

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 5 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：浦发银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 02 月 10 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二年封闭式理财产品 2026 年 5 号
产品代码	CSFB2Y26005
登记编码	Z7008426000014 (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	2026-02-10
产品终止日期	2028-03-07

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
CSFB2Y26005 A	2026-06-30	1.007234	1.007234	77,224,020 .27	成立至今	1.87%
CSFB2Y26005 B	2026-06-30	1.006848	1.006848	4,657,376. 36	成立至今	1.77%
CSFB2Y26005 C	2026-06-30	1.007427	1.007427	37,670,605 .00	成立至今	1.92%
CSFB2Y26005 D	2026-06-30	1.007234	1.007234	2,127,631. 91	成立至今	1.87%

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	4.59%	9.18%
2	同业存单	0.00%	0.28%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.74%
4	债券	0.00%	54.53%
5	非标准化债权类资产	20.53%	19.34%
6	权益类资产	0.00%	1.53%
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%	10.17%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	74.89%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.23%

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 106.2582%。

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	25,003,744.99	19.34%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	11,869,742.03	9.18%
3	R0012026063020260701	拆放同业及债券买入返售	S20230411563-20260630-1131	4,372,929.83	3.38%
4	国家开发银行2025年第二十二期金融债券	债券	250220.IB	2,695,685.37	2.08%
5	中国工商银行股份有限公司2026年二级资本债券(第一期)(债券通)	债券	232680001.IB	1,772,744.44	1.37%
6	26 泰达 A	权益类资产	268247.SH	1,227,163.91	0.95%
7	东财瑞利债券型证券投资基金	公募基金	018444	1,180,112.38	0.91%
8	东财中证 1-3 年国债交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	511160	1,024,381.44	0.79%
9	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	债券	259995.SH	999,026.75	0.77%

	行公司债券 (第一期)(品种二)				
10	晋江市国有资本投资运营有限公司 2023 年度第五期中期票据	债券	102383225. IB	783, 509. 82	0. 61%

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	25,000,000.00	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	012680744. I B	26 东航 SCP002	发行	237,048.31	中国东方航空集团有限公司
2	012582626. I B	25 津渤海 SCP005	发行	102,264.71	天津渤海国有资产经营管理有限公司
3	132680059. I B	26 金开新 能 GN002(碳中和债)	发行	153,397.07	金开新能源股份有限公司
4	012680525. I B	26 鲁钢铁 SCP002	发行	102,264.71	山东钢铁集团有限公司
5	102101244. I B	21 沪国际 集 MTN001	发行	99,582.97	上海国际集团有限公司

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	199680. SH	奥斯迪 02	债券买入	652,283.15	国泰海通证券股份有限公司
2	199679. SH	奥斯迪 01	债券买入	307,513.84	国泰海通证券股份有限公司
3	042580654. IB	25 中国通用 CP001	债券买入	52,336.18	国泰海通证券股份有限公司
4	2600002. IB	26 超长特别国债 02	债券买入	825,273.85	国泰海通证券股份有限公司
5	250220. IB	25 国开 20	债券卖出	92,731.43	上海浦东发展银行股份有限公司
6	282277. SH	26 镜湖 01	债券买入	46,128.49	国泰海通证券股份有限公司

7	012680101. IB	26 龙盛 SCP001 (科 创债)	债券卖出	102,900.10	国泰海通证券 股份有限公司
8	102101481. IB	21 陕煤化 MTN005	债券卖出	98,240.14	国泰海通证券 股份有限公司
9	102681269. IB	26 中交房 产 MTN002	债券卖出	116,031.04	国泰海通证券 股份有限公司
10	257913. SH	25 金茂 03	债券卖出	83,033.23	国泰海通证券 股份有限公司
11	281926. SH	26 光交 01	债券卖出	45,494.63	国泰海通证券 股份有限公司
12	244742. SH	26 桂北 Y1	债券买入	40,540.60	国泰海通证券 股份有限公司
13	244796. SH	26 民生 G1	债券买入	230,919.13	国泰海通证券 股份有限公司
14	281802. SH	26 日交 01	债券买入	88,390.06	国泰海通证券 股份有限公司
15	245366. SH	赣投 YK07	债券买入	46,384.46	国泰海通证券 股份有限公司
16	244900. SH	26 厦控 Y3	债券买入	181,944.63	国泰海通证券 股份有限公司
17	282204. SH	26 赣建 01	债券买入	45,539.64	国泰海通证券 股份有限公司
18	243770. SH	25 川金 01	债券卖出	45,874.96	国投瑞银基金 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	4,306.80	上海浦东发展银行股份有 限公司
2	销售服务费	74,665.48	渤海银行股份有限公司
3	管理费	73.71	北方国际信托股份有限公 司
4	管理费	433.98	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 5 号	77010078801200 009257	浦发银行股份有 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	中再资产管理股份有限公司
2	中信证券资产管理有限公司
3	中信建投证券股份有限公司
4	中粮信托有限责任公司
5	中国国际金融股份有限公司
6	天津信托有限责任公司
7	陕西省国际信托股份有限公司
8	格林基金管理有限公司
9	渤海汇金证券资产管理有限公司
10	北方国际信托股份有限公司
11	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

浦发银行股份有限公司声明：

根据贵方与我行签署的编号为 TGBY202502 的《渤海理财有限责任公司理财产品托管协议》，为保障“本托管协议”资产的安全、维护投资人的合法权益，我行本着笃守诚信、勤勉尽责、严格自律、创造卓越的工作精神，对如附清单理财产品进行了托管，并严格按照人民银行、国家金融监督管理总局有关要求，以专业经营的方式认真履行了我行作为托管人的义务。现将 2026 年半年度的资产托管情况报告如下：

2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日，我行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及损害本理财产品投资者利益的行为。