

渤海理财财收有略固定收益类半年定开理财产品 1 号

2024 年年度报告暨第四季度报告

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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 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半年定开理财产品 1 号
产品代码	CSYL180DK001
登记编码	Z7008423000191 (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	2023-09-07
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

	时点指标：报告期末				区间指标：报告期间	
销售代码	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		净值 收益 率
CSYL180DK00 1	2024-12-31	1.056852	1.056852	881,214,227.50	近一年	3.89%

注：成立不足一个月，不展示净值收益率。

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	2.19%	6.90%
2	同业存单	0.00%	3.91%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.22%
4	债券	0.00%	84.03%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.11%
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%	2.83%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	97.81%	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 106.3011%。

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	42,746,943.09	4.56%
2	R007	拆放同业及债券买入返售	S20231116463-20241231-119	10,493,626.53	1.12%
3	21 工商银行永续债 02	债券	2128044. IB	8,100,619.05	0.86%
4	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	7,288,555.21	0.78%
5	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	7,288,555.21	0.78%
6	24 民生银行 CD288	同业存单	112415288. IB	7,278,945.93	0.78%
7	PR 产 3A	债券	193398. SH	6,602,747.45	0.70%
8	21 国债 02	债券	019650. SH	5,938,209.82	0.63%
9	22 联优 03	债券	180636. SH	5,913,436.17	0.63%
10	GC001	拆放同业及债券买入返售	S20231116463-20241231-118	5,245,807.15	0.56%

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	242480002.IB	24 兴业银行 永续债 01	发行	2,146,319.35	兴业银行股份有 限公司
2	032480705.IB	24 青岛海控 PPN005	承销	141,099.92	渤海银行股份有 限公司
3	102482948.IB	24 华宝投资 MTN001A	发行	470,363.08	华宝投资有限公 司
4	232480037.IB	24 交行二级 资本债 02A	承销	2,066,159.14	中国建设银行股 份有限公司
5	102483487.IB	24 中远海运 MTN001	发行	417,113.86	中国远洋海运集 团有限公司
6	312410003.IB	24 建行 TLAC 非资本债 01A	发行	463,455.14	中国建设银行股 份有限公司
7	102483992.IB	24 华宝租赁 MTN001	发行	216,870.73	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 司
8	102484554.IB	24 华宝租赁 MTN002	发行	299,514.03	华宝都鼎(上海) 融资租赁有限公 司
9	102485179.IB	24 津渤海 MTN009	发行	5,455,801.33	天津渤海国有资 产经营管理有限 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	102400724.IB	24 苏州高新 MTN004	债券卖出	347,901.71	申港证券股份有 限公司
2	102481123.IB	24 津城建 MTN013	债券卖出	115,103.76	申港证券股份有 限公司

3	102482954. IB	24 承德国控 MTN002	债券卖出	434,590.74	申港证券股份有限公司
4	032480694. IB	24 象屿 PPN001	债券卖出	46,971.98	申港证券股份有限公司
5	255742. SH	24 洪产 03	债券卖出	682,373.09	国投泰康信托有限公司
6	241479. SH	北水 YK01	债券卖出	110,165.39	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	118,780.08	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	1,187,800.53	渤海银行股份有限公司
3	管理费	6,217.06	中国国际金融股份有限公司
4	管理费	2,948.92	北方国际信托股份有限公司
5	管理费	344.61	建信基金管理有限责任公司
6	管理费	731.51	渤海汇金证券资产管理有限公司

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	渤海理财有限责 任公司财收有略 固收半年定开 1 号	3053091992011268	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	中信建投证券股份有限公司
3	中粮信托有限责任公司
4	中国国际金融股份有限公司
5	天津信托有限责任公司
6	陕西省国际信托股份有限公司
7	华润深国投信托有限公司
8	东方基金管理股份有限公司
9	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。