

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 95 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 95 号
产品代码	CSFB1Y24095
登记编码	Z7008424000282 (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	2024-10-09
产品终止日期	2025-10-30

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
CSFB1Y24095 A	2025-03-31	1.015967	1.015967	885,832,84 1.25	近三个月	2.92%
CSFB1Y24095 B	2025-03-31	1.015009	1.015009	11,129,573 .70	近三个月	2.72%
CSFB1Y24095 C	2025-03-31	1.015488	1.015488	4,100,165. 01	近三个月	2.82%
CSFB1Y24095 D	2025-03-31	1.014530	1.014530	14,928,037 .10	近三个月	2.62%

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	0.27%	3.29%
2	同业存单	0.00%	2.07%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.32%
4	债券	0.00%	52.28%
5	非标准化债权类资产	35.39%	34.35%
6	权益类资产	0.00%	0.28%
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%	5.41%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	64.34%	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 103.2895%。

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	314,019,953.32	33.19%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	31,110,441.00	3.29%
3	财通财通宝货币 B	公募基金	002958	13,518,382.57	1.43%
4	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	10,009,596.06	1.06%
5	华夏华润商业 REIT	公募基金	180601	8,404,456.67	0.89%
6	23 国开 08	债券	230208. IB	5,915,666.43	0.63%
7	25 付息国债 04	债券	250004. IB	5,810,573.77	0.61%
8	R001	拆放同业及债券买入返售	S20231213623-20250331-284	5,788,070.69	0.61%
9	南方中证 1000ETF	公募基金	512100	5,724,739.80	0.61%
10	22 五矿盛世 PPN001	债券	032280817. IB	4,964,750.01	0.52%

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	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	10,000,000 .00	193	4.8500%	信托贷款	正常
2	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	314,000,00 0.00	196	4.8000%	其他非标 准化债权 类投资	正常
3	杭州之江 城市建设 投资集团 有限公司	上信之江 城建 2 号 信托贷款 集合资金 信托第 1 期	1,000,000. 00	211	4.0000%	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	341,773.13	海发宝诚融资租赁有限公司
2	102580702.IB	25 海发宝诚 MTN001	发行	126,911.15	海发宝诚融资租赁有限公司
3	102581068.IB	25 津渤海 MTN002A	发行	283,478.40	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	44,973.52	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	200,607.78	渤海银行股份有限公司
3	管理费	477.68	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 95 号	3053091992068659	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	中信证券资产管理有限公司
2	中欧基金管理有限公司
3	中国国际金融股份有限公司
4	中国对外经济贸易信托有限公司
5	云南国际信托有限公司
6	上海国际信托有限公司
7	陕西省国际信托股份有限公司
8	平安证券股份有限公司
9	华润深国投信托有限公司
10	富国基金管理有限公司
11	东方基金管理股份有限公司
12	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。