

渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 3 号 2025 年半年度报告

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：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 01 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 3 号
产品代码	YCYDTJY03
登记编码	Z7008423000407 (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	2024-03-21
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	
	日期	万份收益	份额总数	资产净值(元)	区间	年化收益率
YCYDTJY03	2025-06-30	0.4444	383,273,230.71	383,273,230.71	近六个月	1.83%
YCYDTJY03B	2025-06-30	0.4310	191,737,577.73	191,737,577.73	近六个月	1.78%
YCYDTJY03C	2025-06-30	0.4036	106,733,577.62	106,733,577.62	近六个月	1.67%
YCYDTJY03D	2025-06-30	0.4325	9,472,044.98	9,472,044.98	近六个月	1.67%
YCYDTJY03E	2025-06-30	0.4313	27,962,659.87	27,962,659.87	近六个月	1.78%
YCYDTJY03F	2025-06-30	0.4307	18,803,477.04	18,803,477.04	近六个月	1.78%
YCYDTJY03G	2025-06-30	0.4728	1,125,868,425.64	1,125,868,425.64	近六个月	2.23%
YCYDTJY03H	2025-06-30	0.4583	135,644,143.98	135,644,143.98	近六个月	1.88%

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

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	49.26%	49.86%
2	同业存单	0.00%	1.69%
3	拆放同业及债券买入返售	5.00%	9.45%
4	债券	0.00%	39.00%
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	45.74%	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 100.0321%。

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	997,291,071.41	49.86%
2	23 津保 07	债券	252606.SH	71,692,950.54	3.58%
3	22 控租 01	债券	137899.SH	69,661,307.02	3.48%
4	R001	拆放同业及债券买入返售	S20230911124-20250630-421	67,851,648.27	3.39%
5	GC007	拆放同业及债券买入返售	202506241200801004789531	50,015,490.50	2.50%
6	22 赣融 02	债券	137881.SH	48,760,570.19	2.44%
7	24 包钢集 SCP001	债券	012483359.IB	48,377,671.46	2.42%
8	24 湘高速 CP006	债券	042480516.IB	41,340,501.07	2.07%
9	24 国惠投资 SCP001	债券	012483855.IB	34,805,489.06	1.74%
10	23 海螺创业 GN002BC	债券	132380036.IB	34,357,296.69	1.72%

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	112502117. I B	25 工商银 行 CD117	发行	18.20	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	-	-	-	-	-

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	113,048.71	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	175,234.02	渤海银行股份有限公司
3	销售服务费	43,593.69	兴业银行股份有限公司
4	销售服务费	160,882.35	苏州银行股份有限公司

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 3 号	30530919920501 27	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	华润深国投信托有限公司

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

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	-	-	-	-	-	-

8.2 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	机构	100,016,851.97	5.00%
2	机构	40,006,740.79	2.00%
3	机构	20,003,370.38	1.00%
4	个人	10,015,194.44	0.50%
5	个人	10,011,509.21	0.50%
6	机构	10,001,226.68	0.50%
7	个人	8,038,247.08	0.40%
8	个人	7,270,008.48	0.36%
9	个人	6,009,426.13	0.30%
10	个人	5,610,534.81	0.28%

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。