

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 21 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 21 号
产品代码	CSFB1Y26021
登记编码	Z7008426000059 (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	2027-03-18

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
CSFB1Y26021 A	2026-06-30	1.012004	1.012004	250,293,61 9.59	近三个月	5.95%
CSFB1Y26021 B	2026-06-30	1.012198	1.012198	81,731,423 .40	近三个月	6.00%
CSFB1Y26021 C	2026-06-30	1.012198	1.012198	50,792,075 .87	近三个月	6.00%
CSFB1Y26021 D	2026-06-30	1.012004	1.012004	48,567,111 .69	近三个月	5.95%
CSFB1Y26021 E	2026-06-30	1.011423	1.011423	80,610,391 .07	近三个月	5.79%
CSFB1Y26021 F	2026-06-30	1.011810	1.011810	5,913,840. 61	近三个月	5.89%
CSFB1Y26021 G	2026-06-30	1.012547	1.012547	55,682,048 .27	近三个月	6.09%
CSFB1Y26021 H	2026-06-30	1.012392	1.012392	3,468,073. 87	近三个月	6.05%

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	6.26%	16.21%
2	同业存单	0.00%	0.42%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.02%
4	债券	0.00%	28.53%
5	非标准化债权类资产	29.61%	28.86%
6	权益类资产	0.00%	4.97%
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%	20.43%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	64.13%	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 102.7752%。

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	交银国信融诚天盈 10 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260320182	141,107,108.98	23.79%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	81,222,747.19	13.70%
3	交银国信融诚天盈 12 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260325248	30,024,681.21	5.06%
4	民生优 1	权益类资产	360037.SH	10,100,613.59	1.70%
5	上证城投债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511220	8,218,941.61	1.39%
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	8,091,770.20	1.36%
7	工行优 2	权益类资产	360036.SH	4,375,277.76	0.74%
8	中行优 4	权益类资产	360035.SH	4,221,369.07	0.71%
9	建行优 1	权益类资产	360030.SH	4,213,181.37	0.71%
10	金元顺安金元宝货币市场基金	公募基金	620011	4,133,998.53	0.70%

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	湖州莫干山国有资本控股集团有限公司	交银国信融诚天盈12号集合资金信托计划第1期	30,000,000.00	258	4.3966%	信托贷款	正常
2	九江市国有投资控股集团有限公司	交银国信融诚天盈10号集合资金信托计划第1期	141,000,000.00	260	4.2032%	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	349,614.68	金开新能源股份 有限公司
2	102585131.I B	25 五矿集 MTN022	发行	625,226.79	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	68,532.81	国投证券股份 有限公司
2	245240.SH	26 铁九 Y1	债券卖出	70,256.15	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	28,835.54	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	114,223.22	渤海银行股份有限公司
3	管理费	593.59	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 21 号	30530919921313 91	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	中国国际金融股份有限公司
4	中国对外经济贸易信托有限公司
5	天津信托有限责任公司
6	陕西省国际信托股份有限公司
7	交银国际信托有限公司
8	华泰证券(上海)资产管理有限公司
9	华润深国投信托有限公司
10	格林基金管理有限公司
11	东方基金管理股份有限公司
12	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。