

# 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 58 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<br>2024 年 58 号   |
| 产品代码   | CSFB1Y24058   |
| 登记编码   | Z7008424000172<br>(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)<br>(该等级为理财产品发行机构评定结果)  |
| 产品起始日期 | 2024-07-16  |
| 产品终止日期 | 2025-08-07  |

## 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<br>间 |               |
|------------------|------------|-----------|----------|----------------|---------------|---------------|
|                  |            | 份额净值      | 累计净值     | 资产净值<br>(元)    |               | 净值<br>收益<br>率 |
| CSFB1Y24058<br>A | 2024-12-31 | 1.016337  | 1.016337 | 363,058,082.42 | 成立至今          | 3.53%         |
| CSFB1Y24058<br>B | 2024-12-31 | 1.016337  | 1.016337 | 13,253,281.67  | 成立至今          | 3.53%         |
| CSFB1Y24058<br>C | 2024-12-31 | 1.015639  | 1.015639 | 7,092,569.06   | 成立至今          | 3.38%         |
| CSFB1Y24058<br>D | 2024-12-31 | 1.015406  | 1.015406 | 1,990,093.65   | 成立至今          | 3.33%         |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每份额现金分红<br>(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       | 0.38%     | 3.02%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.36%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 3.01%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 64.60%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 13.50%    | 12.58%    |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 6.16%     |
| 7  | 金融衍生品         | 0.00%     | 0.00%     |
| 8  | 代客境外理财投资 QDII | 0.00%     | 1.26%     |
| 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%     | 8.01%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 86.12%    | 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 107.4787%。

#### 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  | 国民信托·鑫海8号集合资金信托计划第1期 | 非标准化债权类资产 | A20240925761 | 52,107,073.14 | 12.58%  |
| 2  | 现金及活期存款              | 现金及银行存款   | CASH         | 12,491,539.13 | 3.02%   |
| 3  | 民生优1                 | 权益类资产     | 360037.SH    | 11,222,340.26 | 2.71%   |
| 4  | 财通安瑞短债债券A            | 公募基金      | 006965       | 7,009,058.50  | 1.69%   |
| 5  | 工行优2                 | 权益类资产     | 360036.SH    | 4,911,416.65  | 1.19%   |
| 6  | 建行优1                 | 权益类资产     | 360030.SH    | 4,731,360.98  | 1.14%   |
| 7  | 24周口01               | 债券        | 254348.SH    | 4,278,682.07  | 1.03%   |
| 8  | 24济宁城投MTN003B        | 债券        | 102480717.IB | 4,248,729.35  | 1.03%   |
| 9  | 24赣建02               | 债券        | 254708.SH    | 4,220,956.50  | 1.02%   |
| 10 | 中行优4                 | 权益类资产     | 360035.SH    | 4,213,854.24  | 1.02%   |

#### 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<br>(元)       | 剩余融<br>资期限<br>(天) | 到期收<br>益分配 | 交易结构 | 风险<br>情况 |
|----|------------------------------------|---|-------------------|-------------------|------------|------|----------|
| 1  | 青岛城市<br>建设投资<br>(集团)有<br>限责任公<br>司 | 国民信<br>托·鑫海 8<br>号集合资<br>金信托计<br>划第 1 期 | 52,050,000<br>.00 | 209               | 4.3200%    | 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<br>(元) | 关联方名称            |
|----|--------------|-------------------|------|-------------|------------------|
| 1  | 102483487.IB | 24 中远海运<br>MTN001 | 发行   | 830,071.74  | 中国远洋海运集团有限公司     |
| 2  | 102483992.IB | 24 华宝租赁<br>MTN001 | 发行   | 218,485.57  | 华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司 |
| 3  | 242400026.IB | 24 渤海银行<br>永续债 01 | 发行   | 529,383.81  | 渤海银行股份有限公司       |
| 4  | 102484554.IB | 24 华宝租赁<br>MTN002 | 发行   | 82,947.70   | 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<br>(元) | 关联方名称        |
|----|-----------|----------|------|-------------|--------------|
| 1  | 255344.SH | 24 银河 F3 | 债券卖出 | 479,089.89  | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 2  | 114648.SH | 23 淮新 01 | 债券卖出 | 714,515.16  | 兴银理财有限责任公司   |
| 3  | 185860.SH | 22 晋建 02 | 债券卖出 | 78,438.24   | 申港证券股份有限公司   |
| 4  | 241479.SH | 北水 YK01  | 债券卖出 | 131,473.04  | 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   | 32,814.29  | 渤海银行股份有限公司  |
| 2  | 销售服务费 | 251,120.44 | 渤海银行股份有限公司  |
| 3  | 管理费   | 1,411.47   | 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<br>限公司财收有<br>略固收一年封<br>闭2024年58号 | 3053091992060758 | 渤海银行股份<br>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  | 中信证券资产管理有限公司   |
| 2  | 中欧基金管理有限公司     |
| 3  | 中粮信托有限责任公司     |
| 4  | 中海信托股份有限公司     |
| 5  | 中国对外经济贸易信托有限公司 |
| 6  | 天津信托有限责任公司     |
| 7  | 陕西省国际信托股份有限公司  |
| 8  | 平安证券股份有限公司     |
| 9  | 华润深国投信托有限公司    |
| 10 | 国民信托有限公司       |
| 11 | 东方基金管理股份有限公司   |
| 12 | 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。