

# 渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 3 号 2024 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：2024 年 07 月 01 日-2024 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

|        |   |
|--------|---|
| 产品名称   | 渤银理财银储有道系列添金盈现金管理理财 3 号   |
| 理财产品代码 | YCYDTJY03   |
| 产品登记编码 | Z7008423000407  |
| 托管机构   | 渤海银行股份有限公司  |
| 产品募集方式 | 公募  |
| 产品运作模式 | 开放式净值型  |
| 产品投资性质 | 固定收益类   |
| 产品风险等级 | 一级(低)   |
| 产品募集规模 | 83256.08 万份   |
| 产品期限类型 | 每日  |
| 募集起始日期 | 2024-03-20  |
| 募集结束日期 | 2024-03-20  |
| 产品起始日期 | 2024-03-21  |
| 产品终止日期 | 2099-12-30  |
| 业绩比较基准 | 根据本理财产品投资范围、投资比例及投资策略，并综合考量市场环境等因素测算，本理财产品业绩比较基准为中国人民银行公布的 7 天通知存款利率。 |

第二章 净值、存续规模及收益表现

|            | 时点指标       |                        |              |             |                     |
|------------|------------|------------------------|--------------|-------------|---------------------|
| 份额<br>类型   | 日期         | 万份收益<br>（人民币<br>(CNY)） | 份额总数         | 七日年化<br>收益率 | 资产净值（人<br>民币 (CNY)） |
| YCYDTJY03  | 2024-09-30 | 0.6240                 | 246887891.97 | 2.2758%     | 246887891.97        |
| YCYDTJY03B | 2024-09-30 | 0.6523                 | 427997511.10 | 2.3794%     | 427997511.10        |
| YCYDTJY03C | 2024-09-30 | 0.5931                 | 157470815.72 | 2.1308%     | 157470815.72        |
| YCYDTJY03D | 2024-09-30 | 0.5801                 | 204595.26    | 1.8592%     | 204595.26           |

## 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，配置稳健的货币市场工具及高流动性债券资产，通过持续寻找优质合意资产，把握事件窗口期并动态优化资产配置来增厚收益。

### 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，结合市场表现灵活调整资产配比，积极寻找资产种类、资产收益及其剩余期限间的平衡，择机把握资金面收紧、短端利率上行带来的阶段性配置机会，日常管理中注意控制主体及区域集中度，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 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，渤银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。

## 第五章 资产持仓

### 5.1 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       | 55.32%    | 55.79%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 3.51%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.09%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 40.61%    |
| 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%     | 0.00%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 44.68%    | 0.00%     |
| 14 | 委外投资——协议方式    | 0.00%     | 0.00%     |
| 15 | 其他            | 0.00%     | 0.00%     |

截至报告期末本产品杠杆率为 100.0368%

## 5.2 期末产品持有的前十项资产

| 序号 | 资产名称                         | 资产类别        | 代码               | 持有金额<br>(元)      | 占总资产的<br>比例 |
|----|------------------------------|-------------|------------------|------------------|-------------|
| 1  | 现金及活期<br>存款                  | 现金及银行<br>存款 | CASH             | 464686523.<br>62 | 55.79%      |
| 2  | 22 不动 01                     | 债券          | 149784. SZ       | 42204508. 2<br>8 | 5.07%       |
| 3  | 21 国康增信<br>PPN001            | 债券          | 032180013.<br>IB | 27730602. 4<br>0 | 3.33%       |
| 4  | 21 陕资 01                     | 债券          | 188441. SH       | 25575394. 7<br>1 | 3.07%       |
| 5  | 24 滨建投<br>CP002              | 债券          | 042480249.<br>IB | 22429914. 7<br>8 | 2.69%       |
| 6  | 24 津保投<br>SCP016             | 债券          | 012483214.<br>IB | 21123769. 9<br>1 | 2.54%       |
| 7  | 22 不动 02                     | 债券          | 149909. SZ       | 18996530. 6<br>3 | 2.28%       |
| 8  | 24 粤珠江<br>SCP002             | 债券          | 012481502.<br>IB | 15736609. 1<br>4 | 1.89%       |
| 9  | 24 滨海 D3                     | 债券          | 255363. SH       | 15068843. 1<br>3 | 1.81%       |
| 10 | 24 陕建集团<br>SCP001 (科<br>创票据) | 债券          | 012480312.<br>IB | 11355554. 6<br>2 | 1.36%       |

### 5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。



5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 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<br>(元) | 关联方名称 |
|----|------|------|------|-------------|-------|
| 1  | -    | -    | -    | -           | -     |

5.4.2 其他关联交易

| 序号 | 资产代码 | 资产名称 | 交易种类 | 交易金额<br>(元) | 关联方名称 |
|----|------|------|------|-------------|-------|
| 1  | -    | -    | -    | -           | -     |

5.4.3 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   | 17331.20 | 渤海银行股份有限公司 |
| 2  | 销售服务费 | 77787.04 | 渤海银行股份有限公司 |

## 第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

## 第七章 风险分析

### 7.1 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。

### 7.2 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。

第八章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型   | 账户编号                 | 账户名称                                      | 开户单位           |
|----|--------|----------------------|---|----------------|
| 1  | 资金托管账户 | 3053091992050<br>127 | 渤海理财有<br>限责任公司银<br>储有道添金盈<br>现金管理理财<br>3号 | 渤海银行股<br>份有限公司 |

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

| 序号 | 业务日期 | 投资者类别 | 持有份额 | 占总份额比例 | 较前一日份额的变化情况 | 产品风险情况 |
|----|------|-------|------|--------|-------------|--------|
| 1  | -    | -     | -    | -      | -           | -      |