

渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式 理财产品 2025 年 1 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 14 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 2025 年 1 号
产品代码	CSFB1Y25001
登记编码	Z7008425000004 (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	2025-01-14
产品终止日期	2026-01-29

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
CSFB1Y25001 A	2025-06-30	1.011661	1.011661	661,666,207.88	成立至今	2.53%
CSFB1Y25001 B	2025-06-30	1.012124	1.012124	202,415,829.46	成立至今	2.63%
CSFB1Y25001 C	2025-06-30	1.011198	1.011198	25,004,478.13	成立至今	2.43%

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	1.15%	5.65%
2	同业存单	0.00%	1.28%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.94%
4	债券	0.00%	56.19%
5	非标准化债权类资产	21.13%	20.57%
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%	1.40%
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%	12.97%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	77.72%	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 102.8555%。

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	重庆信托·鹏鸿1号集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20250212165	77,045,961.20	8.43%
2	20250623559 民生金融租赁股份有限公司同业借款	非标准化债权类资产	IBI250623059	60,994,135.42	6.67%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	51,677,931.54	5.65%
4	渤盈五号集合资金信托计划第3期	非标准化债权类资产	A20250522511	50,041,793.07	5.47%
5	格林泓裕一年定期开放债券A	公募基金	008484	19,713,947.36	2.16%
6	国联安6个月定开债A	公募基金	007701	14,769,641.86	1.62%
7	GC001	拆放同业及债券买入返售	P87400-20250630-430	12,703,087.72	1.39%
8	国债ETF东财	公募基金	511160	11,302,585.39	1.24%
9	25 中国银行CD035	同业存单	112504035. IB	8,691,168.39	0.95%
10	上银慧永利中短期债券C	公募基金	007755	7,379,694.14	0.81%

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	天津武清 经济技术 开发区有 限公司	渤盈五号 集合资金 信托计划 第 3 期	50,000,000 .00	210	4.4200%	信托贷款	正常
2	绍兴市上 虞城市建 设集团有 限公司	重庆信 托·鹏鸿 1 号集合 资金信托 计划第 1 期	77,000,000 .00	210	4.2900%	信托贷款	正常
3	民生金融 租赁股份 有限公司	民生金融 租赁股份 有限公司 同业借款	61,000,000 .00	211	1.9800%	同业借款	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	311,549.31	海发宝诚融资租赁有限公司
2	242991.SH	25 海租 02	发行	549,795.63	海发宝诚融资租赁有限公司
3	232580008.I B	25 工行二 级资本债 02BC	发行	305,300.57	中国工商银行股份有限公司
4	232580001.I B	25 工行二 级资本债 01BC	发行	6,739,058.99	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	125,518.88	中国工商银行股份有限公司
6	2228004.IB	22 工商银 行二级 01	发行	344,446.68	中国工商银行股份有限公司
7	112502218.I B	25 工商银 行 CD218	发行	2,198,714.22	中国工商银行股份有限公司
8	112502200.I B	25 工商银 行 CD200	发行	4,398,450.28	中国工商银行股份有限公司
9	112502197.I B	25 工商银 行 CD197	发行	8,796,900.56	中国工商银行股份有限公司
10	112502190.I B	25 工商银 行 CD190	发行	4,398,311.53	中国工商银行股份有限公司
11	112502186.I B	25 工商银 行 CD186	发行	4,398,311.53	中国工商银行股份有限公司
12	112502181.I B	25 工商银 行 CD181	发行	4,398,280.73	中国工商银行股份有限公司
13	102582051.I B	25 天津医 药 MTN002(科 创债)	发行	291,787.18	天津市医药集团有限公司

14	264374. SH	25 宝租 A1	发行	600, 863. 66	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司
15	102581068. I B	25 津渤海 MTN002A	发行	327, 756. 19	天津渤海国有资产经营管理有限公司
16	255087. SH	24 山钢 Y3	发行	739, 872. 62	山东钢铁集团有限公司
17	132580033. I B	25 金开新 能 GN002(碳中和债)	发行	785, 592. 05	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	254579. SH	24 阜投 02	债券卖出	176, 646. 02	华宝信托有限责任公司
2	257519. IB	25 江津 01	债券卖出	194, 011. 94	国都证券股份有限公司

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	75, 919. 52	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	651, 432. 13	渤海银行股份有限公司
3	管理费	4, 047. 37	渤海汇金证券资产管理有限公司
4	管理费	16, 439. 04	北方国际信托股份有限公司

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 2025 年 1 号	30530919920800 59	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	重庆国际信托股份有限公司
2	中信证券资产管理有限公司
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	陕西省国际信托股份有限公司
8	平安证券股份有限公司
9	华泰证券(上海)资产管理有限公司
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
14	北方国际信托股份有限公司

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。