

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 91 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	渤海银行财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品 2024 年 91 号
产品代码	CSFB1Y24091
登记编码	Z7008424000266 (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	2024-09-19
产品终止日期	2025-10-16

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	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
CSFB1Y24091 A	2025-03-31	1.016739	1.016739	253,280,376.97	近三个月	3.04%
CSFB1Y24091 B	2025-03-31	1.016739	1.016739	4,509,072.04	近三个月	3.04%
CSFB1Y24091 C	2025-03-31	1.016739	1.016739	4,305,890.09	近三个月	3.04%
CSFB1Y24091 D	2025-03-31	1.015762	1.015762	6,253,986.46	近三个月	2.84%
CSFB1Y24091 E	2025-03-31	1.015228	1.015228	24,111,827.55	近三个月	2.74%
CSFB1Y24091 F	2025-03-31	1.016297	1.016297	12,275,340.89	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	0.34%	3.02%
2	同业存单	0.00%	1.58%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.90%
4	债券	0.00%	41.74%
5	非标准化债权类资产	44.28%	43.30%
6	权益类资产	0.00%	0.26%
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%	4.19%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.39%	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 102.3518%。

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	云南信托-安盈 101 号集合资金信托计划	非标准化债权类资产	A20241112845	52,003,304.37	16.67%
2	国民信托·鑫海 7 号集合资金信托计划第 2 期	非标准化债权类资产	A20240926766	45,039,499.32	14.44%
3	上信诸暨城乡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	A20241219965	30,028,788.18	9.63%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	S202501090000 001195-20250331-180	11,517,467.55	3.69%
5	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	9,415,886.13	3.02%
6	云南信托-安盈 67 号集合资金信托计划	非标准化债权类资产	A20240919708	6,995,485.38	2.24%
7	财通财通宝货币 B	公募基金	002958	3,944,935.07	1.26%
8	R001	拆放同业及债券买入返售	S20231213623- 20250331-284	1,683,019.39	0.54%
9	GC007	拆放同业及债券买入返售	S202411280000 00934-20250331-178	1,604,649.46	0.51%
10	GC007	拆放同业及债券买入返售	S202411280000 00934-20250331-179	1,603,218.74	0.51%

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	通过云南信托设立的信托计划向骆*红提供融资, 实际融资人为自然人骆*红	云南信托-安盈 67 号集合资金信托计划	7,000,000.00	172	3.9800%	其他非标准化债权类投资	正常
2	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	国民信托·鑫海 8 号集合资金信托计划第 3 期	1,000,000.00	179	4.3200%	信托贷款	正常
3	江苏瑞海投资控股集团有限公司	国民信托·鑫海 7 号集合资金信托计划第 2 期	45,000,000.00	179	4.4600%	信托贷款	正常
4	诸暨市城乡投资集团有限公司	上信诸暨城乡投资信托贷款集合资金信托计划第 1 期	30,000,000.00	193	4.8500%	信托贷款	正常
5	天津津南国有资本投资运营集团有限公司	云南信托-安盈 101 号集合资金信托计划	52,000,000.00	196	4.8000%	其他非标准化债权类投资	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	51,420.16	海发宝诚融资租赁有限公司
2	102580702.IB	25 海发宝诚 MTN001	发行	39,424.20	海发宝诚融资租赁有限公司
3	102581068.IB	25 津渤海 MTN002A	发行	82,428.10	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	14,957.83	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	29,667.69	渤海银行股份有限公司
3	销售服务费	1,279.58	苏州银行股份有限公司
4	管理费	80.23	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 91 号	3053091992066560	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	中欧基金管理有限公司
2	中国对外经济贸易信托有限公司
3	云南国际信托有限公司
4	上海国际信托有限公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	平安证券股份有限公司
7	华润深国投信托有限公司
8	国民信托有限公司
9	富国基金管理有限公司
10	东方基金管理股份有限公司
11	渤海汇金证券资产管理有限公司

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。