

渤银理财银储有道系列添金盈现金管理理财 2 号 2024 年第三季度报告

渤银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：渤银理财有限责任公司

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 2 号
理财产品代码	YCYDXJ022
产品登记编码	Z7008423000289
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	157076.41 万份
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023-10-25
募集结束日期	2023-10-25
产品起始日期	2023-10-26
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 类型	日期	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)）
YCYDXJ022	2024-09-30	0.6114	1570764111.12	2.2307%	1570764111.12

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	39.64%	40.22%
2	同业存单	0.00%	6.47%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.15%
4	债券	0.00%	53.16%
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	60.36%	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 100.1040%

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 (元)	占总资产的 比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	632341170.85	40.22%
2	22 不动 01	债券	149784. SZ	85146201.15	5.42%
3	24 津保投 SCP016	债券	012483214. IB	64132020.85	4.08%
4	22 不动 02	债券	149909. SZ	57673696.69	3.67%
5	24 滨建投 CP002	债券	042480249. IB	57246857.66	3.64%
6	24 滨海 D3	债券	255363. SH	45749189.94	2.91%
7	24 建设银行 CD220	同业存单	112405220. IB	37461823.11	2.38%
8	24 东北 D1	债券	117601. SZ	34412052.87	2.19%
9	21 国康增信 PPN001	债券	032180013. IB	33667667.07	2.14%
10	24 粤珠江 SCP002	债券	012481502. IB	32553348.19	2.07%

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 (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 (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	80795.94	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	249796.33	兴业银行股份有限公司
3	销售服务费	250251.98	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 921	渤海理财有 限责任公司银 储有道添金盈 现金管理理财 2号	渤海银行股 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	-	-	-	-	-	-