

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 5 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：浦发银行股份有限公司

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二年封闭式理财产品 2026 年 5 号
产品代码	CSFB2Y26005
登记编码	Z7008426000014 (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	2026-02-10
产品终止日期	2028-03-07

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
CSFB2Y26005 A	2026-06-30	1.007234	1.007234	77,224,020 .27	近三个月	3.54%
CSFB2Y26005 B	2026-06-30	1.006848	1.006848	4,657,376. 36	近三个月	3.44%
CSFB2Y26005 C	2026-06-30	1.007427	1.007427	37,670,605 .00	近三个月	3.59%
CSFB2Y26005 D	2026-06-30	1.007234	1.007234	2,127,631. 91	近三个月	3.54%

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	4.59%	9.18%
2	同业存单	0.00%	0.28%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.74%
4	债券	0.00%	54.53%
5	非标准化债权类资产	20.53%	19.34%
6	权益类资产	0.00%	1.53%
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%	10.17%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	74.89%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.23%

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 106.2582%。

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	25,003,744.99	19.34%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	11,869,742.03	9.18%
3	R0012026063020260701	拆放同业及债券买入返售	S20230411563-20260630-1131	4,372,929.83	3.38%
4	国家开发银行2025年第二十二期金融债券	债券	250220.IB	2,695,685.37	2.08%
5	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	1,772,744.44	1.37%
6	26泰达A	权益类资产	268247.SH	1,227,163.91	0.95%
7	东财瑞利债券型证券投资基金	公募基金	018444	1,180,112.38	0.91%
8	东财中证1-3年国债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511160	1,024,381.44	0.79%
9	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	债券	259995.SH	999,026.75	0.77%

	行公司债券 (第一期)(品种二)				
10	晋江市国有资本投资运营有限公司 2023 年度第五期中期票据	债券	102383225. IB	783, 509. 82	0. 61%

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	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	25,000,000.00	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	012680744. I B	26 东航 SCP002	发行	237,048.31	中国东方航空集团有限公司
2	012582626. I B	25 津渤海 SCP005	发行	102,264.71	天津渤海国有资产经营管理有限公司
3	102101244. I B	21 沪国际 集 MTN001	发行	99,582.97	上海国际集团有限公司
4	012680525. I B	26 鲁钢铁 SCP002	发行	102,264.71	山东钢铁集团有限公司
5	132680059. I B	26 金开新 能 GN002(碳中和债)	发行	153,397.07	金开新能源股份有限公司

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	250220. IB	25 国开 20	债券卖出	92,731.43	上海浦东发展银行股份有限公司
2	282277. SH	26 镜湖 01	债券买入	46,128.49	国泰海通证券股份有限公司
3	282204. SH	26 赣建 01	债券买入	45,539.64	国泰海通证券股份有限公司
4	2600002. IB	26 超长特别国债 02	债券买入	825,273.85	国泰海通证券股份有限公司
5	102681269. IB	26 中交房产 MTN002	债券卖出	116,031.04	国泰海通证券股份有限公司
6	199680. SH	奥斯迪 02	债券买入	652,283.15	国泰海通证券股份有限公司

7	199679.SH	奥斯迪 01	债券买入	307,513.84	国泰海通证券股份有限公司
8	042580654.IB	25 中国通用 CP001	债券买入	52,336.18	国泰海通证券股份有限公司
9	245366.SH	赣投 YK07	债券买入	46,384.46	国泰海通证券股份有限公司
10	012680101.IB	26 龙盛 SCP001 (科创债)	债券卖出	102,900.10	国泰海通证券股份有限公司
11	102101481.IB	21 陕煤化 MTN005	债券卖出	98,240.14	国泰海通证券股份有限公司

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	3,048.78	上海浦东发展银行股份有限公司
2	销售服务费	52,855.34	渤海银行股份有限公司
3	管理费	73.71	北方国际信托股份有限公司
4	管理费	433.98	渤海汇金证券资产管理有限公司

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	渤海银行财收有 略系列固定收益 类二年封闭式理 财产品 2026 年 5 号	77010078801200 009257	浦发银行股份有 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	中再资产管理股份有限公司
2	中信证券资产管理有限公司
3	中信建投证券股份有限公司
4	中粮信托有限责任公司
5	中国国际金融股份有限公司
6	天津信托有限责任公司
7	陕西省国际信托股份有限公司
8	格林基金管理有限公司
9	渤海汇金证券资产管理有限公司
10	北方国际信托股份有限公司
11	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。