

# 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 112 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 112 号
产品代码	CSFB1Y24112
登记编码	Z7008424000311 (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) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2024-10-15
产品终止日期	2025-11-06

## 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
CSFB1Y24112 A	2025-03-31	1.015456	1.015456	459,034,77 1.26	近三个月	3.07%
CSFB1Y24112 B	2025-03-31	1.015456	1.015456	2,580,172. 37	近三个月	3.07%
CSFB1Y24112 C	2025-03-31	1.015456	1.015456	4,622,627. 28	近三个月	3.07%
CSFB1Y24112 D	2025-03-31	1.014763	1.014763	116,890,60 9.42	近三个月	2.92%
CSFB1Y24112 E	2025-03-31	1.014301	1.014301	13,792,699 .60	近三个月	2.82%

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	3.47%	5.86%
2	同业存单	0.00%	1.56%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.73%
4	债券	0.00%	39.44%
5	非标准化债权类资产	44.13%	43.83%
6	权益类资产	0.00%	0.07%
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%	7.50%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.40%	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 100.9184%。

#### 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	205,013,026.85	34.03%
2	平安信托启元九十六号集合资金信托计划第 A1 期	非标准化债权类资产	A20241225004	59,033,906.77	9.80%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	35,325,082.81	5.86%
4	越秀商业	债券	144834.SZ	9,141,198.04	1.52%
5	24 农行永续债 01	债券	242400005.IB	8,427,813.79	1.40%
6	24 农行永续债 02	债券	242400009.IB	8,099,041.76	1.34%
7	永赢润益债券 A	公募基金	006088	7,866,496.55	1.31%
8	博时信用优选债券 E	公募基金	022722	7,855,754.77	1.30%
9	上银慧永利中短期债券 C	公募基金	007755	7,849,176.30	1.30%
10	25 邮储永续债 01BC	债券	242580002.IB	6,692,296.33	1.11%

#### 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	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	205,000,00 0.00	196	4.8000%	其他非标 准化债权 类投资	正常
2	衢州市国 有资本运 营有限公 司	平安信托 启元九十 六号集合 资金信托 计划第 A1 期	59,000,000 .00	218	3.9500%	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	102580702.IB	25 海发宝诚 MTN001	发行	57,568.18	海发宝诚融资租赁有限公司
2	102581068.IB	25 津渤海 MTN002A	发行	60,562.89	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	29,302.54	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	158,344.55	渤海银行股份有限公司
3	管理费	186.85	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 限公司财收有 略固收一年封 闭2024年112 号	3053091992071686	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	中国对外经济贸易信托有限公司
2	云南国际信托有限公司
3	陕西省国际信托股份有限公司
4	平安信托有限责任公司
5	华润深国投信托有限公司
6	东方基金管理股份有限公司
7	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。