

渤海理财财收有略系列固定收益类三年封闭式 理财产品 2026 年 11 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：兴业银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 03 月 24 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三年封闭式理财产品 2026 年 11 号
产品代码	CSFB3Y26011
登记编码	Z7008426000152 (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	2026-03-24
产品终止日期	2029-05-15

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
CSFB3Y26011 A	2026-06-30	1.009076	1.009076	18,258,012.30	成立至今	3.35%
CSFB3Y26011 B	2026-06-30	1.008670	1.008670	5,443,835.46	成立至今	3.20%
CSFB3Y26011 C	2026-06-30	1.008941	1.008941	25,747,925.43	成立至今	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	5.17%	11.62%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.21%
4	债券	0.00%	28.04%
5	非标准化债权类资产	40.38%	40.20%
6	权益类资产	0.00%	1.29%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	1.13%
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%	16.85%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.45%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.65%

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 100.6314%。

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	重庆信托·绿发实业集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20260508464	20,003,967.67	40.20%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	5,782,466.76	11.62%
3	金泰产融(北京)创业投资基金管理有限公司2025年度第一期本钢北营绿色科技创新定向资产支持证券(类REITs)优先级	债券	082580907. IB	4,465,765.23	8.97%
4	鑫元中短债债券型证券投资基金	公募基金	021163	2,980,859.12	5.99%
5	国泰中证煤炭交易型开放式指数证券投资基金	公募基金	515220	1,502,759.08	3.02%
6	鑫元中短债债券型证券投资基金	公募基金	008864	1,467,722.11	2.95%
7	国家开发银行2024年第八期金融债券	债券	240208. IB	483,390.65	0.97%
8	北京首都开发股份有限公司2025年度第二期定向资产支	债券	082580749. IB	478,569.72	0.96%

	持票据优先级				
9	天津天保商业保理有限公司 2026 年度天津 保税区第一期 定向资产支持 票据优先 A 级	债券	082680243. IB	435, 332. 92	0. 87%
10	天津天保商业保理有限公司 2025 年度天津 保税区第一期 科技创新定向 资产支持证券 优先 A 级	债券	082581063. IB	393, 687. 15	0. 79%

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	重庆绿发 实业集团 有限公司	重庆信 托·绿发 实业集合 资金信托 计划第 1 期	20,000,000 .00	679	4.7100%	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	132680059. I B	26 金开新 能 GN002 (碳中 和债)	发行	54,221.26	金开新能源股份 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	244464. SH	26 浙投 01	债券卖出	23,619.48	国投证券股份 有限公司
2	242880. SH	25 万联 G3	债券卖出	16,055.30	安信基金管理 有限责任公司
3	240560. SH	24 川资 01	债券卖出	6,858.44	兴银理财有限 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	2,376.05	兴业银行股份有限公司
2	销售服务费	18,951.24	渤海银行股份有限公司
3	管理费	20.10	北方国际信托股份有限公 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	渤海理财有限责 任公司财收有略 三年 26 年 11 号	44127010010136 6311	兴业银行股份有 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	中国对外经济贸易信托有限公司
3	陕西省国际信托股份有限公司
4	华润深国投信托有限公司
5	广东粤财信托有限公司
6	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。

第九章 托管人报告

兴业银行股份有限公司声明：

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据自身能够获取的数据和信息，依据国家有关法律法規规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了管理人编制的同期定期报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况、份额变动及收益分配情况等穿透前的财务数据（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。