渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 渤银理财财收有略系列固定收益类六个月封闭式理财产品 2026 年 40 号
# 2026 年第三季度报告

渤银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、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。渤银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：渤银理财有限责任公司

产品托管人：兴业银行股份有限公司

报告期：2026 年 05 月 21 日至 2026 年 09 月 30 日

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

# 第一章 产品基本信息

| | |
|---|---|
| **产品登记编码** | Z7008426000252<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） |
| **产品名称** | 渤银理财财收有略系列固定收益类六个月封闭式理财产品2026年40号 |
| **产品代码** | CSFB6M26040 |
| **分级安排（如有）** | - |
| **产品募集方式** | 公募 |
| **募集币种** | CNY |
| **产品运作模式** | 封闭式净值型 |
| **产品投资性质** | 固定收益类 |
| **产品风险等级** | 二级(中低)<br>（该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准） |
| **产品成立日期** | 2026年05月21日 |
| **产品终止日期** | 2026年12月03日 |
| **报告期末产品总份额** | 360,478,257.00 |
| **报告期末穿透后杠杆率** | 100.3699% |
| **份额代码** | **报告期末产品份额** |
| CSFB6M26040A | 22,963,525.00 |
| CSFB6M26040B | 162,137,420.00 |
| CSFB6M26040C | 40,799,294.00 |
| CSFB6M26040D | 71,573,574.00 |
| CSFB6M26040E | 2,300,000.00 |
| CSFB6M26040F | 40,904,444.00 |
| CSFB6M26040G | 19,800,000.00 |

# 第二章 收益表现

## 2.1 产品净值表现

金额单位：元

| 份额代码 | 首个非零份额日 | 时点指标：报告期末 | | | 区间指标：报告期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 份额净值 | 份额累计净值 | 资产净值 | 涨跌幅（%） | 年化收益率（%） |
| CSFB6M26040A | - | 1.010167 | 1.010167 | 23,197,001.19 | 1.02 (2026-05-21 至 2026-09-30) | 2.79 (2026-05-21 至 2026-09-30) |
| CSFB6M26040B | - | 1.010532 | 1.010532 | 163,845,000.16 | 1.05 (2026-05-21 至 2026-09-30) | 2.89 (2026-05-21 至 2026-09-30) |
| CSFB6M26040C | - | 1.010714 | 1.010714 | 41,236,435.54 | 1.07 (2026-05-21 至 2026-09-30) | 2.94 (2026-05-21 至 2026-09-30) |
| CSFB6M26040D | - | 1.010897 | 1.010897 | 72,353,492.39 | 1.09 (2026-05-21 至 2026-09-30) | 2.99 (2026-05-21 至 2026-09-30) |
| CSFB6M26040E | - | 1.011080 | 1.011080 | 2,325,483.01 | 1.11 (2026-05-21 至 2026-09-30) | 3.04 (2026-05-21 至 2026-09-30) |
| CSFB6M26040F | - | 1.010897 | 1.010897 | 41,350,169.00 | 1.09 (2026-05-21 至 2026-09-30) | 2.99 (2026-05-21 至 2026-09-30) |
| CSFB6M26040G | - | 1.011080 | 1.011080 | 20,019,375.41 | 1.11 (2026-05- | 3.04 (2026-05-21 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 21 至 2026-09-30) | 至 2026-09-30) |

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

## 2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

| 份额代码 | 报告期内每单位份额累计分红金额 |
|---|---|
| - | - |

## 2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

| 份额代码 | 生效日期 | 业绩比较基准 |
|---|---|---|
| CSFB6M26040A | 2026 年 05 月 21 日 | 1.94%-2.06% |
| CSFB6M26040B | 2026 年 05 月 21 日 | 2.04%-2.16% |
| CSFB6M26040C | 2026 年 05 月 21 日 | 2.09%-2.21% |
| CSFB6M26040D | 2026 年 05 月 21 日 | 2.14%-2.26% |
| CSFB6M26040E | 2026 年 05 月 21 日 | 2.19%-2.31% |
| CSFB6M26040F | 2026 年 05 月 21 日 | 2.14%-2.26% |
| CSFB6M26040G | 2026 年 05 月 21 日 | 2.19%-2.31% |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

# 第三章 管理人报告

## 3.1 报告期内投资策略和运作分析

| |
|---|
| 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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，注重建仓高评级债券提升组合流动性，平衡收益与波动。 |

# 第四章 资产持仓与交易信息

## 4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前占产品总资产的比例（%） | 穿透后占产品总资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 现金及银行存款 | 0.00 | 0.71 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 10.80 |
| 4 | 债券 | 0.00 | 45.04 |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 权益类投资 | 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 | 43.46 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 100.00 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | 合计 | 100.00 | 100.00 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

3、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。

## 4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 华宝证券聚鑫 105 号集合资产管理计划 | 365,447,203.97 | 100.31 |
| 2 | 现金及活期存款 | 1,574.47 | 0.00 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、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。

## 4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 新疆北新路桥集团股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第一期) | 30,769,621.53 | 8.45 |
| 2 | 易方达富惠纯债债券型证券投资基金 | 30,186,606.50 | 8.29 |
| 3 | 鑫元鸿利债券型证券投资基金 | 30,061,487.36 | 8.25 |
| 4 | 易方达安和中短债债券型证券投资基金 | 30,037,802.66 | 8.24 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 | 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技创新公司债券(第一期) | 20,612,940.21 | 5.66 |
| 6 | 博时富鑫纯债债券型证券投资基金 | 20,041,429.17 | 5.50 |
| 7 | 博时信用优选债券型证券投资基金 | 20,001,548.38 | 5.49 |
| 8 | 债券质押协议回购 1126091690006303 | 15,993,482.80 | 4.39 |
| 9 | 债券质押协议回购 1126092190004199 | 11,892,143.66 | 3.26 |
| 10 | 赣州市南康区城市建设发展集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二) | 10,581,106.63 | 2.90 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、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。

## 4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

| 序号 | 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

| 序号 | 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

| 序号 | 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|---|
| 1 | 华宝证券股份有限公司 | 华宝证券聚鑫 105 号集合资产管理计划 | 130,621.62 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。该关联交易金额是指资产管理产品的管理人提供资产管理服务收取的管理费。

## 4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联方名称 | 关联交易类型 | 资产名称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.8 向关联方支付的费用

金额单位：元

| 序号 | 交易种类 | 交易金额 | 关联方名称 |
|---|---|---|---|
| 1 | 托管费 | 24,250.18 | 兴业银行股份有限公司 |
| 2 | 销售服务费 | 103,117.78 | 渤海银行股份有限公司 |
| 3 | 销售服务费 | 12,796.48 | 兴业银行股份有限公司 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.9 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.10 报告期内投资资产管理产品的选择标准（适用于私募理财产品）

| |
|---|
| 不适用 |

# 第五章 风险分析

## 5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况（限固定收益类理财产品及投资不良资产及其收益权的非标准化资产的理财产品）

金额单位：元

| 序号 | 融资人 | 项目名称 | 项目金额 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

## 5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况（仅限固定收益类理财产品）

受国家政策、经济周期、市场利率及汇率变化等因素影响，产品所投资债券等资产的市场价格可能发生波动。市场利率上行会导致债券价格下跌，进而影响产品投资收益；利率波动性增大，会加剧产品净值波动。同时，债券发行人或交易对手方信用状况恶化、偿债能力下降，可能引发信用利差扩大、债券估值下跌，严重情况下可能出现无法按期足额兑付本息的情形。此外，市场流动性变化还可能影响部分债券的交易活跃度及变现价格，进一步加大产品净值波动。

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，持仓债券的价格波动处于合理区间范围内。

## 5.3 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况（仅限权益类理财产品）

不适用

## 5.4 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况（仅限商品及金融衍生品类理财产品）

金额单位：元

| 挂钩资产 | 持仓风险 | 控制措施 | 衍生品公允价值变化 |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |

注：1、仅对商品及金融衍生品类产品披露，披露范围为报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况。

2、公允价值变化=Σ｛本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末对应资产的衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日市值）｝

不适用

## 5.5 报告期产品的投资组合风险分析（仅限混合类理财产品）

| |
|---|
| 不适用 |

## 5.6 产品的流动性风险分析

| |
|---|
| 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。<br>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。 |

# 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户账号 | 账户开户机构 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 资金托管账户 | 渤银理财有限责任公司财收有略固收六个月封闭 26 年 40 号 | 441270100101386538 | 兴业银行股份有限公司 |

# 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

## 8.1 报告期内理财公司自有资金及其关联方投资的情况（适用于私募理财产品）

金额单位：元

| 序号 | 投资人类型 | 产品分级信息 | 累计投资金额 |
|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - |

注：1、投资人类型枚举值为：理财公司自有资金、理财公司关联方。

2、产品分级信息仅在投资产品为分级产品的情况下适用，如投资产品不分级，则显示为“-”。

## 8.2 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。 |