

# 渤海理财银储有道系列现金管理理财 20 号 2024 年半年度报告暨第二季度报告

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 06 月 30 日

## 第一章 基本信息

|        |   |
|--------|---|
| 产品名称   | 渤海理财银储有道系列现金管理理财 20 号   |
| 理财产品代码 | YCYDXJ020   |
| 产品登记编码 | Z7008423000287  |
| 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 | 13823.42 万份   |
| 产品期限类型 | 每日  |
| 募集起始日期 | 2023-08-25  |
| 募集结束日期 | 2023-08-28  |
| 产品起始日期 | 2023-08-29  |
| 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       |                |              |         |                |
|------------|----------------|--------------|---------|----------------|
|            | 万份收益(人民币(CNY)) | 份额总数         | 七日年化收益率 | 资产净值(人民币(CNY)) |
| 2024-06-28 | 0.6519         | 138234181.04 | 1.9293% | 138234181.04   |
| 2024-06-30 | 0.4688         | 138234181.04 | 1.9589% | 138234181.04   |

## 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       | 19.61%    | 23.00%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 10.33%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 45.55%    |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 21.12%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类投资         | 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        | 80.39%    | 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 100.0897

## 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  | 买入返售金融资产         | 拆放同业及<br>债券买入返<br>售 | AR               | 63,026,419<br>.14 | 45.55%      |
| 2  | 现金及活期<br>存款      | 现金及银行<br>存款         | CASH             | 31,827,638<br>.86 | 23.00%      |
| 3  | 24 银河证券<br>CP005 | 债券                  | 072410099.<br>IB | 7,389,981.<br>27  | 5.34%       |
| 4  | 24 吉林银行<br>CD136 | 同业存单                | 112480352.<br>IB | 3,617,558.<br>25  | 2.61%       |
| 5  | 24 国泰君安<br>CP003 | 债券                  | 072410089.<br>IB | 2,587,348.<br>44  | 1.87%       |
| 6  | 23 光大银行<br>CD182 | 同业存单                | 112317182.<br>IB | 1,843,148.<br>17  | 1.33%       |
| 7  | 23 浦发银行<br>CD217 | 同业存单                | 112309217.<br>IB | 1,833,482.<br>57  | 1.33%       |
| 8  | 23 平安银行<br>CD150 | 同业存单                | 112311150.<br>IB | 1,833,447.<br>98  | 1.33%       |
| 9  | 24 农业银行<br>CD043 | 同业存单                | 112403043.<br>IB | 1,830,101.<br>37  | 1.32%       |
| 10 | 24 华夏银行<br>CD121 | 同业存单                | 112418121.<br>IB | 1,814,890.<br>17  | 1.31%       |

### 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   | 12803.08 | 渤海银行股份有限公司 |
| 2  | 销售服务费 | 87815.27 | 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 | 3053091992019<br>783 | 渤银理财有限<br>责任公司银储<br>有道现金管理<br>理财 20 号 | 渤海银行股份<br>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前十名投资者情况

| 序号 | 投资者类别 | 期末持有份额    | 占总份额比例 |
|----|-------|-----------|--------|
| 1  | 个人    | 507789.44 | 0.36%  |
| 2  | 个人    | 270545.96 | 0.19%  |
| 3  | 个人    | 270398.45 | 0.19%  |
| 4  | 个人    | 252852.53 | 0.18%  |
| 5  | 个人    | 249800.93 | 0.18%  |
| 6  | 个人    | 241237.98 | 0.17%  |
| 7  | 个人    | 212459.79 | 0.15%  |
| 8  | 个人    | 203502.14 | 0.14%  |
| 9  | 个人    | 175382.53 | 0.12%  |
| 10 | 个人    | 171766.20 | 0.12%  |

### 9.2 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  | -    | -     | -    | -      | -           | -      |