

# 渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式 理财产品 2024 年 43 号 2024 年年度报告暨第四季度报告

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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 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 2024 年 43 号
产品代码	CSFB1Y24043
登记编码	Z7008424000107 (可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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	2024-05-14
产品终止日期	2025-06-03

## 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	日期	时点指标：报告期末			区间指标：报告期 间	
		份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
CSFB1Y24043 A	2024-12-31	1.021282	1.021282	505,938,72 1.63	成立至今	3.35%
CSFB1Y24043 B	2024-12-31	1.021928	1.021928	292,102,44 8.81	成立至今	3.45%
CSFB1Y24043 C	2024-12-31	1.021928	1.021928	193,335,19 2.47	成立至今	3.45%
CSFB1Y24043 D	2024-12-31	1.020636	1.020636	21,708,784 .24	成立至今	3.25%

注：成立不足一个月，不展示净值收益率。

### 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	1.16%	3.32%
2	同业存单	0.00%	0.29%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.34%
4	债券	0.00%	44.98%
5	非标准化债权类资产	29.45%	29.06%
6	权益类资产	0.00%	11.07%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	2.98%
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%	5.97%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	69.39%	0.00%
14	委外投资——协议方式	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 101.4968%。

#### 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	中原信托-平安融盈财产权信托	非标准化债权类资产	A20240529211	204,698,622.82	19.91%
2	上信芙蓉城投贷款集合资金信托计划第2期	非标准化债权类资产	A20240529208	83,062,829.22	8.08%
3	民生优1	权益类资产	360037.SH	52,035,478.99	5.06%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	34,102,688.10	3.32%
5	工行优2	权益类资产	360036.SH	22,773,139.29	2.21%
6	建行优1	权益类资产	360030.SH	21,938,261.48	2.13%
7	中行优4	权益类资产	360035.SH	14,914,855.40	1.45%
8	GC001	拆放同业及债券买入返售	S20231213624-20241231-39	11,146,217.73	1.08%
9	上信雨花城投贷款集合资金信托计划第2期	非标准化债权类资产	A20240529205	9,008,532.70	0.88%
10	财通安瑞短债债券A	公募基金	006965	8,053,345.41	0.78%

#### 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	长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司	上信芙蓉城投贷款集合资金信托计划第2期	83,000,000.00	150	4.8100%	信托贷款	正常
2	中原信托有限公司受托管理的信托计划,通过该信托计划受让平安证券持有的两融收益权资产	中原信托-平安融盈财产权信托	200,000,000.00	150	4.0000%	收/受益权	正常
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	上信雨花城投贷款集合资金信托计划第2期	9,000,000.00	150	4.1300%	信托贷款	正常
4	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	上信雨花城投贷款集合资金信托计划第3期	1,000,000.00	151	4.1300%	信托贷款	正常
5	长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司	上信芙蓉城投贷款集合资金信托计划	1,000,000.00	151	4.8100%	信托贷款	正常

	司	第 3 期					
--	---	-------	--	--	--	--	--

#### 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	032480705.IB	24 青岛海控 PPN005	承销	1,017,141.57	渤海银行股份有 限公司
2	102482948.IB	24 华宝投资 MTN001A	发行	1,697,480.57	华宝投资有限公 司
3	102483487.IB	24 中远海运 MTN001	发行	2,589,690.83	中国远洋海运集 团有限公司
4	312410003.IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	1,486,602.13	中国建设银行股 份有限公司
5	312410004.IB	24 建行 TLAC 非资本债 01B	发行	1,486,602.13	中国建设银行股 份有限公司
6	102483992.IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	406,893.21	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 司
7	102484554.IB	24 华宝租赁 MTN002	发行	437,702.29	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 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	255344.SH	24 银河 F3	债券卖出	565,924.81	国投瑞银基金管 理有限公司
2	114648.SH	23 淮新 01	债券卖出	2,301,385.86	兴银理财有限责 任公司
3	185860.SH	22 晋建 02	债券卖出	356,830.83	申港证券股份有 限公司
4	241479.SH	北水 YK01	债券卖出	131,836.17	申港证券股份有 限公司

#### 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	120,666.63	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	920,438.80	渤海银行股份有限公司
3	管理费	4,577.02	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 限公司财收有 略固收一年封 闭2024年43号	3053091992050979	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	中国对外经济贸易信托有限公司
4	上海国际信托有限公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	平安证券股份有限公司
7	华泰证券(上海)资产管理有限公司
8	华润深国投信托有限公司
9	广东粤财信托有限公司
10	富国基金管理有限公司
11	渤海汇金证券资产管理有限公司

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。

## 第九章 托管人报告

渤海银行股份有限公司声明：

在报告期内，渤海银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，渤海理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。