国建设银行股份有限公司     |
| 3  | 312410004. IB | 24 建行 TLAC<br>非资本债 01B | 发行   | 5, 201, 413. 27 | 中国建设银行股份有限公司     |
| 4  | 102483992. IB | 24 华宝租赁<br>MTN001      | 发行   | 162, 871. 25    | 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   | 132, 933. 65    | 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  | 255344. SH | 24 银河 F3 | 债券卖出 | 320, 819. 40 | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 2  | 114648. SH | 23 淮新 01 | 债券卖出 | 989, 116. 44 | 兴银理财有限责任公司   |
| 3  | 185860. SH | 22 晋建 02 | 债券卖出 | 153, 362. 91 | 申港证券股份有限公司   |
| 4  | 241479. SH | 北水 YK01  | 债券卖出 | 121, 881. 77 | 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  | 48, 262. 20 | 渤海银行股份有限公司 |



|   |       |            |                    |
|---|-------|------------|--------------------|
| 2 | 销售服务费 | 367,113.13 | 渤海银行股份有限公司         |
| 3 | 管理费   | 1,192.44   | 渤海汇金证券资产管理有<br>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 | 渤海理财有限公司财收有略<br>固收一年封闭<br>2024 年 68 号 | 3053091992061491 | 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  | 平安证券股份有限公司     |
| 5  | 华润深国投信托有限公司    |
| 6  | 国民信托有限公司       |
| 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  | 渤海国际信托股份有限公司   |
| 10 | 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。