

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 64 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64号
产品代码	CSFB1Y25064
登记编码	Z7008425000275 (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	2025-08-12
产品终止日期	2026-08-27

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 (元)		年化 收益率
CSFB1Y25064 A	2026-03-31	1.019030	1.019030	305,639,042.64	近三个月	3.25%
CSFB1Y25064 B	2026-03-31	1.019030	1.019030	21,239,501.81	近三个月	3.25%
CSFB1Y25064 C	2026-03-31	1.019350	1.019350	35,818,242.71	近三个月	3.30%
CSFB1Y25064 D	2026-03-31	1.018070	1.018070	47,593,021.11	近三个月	3.10%
CSFB1Y25064 E	2026-03-31	1.019350	1.019350	12,561,404.90	近三个月	3.30%

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	11.03%	22.36%
2	同业存单	0.00%	0.03%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.57%
4	债券	0.00%	20.18%
5	非标准化债权类资产	44.17%	44.08%
6	权益类资产	0.00%	4.80%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	1.04%
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%	6.95%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	44.80%	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 100.3435%。

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	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	94,861,363.36	22.36%
2	渤盈八号集合资金信托计划第16期	非标准化债权类资产	A20251219481	85,023,728.42	20.04%
3	西藏信托-君宜35号集合资金信托计划	非标准化债权类资产	A20250828882	49,977,963.56	11.78%
4	20250922621 邦银金融租赁股份有限公司同业借款	非标准化债权类资产	IBI250922121	33,993,761.79	8.01%
5	重庆信托·鹏鸿11号集合资金信托计划第2期	非标准化债权类资产	A20250916947	18,016,685.19	4.25%
6	民生优1	权益类资产	360037.SH	6,352,568.69	1.50%
7	越秀商业	权益类资产	144834.SZ	5,920,206.48	1.40%
8	24浙交投MTN001	债券	102484085.IB	3,611,161.03	0.85%
9	短融ETF	公募基金	511360	3,003,510.59	0.71%
10	海富通上证城投债ETF	公募基金	511220	2,985,837.09	0.70%

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	邦银金融 租赁股份 有限公司	邦银金融 租赁股份 有限公司 同业借款	34,000,000 .00	140	1.9800%	同业借款	正常
2	天津市滨 海新区国 有资本运 营有限公 司	渤盈八号 集合资金 信托计划 第16期	85,000,000 .00	140	4.1300%	信托贷款	正常
3	通过西藏 信托向骆 *红提供 融资，实 际融资人 为自然人 骆*红	西藏信托- 君宜35号 集合资金 信托计划	50,000,000 .00	146	3.7000%	其他非标 准化债权 类投资	正常
4	绍兴市上 虞城市建 设集团有 限公司	重庆信 托·鹏鸿 11号集合 资金信托 计划第2 期	18,000,000 .00	147	4.2800%	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	54,617.50	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	20,784.67	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	129,304.54	渤海银行股份有限公司
3	管理费	54,893.04	北方国际信托股份有限公司
4	管理费	379.76	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64号	30530919921007 26	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	中国国际金融股份有限公司
3	西藏信托有限公司
4	陕西省国际信托股份有限公司
5	华润深国投信托有限公司
6	广东粤财信托有限公司
7	格林基金管理有限公司
8	富国基金管理有限公司
9	东方基金管理股份有限公司
10	渤海汇金证券资产管理有限公司
11	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。