

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 14 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14号
理财产品代码	CSFB1Y24014
产品登记编码	Z7008423000531
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	58481.14万份
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2024-01-24
募集结束日期	2024-01-29
产品起始日期	2024-01-30
产品终止日期	2025-02-18
业绩比较基准	3.2%-4.05%(本产品业绩比较基准区间为(年化)3.2%-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 Y2401 4A	2024-06-28	1.016097	2688959 67.00	1.016097	273224356 .78		
	2024-06-30	1.016192	2688959 67.00	1.016192	273249796 .23	成立 至今	1.6192%
CSFB1 Y2401 4B	2024-06-28	1.016515	2103635 77.00	1.016515	213837628 .14		
	2024-06-30	1.016615	2103635 77.00	1.016615	213858709 .95	成立 至今	1.6615%
CSFB1 Y2401 4C	2024-06-28	1.016515	9548825 7.00	1.016515	97065198. 63		
	2024-06-30	1.016615	9548825 7.00	1.016615	97074768. 09	成立 至今	1.6615%
CSFB1 Y2401 4D	2024-06-28	1.015679	1006357 2.00	1.015679	10221363. 29		
	2024-06-30	1.015768	1006357 2.00	1.015768	10222258. 99	成立 至今	1.5768%

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 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	0.22%	2.51%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.31%
4	债券	0.00%	43.16%
5	非标准化债权类资产	41.79%	41.35%
6	权益类投资	0.00%	0.81%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	3.29%
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%	8.57%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.99%	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 101.0891

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 1 号集合资金 信托计划第 二期	非标准化债 权类资产	A202401307 67	128,362,68 3.43	21.36%
2	华融信 托·苏融 4 号集合资金 信托计划第 1 期	非标准化债 权类资产	A202402047 87	120,102,80 8.28	19.99%
3	现金及活期 存款	现金及银行 存款	CASH	15,080,156 .65	2.51%
4	兴银鑫日享 短债 A	公募基金	005079.OF	5,732,635. 06	0.95%
5	22 红投 01	债券	114095.SH	5,477,308. 49	0.91%
6	鹏扬利沅短 债 A	公募基金	006829.OF	5,399,036. 97	0.90%
7	24 津城建 MTN013	债券	102481123. IB	5,313,676. 83	0.88%
8	博时信用优 选债券 C	公募基金	009272.OF	5,097,706. 88	0.85%
9	22 招商蛇口 ABN001 优先	债券	082280238. IB	4,325,625. 76	0.72%

10	国联安短债 债券 A	公募基金	008108.OF	4,288,706. 28	0.71%
----	---------------	------	-----------	------------------	-------

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	泰州国控投资集团有限公司	华融信托·苏融1号集合资金信托计划第二期	信托贷款	4.92	215	正常
2	绍兴市镜湖开发集团有限公司	华融信托·苏融4号集合资金信托计划第1期	信托贷款	4.59	218	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	-	-	-	-	-

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	240815.SH	24 文汇 02	债券卖出	122070.94	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	45849.26	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	330699.56	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	3053091992039 579	渤银理财有限 责任公司财收 有略固收一年 封闭2024年14 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。