

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 52 号 2026 年第一季度报告

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：2026 年 01 月 01 日-2026 年 03 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52号 |
| 产品代码 | CSFB1Y25052 |
| 登记编码 | Z7008425000239 (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 | 2025-06-05 |
| 产品终止日期 | 2026-07-02 |

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 | 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 |
| CSFB1Y25052 | 2026-03-31 | 1.025682 | 1.025682 | 51,767,737 .77 | 近三个月 | 2.79% |

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 | 6.76% | 13.04% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.04% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.01% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 36.08% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 42.38% | 41.77% |
| 6 | 权益类资产 | 0.00% | 4.55% |
| 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% | 4.52% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 50.86% | 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 101.8477%。

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 | 中原信托-金瑞 537 期-北塘湾集合资金信托计划第【3】期 | 非标准化债权类资产 | A20250627789 | 10,013,173.11 | 18.99% |
| 2 | 重庆信托·鹏鸿 7 号集合资金信托计划第 1 期 | 非标准化债权类资产 | A20250626735 | 10,008,703.22 | 18.98% |
| 3 | 现金及活期存款 | 现金及银行存款 | CASH | 6,876,552.97 | 13.04% |
| 4 | 天津信托·尚实畅赢 1 号集合资金信托计划第 1 期 | 非标准化债权类资产 | A20250627797 | 2,002,388.83 | 3.80% |
| 5 | 民生优 1 | 权益类资产 | 360037. SH | 652,192.30 | 1.24% |
| 6 | 仁恒蓉优 | 债券 | 263081. SH | 523,212.51 | 0.99% |
| 7 | 26 象屿股份 MTN002B | 债券 | 102681142. IB | 448,424.89 | 0.85% |
| 8 | 25 长城人寿永续债 01 | 债券 | 282580008. IB | 409,539.21 | 0.78% |
| 9 | 26 首证 Y1 | 债券 | 244798. SH | 381,356.65 | 0.72% |
| 10 | 25 粤珠江 MTN001 | 债券 | 102581171. IB | 340,947.35 | 0.65% |

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【3】期 | 10,000,000 .00 | 85 | 4.4687% | 信托贷款 | 正常 |
| 2 | 北京广安 控股集团有限公司 | 重庆信 托·鹏鸿 7号集合 资金信托 计划第1 期 | 10,000,000 .00 | 87 | 3.5000% | 信托贷款 | 正常 |
| 3 | 淮安市交 通产业投 资发展集 团有限公 司 | 天津信 托·尚实 畅赢1号 集合资金 信托计划 第1期 | 2,000,000. 00 | 90 | 4.1300% | 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 | - | - | - | - | - |

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 | 4,403.80 | 浙银理财有限责任公司 |

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 | 2,548.12 | 渤海银行股份有限公司 |

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52号 | 30530919920973 63 | 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 | 重庆国际信托股份有限公司 |
| 2 | 中原信托有限公司 |
| 3 | 中国对外经济贸易信托有限公司 |
| 4 | 天津信托有限责任公司 |
| 5 | 陕西省国际信托股份有限公司 |
| 6 | 华润深国投信托有限公司 |

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。