

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 5 号
2024 年半年度报告暨第二季度报告

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：2024 年 01 月 01 日-2024 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5号
理财产品代码	CSFB1Y24005
产品登记编码	Z7008423000522
托管机构	渤海银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品风险等级	二级(中低)
产品募集规模	54003.43万份
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2024-01-08
募集结束日期	2024-01-10
产品起始日期	2024-01-11
产品终止日期	2025-01-24
业绩比较基准	3.25%-4.05%(本产品业绩比较基准区间为(年化) 3.25%-4.05%。业绩比较基准区间根据本产品投资范围及比例、投资策略,并综合考量市场环境等因素测算。本产品拟投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和债券型基金等证券投资基金、标准化固定收益类资产、非标债权类资产、其他符合监管要求的资产。)

第二章 净值、存续规模及收益表现

份额类型	时点指标					区间指标	
	日期	份额净值 (人民币 (CNY))	份额总 数	累计净值 (人民币 (CNY))	资产净值 (人民币 (CNY))		净值增长率
CSFB1 Y2400 5A	2024- 06-28	1.019534	2859576 56.00	1.019534	291543524 .75		
	2024- 06-30	1.019697	2859576 56.00	1.019697	291590269 .26	成立 至今	1.9697%
CSFB1 Y2400 5B	2024- 06-28	1.020003	2518296 07.00	1.020003	256866886 .11		
	2024- 06-30	1.020172	2518296 07.00	1.020172	256909472 .23	成立 至今	2.0172%
CSFB1 Y2400 5C	2024- 06-28	1.019065	2247010 .00	1.019065	2289849.8 4		
	2024- 06-30	1.019223	2247010 .00	1.019223	2290203.3 7	成立 至今	1.9223%

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 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，渤银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。

第五章 资产持仓

5.1 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	0.66%	1.84%
2	同业存单	0.00%	0.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.24%
4	债券	0.00%	51.85%
5	非标准化债权类资产	42.48%	42.20%
6	权益类投资	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%	0.78%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.86%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他	0.00%	0.00%

截至报告期末本产品杠杆率为 100.8064

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	代码	持有金额 (元)	占总资产的 比例
1	华融信 托·苏融 2 号集合资金 信托计划	非标准化债 权类资产	A202401257 44	129,197,21 5.42	23.27%
2	光信·光 鑫·瑞禾 211 号集合资金 信托计划第 1 期	非标准化债 权类资产	A202402047 81	65,070,876 .97	11.72%
3	2024020151 5 浙江宁银 消费金融股 份有限公司 同业借款	非标准化债 权类资产	IBI2402010 15	40,030,586 .13	7.21%
4	买入返售金 融资产	拆放同业及 债券买入返 售	AR	17,986,207 .44	3.24%
5	21 恒丰银行 永续债	债券	2120064. IB	16,345,068 .03	2.94%
6	现金及活期 存款	现金及银行 存款	CASH	10,213,286 .73	1.84%
7	22 川发展 ABN001 优先	债券	082200100. IB	9,642,441. 21	1.74%
8	24 农行永续 债 02	债券	242400009. IB	9,518,138. 39	1.71%
9	21 重万优	债券	136708. SZ	8,606,106.	1.55%

				00	
10	21 光穗兴城 ABN002 优先	债券	082101112. IB	8,032,012. 50	1.45%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	交易结构	收益率(%)	剩余期限(天)	风险情况
1	乐山国有资产投资运营(集团)有限公司	光信·光鑫·瑞禾211号集合资金信托计划第1期	信托贷款	4.86	206	正常
2	盐城市城市资产投资集团有限公司	华融信托·苏融2号集合资金信托计划	信托贷款	6.21	204	正常
3	浙江宁银消费金融股份有限公司	20240201515浙江宁银消费金融股份有限公司同业借款	同业借款	3.25	197	正常

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 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	102480277. IB	24 中海企业 MTN001B	承销	8220.28	兴业银行股份有限公司
2	242480002. IB	24 兴业银行永续债 01	发行	6132403.89	兴业银行股份有限公司

5.4.2 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	102280087. IB	22 海兴 MTN001	债券卖出	202080.18	申港证券股份有限公司
2	2128016. IB	21 民生银行永续债 01	债券卖出	3320633.60	申港证券股份有限公司

5.4.3 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	48093.68	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	358099.55	渤海银行股份有限公司

第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

第七章 风险分析

7.1 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。

7.2 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。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	资金托管账户	3053091992037 480	渤银理财有 限公司财收 有略固收一年 封闭 2024 年 5 号	渤海银行股份 有限公司

第九章 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。