

# 渤海理财财收有略系列固定收益类九个月封闭式理财产品 2025 年 30 号

## 2025 年年度报告

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：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 08 月 21 日-2025 年 12 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九个月封闭式理财产品 2025 年 30 号
产品代码	CSFB9M25030
登记编码	Z7008425000330 (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) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2025-08-21
产品终止日期	2026-05-28

## 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
CSFB9M25030 A	2025-12-31	1.005694	1.005694	18,757,185 .45	成立至今	1.56%
CSFB9M25030 B	2025-12-31	1.005876	1.005876	8,694,192. 48	成立至今	1.61%
CSFB9M25030 C	2025-12-31	1.005876	1.005876	694,054.40	成立至今	1.61%
CSFB9M25030 D	2025-12-31	1.006058	1.006058	3,611,554. 94	成立至今	1.66%
CSFB9M25030 E	2025-12-31	1.005513	1.005513	10,682,375 .33	成立至今	1.51%
CSFB9M25030 F	2025-12-31	1.005513	1.005513	6,667,290. 99	成立至今	1.51%

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	0.01%	3.30%
2	同业存单	0.00%	0.98%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.65%
4	债券	0.00%	83.54%
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%	10.53%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.99%	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 116.2481%。

#### 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	1,882,612.88	3.30%
2	平安惠嘉纯债债券 A	公募基金	020301	1,651,820.60	2.89%
3	海富通中证短融 ETF	公募基金	511360	1,024,851.47	1.80%
4	23 鄂投 01	债券	115445.SH	939,942.55	1.65%
5	GC001	拆放同业及债券买入返售	S20231116463-20251231-01	939,594.26	1.65%
6	25 财信 01	债券	243768.SH	846,591.74	1.48%
7	25 财信 02	债券	244325.SH	840,829.64	1.47%
8	22 农业银行永续债 01	债券	2228011.IB	730,653.64	1.28%
9	22 农业银行二级 01	债券	2228041.IB	725,925.05	1.27%
10	21 国开 03	债券	210203.IB	722,956.43	1.27%

#### 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	132580126.I B	25 金开新 能 GN003(碳中 和债)	发行	190,453.13	金开新能源股份 有限公司
2	102584917.I B	25 鲁钢铁 MTN018B	发行	131,140.23	山东钢铁集团有 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	280406.SH	25 毫交 02	债券卖出	257,544.38	国投证券股份 有限公司
2	259722.SH	25 萍发 03	债券卖出	63,066.47	国都证券股份 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	3,246.71	渤海银行股份有限公司
2	管理费	364.75	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 固收九月封闭 2025 年 30 号	30530919921039 38	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	中信建投证券股份有限公司
2	天津信托有限责任公司
3	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

渤海银行股份有限公司声明：

在报告期内，渤海银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，渤海理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。