

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 53 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 53 号
产品代码	CSFB1Y26053
登记编码	Z7008426000178 (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	2027-06-02

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
CSFB1Y26053 A	2026-06-30	1.007981	1.007981	82,633,988 .16	成立至今	3.17%
CSFB1Y26053 B	2026-06-30	1.008233	1.008233	46,287,374 .96	成立至今	3.27%

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	0.03%	0.05%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	14.49%
4	债券	0.00%	64.41%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
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%	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%	21.05%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.97%	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 100.1967%。

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	博时外服货币市场基金	公募基金	001308	12,241,115.14	9.48%
2	醴陵市渌江投资控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第四期）	债券	280504.SH	10,696,491.16	8.28%
3	债券质押协议回购 1026063090004393	拆放同业及 债券买入返售	E20640-20260630-476	8,339,835.32	6.46%
4	博时现金宝货币市场基金	公募基金	000891	8,162,544.26	6.32%
5	邢台路桥建设集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券（第一期）	债券	255670.SH	7,181,538.96	5.56%
6	兴证圆融-乐成供应链资产支持专项计划优先级资产支持证券	债券	264451.SH	7,089,019.10	5.49%
7	内蒙古包钢钢联股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行科	债券	258402.SH	6,932,921.83	5.37%

	技创新公司债 券(第一期)				
8	安徽建工集团 股份有限公司 2026 年面向专 业投资者公开 发行科技创新 永续期公司债 券(高成长产 业债)(第一期)	债券	244606. SH	6,931,214.97	5.37%
9	萍乡创新发展 投资集团有限 公司 2025 年 面向专业投资 者非公开发行 公司债券(第 一期)(品种二)	债券	259134. SH	6,916,381.17	5.35%
10	首创-丰锦 1 期资产支持专 项计划优先级 资产支持证券	债券	146878. SZ	6,909,044.24	5.35%

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	-	-	-	-	-	-	-

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	5,697.34	渤海银行股份有限公司
2	管理费	31,678.41	华宝证券股份有限公司

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守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守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 53 号	30530919921353 51	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	华宝证券股份有限公司

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。