

渤海理财财收有略固定收益类 7 日定开理财产品（温合）1 号

2025 年第三季度报告

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：2025 年 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财财收有略固定收益类 7 日定开理财产品（温合）1 号
产品代码	CSDKWH01
登记编码	Z7008424000115 (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	开放式净值型
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	2024-03-27
产品终止日期	2099-12-31

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
CSDKWH01	2025-09-30	1.038760	1.038760	1,631,084, 928.28	近三个月	1.91%

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	16.89%	32.71%
2	同业存单	0.00%	15.08%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.57%
4	债券	0.00%	20.57%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
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%	27.07%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	83.11%	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 101.8043%。

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	364,488,698.26	21.95%
2	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行_20230418_2	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230418_02	57,873,301.71	3.49%
3	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司南京成贤街支行_20230418_1	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230418_01	57,873,301.71	3.49%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230905103-20250930-429	57,634,636.49	3.47%
5	汇安恒利 39 个月定开纯债债券	公募基金	009305	44,220,874.04	2.66%
6	红塔红土盛兴 39 个月定期开放债券 A	公募基金	010294	40,647,853.32	2.45%
7	银行存款-定期存款-中国工商银行股份有限公司武义支行_20230329_1	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230329_WY	28,992,043.12	1.75%
8	银行存款-定期存款-中国工商银行股份	现金及银行存款	S20230411563-Depo_gh_20230329_JD	28,992,043.12	1.75%

	有限公司金华 金东支行 _20230329_1				
9	东方卓行 18 个月定开债券 A	公募基金	008322	27,898,414.7 0	1.68%
10	国债东财	公募基金	511160	23,195,013.1 4	1.40%

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	-	-	-	-	-	-	-

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	102581994.I B	25 天津食品 MTN001(专 项乡村振兴)	发行	767,250.64	天津食品集团有 限公司
2	102583850.I B	25 鲁钢铁 MTN012	发行	323,360.63	山东钢铁集团有 限公司
3	112502220.I B	25 工商银 行 CD220	发行	844,782.88	中国工商银行股 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	312510007. IB	25 交行 TLAC 非资 本债 02A(BC)	债券卖出	392,479.81	国投证券股份 有限公司
2	133736.SZ	23 云产 01	债券卖出	51,840.16	华宝信托有限 责任公司(华宝 信托中益精选 1号)
3	240531.SH	24 建集 Y1	债券卖出	96,945.29	申港证券股份 有限公司
4	112504043. IB	25 中国银 行 CD043	债券买入	785,561.53	申港证券股份 有限公司
5	256220.SH	24 运投 02	债券卖出	275,957.54	申港证券股份 有限公司
6	258356.SH	25 国康 Z1	债券卖出	97,494.47	国都证券股份 有限公司
7	243267.SH	25 信地 01	债券卖出	227,946.58	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	91,062.21	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开放或到期安排、投资者赎回需求相匹配，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 7 日定 开温合 1 号	30530919920471 80	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	中再资产管理股份有限公司
2	中粮信托有限责任公司
3	兴业国际信托有限公司
4	万联证券资产管理(广东)有限公司
5	天津信托有限责任公司
6	华润深国投信托有限公司
7	百嘉基金管理有限公司

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。