

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<br>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<br>(人民币<br>(CNY)) | 份额总<br>数         | 累计净值<br>(人民币<br>(CNY)) | 资产净值<br>(人民币<br>(CNY)) |          | 净值增长率   |
| CSFB1<br>Y2401<br>4A | 2024-06-28 | 1.016097               | 2688959<br>67.00 | 1.016097               | 273224356<br>.78       |          |         |
|                      | 2024-06-30 | 1.016192               | 2688959<br>67.00 | 1.016192               | 273249796<br>.23       | 成立<br>至今 | 1.6192% |
| CSFB1<br>Y2401<br>4B | 2024-06-28 | 1.016515               | 2103635<br>77.00 | 1.016515               | 213837628<br>.14       |          |         |
|                      | 2024-06-30 | 1.016615               | 2103635<br>77.00 | 1.016615               | 213858709<br>.95       | 成立<br>至今 | 1.6615% |
| CSFB1<br>Y2401<br>4C | 2024-06-28 | 1.016515               | 9548825<br>7.00  | 1.016515               | 97065198.<br>63        |          |         |
|                      | 2024-06-30 | 1.016615               | 9548825<br>7.00  | 1.016615               | 97074768.<br>09        | 成立<br>至今 | 1.6615% |
| CSFB1<br>Y2401<br>4D | 2024-06-28 | 1.015679               | 1006357<br>2.00  | 1.015679               | 10221363.<br>29        |          |         |
|                      | 2024-06-30 | 1.015768               | 1006357<br>2.00  | 1.015768               | 10222258.<br>99        | 成立<br>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<br>(元)        | 占总资产的<br>比例 |
|----|--|---------------|------------------|--------------------|-------------|
| 1  | 华融信<br>托·苏融 1<br>号集合资金<br>信托计划第<br>二期  | 非标准化债<br>权类资产 | A202401307<br>67 | 128,362,68<br>3.43 | 21.36%      |
| 2  | 华融信<br>托·苏融 4<br>号集合资金<br>信托计划第<br>1 期 | 非标准化债<br>权类资产 | A202402047<br>87 | 120,102,80<br>8.28 | 19.99%      |
| 3  | 现金及活期<br>存款                            | 现金及银行<br>存款   | CASH             | 15,080,156<br>.65  | 2.51%       |
| 4  | 兴银鑫日享<br>短债 A                          | 公募基金          | 005079.OF        | 5,732,635.<br>06   | 0.95%       |
| 5  | 22 红投 01                               | 债券            | 114095.SH        | 5,477,308.<br>49   | 0.91%       |
| 6  | 鹏扬利沅短<br>债 A                           | 公募基金          | 006829.OF        | 5,399,036.<br>97   | 0.90%       |
| 7  | 24 津城建<br>MTN013                       | 债券            | 102481123.<br>IB | 5,313,676.<br>83   | 0.88%       |
| 8  | 博时信用优<br>选债券 C                         | 公募基金          | 009272.OF        | 5,097,706.<br>88   | 0.85%       |
| 9  | 22 招商蛇口<br>ABN001 优先                   | 债券            | 082280238.<br>IB | 4,325,625.<br>76   | 0.72%       |

|    |               |      |           |                  |       |
|----|---------------|------|-----------|------------------|-------|
| 10 | 国联安短债<br>债券 A | 公募基金 | 008108.OF | 4,288,706.<br>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<br>(%) | 剩余期限<br>(天) | 风险情况 |
|----|---------------------------|--|------|------------|-------------|------|
| 1  | 泰州国控<br>投资集团<br>有限公司      | 华融信<br>托·苏融 1<br>号集合资金<br>信托计划第<br>二期  | 信托贷款 | 4.92       | 215         | 正常   |
| 2  | 绍兴市镜<br>湖开发集<br>团有限公<br>司 | 华融信<br>托·苏融 4<br>号集合资金<br>信托计划第<br>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<br>(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<br>(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<br>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<br>579 | 渤银理财有限<br>责任公司财收<br>有略固收一年<br>封闭2024年14<br>号 | 渤海银行股份<br>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。