

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 37 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	渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式理财产品 2026 年 37 号
产品代码	CSFB1Y26037
登记编码	Z7008426000049 (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	2026-02-25
产品终止日期	2027-04-14

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
CSFB1Y26037 A	2026-06-30	1.014996	1.014996	10,146,919 .51	近三个月	6.49%
CSFB1Y26037 C	2026-06-30	1.014824	1.014824	23,511,847 .54	近三个月	6.44%
CSFB1Y26037 D	2026-06-30	1.014649	1.014649	1,693,245. 50	近三个月	6.39%
CSFB1Y26037 E	2026-06-30	1.014129	1.014129	44,977,155 .57	近三个月	6.24%
CSFB1Y26037 F	2026-06-30	1.014476	1.014476	35,124,748 .46	近三个月	6.34%
CSFB1Y26037 H	2026-06-30	1.014476	1.014476	1,744,898. 07	近三个月	6.34%

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	3.36%	7.98%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.80%
4	债券	0.00%	46.39%
5	非标准化债权类资产	29.73%	27.36%
6	权益类资产	0.00%	1.82%
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%	14.65%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	66.91%	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 109.1995%。

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	上信睿渤 2026-1 号集合 资金信托计划 第 2 期	非标准化债 权类资产	A20260407305	20,005,428.8 2	15.63%
2	厦门信托-启 新 6 号资产管 理信托第 1 期	非标准化债 权类资产	A20260323204	15,014,409.9 4	11.73%
3	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	10,209,867.9 2	7.98%
4	GC001	拆放同业及 债券买入返 售	HRRA17-202606 30-178	2,137,133.19	1.67%
5	海富通上证基 准做市公司债 交易型开放式 指数证券投资 基金	公募基金	511190	1,456,276.90	1.14%
6	广发深证基准 做市信用债交 易型开放式指 数证券投资基金	公募基金	159397	1,221,799.11	0.95%
7	蜀道投资集团 有限责任公司 2025 年面向专 业投资者公开 发行科技创新 永续期公司债 券(第六期)	债券	524532.SZ	1,087,542.58	0.85%
8	重庆开源创新 城市运营管理 集团有限公司	债券	520321.SZ	1,064,401.85	0.83%

	2026 年面向专业投资者非公开发行乡村振兴公司债券（第一期）				
9	厦门象屿股份有限公司 2026 年度第三期中期票据	债券	102682183. IB	1,027,652.50	0.80%
10	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	1,020,499.91	0.80%

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	盐城市东亭产业发展集团有限公司	厦门信托-启新6号资产管理信托第1期	15,000,000.00	267	6.1179%	信托贷款	正常
2	杭州余杭城市发展投资集团有限公司	上信睿渤2026-1号集合资金信托计划第2期	20,000,000.00	282	2.7521%	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	-	-	-	-	-

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	51,483.78	国都证券股份有限公司
2	WMXTDJ03-2 0260401-99	渣打银行 结构性存款	存款	1,956,850.25	渣打银行(中国)有限公司
3	244464.SH	26 浙投 01	债券卖出	29,577.38	国投证券股份有限公司

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	5,849.40	渤海银行股份有限公司
2	管理费	216.29	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 任公司财收有略 一年 26 年 37 号	30530919921311 53	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	厦门国际信托有限公司
2	上海国际信托有限公司
3	陕西省国际信托股份有限公司
4	华润深国投信托有限公司
5	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。