

# 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 31 号 2025 年第四季度报告

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 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 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 31 号
产品代码	CSFB1Y25031
登记编码	Z7008425000132 (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) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2025-05-13
产品终止日期	2026-06-04

## 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	日期	时点指标：报告期末			区间指标 报告期间	
		份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益率
CSFB1Y25031	2025-12-31	1.018554	1.018554	26,036,713 .89	近三个月	2.97%

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	12.32%	14.35%
2	同业存单	0.00%	0.17%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	7.86%
4	债券	0.00%	21.86%
5	非标准化债权类资产	30.70%	30.64%
6	权益类资产	0.00%	4.88%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	20.25%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.98%	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 100.3706%。

#### 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 23 期	非标准化债 权类资产	A20250526548	5,004,616.38	19.15%
2	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	3,749,289.40	14.35%
3	渤盈六号集合 资金信托计划 第 29 期	非标准化债 权类资产	A20250609611	2,001,341.39	7.66%
4	中原信托-金 瑞 537 期-北 塘湾集合资金 信托计划第【2】 期	非标准化债 权类资产	A20250530571	1,001,188.12	3.83%
5	诺德货币 B	公募基金	002673	599,719.22	2.29%
6	民生优 1	权益类资产	360037.SH	565,067.85	2.16%
7	华安黄金易 ETF	公募基金	518880	500,625.45	1.92%
8	鹏扬现金通利 货币 B	公募基金	004984	366,076.16	1.40%
9	R-001	拆放同业及 债券买入返 售	GLRX02-202512 31-490	359,244.12	1.37%
10	R-001	拆放同业及 债券买入返 售	GLRX03-202512 31-491	359,243.91	1.37%

#### 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	北塘湾 (天津) 科技发展有限公司	中原信托- 金瑞 537 期-北塘湾 集合资金 信托计划 第【2】期	1,000,000. 00	149	4.4687%	信托贷款	正常
2	衢州工业 发展集团 有限公司	渤盈六号 集合资金 信托计划 第 23 期	5,000,000. 00	149	4.2900%	信托贷款	正常
3	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 29 期	2,000,000. 00	153	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	102584917.I B	25 鲁钢铁 MTN018B	发行	2,373.25	山东钢铁集团有 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	280878.SH	25 金发 K1	债券买入	2,329.28	国都证券股份 有限公司
2	263887.SH	YY 高速优	债券卖出	13,734.52	渣打证券(中国) 有限公司
3	258822.SH	G25 洋浦 1	债券卖出	4,881.23	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	1,292.05	渤海银行股份有限公司
2	管理费	4,416.06	北方国际信托股份有限公 司
3	管理费	28.97	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 限公司财收有 略固收一年封 闭2025年31号	30530919920907 09	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	中原信托有限公司
2	陕西省国际信托股份有限公司
3	华润深国投信托有限公司
4	格林基金管理有限公司
5	东方基金管理股份有限公司
6	渤海汇金证券资产管理有限公司
7	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。