

渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式 理财产品 2025 年 25 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一年封闭式理财产品 2025 年 25 号
产品代码	CSFB1Y25025
登记编码	Z7008425000072 (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	2025-03-27
产品终止日期	2026-04-16

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 (元)		年化 收益 率
CSFB1Y25025 A	2025-09-30	1.015749	1.015749	582,386,298.99	近三个月	2.91%
CSFB1Y25025 B	2025-09-30	1.015749	1.015749	7,460,307.52	近三个月	2.91%
CSFB1Y25025 C	2025-09-30	1.016008	1.016008	69,722,569.16	近三个月	2.96%
CSFB1Y25025 D	2025-09-30	1.014970	1.014970	100,989.47	近三个月	2.76%
CSFB1Y25025 E	2025-09-30	1.014972	1.014972	21,764,379.94	近三个月	2.76%
CSFB1Y25025 F	2025-09-30	1.015490	1.015490	4,999,956.70	近三个月	2.86%
CSFB1Y25025 G	2025-09-30	1.016008	1.016008	20,320,150.29	近三个月	2.96%
CSFB1Y25025 H	2025-09-30	1.016008	1.016008	160,399,918.54	近三个月	2.96%

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 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	3.21%	10.91%
2	同业存单	0.00%	0.18%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	9.35%
4	债券	0.00%	55.06%
5	非标准化债权类资产	18.45%	18.12%
6	权益类资产	0.00%	0.37%
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%	6.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	78.33%	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 101.8576%。

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	重庆信托·鹏鸿2号集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20250416389	100,057,102.07	11.33%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	96,394,302.96	10.91%
3	国民信托·鑫海11号集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20250416387	60,020,971.09	6.80%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20240807JY217-20250930-643	57,197,549.70	6.48%
5	R001	拆放同业及债券买入返售	S20240807JY217-20250930-675	12,999,368.15	1.47%
6	华安黄金易ETF	公募基金	518880	6,598,156.68	0.75%
7	华发定转	债券	N0543963.SH	6,511,126.10	0.74%
8	R007	拆放同业及债券买入返售	S20231213623-20250930-690	5,195,227.48	0.59%
9	22鄂科02	债券	133372.SZ	4,974,546.67	0.56%
10	24国开08	债券	240208.IB	4,781,072.86	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	杭州临平 城市建设 集团有限 公司	重庆信 托·鹏鸿 2号集合 资金信托 计划第1 期	100,000,00 0.00	191	3.1300%	信托贷款	正常
2	杭州临平 交通集团 有限公司	国民信 托·鑫海 11号集合 资金信托 计划第1 期	60,000,000 .00	191	3.2700%	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	112502220. I B	25 工商银行 行 CD220	发行	975,880.70	中国工商银行股份有限公司
2	112502254. I B	25 工商银行 行 CD254	发行	979,694.71	中国工商银行股份有限公司
3	112502246. I B	25 工商银行 行 CD246	发行	1,378,181.38	中国工商银行股份有限公司
4	112502245. I B	25 工商银行 行 CD245	发行	1,012,463.08	中国工商银行股份有限公司
5	102583850. I B	25 鲁钢铁 MTN012	发行	198,513.70	山东钢铁集团有限公司
6	102581994. I B	25 天津食品 MTN001 (专项乡村振兴)	发行	395,396.65	天津食品集团有限公司
7	112502237. I B	25 工商银行 行 CD237	发行	996,588.13	中国工商银行股份有限公司
8	112502234. I B	25 工商银行 行 CD234	发行	997,062.62	中国工商银行股份有限公司

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	258230. SH	GV 青源 01	债券卖出	316,418.76	申港证券股份有限公司
2	259901. SH	25 青上 02	债券卖出	410,395.28	申港证券股份有限公司
3	258230. SH	GV 青源 01	债券卖出	473,035.97	渤海汇金证券资产管理有限公司

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	43,502.94	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	284,753.53	渤海银行股份有限公司
3	管理费	4,647.70	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	渤海理财有限责 任公司财收有略 固收一年封闭 2025 年 25 号	30530919920871 08	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	重庆国际信托股份有限公司
2	中国国际金融股份有限公司
3	中国对外经济贸易信托有限公司
4	云南国际信托有限公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	华润深国投信托有限公司
7	国民信托有限公司
8	广东粤财信托有限公司
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

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。