

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 100 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 100 号
产品代码	CSFB1Y24100
登记编码	Z7008424000298 (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	2024-11-05
产品终止日期	2025-11-27

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：报告期间	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
CSFB1Y24100 A	2025-03-31	1.012178	1.012178	601,666,799.68	近三个月	2.73%
CSFB1Y24100 B	2025-03-31	1.012380	1.012380	160,860,578.80	近三个月	2.78%
CSFB1Y24100 C	2025-03-31	1.011371	1.011371	5,444,414.61	近三个月	2.53%
CSFB1Y24100 D	2025-03-31	1.010968	1.010968	13,585,382.22	近三个月	2.43%

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%	3.18%
2	同业存单	0.00%	1.89%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.17%
4	债券	0.00%	45.78%
5	非标准化债权类资产	44.77%	43.61%
6	权益类资产	0.00%	0.31%
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%	3.07%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.89%	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 102.7523%。

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	上信余杭城投 贷款集合资金 信托计划第 1 期	非标准化债 权类资产	A20241121867	199,139,056. 65	24.80%
2	上信嘉兴市南 湖投资信托贷 款集合资金信 托计划第 1 期	非标准化债 权类资产	A20241219953	80,040,402.3 8	9.97%
3	上信瓯海城建 信托贷款集合 资金信托计划 第 1 期	非标准化债 权类资产	A20241127886	71,041,222.1 6	8.85%
4	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	25,563,595.5 7	3.18%
5	财通财通宝货 币 B	公募基金	002958	9,755,567.59	1.21%
6	R001	拆放同业及 债券买入返 售	S20231213623- 20250331-284	6,162,848.48	0.77%
7	25 浦发银行 CD039	同业存单	112509039. IB	3,995,911.45	0.50%
8	25 工商银行 CD072	同业存单	112502072. IB	3,993,265.74	0.50%
9	GC007	拆放同业及 债券买入返 售	S202411280000 00934-2025033 1-178	3,989,432.40	0.50%
10	GC007	拆放同业及 债券买入返 售	S202411280000 00934-2025033 1-179	3,985,875.37	0.50%

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	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	上信嘉兴市南湖投资信托贷款集合资金信托计划第 1 期	80,000,000.00	225	3.8100%	信托贷款	正常
2	浙江瓯海产业投资集团有限公司	上信瓯海城建信托贷款集合资金信托计划第 1 期	71,000,000.00	231	4.1000%	信托贷款	正常
3	杭州余杭城市发展投资集团有限公司	上信余杭城投贷款集合资金信托计划第 1 期	199,000,000.00	235	3.5200%	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	285,810.00	海发宝诚融资租赁有限公司
2	102580702.IB	25 海发宝诚 MTN001	发行	101,614.77	海发宝诚融资租赁有限公司
3	102581068.IB	25 津渤海 MTN002A	发行	301,833.64	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	38,377.11	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	154,481.22	渤海银行股份有限公司
3	管理费	45.95	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 100 号	3053091992069158	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	上海国际信托有限公司
6	陕西省国际信托股份有限公司
7	平安证券股份有限公司
8	华润深国投信托有限公司
9	东方基金管理股份有限公司
10	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。