

# 渤海理财财收有略系列固定收益类一年封闭式 理财产品 2026 年 35 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 03 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一年封闭式理财产品<br>2026 年 35 号                                                               |
| 产品代码   | CSFB1Y26035                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008426000060<br>(可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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)<br>(该等级为理财产品发行机构评定结果)                                                                          |
| 产品起始日期 | 2026-03-10                                                                                            |
| 产品终止日期 | 2027-04-27                                                                                            |

## 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<br>(元)        |           | 年化<br>收益<br>率 |
| CSFB1Y26035<br>A | 2026-06-30 | 1.010647 | 1.010647 | 558,237,87<br>9.41 | 成立至今      | 3.44%         |
| CSFB1Y26035<br>B | 2026-06-30 | 1.010802 | 1.010802 | 141,597,74<br>8.40 | 成立至今      | 3.49%         |
| CSFB1Y26035<br>C | 2026-06-30 | 1.010802 | 1.010802 | 85,431,271<br>.59  | 成立至今      | 3.49%         |
| CSFB1Y26035<br>D | 2026-06-30 | 1.010647 | 1.010647 | 2,580,384.<br>86   | 成立至今      | 3.44%         |
| CSFB1Y26035<br>E | 2026-06-30 | 1.010182 | 1.010182 | 161,247,65<br>0.67 | 成立至今      | 3.29%         |
| CSFB1Y26035<br>F | 2026-06-30 | 1.010492 | 1.010492 | 19,270,593<br>.11  | 成立至今      | 3.39%         |
| CSFB1Y26035<br>G | 2026-06-30 | 1.010647 | 1.010647 | 7,426,970.<br>98   | 成立至今      | 3.44%         |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每份额现金分红<br>(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     | 0.92%     | 12.94%    |
| 2  | 同业存单        | 0.00%     | 0.22%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%     | 0.66%     |
| 4  | 债券          | 0.00%     | 26.06%    |
| 5  | 非标准化债权类资产   | 29.57%    | 29.09%    |
| 6  | 权益类资产       | 0.00%     | 0.49%     |
| 7  | 金融衍生品       | 0.00%     | 0.00%     |
| 8  | 境外资产        | 0.00%     | 1.37%     |
| 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%     | 29.17%    |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 69.51%    | 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 101.8965%。

#### 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  | 西藏信托-君宜 85 号集合资金信托计划            | 非标准化债权类资产 | A20260331282 | 147,132,717.02 | 14.80%  |
| 2  | 江苏信托-京颐 4 号资产管理信托产品第 1 期        | 非标准化债权类资产 | A20260428423 | 142,117,592.39 | 14.29%  |
| 3  | 现金及活期存款                         | 现金及银行存款   | CASH         | 128,706,380.83 | 12.94%  |
| 4  | 上证城投债交易型开放式指数证券投资基金             | 公募基金      | 511220       | 18,313,816.65  | 1.84%   |
| 5  | 山证资管超短债债券型证券投资基金                | 公募基金      | 006626       | 14,448,532.57  | 1.45%   |
| 6  | 华富恒欣纯债债券型证券投资基金                 | 公募基金      | 006636       | 11,027,984.67  | 1.11%   |
| 7  | 浦银安盛 CFETS0-5 年期央企债券指数发起式证券投资基金 | 公募基金      | 013987       | 10,955,422.45  | 1.10%   |
| 8  | 中加中债-新综合债券指数发起式证券投资基金           | 公募基金      | 016859       | 10,953,948.84  | 1.10%   |
| 9  | 华富恒稳纯债债券型证券投资基金                 | 公募基金      | 020080       | 8,256,361.81   | 0.83%   |
| 10 | 富荣中短债债                          | 公募基金      | 013521       | 8,240,345.49   | 0.83%   |

|  |              |  |  |  |  |
|--|--------------|--|--|--|--|
|  | 券型证券投资<br>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<br>(元)    | 剩余融<br>资期限<br>(天) | 到期收<br>益分配 | 交易结构        | 风险<br>情况 |
|----|---------------------------------|--------------------------|----------------|-------------------|------------|-------------|----------|
| 1  | 通过西藏信托向自然人曾*贵提供融资，实际融资人为自然人曾*贵。 | 西藏信托-君宜 85 号集合资金信托计划     | 147,400,000.00 | 273               | 4.2898%    | 其他非标准化债权类投资 | 正常       |
| 2  | 江苏创鸿控股集团有限公司                    | 江苏信托-京颐 4 号资产管理信托产品第 1 期 | 142,000,000.00 | 296               | 4.6668%    | 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  | 266422.SH        | 25 颐康 A                    | 发行   | 154,635.64 | 渤海汇金证券资产管理有限公司 |
| 2  | 102585131.I<br>B | 25 五矿集<br>MTN022           | 发行   | 436,561.59 | 中国五矿集团有限公司     |
| 3  | 132680059.I<br>B | 26 金开新<br>能<br>GN002(碳中和债) | 发行   | 660,018.23 | 金开新能源股份有限公司    |

##### 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  | 242880.SH | 25 万联 G3 | 债券卖出 | 195,436.14 | 安信基金管理有限责任公司 |
| 2  | 245240.SH | 26 铁九 Y1 | 债券卖出 | 25,843.01  | 国都证券股份有限公司   |
| 3  | 244464.SH | 26 浙投 01 | 债券卖出 | 85,625.65  | 国投证券股份有限公司   |

##### 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   | 54,116.35  | 渤海银行股份有限公司     |
| 2  | 销售服务费 | 274,537.96 | 渤海银行股份有限公司     |
| 3  | 管理费   | 1,640.46   | 北方国际信托股份有限公司   |
| 4  | 管理费   | 441.41     | 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<br>任公司财收有略<br>一年 26 年 35 号 | 30530919921309<br>15 | 渤海银行股份有<br>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  | 中欧基金管理有限公司       |
| 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  | 云南国际信托有限公司       |
| 6  | 易方达基金管理有限公司      |
| 7  | 西藏信托有限公司         |
| 8  | 天津信托有限责任公司       |
| 9  | 陕西省国际信托股份有限公司    |
| 10 | 江苏省国际信托有限责任公司    |
| 11 | 华泰证券(上海)资产管理有限公司 |
| 12 | 华润深国投信托有限公司      |
| 13 | 格林基金管理有限公司       |
| 14 | 东方基金管理股份有限公司     |
| 15 | 东方财富证券股份有限公司     |
| 16 | 渤海汇金证券资产管理有限公司   |
| 17 | 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。

## 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。