渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 渤银理财财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品2024年103号
# 2025年第一季度报告

渤银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：渤银理财有限责任公司

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

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 第一章 基本信息

| | |
|---|---|
| **产品名称** | 渤银理财财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品2024年103号 |
| **产品代码** | CSFB1Y24103 |
| **登记编码** | Z7008424000321<br>（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)<br>（该等级为理财产品发行机构评定结果） |
| **产品起始日期** | 2024-09-26 |
| **产品终止日期** | 2025-10-16 |

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 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

| | 时点指标：报告期末 | | | | 区间指标：报告期间 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 销售代码 | 日期 | 份额净值 | 累计净值 | 资产净值（元） | | 净值收益率 |
| CSFB1Y24103A | 2025-03-31 | 1.015863 | 1.015863 | 949,797,250.01 | 近三个月 | 2.98% |
| CSFB1Y24103B | 2025-03-31 | 1.015863 | 1.015863 | 14,605,542.56 | 近三个月 | 2.98% |
| CSFB1Y24103C | 2025-03-31 | 1.014916 | 1.014916 | 28,131,943.42 | 近三个月 | 2.78% |
| CSFB1Y24103D | 2025-03-31 | 1.015431 | 1.015431 | 5,393,760.20 | 近三个月 | 2.88% |
| CSFB1Y24103E | 2025-03-31 | 1.014401 | 1.014401 | 14,683,552.14 | 近三个月 | 2.68% |

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） |
|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - |

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 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、金融市场运行情况的综合分析，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 报告期内产品运作遵规守信情况

渤银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 | 1.89% | 6.48% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.38% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 1.48% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 39.32% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 44.23% | 43.94% |
| 6 | 权益类资产 | 0.00% | 0.51% |
| 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% | 7.89% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 53.88% | 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 100.7378%。

## 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 | 上信之江城建2号信托贷款集合资金信托第2期 | 非标准化债权类资产 | A20241023808 | 190,126,624.61 | 18.64% |
| 2 | 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 | 159,010,103.75 | 15.59% |
| 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 | 99,095,001.01 | 9.71% |
| 4 | 现金及活期存款 | 现金及银行存款 | CASH | 51,593,852.81 | 5.06% |
| 5 | 财通财通宝货币B | 公募基金 | 002958 | 11,466,455.19 | 1.12% |
| 6 | 南方中证1000ETF | 公募基金 | 512100 | 6,956,230.74 | 0.68% |
| 7 | 大成惠嘉一年定期开放债券A | 公募基金 | 007967 | 6,614,087.39 | 0.65% |
| 8 | 中证2000 | 公募基金 | 563300 | 5,300,697.27 | 0.52% |
| 9 | 中行优4 | 权益类资产 | 360035.SH | 5,204,021.75 | 0.51% |
| 10 | 24港城Y1 | 债券 | 254710.SH | 5,203,125.19 | 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 | 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 | 99,000,000.00 | 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 | 159,000,000.00 | 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 2 期 | 190,000,000.00 | 196 | 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 | 543,134.93 | 海发宝诚融资租赁有限公司 |
| 2 | 102580702.IB | 25 海发宝诚 MTN001 | 发行 | 156,862.96 | 海发宝诚融资租赁有限公司 |
| 3 | 102581068.IB | 25 津渤海 MTN002A | 发行 | 220,910.42 | 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 | 49,713.20 | 渤海银行股份有限公司 |
| 2 | 销售服务费 | 109,190.95 | 渤海银行股份有限公司 |
| 3 | 销售服务费 | 1,263.78 | 苏州银行股份有限公司 |
| 4 | 管理费 | 1,067.96 | 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。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 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 | 渤银理财有限责任公司财收有略固收一年封闭2024年103号 | 3053091992069411 | 渤海银行股份有限公司 |

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 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 | 上海国际信托有限公司 |
| 4 | 陕西省国际信托股份有限公司 |
| 5 | 平安证券股份有限公司 |
| 6 | 华润深国投信托有限公司 |
| 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 | 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。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 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。 |