

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 4 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 4 号
产品代码	CSFB1Y26004
登记编码	Z7008425000647 (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	2026-01-20
产品终止日期	2027-02-25

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
CSFB1Y26004 A	2026-06-30	1.014287	1.014287	296,755,89 0.50	近三个月	5.92%
CSFB1Y26004 B	2026-06-30	1.014510	1.014510	113,286,54 0.00	近三个月	5.97%
CSFB1Y26004 C	2026-06-30	1.014510	1.014510	259,391,59 6.45	近三个月	5.97%
CSFB1Y26004 D	2026-06-30	1.014510	1.014510	50,724,988 .89	近三个月	5.97%
CSFB1Y26004 E	2026-06-30	1.013618	1.013618	101,849,97 9.26	近三个月	5.77%
CSFB1Y26004 F	2026-06-30	1.014064	1.014064	24,814,856 .60	近三个月	5.87%
CSFB1Y26004 G	2026-06-30	1.014287	1.014287	80,023,335 .23	近三个月	5.92%

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	7.09%	13.53%
2	同业存单	0.00%	0.96%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.06%
4	债券	0.00%	28.90%
5	非标准化债权类资产	36.74%	35.89%
6	权益类资产	0.00%	3.43%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.08%
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%	16.66%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.17%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.50%

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 102.5608%。

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	厦门信托-启新 1 号资产管理信托第 2 期	非标准化债权类资产	A20260121802	188,103,729.60	19.79%
2	江苏信托-京颐 1 号资产管理信托产品第 1 期	非标准化债权类资产	A20260129864	140,077,458.44	14.74%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	128,632,295.03	13.53%
4	上证城投债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511220	13,022,579.35	1.37%
5	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	13,013,900.07	1.37%
6	海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511360	13,013,212.92	1.37%
7	民生优 1	权益类资产	360037.SH	11,795,144.96	1.24%
8	中国建设银行股份有限公司 2026 年第 043 期同业存单	同业存单	112605043.IB	6,858,414.28	0.72%
9	国泰中证全指通信设备交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	515880	6,093,002.64	0.64%
10	工行优 2	权益类资产	360036.SH	5,109,297.07	0.54%

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	保定市国 控集团有 限责任公 司	厦门信托- 启新1号 资产管理 信托第2 期	188,000,00 0.00	205	4.0864%	信托贷款	正常
2	徐州市新 水国有资 产经营有 限责任公 司	江苏信托- 京颐1号 资产管理 信托产品 第1期	140,000,00 0.00	213	4.1832%	信托贷款	正常
3	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	13,000,000 .00	213	4.9087%	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	500,632.43	金开新能源股份 有限公司
2	266422. SH	25 颐康 A	发行	137,657.84	渤海汇金证券资 产管理有限公司
3	102585131. I B	25 五矿集 MTN022	发行	657,835.41	中国五矿集团有 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	244464. SH	26 浙投 01	债券卖出	118,893.32	国投证券股份 有限公司
2	242880. SH	25 万联 G3	债券卖出	148,240.86	安信基金管理 有限责任公司
3	245240. SH	26 铁九 Y1	债券卖出	82,861.46	国都证券股份 有限公司

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	46,344.62	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	213,249.61	渤海银行股份有限公司
3	管理费	587.97	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循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循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 004 号	30530919921248 39	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	中信证券资产管理有限公司
2	中欧基金管理有限公司
3	中国对外经济贸易信托有限公司
4	云南国际信托有限公司
5	厦门国际信托有限公司
6	天津信托有限责任公司
7	上海国际信托有限公司
8	陕西省国际信托股份有限公司
9	平安证券股份有限公司
10	江苏省国际信托有限责任公司
11	华润深国投信托有限公司
12	东方基金管理股份有限公司
13	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。