

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 19 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 19 号
产品代码	CSFB1Y25019
登记编码	Z7008425000077 (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	2025-04-29
产品终止日期	2026-05-28

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
CSFB1Y25019 A	2025-09-30	1.010654	1.010654	597,789,658.38	近三个月	2.49%
CSFB1Y25019 B	2025-09-30	1.010654	1.010654	14,272,029.20	近三个月	2.49%
CSFB1Y25019 C	2025-09-30	1.010867	1.010867	34,702,517.59	近三个月	2.54%
CSFB1Y25019 D	2025-09-30	1.010015	1.010015	25,881,555.87	近三个月	2.34%
CSFB1Y25019 E	2025-09-30	1.010441	1.010441	181,884.37	近三个月	2.44%

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	0.90%	7.66%
2	同业存单	0.00%	0.06%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.90%
4	债券	0.00%	44.58%
5	非标准化债权类资产	35.66%	34.51%
6	权益类资产	0.00%	2.69%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	2.11%
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%	7.49%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	63.44%	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 103.4133%。

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	渤盈六号集合资金信托计划第 28 期	非标准化债权类资产	A20250609610	75,031,342.66	10.78%
2	渤盈五号集合资金信托计划第 9 期	非标准化债权类资产	A20250522518	67,052,044.37	9.64%
3	重庆信托·鹏鸿 6 号集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20250609616	40,032,206.69	5.75%
4	渤盈十二号集合资金信托计划第【1】期	非标准化债权类资产	A20250526545	33,032,637.55	4.75%
5	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	27,012,015.62	3.88%
6	20250623581 山东汇通金融租赁有限公司同业借款	非标准化债权类资产	IBI250623081	24,996,106.25	3.59%
7	大成惠嘉一年定开债券 A	公募基金	007967	23,014,998.45	3.31%
8	华泰柏瑞锦泰一年定开债券	公募基金	007867	13,793,921.91	1.98%
9	中国光大 0311	现金及银行存款	S20230808022-0311	9,245,288.44	1.33%
10	民生优 1	权益类资产	360037.SH	5,424,809.64	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	绍兴市镜湖开发集团有限公司	重庆信托·鹏鸿6号集合资金信托计划第1期	40,000,000.00	220	4.0900%	信托贷款	正常
2	天津武清经济技术开发区有限公司	渤盈五号集合资金信托计划第9期	67,000,000.00	234	4.4200%	信托贷款	正常
3	九江市城市发展集团有限公司	渤盈十二号集合资金信托计划第【1】期	33,000,000.00	238	4.8100%	信托贷款	正常
4	山东汇通金融租赁有限公司	山东汇通金融租赁有限公司同业借款	25,000,000.00	238	2.3500%	同业借款	正常
5	杭州市拱墅区城市建设发展控股集团有限公司	渤盈六号集合资金信托计划第28期	75,000,000.00	238	2.9400%	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	4,654,858.01	中国工商银行股份有限公司
2	112502223.I B	25 工商银行 行 CD223	发行	2,058,592.99	中国工商银行股份有限公司
3	112502234.I B	25 工商银行 行 CD234	发行	2,651,492.32	中国工商银行股份有限公司
4	112502237.I B	25 工商银行 行 CD237	发行	2,650,230.52	中国工商银行股份有限公司
5	112502245.I B	25 工商银行 行 CD245	发行	2,692,446.83	中国工商银行股份有限公司
6	112502246.I B	25 工商银行 行 CD246	发行	1,025,531.01	中国工商银行股份有限公司
7	112502254.I B	25 工商银行 行 CD254	发行	2,605,305.79	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	289,302.45	渤海汇金证券资产管理有限公司
2	240733.SH	24HBST01	债券卖出	205,552.42	国都证券股份有限公司
3	258230.SH	GV 青源 01	债券卖出	193,517.47	申港证券股份有限公司
4	259901.SH	25 青上 02	债券卖出	219,341.10	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	33,780.13	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	239,179.73	渤海银行股份有限公司
3	管理费	83,415.14	北方国际信托股份有限公司
4	管理费	2,314.32	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 任公司财收有略 固收一年封闭 2025 年 19 号	30530919920866 13	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	中粮信托有限责任公司
3	中国国际金融股份有限公司
4	中国对外经济贸易信托有限公司
5	陕西省国际信托股份有限公司
6	华泰证券(上海)资产管理有限公司
7	华润深国投信托有限公司
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
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。