

# 渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式 理财产品 2026 年 7 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：中信银行股份有限公司

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二年封闭式理财产品<br>2026 年 7 号                                                                |
| 产品代码   | CSFB2Y26007                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008426000007<br>(可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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)<br>(该等级为理财产品发行机构评定结果)                                                                          |
| 产品起始日期 | 2026-02-12                                                                                            |
| 产品终止日期 | 2028-03-09                                                                                            |

## 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<br>(元)   |           | 年化<br>收益<br>率 |
| CSFB2Y26007<br>A | 2026-06-30 | 1.011094 | 1.011094 | 29,104,328.66 | 近三个月      | 3.81%         |
| CSFB2Y26007<br>B | 2026-06-30 | 1.010713 | 1.010713 | 1,692,551.06  | 近三个月      | 3.71%         |
| CSFB2Y26007<br>C | 2026-06-30 | 1.011285 | 1.011285 | 14,051,864.30 | 近三个月      | 3.86%         |
| CSFB2Y26007<br>D | 2026-06-30 | 1.011094 | 1.011094 | 2,007,449.86  | 近三个月      | 3.81%         |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每份额现金分红<br>(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     | 0.11%     | 4.01%     |
| 2  | 同业存单        | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%     | 2.90%     |
| 4  | 债券          | 0.00%     | 46.96%    |
| 5  | 非标准化债权类资产   | 19.19%    | 18.50%    |
| 6  | 权益类资产       | 0.00%     | 0.00%     |
| 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%     | 27.63%    |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 80.70%    | 0.00%     |
| 14 | 委外投资——协议方式  | 0.00%     | 0.00%     |
| 15 | 其他资产        | 0.00%     | 0.00%     |

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 103.8182%。

#### 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  | 国元·安鼎 02117 号资产管理（固定收益类）集合资金信托计划第 1 期             | 非标准化债权类资产 | A20260426405 | 9,001,348.19 | 18.50%  |
| 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       | 4,360,231.26 | 8.96%   |
| 3  | 东方卓行 18 个月定期开放债券型证券投资基金                           | 公募基金      | 008322       | 3,035,292.35 | 6.24%   |
| 4  | 现金及活期存款                                           | 现金及银行存款   | CASH         | 1,948,967.57 | 4.01%   |
| 5  | 北京首都开发控股(集团)有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）(品种二) | 债券        | 259995.SH    | 1,087,653.58 | 2.24%   |
| 6  | 成都仁恒置地广场资产支持专项计划优先级资产支持证券                         | 债券        | 263081.SH    | 1,035,747.99 | 2.13%   |
| 7  | 北京首都开发股份有限公司 2025 年度第二                            | 债券        | 082580749.IB | 895,662.73   | 1.84%   |

|    |                                        |      |               |            |       |
|----|----------------------------------------|------|---------------|------------|-------|
|    | 期定向资产支持票据优先级                           |      |               |            |       |
| 8  | 中交房地产集团有限公司<br>2026 年度第二期中期票据          | 债券   | 102681269. IB | 778,085.61 | 1.60% |
| 9  | 中交房地产集团有限公司<br>2026 年度第三期中期票据<br>(品种二) | 债券   | 102602045. IB | 771,176.11 | 1.59% |
| 10 | 红塔红土盛兴<br>39 个月定期开放债券型证券投资基金           | 公募基金 | 010294        | 727,093.00 | 1.49% |

#### 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<br>(元)  | 剩余融<br>资期限<br>(天) | 到期收<br>益分配 | 交易结构 | 风险<br>情况 |
|----|---------------|---------------------------------------|--------------|-------------------|------------|------|----------|
| 1  | 池州市投资控股集团有限公司 | 国元·安鼎 02117 号资产管理(固定收益类)集合资金信托计划第 1 期 | 9,000,000.00 | 615               | 4.5508%    | 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<br>B | 26 金开新<br>能<br>GN002 (碳中<br>和债) | 发行   | 57,593.58  | 金开新能源股份<br>有限公司 |
| 2  | 242680001. I<br>B | 26 中信银<br>行永续债<br>01BC          | 发行   | 185,308.77 | 中信银行股份有<br>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<br>（元） | 关联方名称 |
|----|------|------|------|-------------|-------|
| 1  | -    | -    | -    | -           | -     |

##### 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   | 1,173.00  | 中信银行股份有限公司         |
| 2  | 销售服务费 | 19,849.24 | 渤海银行股份有限公司         |
| 3  | 管理费   | 2,009.40  | 渤海汇金证券资产管理有<br>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 | 渤海银行财收有<br>略系列固定收益<br>类二年封闭式理<br>财产品 2026 年<br>7 号 | 81114010129011<br>13843 | 中信银行股份有<br>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  | 中信建投证券股份有限公司   |
| 2  | 中粮信托有限责任公司     |
| 3  | 天津信托有限责任公司     |
| 4  | 华润深国投信托有限公司    |
| 5  | 渤海汇金证券资产管理有限公司 |
| 6  | 安徽国元信托有限责任公司   |

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。