

渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 1 号 2025 年第二季度报告

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：2025 年 04 月 01 日-2025 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添金盈现金管理理财 1 号
产品代码	YCYDXJ021
登记编码	Z7008423000288 (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	一级(低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2023-09-05
产品终止日期	2099-12-30

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	万份收益	份额总数	资产净值 (元)		净值 收益率
YCYDXJ021	2025-06 -30	0.4684	2,055,583,7 23.73	2,055,583,7 23.73	近三个月	1.57%

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，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置，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 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	100.00%	100.00%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	0.00%
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	0.00%	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 100.0051%。

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	2,055,687,982.17	100.00%

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	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-

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	15,218.87	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	渤海理财有限责任公司银储有道添金盈现金管理理财 1 号	3053091992019802	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	-

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

8.1 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	2025-04-02	机构	81,106,834.58	24.40%	3,217.64	一级(低)
2	2025-04-03	机构	81,110,021.77	26.30%	3,187.19	一级(低)
3	2025-04-04	机构	81,110,021.77	26.30%	0.00	一级(低)
4	2025-04-05	机构	81,110,021.77	26.30%	0.00	一级(低)
5	2025-04-06	机构	81,110,021.77	26.30%	0.00	一级(低)
6	2025-04-07	机构	81,122,883.55	21.40%	12,861.78	一级(低)
7	2025-04-08	机构	81,126,109.38	21.40%	3,225.83	一级(低)
8	2025-04-09	机构	81,129,326.93	21.70%	3,217.55	一级(低)
9	2025-04-10	机构	81,132,543.78	22.01%	3,216.85	一级(低)
10	2025-04-11	机构	81,135,760.52	25.47%	3,216.74	一级(低)
11	2025-04-12	机构	81,135,760.52	25.47%	0.00	一级(低)
12	2025-04-13	机构	81,135,760.52	25.47%	0.00	一级(低)
13	2025-04-14	机构	81,145,402.77	24.18%	9,642.25	一级(低)
14	2025-04-15	机构	81,148,621.81	26.30%	3,219.04	一级(低)

15	2025-04-16	机构	81,151,834.07	26.30%	3,212.26	一级(低)
16	2025-04-17	机构	81,155,050.22	26.30%	3,216.15	一级(低)
17	2025-05-26	机构	120,529,862.15	33.49%	100,002,861.97	一级(低)
18	2025-05-27	机构	120,535,488.64	36.10%	5,626.49	一级(低)
19	2025-05-28	机构	120,541,090.18	37.22%	5,601.54	一级(低)
20	2025-05-29	机构	120,546,694.21	37.20%	5,604.03	一级(低)
21	2025-05-30	机构	120,552,300.32	37.78%	5,606.11	一级(低)
22	2025-05-31	机构	120,552,300.32	37.78%	0.00	一级(低)
23	2025-06-01	机构	120,552,300.32	37.78%	0.00	一级(低)
24	2025-06-02	机构	120,552,300.32	37.78%	0.00	一级(低)
25	2025-06-03	机构	120,574,722.29	37.66%	22,421.97	一级(低)
26	2025-06-04	机构	120,580,328.31	35.76%	5,606.02	一级(低)
27	2025-06-05	机构	80,585,938.57	27.17%	-39,994,389.74	一级(低)
28	2025-06-06	机构	80,589,677.60	28.12%	3,739.03	一级(低)
29	2025-06-07	机构	80,589,677.60	28.12%	0.00	一级(低)
30	2025-06-08	机构	80,589,677.60	28.12%	0.00	一级(低)
31	2025-06-09	机构	80,600,909.56	28.12%	11,231.96	一级(低)
32	2025-06-13	机构	50,611,699.40	20.13%	2,349.53	一级(低)

33	2025-06-14	机构	50,611,699.40	20.13%	0.00	一级(低)
34	2025-06-15	机构	50,611,699.40	20.13%	0.00	一级(低)
35	2025-06-16	机构	300,000,000.00	54.80%	300,000,000.00	一级(低)
36	2025-06-17	机构	300,014,054.91	54.90%	14,054.91	一级(低)
37	2025-06-18	机构	300,028,020.56	54.90%	13,965.65	一级(低)
38	2025-06-19	机构	300,041,986.51	55.40%	13,965.95	一级(低)
39	2025-06-20	机构	300,055,950.57	55.36%	13,964.06	一级(低)
40	2025-06-21	机构	300,055,950.57	55.36%	0.00	一级(低)
41	2025-06-22	机构	300,055,950.57	55.36%	0.00	一级(低)
42	2025-06-23	机构	300,097,910.14	55.36%	41,959.57	一级(低)
43	2025-06-24	机构	400,000,000.00	42.55%	400,000,000.00	一级(低)
44	2025-06-24	机构	300,111,907.07	31.92%	13,996.93	一级(低)
45	2025-06-25	机构	400,018,754.04	44.99%	18,754.04	一级(低)
46	2025-06-25	机构	300,125,977.85	33.75%	14,070.78	一级(低)
47	2025-06-26	机构	400,037,402.18	38.50%	18,648.14	一级(低)
48	2025-06-26	机构	300,139,969.17	28.88%	13,991.32	一级(低)
49	2025-06-27	机构	300,153,994.82	22.08%	14,025.65	一级(低)
50	2025-06-27	机构	400,056,096.08	29.43%	18,693.90	一级(低)

51	2025-06-28	机构	300,153,994 .82	22.08%	0.00	一级(低)
52	2025-06-28	机构	400,056,096 .08	29.43%	0.00	一级(低)
53	2025-06-29	机构	400,056,096 .08	29.43%	0.00	一级(低)
54	2025-06-29	机构	300,153,994 .82	22.08%	0.00	一级(低)
55	2025-06-30	机构	710,196,044 .59	34.54%	410,042,049 .77	一级(低)