

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 39 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 39 号
产品代码	CSFB1Y26039
登记编码	Z7008426000089 (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	2026-02-12
产品终止日期	2027-04-01

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
CSFB1Y26039 A	2026-06-30	1.005319	1.005319	88,593,149 .79	近三个月	1.03%
CSFB1Y26039 B	2026-06-30	1.005509	1.005509	24,513,548 .69	近三个月	1.08%
CSFB1Y26039 C	2026-06-30	1.005509	1.005509	45,537,005 .72	近三个月	1.08%
CSFB1Y26039 D	2026-06-30	1.005319	1.005319	11,778,070 .31	近三个月	1.03%
CSFB1Y26039 E	2026-06-30	1.004749	1.004749	37,513,948 .89	近三个月	0.88%
CSFB1Y26039 F	2026-06-30	1.005129	1.005129	760,990.44	近三个月	0.98%
CSFB1Y26039 G	2026-06-30	1.005851	1.005851	29,460,523 .06	近三个月	1.17%
CSFB1Y26039 H	2026-06-30	1.005699	1.005699	1,578,948. 17	近三个月	1.13%

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	15.34%	19.24%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	41.74%
5	非标准化债权类资产	29.92%	29.88%
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%	2.01%
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%	6.64%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.74%	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 100.2042%。

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	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	46,210,628.61	19.24%
2	2026 远景 10 号资产管理信托	非标准化债权类资产	A20260313141	29,742,882.70	12.38%
3	上信睿渤 2026-1 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260407304	22,007,050.61	9.16%
4	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	20,019,213.26	8.33%
5	国家开发银行 2024 年第八期金融债券	债券	240208. IB	10,139,577.89	4.22%
6	北京首都开发股份有限公司 2025 年度第二期定向资产支持票据优先级	债券	082580749. IB	10,038,454.35	4.18%
7	天津天保商业保理有限公司 2026 年度天津保税区第一期定向资产支持票据优先 A 级	债券	082680243. IB	9,131,521.43	3.80%
8	天津天保商业保理有限公司 2025 年度天津保税区第一期科技创新定向资产支持证券	债券	082581063. IB	8,257,961.79	3.44%

	优先 A 级				
9	信安国际商业保理有限公司 2025 年度第一期定向资产支持票据优先级	债券	082501122. IB	6,580,123.91	2.74%
10	中信信托有限责任公司 2026 年度第一期五凌 4 号定向资产支持票据 (类 REITs) 优先级	债券	082601525. IB	6,554,590.60	2.73%

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	通过渤海信托向夏*东融资，实际融资人为夏*东。	2026 远景 10 号资产管理信托	29,800,000.00	256	3.6478%	其他非标准化债权类投资	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 1 期	22,000,000.00	258	2.7521%	信托贷款	正常
3	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	20,000,000.00	267	6.1179%	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	-	-	-	-	-

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	12,078.24	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	39,651.13	渤海银行股份有限公司
3	管理费	100.53	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 39 号	30530919921321 83	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	中欧基金管理有限公司
2	厦门国际信托有限公司
3	上海国际信托有限公司
4	华润深国投信托有限公司
5	广东粤财信托有限公司
6	渤海国际信托股份有限公司
7	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。