

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 45 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 45 号
产品代码	CSFB1Y26045
登记编码	Z7008426000099 (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	2026-03-31
产品终止日期	2027-04-29

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
CSFB1Y26045 A	2026-06-30	1.009523	1.009523	1,021,530, 142.49	成立至今	3.78%
CSFB1Y26045 B	2026-06-30	1.009397	1.009397	22,616,544 .32	成立至今	3.73%
CSFB1Y26045 C	2026-06-30	1.009018	1.009018	137,095,14 8.02	成立至今	3.58%
CSFB1Y26045 D	2026-06-30	1.009271	1.009271	18,468,081 .14	成立至今	3.68%

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	0.55%	7.39%
2	同业存单	0.00%	1.14%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.46%
4	债券	0.00%	35.04%
5	非标准化债权类资产	24.60%	24.02%
6	权益类资产	0.00%	3.01%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.66%
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%	28.27%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	74.85%	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 102.6787%。

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	尚实佳信 7 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260629851	94,850,755.12	7.70%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	91,071,893.65	7.39%
3	江苏信托-京颐 4 号资产管理信托产品第 1 期	非标准化债权类资产	A20260428423	60,049,686.92	4.87%
4	上信睿渤 202604 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260611626	52,011,718.00	4.22%
5	中建投信托·渤银 2 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260611631	50,020,927.63	4.06%
6	上证城投债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511220	30,002,180.83	2.44%
7	粤财信托·慧融 158 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260521487	27,003,773.74	2.19%
8	华富恒欣纯债债券型证券投资基金	公募基金	006636	18,077,765.56	1.47%
9	浦银安盛 CFETS0-5 年期央企债券指数发起式证券投资	公募基金	013987	17,958,817.02	1.46%

	资基金				
10	中加中债-新 综合债券指数 发起式证券投 资基金	公募基金	016859	17,956,401.3 8	1.46%

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	徐州市产业发展控股集团有限公司	中建投信托·渤海2号集合资金信托计划第1期	50,000,000.00	294	3.3125%	信托贷款	正常
2	江苏创鸿控股集团有限公司	江苏信托-京颐4号资产管理信托产品第1期	60,000,000.00	296	4.6668%	信托贷款	正常
3	泰兴市东智实业发展有限公司	江苏信托-京颐7号资产管理信托产品第1期	10,000,000.00	296	4.7636%	信托贷款	正常
4	嘉兴市嘉秀发展投资控股集团有限公司	粤财信托·慧融158号集合资金信托计划第1期	27,000,000.00	300	3.7962%	信托贷款	正常
5	嘉善经济技术开发区实业有限公司	尚实佳信7号集合资金信托计划第1期	95,000,000.00	300	4.1831%	信托贷款	正常
6	淮安市国联城市运营管理有限公司	渤海盈十号集合资金信托计划第23期	2,000,000.00	300	3.6027%	信托贷款	正常

7	衢州市慧城产业发展有限公司	上信睿渤 202604 号 集合资金 信托计划 第 1 期	52,000,000 .00	301	4.0864%	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	102585131. I B	25 五矿集 MTN022	发行	3,856,303.69	中国五矿集团有 限公司
2	132680059. I B	26 金开新 能 GN002(碳中 和债)	发行	794,969.08	金开新能源股份 有限公司
3	266422. SH	25 颐康 A	发行	836,566.98	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	85,807.81	国投证券股份 有限公司
2	245240. SH	26 铁九 Y1	债券卖出	39,744.60	国都证券股份 有限公司
3	242880. SH	25 万联 G3	债券卖出	235,396.06	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	52,966.25	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	199,417.27	渤海银行股份有限公司
3	管理费	3,580.48	北方国际信托股份有限公 司
4	管理费	223.48	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	渤海理财有限责 任公司财收有略 一年 26 年 45 号	30530919921327 57	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	中建投信托股份有限公司
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	云南国际信托有限公司
6	易方达基金管理有限公司
7	天津信托有限责任公司
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	江苏省国际信托有限责任公司
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。