

渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式 理财产品 2026 年 6 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：渤海银行股份有限公司

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	渤海银行财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品 2026 年 6 号
产品代码	CSFB1Y26006
登记编码	Z7008425000645 (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	2026-01-13
产品终止日期	2027-02-18

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
CSFB1Y26006 A	2026-06-30	1.015976	1.015976	339,503,68 3.23	近三个月	5.00%
CSFB1Y26006 B	2026-06-30	1.016209	1.016209	100,969,77 2.74	近三个月	5.06%
CSFB1Y26006 C	2026-06-30	1.016209	1.016209	93,974,304 .31	近三个月	5.06%
CSFB1Y26006 D	2026-06-30	1.016209	1.016209	108,152,06 7.07	近三个月	5.06%
CSFB1Y26006 E	2026-06-30	1.015277	1.015277	200,692,21 3.62	近三个月	4.85%
CSFB1Y26006 F	2026-06-30	1.015743	1.015743	50,333,911 .59	近三个月	4.95%

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	7.13%	13.05%
2	同业存单	0.00%	0.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.10%
4	债券	0.00%	29.72%
5	非标准化债权类资产	35.73%	35.07%
6	权益类资产	0.00%	0.58%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.51%
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%	20.85%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.14%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.04%

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 102.1860%。

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	上信晋江建投控股 2 号贷款集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260129862	140,149,692.99	15.35%
2	交银国信·融诚天盈 2 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260127842	122,961,498.02	13.47%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	112,943,443.96	12.37%
4	交银国信·融诚 1300 号集合资金信托计划第 2 期	非标准化债权类资产	A20260128852	30,027,055.33	3.29%
5	交银国信·融诚天盈 2 号集合资金信托计划第 2 期	非标准化债权类资产	A20260226044	27,111,905.46	2.97%
6	广发景兴中短债债券型证券投资基金	公募基金	006998	16,541,754.10	1.81%
7	鑫元中短债债券型证券投资基金	公募基金	008864	11,453,811.39	1.25%
8	嘉实短债债券型证券投资基金	公募基金	013737	11,009,666.19	1.21%
9	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金	公募基金	000204	10,918,154.29	1.20%
10	长城嘉鑫两年	公募基金	008287	6,210,924.91	0.68%

	定期开放债券 型证券投资基金				
--	-------------------	--	--	--	--

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	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	交银国信·融诚1300号集合资金信托计划第2期	30,000,000.00	189	4.2000%	信托贷款	正常
2	福建省晋江市建设投资控股集团有限公司	上信晋江建投控股2号贷款集合资金信托计划第1期	140,000,000.00	213	4.9087%	信托贷款	正常
3	绍兴滨海新区发展集团有限公司	交银国信·融诚天盈2号集合资金信托计划第1期	122,900,000.00	213	4.0100%	信托贷款	正常
4	绍兴滨海新区发展集团有限公司	交银国信·融诚天盈2号集合资金信托计划第2期	27,100,000.00	231	4.0100%	信托贷款	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	132680059. I B	26 金开新 能 GN002 (碳中 和债)	发行	489,732.54	金开新能源股份 有限公司
2	266422. SH	25 颐康 A	发行	272,335.05	渤海汇金证券资 产管理有限公司

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	245240. SH	26 铁九 Y1	债券卖出	181,978.10	国都证券股份 有限公司
2	244464. SH	26 浙投 01	债券卖出	52,356.31	国投证券股份 有限公司
3	242880. SH	25 万联 G3	债券卖出	145,013.32	安信基金管理 有限责任公司

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	44,753.81	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	152,797.25	渤海银行股份有限公司

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 任公司财收一年 26 年 006 号	30530919921240 87	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	中国对外经济贸易信托有限公司
2	云南国际信托有限公司
3	天津信托有限责任公司
4	上海国际信托有限公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	交银国际信托有限公司
7	华润深国投信托有限公司
8	广东粤财信托有限公司

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。