

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 年半年度报告

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 06 月 30 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)		年化 收益 率
CSFB1Y24100 A	2025-06-30	1.020516	1.020516	606,623,06 5.42	近六个月	3.03%
CSFB1Y24100 B	2025-06-30	1.020844	1.020844	162,205,45 1.26	近六个月	3.08%
CSFB1Y24100 C	2025-06-30	1.019201	1.019201	5,486,562. 87	近六个月	2.82%
CSFB1Y24100 D	2025-06-30	1.018544	1.018544	13,687,189 .61	近六个月	2.72%

注：成立不足一个月，不展示年化收益率。

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	0.03%	3.22%
2	同业存单	0.00%	0.82%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.48%
4	债券	0.00%	45.86%
5	非标准化债权类资产	44.35%	43.41%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
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%	5.21%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.62%	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 102.3930%。

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	199,156,064. 28	24.68%
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	80,056,690.9 5	9.92%
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	71,055,108.8 8	8.81%
4	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	25,957,098.4 3	3.22%
5	GC001	拆放同业及 债券买入返 售	P87400-202506 30-430	7,634,555.72	0.95%
6	金鹰恒润债券 发起式 A	公募基金	015931	5,422,185.20	0.67%
7	25 中国银行 CD023	同业存单	112504023. IB	3,907,862.94	0.48%
8	广发景宁纯债 债券 C	公募基金	013449	3,583,214.93	0.44%
9	国债 ETF 东财	公募基金	511160	3,436,603.25	0.43%
10	22 进出 15	债券	220315. IB	2,969,199.83	0.37%

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	134	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	140	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	144	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	102580702.I B	25 海发宝 诚 MTN001	发行	101,614.77	海发宝诚融资租赁有限公司
2	242251.SH	25 海租 01	发行	285,810.00	海发宝诚融资租赁有限公司
3	242991.SH	25 海租 02	发行	375,386.06	海发宝诚融资租赁有限公司
4	255087.SH	24 山钢 Y3	发行	439,718.47	山东钢铁集团有限公司
5	102581068.I B	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
6	132580033.I B	25 金开新 能 GN002(碳中和债)	发行	536,381.68	金开新能源股份有限公司
7	242580011.I B	25 工行永 续债 01BC	发行	126,542.24	中国工商银行股份有限公司
8	102582051.I B	25 天津医 药 MTN002(科创债)	发行	199,224.65	天津市医药集团有限公司
9	112502181.I B	25 工商银 行 CD181	发行	1,372,818.33	中国工商银行股份有限公司
10	112502186.I B	25 工商银 行 CD186	发行	1,372,827.94	中国工商银行股份有限公司
11	112502190.I B	25 工商银 行 CD190	发行	1,372,827.94	中国工商银行股份有限公司
12	112502197.I B	25 工商银 行 CD197	发行	2,745,742.50	中国工商银行股份有限公司
13	112502200.I B	25 工商银 行 CD200	发行	1,372,871.25	中国工商银行股份有限公司

14	112502218. I B	25 工商银行 行 CD218	发行	686, 276. 15	中国工商银行股份有限公司
15	2228004. IB	22 工商银行 行二级 01	发行	383, 427. 80	中国工商银行股份有限公司
16	232380036. I B	23 工行二 级资本债 02A	发行	419, 815. 42	中国工商银行股份有限公司
17	232580001. I B	25 工行二 级资本债 01BC	发行	679, 434. 77	中国工商银行股份有限公司
18	232580008. I B	25 工行二 级资本债 02BC	发行	147, 757. 13	中国工商银行股份有限公司

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	257519. IB	25 江津 01	债券卖出	91, 271. 09	国都证券股份有限公司
2	254579. SH	24 阜投 02	债券卖出	120, 609. 28	华宝信托有限责任公司

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	77, 898. 80	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	326, 942. 82	渤海银行股份有限公司
3	管理费	316. 40	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循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循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	30530919920691 58	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	中粮信托有限责任公司
4	中国国际金融股份有限公司
5	中国对外经济贸易信托有限公司
6	云南国际信托有限公司
7	上海国际信托有限公司
8	陕西省国际信托股份有限公司
9	平安证券股份有限公司
10	华润深国投信托有限公司
11	广东粤财信托有限公司
12	东方基金管理股份有限公司
13	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。

第九章 托管人报告

渤海银行股份有限公司声明：

在报告期内，渤海银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，渤海理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。