

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 77 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 77 号
产品代码	CSFB1Y24077
登记编码	Z7008424000226 (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	2024-08-20
产品终止日期	2025-09-11

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
CSFB1Y24077 A	2024-12-31	1.013147	1.013147	224,023,79 7.88	成立至今	3.58%
CSFB1Y24077 B	2024-12-31	1.013147	1.013147	305,261.28	成立至今	3.58%
CSFB1Y24077 C	2024-12-31	1.013147	1.013147	521,770.78	成立至今	3.58%
CSFB1Y24077 D	2024-12-31	1.012595	1.012595	6,987,787. 36	成立至今	3.43%
CSFB1Y24077 E	2024-12-31	1.012779	1.012779	8,019,918. 56	成立至今	3.48%
CSFB1Y24077 F	2024-12-31	1.012227	1.012227	14,540,001 .00	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 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	0.57%	2.66%
2	同业存单	0.00%	1.35%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.28%
4	债券	0.00%	47.38%
5	非标准化债权类资产	43.17%	42.41%
6	权益类资产	0.00%	0.36%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	3.55%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.26%	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 102.0192%。

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	渤海1号集合资金信托计划	非标准化债权类资产	A20241226010	46,013,440.31	17.73%
2	国民信托·鑫海7号集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20240926765	30,029,457.52	11.57%
3	国民信托·鑫海2号集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20240911668	25,026,819.98	9.64%
4	国民信托·鑫海1号集合资金信托计划第3期	非标准化债权类资产	A20240918703	9,006,687.55	3.47%
5	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	6,911,953.89	2.66%
6	财通安瑞短债债券A	公募基金	006965	2,889,068.85	1.11%
7	GC001	拆放同业及债券买入返售	S20231213624-20241231-39	2,285,277.65	0.88%
8	华夏华润商业REIT	公募基金	180601	2,124,335.04	0.82%
9	23国开08	债券	230208.IB	1,477,757.51	0.57%
10	博时津开产业园REIT	公募基金	508022	1,409,705.35	0.54%

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	山东黄金集团有限公司	渤海悦1号集合资金信托计划	46,000,000.00	237	3.3800%	信托贷款	正常
2	宁波市奉化区投资集团有限公司	国民信托·鑫海2号集合资金信托计划第1期	25,000,000.00	237	4.3300%	信托贷款	正常
3	绍兴市镜湖开发集团有限公司	国民信托·鑫海1号集合资金信托计划第3期	9,000,000.00	244	4.2300%	信托贷款	正常
4	江苏瑞海投资控股集团有限公司	国民信托·鑫海7号集合资金信托计划第1期	30,000,000.00	245	4.4600%	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	102483992.IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	20,206.16	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 司
2	102484554.IB	24 华宝租赁 MTN002	发行	18,521.46	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	241479.SH	北水 YK01	债券卖出	97,519.62	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	16,872.43	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	118,303.48	渤海银行股份有限公司

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 限公司财收有 略固收一年封 闭2024年77号	3053091992062481	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	天津信托有限责任公司
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	华润深国投信托有限公司
8	国民信托有限公司
9	东方基金管理股份有限公司
10	渤海汇金证券资产管理有限公司
11	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。

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。