

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 152 号 2026 年半年度报告

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：2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 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 152 号
产品代码	CSFB1Y25152
登记编码	Z7008425000600 (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	2025-12-30
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 (元)		年化 收益 率
CSFB1Y25152 A	2026-06-30	1.016123	1.016123	584,454,67 6.97	成立至今	3.22%
CSFB1Y25152 B	2026-06-30	1.016374	1.016374	125,722,22 6.37	成立至今	3.27%
CSFB1Y25152 C	2026-06-30	1.016374	1.016374	37,162,618 .42	成立至今	3.27%
CSFB1Y25152 D	2026-06-30	1.016374	1.016374	199,717,58 2.48	成立至今	3.27%
CSFB1Y25152 E	2026-06-30	1.015366	1.015366	100,600,91 1.77	成立至今	3.06%
CSFB1Y25152 F	2026-06-30	1.016627	1.016627	28,597,707 .76	成立至今	3.32%
CSFB1Y25152 G	2026-06-30	1.015870	1.015870	22,751,345 .38	成立至今	3.17%

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	5.55%	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%	0.09%
4	债券	0.00%	22.84%
5	非标准化债权类资产	44.14%	43.64%
6	权益类资产	0.00%	0.54%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.47%
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%	22.36%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	50.31%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.02%

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 101.3830%。

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	杭工信·玖盈187号集合资金信托计划第1类	非标准化债权类资产	A20260107667	237,092,979.52	21.28%
2	上信之江城建7号贷款集合资金信托计划第2期	非标准化债权类资产	A20251229618	119,073,373.03	10.69%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	109,704,296.50	9.85%
4	厦门信托-启新3号资产管理信托第1期	非标准化债权类资产	A20260106642	70,033,657.53	6.29%
5	交银国信融诚天盈1号集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20260112726	60,038,087.99	5.39%
6	鑫元中短债债券型证券投资基金	公募基金	008864	22,065,529.26	1.98%
7	广发景兴中短债债券型证券投资基金	公募基金	006998	20,309,352.23	1.82%
8	嘉实短债债券型证券投资基金	公募基金	013737	13,517,259.85	1.21%
9	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金	公募基金	000204	13,404,904.93	1.20%
10	平安惠嘉纯债债券型证券投资	公募基金	020301	11,330,254.57	1.02%

	资基金				
--	-----	--	--	--	--

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	杭州之江城市建设投资集团有限公司	上信之江城建 7 号贷款集合资金信托计划第 2 期	119,000,000.00	177	3.1874%	信托贷款	正常
2	杭州富阳交通发展投资集团有限公司	厦门信托-启新 3 号资产管理信托第 1 期	70,000,000.00	191	3.7000%	信托贷款	正常
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	杭工信·玖盈 187 号集合资金信托计划第 1 类	237,000,000.00	192	3.4200%	信托贷款	正常
4	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司	交银国信融诚天盈 1 号集合资金信托计划第 1 期	60,000,000.00	196	4.2600%	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	132680059. I B	26 金开新 能 GN002(碳中 和债)	发行	611,139.44	金开新能源股份 有限公司
2	266422. SH	25 颐康 A	发行	319,768.16	渤海汇金证券资 产管理有限公司

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	524367. SZ	25 蛇口 01	债券卖出	62,415.86	浙银理财有限 责任公司
2	244464. SH	26 浙投 01	债券卖出	64,338.45	国投证券股份 有限公司
3	245240. SH	26 铁九 Y1	债券卖出	111,839.19	国都证券股份 有限公司
4	242880. SH	25 万联 G3	债券卖出	180,962.78	安信基金管理 有限责任公司

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	102,633.58	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	556,402.45	渤海银行股份有限公司
3	管理费	111.39	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 任公司财收一年 25 年 152 号	30530919921219 88	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	中国对外经济贸易信托有限公司
2	云南国际信托有限公司
3	厦门国际信托有限公司
4	天津信托有限责任公司
5	上海国际信托有限公司
6	陕西省国际信托股份有限公司
7	交银国际信托有限公司
8	华润深国投信托有限公司
9	杭州工商信托股份有限公司
10	广东粤财信托有限公司
11	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：

渤海银行股份有限公司（以下简称“托管人”）作为本理财产品（以下简称“理财产品”）的托管人，根据法律法规有关要求和托管合同约定，出具本报告。

一、托管人合规守信情况声明

在报告期内，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，履行了本理财产品的托管人义务，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、托管人对本理财产品运作情况的说明

在报告期内，托管人依据相关法律法规规定及托管合同，对本理财产品的投资运作情况进行了必要的监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

三、托管人对本理财产品报告的意见

在报告期内，在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人复核了本理财产品报告中的产品份额、净值表现和投资组合数据，核对无误。