

# 渤海理财银储有道系列持盈 7 天最短持有期固 收理财产品 1 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：中国民生银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 05 月 20 日-2025 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

产品名称	渤海理财银储有道系列持盈 7 天最短持有期固收理财产品 1 号
产品代码	YCYD7CY001
登记编码	Z7008425000229 (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	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	2025-05-20
产品终止日期	9999-12-31

## 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

销售代码	日期	时点指标：报告期末			区间指标 报告期间	
		份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益率
YCYD7CY001A	2025-12-31	1.038949	1.038949	568,142.36	成立至今	6.29%

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

追求稳健的产品净值增长，严控回撤。产品运作方面，大部分配置于摊余成本法计价的存款类资产，小部分配置市值法计价的固收类资产，把握债市窗口期，在赚取稳定收益的前提下，通过做波段获取资本利得，增厚收益。

### 3.2 产品未来表现展望

以票息和杠杆策略为主，紧密跟踪银行资产负债情况，抓取季节性时点，积极寻求存款类资产的配置机会，努力为客户提供与风险适配且稳健的产品收益。

### 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 112.2346%。

#### 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	637,652.02	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	112502220.I B	25 工商银行 行 CD220	发行	406,192.30	中国工商银行股份有限公司
2	112502114.I B	25 工商银行 行 CD114	发行	3,583,543.46	中国工商银行股份有限公司
3	112502185.I B	25 工商银行 行 CD185	发行	262,503.93	中国工商银行股份有限公司
4	242580022.I B	25 民生银行 行永续债 01	发行	149,975.92	中国民生银行股份有限公司
5	112502194.I B	25 工商银行 行 CD194	发行	3,531,778.47	中国工商银行股份有限公司
6	112402131.I B	24 工商银行 行 CD131	发行	773,869.91	中国工商银行股份有限公司

##### 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	112504043. IB	25 中国银行 行 CD043	债券买入	377,717.22	申港证券股份有限公司
2	240932.SH	24 建集 Y3	债券卖出	485,026.74	国都证券股份有限公司
3	134449.SZ	25 济市 01	债券卖出	13,421.40	民生理财有限责任公司
4	312510007. IB	25 交行 TLAC 非资 本债 02A(BC)	债券卖出	225,547.76	国投证券股份有限公司
5	133856.SZ	24 桂债 03	债券卖出	216,221.00	国都证券股份有限公司
6	256220.SH	24 运投 02	债券卖出	149,723.60	申港证券股份

					有限公司
7	255433.SH	24 建安 02	债券卖出	411,269.07	国都证券股份 有限公司
8	255527.SH	24 德达 03	债券卖出	79,458.62	国都证券股份 有限公司
9	258356.SH	25 国康 Z1	债券卖出	56,027.49	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	33,668.66	中国民生银行股份有限公司

## 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	渤海理财银储有道系列持盈 7 天最短持有期固收理财产品 1 号	651625501	中国民生银行股份有限公司

## 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

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

中国民生银行股份有限公司声明：

根据渤海理财有限责任公司(作为管理人)、中国民生银行资产托管部(作为托管人)签订的托管协议、操作备忘录等，我行对本理财产品进行了托管。

本报告期内，本托管人在对本理财产品托管过程中，严格遵守有关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，依法安全保管了产品财产，不存在损害本理财产品持有人利益的行为，尽职尽责的履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对管理人所编制和披露的本理财产品报告中的资产净值等财务数据进行了认真的复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。