

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 128 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：兴业银行股份有限公司

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	渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品 2024 年 128 号
产品代码	CSFB1Y24128
登记编码	Z7008424000362 (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	2024-11-20
产品终止日期	2025-12-11

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	日期	时点指标：报告期末			区间指标 报告期间	
		份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益 率
CSFB1Y24128 A	2025-06-30	1.020032	1.020032	377,411,95 1.35	近六个月	3.05%
CSFB1Y24128 B	2025-06-30	1.020032	1.020032	19,977,418 .27	近六个月	3.05%
CSFB1Y24128 C	2025-06-30	1.019108	1.019108	5,439,045. 77	近六个月	2.90%

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	4.15%	5.70%
2	同业存单	0.00%	0.69%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.61%
4	债券	0.00%	37.89%
5	非标准化债权类资产	43.86%	43.22%
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%	11.89%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	51.99%	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 101.7494%。

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	上信晋江建投 2号信托贷款 集合资金信托 计划第1期	非标准化债 权类资产	A20241219947	79,098,501.0 4	19.30%
2	上信西湖城投 3号贷款集合 资金信托计划 第2期	非标准化债 权类资产	A20241211926	78,045,437.5 5	19.04%
3	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	23,364,363.7 9	5.70%
4	上信嘉秀发展 信托贷款集合 资金信托计划 第2期	非标准化债 权类资产	A20241213931	20,006,777.9 6	4.88%
5	国债ETF东财	公募基金	511160	5,700,244.34	1.39%
6	上银慧永利中 短期债券C	公募基金	007755	4,999,690.39	1.22%
7	越秀商业	债券	144834.SZ	2,931,404.71	0.72%
8	24农行永续债 03BC	债券	242480082.IB	2,551,071.43	0.62%
9	博时信用优选 债券E	公募基金	022722	2,499,738.60	0.61%
10	兴全恒裕债券 A	公募基金	006985	2,495,627.03	0.61%

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	杭州西湖 城市建设 投资集团 有限公司	上信西湖 城投 3 号 贷款集合 资金信托 计划第 2 期	78,000,000 .00	154	3.6200%	信托贷款	正常
2	嘉兴市嘉 秀发展投 资控股集 团有限公 司	上信嘉秀 发展信托 贷款集合 资金信托 计划第 2 期	20,000,000 .00	154	3.9500%	信托贷款	正常
3	福建省晋 江市建设 投资控股 集团有限 公司	上信晋江 建投 2 号 信托贷款 集合资金 信托计划 第 1 期	79,000,000 .00	154	5.1000%	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	59,987.72	海发宝诚融资租赁有限公司
2	242251. SH	25 海租 01	发行	184,671.89	海发宝诚融资租赁有限公司
3	242991. SH	25 海租 02	发行	187,972.10	海发宝诚融资租赁有限公司
4	232580008. I B	25 工行二 级资本债 02BC	发行	65,258.13	中国工商银行股份有限公司
5	232380036. I B	23 工行二 级资本债 02A	发行	126,964.49	中国工商银行股份有限公司
6	102501252. I B	25 华电租 赁 MTN001(绿 色)	承销	84,245.54	兴业银行股份有 限公司
7	232580001. I B	25 工行二 级资本债 01BC	发行	1,655,444.95	中国工商银行股份有限公司
8	102581068. I B	25 津渤海 MTN002A	发行	82,407.55	天津渤海国有资 产经营管理有限 公司
9	102582051. I B	25 天津医 药 MTN002(科 创债)	发行	99,760.43	天津市医药集团 有限公司
10	242580007. I B	25 兴业银 行永续债 01BC	发行	786,759.86	兴业银行股份有 限公司
11	242480002. I B	24 兴业银 行永续债	发行	1,244,872.19	兴业银行股份有 限公司

		01			
12	132580033. I B	25 金开新 能 GN002(碳中 和债)	发行	268,589.60	金开新能源股份 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	86,640.33	国都证券股份 有限公司
2	255101. SH	24 株国 11	债券卖出	60,989.19	兴银理财有限 责任公司
3	254579. SH	24 阜投 02	债券卖出	84,319.23	华宝信托有限 责任公司
4	258596. SH	25 投资 01	债券卖出	30,525.13	兴银理财有限 责任公司
5	258304. SH	25 荆发 01	债券卖出	376,278.69	兴银理财有限 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	39,822.68	兴业银行股份有限公司
2	销售服务费	283,382.30	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1,476.64	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128 号	44127010010 1224010	兴业银行股 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	上海国际信托有限公司
3	陕西省国际信托股份有限公司
4	平安证券股份有限公司
5	华润深国投信托有限公司
6	富国基金管理有限公司
7	东方基金管理股份有限公司
8	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

兴业银行股份有限公司声明：

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了管理人编制的同期定期报告中的财务会计报告、收益分配情况、净值表现、投资组合报告等内容（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。