

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 116 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 116 号
产品代码	CSFB1Y25116
登记编码	Z7008425000491 (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	2025-12-09
产品终止日期	2026-12-24

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
CSFB1Y25116 A	2026-03-31	1.007930	1.007930	435,771,47 2.56	近三个月	2.53%
CSFB1Y25116 B	2026-03-31	1.008085	1.008085	89,737,133 .09	近三个月	2.58%
CSFB1Y25116 C	2026-03-31	1.007466	1.007466	144,038,16 5.29	近三个月	2.38%
CSFB1Y25116 D	2026-03-31	1.008085	1.008085	38,119,010 .05	近三个月	2.58%

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	8.74%	13.63%
2	同业存单	0.00%	0.39%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.20%
4	债券	0.00%	22.95%
5	非标准化债权类资产	44.53%	43.94%
6	权益类资产	0.00%	3.37%
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%	15.52%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	46.73%	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 101.3725%。

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	上信桐乡国控 贷款集合资金 信托计划第1 期	非标准化债 权类资产	A20251217444	155,084,738. 33	21.62%
2	上信诸暨城乡 2号信托贷款 集合资金信托 计划第3期	非标准化债 权类资产	A20251209409	100,069,158. 33	13.95%
3	现金及活期存 款	现金及银行 存款	CASH	90,382,050.7 6	12.60%
4	交银国信·融 诚1279号集 合资金信托计 划第1期	非标准化债 权类资产	A20251215421	60,036,616.8 2	8.37%
5	民生优1	权益类资产	360037.SH	10,660,132.3 9	1.49%
6	鑫元中短债A	公募基金	008864	8,471,432.03	1.18%
7	广发招财短债 A	公募基金	006672	8,306,580.91	1.16%
8	平安惠嘉纯债 A	公募基金	020301	6,382,428.56	0.89%
9	广发景和中短 债债券D	公募基金	020580	6,237,393.55	0.87%
10	广发景兴中短 债A	公募基金	006998	6,235,871.19	0.87%

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	诸暨市城乡投资集团有限公司	上信诸暨城乡2号信托贷款集合资金信托计划第3期	100,000,000.00	255	4.6768%	信托贷款	正常
2	武汉临空港经济技术开发区城市建设发展投资集团有限公司	交银国信·融诚1279号集合资金信托计划第1期	60,000,000.00	260	4.4838%	信托贷款	正常
3	桐乡市国有资本控股集团有限公司	上信桐乡国控贷款集合资金信托计划第1期	155,000,000.00	262	3.2258%	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	27,510.89	浙银理财有限责任公司
2	243152.SH	长虹 YK01	债券卖出	254,872.19	申港证券股份有限公司

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	34,794.30	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	167,607.07	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 略一年 2025 年 116 号	30530919921133 37	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	上海国际信托有限公司
2	陕西省国际信托股份有限公司
3	平安证券股份有限公司
4	交银国际信托有限公司
5	江苏省国际信托有限责任公司
6	华润深国投信托有限公司
7	广东粤财信托有限公司

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。