

渤海理财财收有略系列固定收益类九个月封闭式理财产品 2025 年 66 号 2026 年第二季度报告

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：兴业银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 04 月 01 日-2026 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九个月封闭式理财产品 2025 年 66 号
产品代码	CSFB9M25066
登记编码	Z7008425000585 (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	2025-12-25
产品终止日期	2026-10-15

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	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益 率
CSFB9M25066 A	2026-06-30	1.006868	1.006868	16,927,858 .81	近三个月	1.99%
CSFB9M25066 B	2026-06-30	1.007126	1.007126	2,840,106. 13	近三个月	2.04%
CSFB9M25066 C	2026-06-30	1.006610	1.006610	9,186,424. 39	近三个月	1.94%
CSFB9M25066 D	2026-06-30	1.006610	1.006610	1,705,171. 20	近三个月	1.94%

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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，注重建仓高评级债券提升组合流动性，平衡收益与波动。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

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	9.88%	10.30%
2	同业存单	0.00%	1.81%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.27%
4	债券	0.00%	70.23%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.89%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	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%	12.48%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	90.12%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.02%

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 105.5404%。

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	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	3,333,772.95	10.30%
2	汇安恒利 39 个月定期开放纯债债券型证券投资基金	公募基金	009305	1,572,445.82	4.86%
3	红塔红土盛兴 39 个月定期开放债券型证券投资基金	公募基金	010294	923,574.25	2.85%
4	国家开发银行 2025 年第二十二期金融债券	债券	250220. IB	550,310.22	1.70%
5	富荣富恒两年定期开放债券型证券投资基金	公募基金	009506	462,563.97	1.43%
6	中国农业银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第二期)(债券通)(品种一)	债券	232580024. IB	429,887.57	1.33%
7	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)	债券	2228006. IB	413,855.34	1.28%
8	中国工商银行股份有限公司 2026 年二级资本债券(第一期)(债券通)	债券	232680001. IB	386,204.91	1.19%

9	中国建设银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)(品种一)	债券	2128025. IB	312, 210. 94	0. 96%
10	中国工商银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)	债券	2128051. IB	300, 272. 60	0. 93%

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	-	-	-	-	-	-	-

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	242680005.I B	26 兴业银行永续债 01BC	发行	15,861.09	兴业银行股份有限公司
2	012582626.I B	25 津渤海 SCP005	发行	27,826.83	天津渤海国有资产管理有限 公司
3	232680010.I B	26 兴业银行二级资本 债 02	发行	17,654.93	兴业银行股份有限公司
4	012680525.I B	26 鲁钢铁 SCP002	发行	27,826.83	山东钢铁集团有 限公司
5	102682234.I B	26 鲁钢铁 MTN001	发行	6,088.58	山东钢铁集团有 限公司
6	132680059.I B	26 金开新 能 GN002(碳中 和债)	发行	41,740.25	金开新能源股份 有限公司
7	113052.SH	兴业转债	发行	2,656.84	兴业银行股份有 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	R007	R007	债券卖出 回购	64,578.03	兴业基金管理 有限公司（兴业 添天盈货币基 金）

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	1,541.66	兴业银行股份有限公司
2	销售服务费	9,790.75	兴业银行股份有限公司
3	管理费	15.46	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	渤海银行有限责 任公司财收有略 固收九月封闭 2025 年 66 号托 管户	35698010010338 3721	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	中信证券资产管理有限公司
2	中信建投证券股份有限公司
3	中粮信托有限责任公司
4	天津信托有限责任公司
5	格林基金管理有限公司
6	渤海汇金证券资产管理有限公司
7	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。