

# 渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式 理财产品 2025 年 2 号 2025 年第三季度报告

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：2025 年 07 月 01 日-2025 年 09 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二年封闭式理财产品<br>2025 年 2 号                                                                |
| 产品代码   | CSFB2Y25002                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008425000023<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 | 2025-01-16                                                                                            |
| 产品终止日期 | 2027-02-02                                                                                            |

## 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<br>(元)       |           | 年化<br>收益<br>率 |
| CSFB2Y25002<br>A | 2025-09-30 | 1.023299 | 1.023299 | 53,792,424<br>.22 | 近三个月      | 5.38%         |
| CSFB2Y25002<br>B | 2025-09-30 | 1.022585 | 1.022585 | 603,427.24        | 近三个月      | 5.28%         |

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<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       | 1.28%     | 10.02%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.02%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 37.54%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 43.92%    | 43.61%    |
| 6  | 权益类资产         | 0.00%     | 0.00%     |
| 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%     | 8.82%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 54.80%    | 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 101.1632%。

#### 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  | 粤财信托·慧融 97 号集合资金信托计划第 3 期 | 非标准化债权类资产 | A20250212161 | 23,998,682.08 | 43.61%  |
| 2  | 现金及活期存款                   | 现金及银行存款   | CASH         | 5,514,308.48  | 10.02%  |
| 3  | 华泰柏瑞恒生科技 ETF 联接 (QDII)C   | 公募基金      | 015311       | 859,900.39    | 1.56%   |
| 4  | 24 隧道 Y1                  | 债券        | 241485.SH    | 859,015.89    | 1.56%   |
| 5  | 25 青岛农商行永续债 01            | 债券        | 242580044.IB | 686,330.66    | 1.25%   |
| 6  | 25 南山开发 MTN006            | 债券        | 102583336.IB | 627,319.42    | 1.14%   |
| 7  | 华安黄金易 ETF                 | 公募基金      | 518880       | 626,689.39    | 1.14%   |
| 8  | GW 华租 Y1                  | 债券        | 243765.SH    | 513,793.10    | 0.93%   |
| 9  | 西部利得新动向混合 A               | 公募基金      | 673010       | 495,344.92    | 0.90%   |
| 10 | 东方红京东大数据混合 A              | 公募基金      | 001564       | 475,259.50    | 0.86%   |

#### 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  | 广州市城<br>投投资有<br>限公司 | 粤财信<br>托·慧融<br>97 号集<br>合资金<br>信托计<br>划第 3<br>期 | 24,000,000<br>.00 | 485               | 3.8800%    | 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  | 102583850.I<br>B | 25 鲁钢铁<br>MTN012                   | 发行   | 112,464.77 | 山东钢铁集团有<br>限公司 |
| 2  | 102581994.I<br>B | 25 天津食<br>品<br>MTN001 (专<br>项乡村振兴) | 发行   | 27,488.36  | 天津食品集团有<br>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  | 259901.SH | 25 青上 02 | 债券卖出 | 12,777.36   | 申港证券股份<br>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  | 2,719.05 | 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循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循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<br>任公司财收有略<br>固收二年封闭<br>2025 年 2 号 | 30530919920837<br>62 | 渤海银行股份有<br>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  | 中粮信托有限责任公司    |
| 2  | 陕西省国际信托股份有限公司 |
| 3  | 华润深国投信托有限公司   |
| 4  | 广东粤财信托有限公司    |

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。