

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 41 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 41 号
产品代码	CSFB1Y26041
登记编码	Z7008426000098 (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	2026-03-17
产品终止日期	2027-04-15

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
CSFB1Y26041 A	2026-06-30	1.010590	1.010590	315,702,22 9.52	近三个月	4.00%
CSFB1Y26041 B	2026-06-30	1.010736	1.010736	116,017,03 0.41	近三个月	4.05%
CSFB1Y26041 C	2026-06-30	1.010736	1.010736	87,524,415 .60	近三个月	4.05%
CSFB1Y26041 D	2026-06-30	1.010590	1.010590	5,287,407. 70	近三个月	4.00%
CSFB1Y26041 E	2026-06-30	1.010154	1.010154	215,807,66 2.18	近三个月	3.85%
CSFB1Y26041 F	2026-06-30	1.010445	1.010445	34,657,181 .06	近三个月	3.95%

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	6.93%	12.83%
2	同业存单	0.00%	0.83%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.44%
4	债券	0.00%	36.81%
5	非标准化债权类资产	29.60%	29.12%
6	权益类资产	0.00%	4.14%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.21%
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%	15.20%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	63.47%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.42%

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 101.9345%。

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	渤盈十号集合资金信托计划第 22 期	非标准化债权类资产	A20260422367	133,069,584.25	16.84%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	101,367,524.58	12.83%
3	中建投信托·渤银 6 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260423383	67,000,713.64	8.48%
4	上信睿渤 2025-15 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260422363	30,008,735.53	3.80%
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	11,166,492.57	1.41%
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	9,199,459.99	1.16%
7	民生优 1	权益类资产	360037.SH	6,572,863.62	0.83%
8	中国建设银行股份有限公司 2026 年第 043 期同业存单	同业存单	112605043.IB	4,247,209.60	0.54%
9	国家开发银行 2024 年第八期金融债券	债券	240208.IB	4,043,053.91	0.51%
10	国泰中证全指通信设备交易型开放式指数	公募基金	515880	3,836,752.89	0.49%

	证券投资基金				
--	--------	--	--	--	--

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	无锡市广益建发控股集团有限公司	中建投信托·渤海6号集合资金信托计划第1期	67,000,000.00	286	3.2158%	信托贷款	正常
2	台州市路桥国有资产发展集团有限公司	上信睿渤2025-15号集合资金信托计划第1期	30,000,000.00	286	4.1348%	信托贷款	正常
3	淮安市国联城市运营管理有限公司	渤盈十号集合资金信托计划第22期	133,000,000.00	286	3.6027%	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.IB	26 金开新能 GN002(碳中和债)	发行	405,476.40	金开新能源股份有限公司
2	102585131.IB	25 五矿集 MTN022	发行	843,501.25	中国五矿集团有限公司
3	266422.SH	25 颐康 A	发行	244,797.00	渤海汇金证券资产管理有限公司

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	89,756.76	国投证券股份有限公司
2	242880.SH	25 万联 G3	债券卖出	120,064.48	安信基金管理有限责任公司

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	38,831.36	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	147,693.64	渤海银行股份有限公司
3	管理费	1,382.34	渤海汇金证券资产管理有限公司
4	管理费	36,551.95	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 41 号	30530919921323 81	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	中粮信托有限责任公司
3	中建投信托股份有限公司
4	中国国际金融股份有限公司
5	中国对外经济贸易信托有限公司
6	云南国际信托有限公司
7	易方达基金管理有限公司
8	上海国际信托有限公司
9	陕西省国际信托股份有限公司
10	平安证券股份有限公司
11	华润深国投信托有限公司
12	广东粤财信托有限公司
13	东方基金管理股份有限公司
14	渤海汇金证券资产管理有限公司
15	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。