

渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式 理财产品 2026 年 7 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：中信银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 02 月 12 日-2026 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海银行财收有略系列固定收益类二年封闭式理财产品 2026 年 7 号
产品代码	CSFB2Y26007
登记编码	Z7008426000007 (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	2026-02-12
产品终止日期	2028-03-09

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
CSFB2Y26007 A	2026-06-30	1.011094	1.011094	29,104,328.66	成立至今	2.91%
CSFB2Y26007 B	2026-06-30	1.010713	1.010713	1,692,551.06	成立至今	2.81%
CSFB2Y26007 C	2026-06-30	1.011285	1.011285	14,051,864.30	成立至今	2.96%
CSFB2Y26007 D	2026-06-30	1.011094	1.011094	2,007,449.86	成立至今	2.91%

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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，注重建仓高评级债券提升组合流动性，平衡收益与波动。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

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	0.11%	4.01%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.90%
4	债券	0.00%	46.96%
5	非标准化债权类资产	19.19%	18.50%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	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%	27.63%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	80.70%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	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 103.8182%。

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	国元·安鼎 02117 号资产管理（固定收益类）集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260426405	9,001,348.19	18.50%
2	汇安恒利 39 个月定期开放纯债债券型证券投资基金	公募基金	009305	4,360,231.26	8.96%
3	东方卓行 18 个月定期开放债券型证券投资基金	公募基金	008322	3,035,292.35	6.24%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	1,948,967.57	4.01%
5	北京首都开发控股(集团)有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）(品种二)	债券	259995.SH	1,087,653.58	2.24%
6	成都仁恒置地广场资产支持专项计划优先级资产支持证券	债券	263081.SH	1,035,747.99	2.13%
7	北京首都开发股份有限公司 2025 年度第二	债券	082580749.IB	895,662.73	1.84%

	期定向资产支持票据优先级				
8	中交房地产集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	债券	102681269. IB	778,085.61	1.60%
9	中交房地产集团有限公司 2026 年度第三期中期票据 (品种二)	债券	102602045. IB	771,176.11	1.59%
10	红塔红土盛兴 39 个月定期开放债券型证券投资基金	公募基金	010294	727,093.00	1.49%

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	池州市投资控股集团有限公司	国元·安鼎 02117 号资产管理(固定收益类)集合资金信托计划第 1 期	9,000,000.00	615	4.5508%	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	57,593.58	金开新能源股份 有限公司
2	242680001. I B	26 中信银 行永续债 01BC	发行	185,308.77	中信银行股份有 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	243770. SH	25 川金 01	债券卖出	7,122.94	国投瑞银基金 管理有限公司
2	280122. SH	25 金城 F1	债券卖出	27,992.83	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	1,630.43	中信银行股份有限公司
2	销售服务费	27,589.60	渤海银行股份有限公司
3	管理费	2,009.40	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	渤海银行财收有 略系列固定收益 类二年封闭式理 财产品 2026 年 7 号	81114010129011 13843	中信银行股份有 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	中信建投证券股份有限公司
2	中粮信托有限责任公司
3	天津信托有限责任公司
4	华润深国投信托有限公司
5	渤海汇金证券资产管理有限公司
6	安徽国元信托有限责任公司

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

中信银行股份有限公司声明：

根据渤海理财有限责任公司与中信银行股份有限公司签署的《托管协议》，天津分行对“渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式理财产品 2026 年 7 号”（以下简称“本理财产品”）的理财资金及其投资所形成的资产进行了托管。

本报告期内，我部在对本理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件及托管协议等损害本理财产品投资者利益的行为。

本托管人认真复核了管理人于 2026 年 7 月 30 日发送的本理财产品 2026 年半年度运行公告中的产品基本要素、产品主要财务指标及收益表现、产品收益分配情况、产品投资情况等内容，认为其真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。