

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 69 号 2025 年第一季度报告

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 01 月 01 日-2025 年 03 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	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 69 号
产品代码	CSFB1Y24069
登记编码	Z7008424000224 (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	2024-07-25
产品终止日期	2025-08-14

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 (元)		净值 收益 率
CSFB1Y24069 A	2025-03-31	1.018628	1.018628	266,504,46 9.21	近三个月	2.30%
CSFB1Y24069 B	2025-03-31	1.017929	1.017929	5,781,512. 49	近三个月	2.15%

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	4.32%	12.32%
2	同业存单	0.00%	0.17%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.51%
4	债券	0.00%	45.06%
5	非标准化债权类资产	19.47%	18.96%
6	权益类资产	0.00%	6.09%
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%	14.88%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	76.22%	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 102.7781%。

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	渤盈六号集合资金信托计划第二期第1笔	非标准化债权类资产	A20240813522	53,050,916.81	18.96%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	19,979,862.80	7.14%
3	民生优1	权益类资产	360037.SH	7,884,549.08	2.82%
4	大成惠嘉一年定期开放债券A	公募基金	007967	6,612,733.38	2.36%
5	华泰柏瑞锦泰一年定期开放债券	公募基金	007867	3,967,639.50	1.42%
6	工行优2	权益类资产	360036.SH	3,449,128.13	1.23%
7	建行优1	权益类资产	360030.SH	3,327,052.26	1.19%
8	中国光大0311	现金及银行存款	S20230808022-0311	2,647,539.86	0.95%
9	财通财通宝货币B	公募基金	002958	2,402,224.69	0.86%
10	中行优4	权益类资产	360035.SH	2,066,877.69	0.74%

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	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	渤盈六号集合资金信托计划第二期第1笔	53,000,000.00	133	4.2400%	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	242251.SH	25 海租 01	发行	96,393.16	海发宝诚融资租赁有限公司
2	102580702.IB	25 海发宝诚 MTN001	发行	109,987.23	海发宝诚融资租赁有限公司
3	102581068.IB	25 津渤海 MTN002A	发行	115,708.80	天津渤海国有资产经营管理有限公司

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	-	-	-	-	-

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	13,382.13	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	60,411.38	渤海银行股份有限公司
3	管理费	26,716.94	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 限公司财收有 略固收一年封 闭2024年69号	3053091992061986	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	中海信托股份有限公司
2	中国对外经济贸易信托有限公司
3	信达澳亚基金管理有限公司
4	陕西省国际信托股份有限公司
5	华润深国投信托有限公司
6	广发基金管理有限公司
7	广东粤财信托有限公司
8	东方基金管理股份有限公司
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。