

# 渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式 理财产品 2026 年 10 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：浦发银行股份有限公司

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   | 渤海银行财收有略系列固定收益类二年封闭式理财产品<br>2026 年 10 号                                                               |
| 产品代码   | CSFB2Y26010                                                                                           |
| 登记编码   | Z7008426000148<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 | 2028-04-11                                                                                            |

## 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 |
| CSFB2Y26010<br>A | 2026-06-30 | 1.005808 | 1.005808 | 54,197,050<br>.45 | 成立至今      | 1.88%         |
| CSFB2Y26010<br>B | 2026-06-30 | 1.005345 | 1.005345 | 3,576,113.<br>63  | 成立至今      | 1.73%         |
| CSFB2Y26010<br>C | 2026-06-30 | 1.005654 | 1.005654 | 81,702,485<br>.30 | 成立至今      | 1.83%         |

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，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，注重建仓高评级债券提升组合流动性，平衡收益与波动。

### 3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

### 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     | 1.35%     | 5.05%     |
| 2  | 同业存单        | 0.00%     | 0.18%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%     | 3.09%     |
| 4  | 债券          | 0.00%     | 45.89%    |
| 5  | 非标准化债权类资产   | 38.69%    | 36.40%    |
| 6  | 权益类资产       | 0.00%     | 0.00%     |
| 7  | 金融衍生品       | 0.00%     | 0.00%     |
| 8  | 境外资产        | 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%     | 9.33%     |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 59.96%    | 0.00%     |
| 14 | 委外投资——协议方式  | 0.00%     | 0.00%     |
| 15 | 其他资产        | 0.00%     | 0.06%     |

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 106.3786%。

#### 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  | 国元·安鼎<br>02117 号资产管理（固定收益类）集合资金信托计划第 1 期 | 非标准化债权类资产   | A20260426405                   | 28,004,194.38 | 18.87%  |
| 2  | 粤财信托·慧融 155 号集合资金信托计划第 1 期               | 非标准化债权类资产   | A20260506444                   | 14,003,374.81 | 9.44%   |
| 3  | 厦门信托-鹭海 1 号资产管理信托产品第 1 期                 | 非标准化债权类资产   | A20260616682                   | 12,006,976.63 | 8.09%   |
| 4  | 现金及活期存款                                  | 现金及银行存款     | CASH                           | 7,487,001.70  | 5.05%   |
| 5  | R00120260630<br>20260701                 | 拆放同业及债券买入返售 | S20230411563-<br>20260630-1131 | 3,701,413.96  | 2.49%   |
| 6  | 海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金                    | 公募基金        | 511360                         | 1,865,710.36  | 1.26%   |
| 7  | 国家开发银行 2025 年第二十二期金融债券                   | 债券          | 250220. IB                     | 1,707,515.48  | 1.15%   |
| 8  | 中国工商银行股份有限公司 2026 年二级资本债券(第一期)(债券通)      | 债券          | 232680001. IB                  | 1,329,326.27  | 0.90%   |
| 9  | 北京首都开发                                   | 债券          | 259995. SH                     | 1,266,855.55  | 0.85%   |

|    |                                             |    |            |              |        |
|----|---------------------------------------------|----|------------|--------------|--------|
|    | 控股(集团)有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二) |    |            |              |        |
| 10 | 国君-通汇-奥斯迪产业园资产支持专项计划优先 B 级资产支持证券            | 债券 | 199680. SH | 963, 807. 68 | 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<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  | 池州市投资控股集团有限公司   | 国元·安鼎 02117 号资产管理(固定收益类)集合资金信托计划第 1 期 | 28,000,000.00 | 615               | 4.5508%    | 信托贷款 | 正常       |
| 2  | 中原豫资投资控股集团有限公司  | 粤财信托·慧融 155 号集合资金信托计划第 1 期            | 14,000,000.00 | 650               | 3.2000%    | 信托贷款 | 正常       |
| 3  | 三明市城市建设发展集团有限公司 | 厦门信托-鹭海 1 号资产管理信托产品第 1 期              | 12,000,000.00 | 650               | 4.6868%    | 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  | 245193.SH    | 26GHTY2             | 发行   | 539,099.22 | 国泰海通证券股份有限公司     |
| 2  | 012582626.IB | 25 津渤海 SCP005       | 发行   | 75,510.73  | 天津渤海国有资产经营管理有限公司 |
| 3  | 102101244.IB | 21 沪国际集 MTN001      | 发行   | 73,530.57  | 上海国际集团有限公司       |
| 4  | 012680525.IB | 26 鲁钢铁 SCP002       | 发行   | 75,510.73  | 山东钢铁集团有限公司       |
| 5  | 132680059.IB | 26 金开新能 GN002(碳中和债) | 发行   | 536,470.54 | 金开新能源股份有限公司      |
| 6  | 012680744.IB | 26 东航 SCP002        | 发行   | 199,737.99 | 中国东方航空集团有限公司     |

##### 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  | 243770.SH    | 25 川金 01          | 债券卖出 | 35,291.92  | 国投瑞银基金管理有限公司 |
| 2  | 281926.SH    | 26 光交 01          | 债券卖出 | 34,999.33  | 国泰海通证券股份有限公司 |
| 3  | 102681269.IB | 26 中交房产 MTN002    | 债券卖出 | 175,132.19 | 国泰海通证券股份有限公司 |
| 4  | 102101481.IB | 21 陕煤化 MTN005     | 债券卖出 | 82,777.60  | 国泰海通证券股份有限公司 |
| 5  | 012680101.IB | 26 龙盛 SCP001(科创债) | 债券卖出 | 75,979.89  | 国泰海通证券股份有限公司 |

|    |              |               |      |            |                |
|----|--------------|---------------|------|------------|----------------|
| 6  | 280122.SH    | 25 金城 F1      | 债券卖出 | 157,426.45 | 申港证券股份有限公司     |
| 7  | 250220.IB    | 25 国开 20      | 债券卖出 | 146,930.25 | 上海浦东发展银行股份有限公司 |
| 8  | 282411.SH    | 26 沪莘 01      | 债券卖出 | 131,731.66 | 浦银理财有限责任公司     |
| 9  | 243768.SH    | 25 财信 01      | 债券卖出 | 401,664.62 | 浦银理财有限责任公司     |
| 10 | 282277.SH    | 26 镜湖 01      | 债券买入 | 34,060.59  | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 11 | 134899.SZ    | 26 顺北 01      | 债券卖出 | 40,839.67  | 浦银理财有限责任公司     |
| 12 | 282226.SH    | 26 泰交 02      | 债券买入 | 144,028.92 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 13 | 282204.SH    | 26 赣建 01      | 债券买入 | 33,625.78  | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 14 | 281802.SH    | 26 日交 01      | 债券买入 | 67,999.08  | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 15 | 042580654.IB | 25 中国通用 CP001 | 债券买入 | 38,644.25  | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 16 | 199679.SH    | 奥斯迪 01        | 债券买入 | 346,174.07 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 17 | 199680.SH    | 奥斯迪 02        | 债券买入 | 734,287.32 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 18 | 244760.SH    | 26 德达 01      | 债券买入 | 160,975.32 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 19 | 244796.SH    | 26 民生 G1      | 债券买入 | 177,647.67 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 20 | 244839.SH    | 26 光证 Y1      | 债券买入 | 320,162.31 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 21 | 244900.SH    | 26 厦控 Y3      | 债券买入 | 139,971.25 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 22 | 244906.SH    | 26 桂投 Y2      | 债券买入 | 317,785.52 | 国泰海通证券股份有限公司   |
| 23 | 245366.SH    | 赣投 YK07       | 债券买入 | 39,083.76  | 国泰海通证券         |

|    |             |              |      |              |              |
|----|-------------|--------------|------|--------------|--------------|
|    |             |              |      |              | 股份有限公司       |
| 24 | 245463. SH  | 赣交 YK02      | 债券买入 | 552, 079. 47 | 国泰海通证券股份有限公司 |
| 25 | 2600002. IB | 26 超长特别国债 02 | 债券买入 | 917, 066. 92 | 国泰海通证券股份有限公司 |

#### 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   | 3, 881. 34  | 上海浦东发展银行股份有限公司 |
| 2  | 销售服务费 | 65, 921. 88 | 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循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循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 | 渤海银行财收有<br>略系列固定收益<br>类二年封闭式理<br>财产品 2026 年<br>10 号 | 77010078801100<br>009399 | 浦发银行股份有<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  | 中再资产管理股份有限公司 |
| 2  | 中信证券资产管理有限公司 |
| 3  | 中信建投证券股份有限公司 |
| 4  | 中粮信托有限责任公司   |
| 5  | 中国国际金融股份有限公司 |
| 6  | 厦门国际信托有限公司   |
| 7  | 天津信托有限责任公司   |
| 8  | 华润深国投信托有限公司  |
| 9  | 广东粤财信托有限公司   |
| 10 | 创金合信基金管理有限公司 |
| 11 | 安徽国元信托有限责任公司 |

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

浦发银行股份有限公司声明：

根据贵方与我行签署的编号为 TGBY202502 的《渤海理财有限责任公司理财产品托管协议》，为保障“本托管协议”资产的安全、维护投资人的合法权益，我行本着笃守诚信、勤勉尽责、严格自律、创造卓越的工作精神，对如附清单理财产品进行了托管，并严格按照人民银行、国家金融监督管理总局有关要求，以专业经营的方式认真履行了我行作为托管人的义务。现将 2026 年半年度的资产托管情况报告如下：

2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日，我行在对本理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件及托管协议及损害本理财产品投资者利益的行为。