

渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 11 号 2024 年年度报告暨第四季度报告

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：兴业银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 01 月 01 日-2024 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添金盈现金管理理财 11 号
产品代码	YCYDTJY11
登记编码	Z7008424000078 (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	2024-03-05
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

	时点指标：报告期末				区间指标：报告期 间	
销售代码	日期	万份收益	份额总数	资产净值 (元)		净值 收益 率
YCYDTJY11	2024-12-31	0.5396	944,012,062.10	944,012,062.10	成立至今	2.33%

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 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	13.60%	14.68%
2	同业存单	0.00%	23.85%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	13.78%
4	债券	0.00%	47.69%
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	86.40%	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 100.0685%。

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	138,717,611.20	14.68%
2	22 不动 01	债券	149784. SZ	79,800,360.73	8.45%
3	24 粤珠江 SCP002	债券	012481502. IB	63,893,077.67	6.76%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20231121486-20241231-30	60,923,077.54	6.45%
5	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20231121486-20241231-31	48,303,088.76	5.11%
6	24 津保投 SCP016	债券	012483214. IB	33,330,001.84	3.53%
7	23 远东一	债券	138797. SH	23,499,688.36	2.49%
8	24 新希望 CP001 (科创票据)	债券	042480305. IB	22,860,377.54	2.42%
9	24 建设银行 CD220	同业存单	112405220. IB	21,423,724.76	2.27%
10	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20231121484-20241231-29	20,933,422.11	2.22%

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	112,639.44	兴业银行股份有限公司
2	销售服务费	1,397,892.01	兴业银行股份有限公司

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 11 号托管 户	441270100101149986	兴业银行股份有 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	2024-03-05	个人	200.00	25.00%	200.00	一级(低)
2	2024-03-05	个人	200.00	25.00%	200.00	一级(低)
3	2024-03-05	个人	200.00	25.00%	200.00	一级(低)
4	2024-03-05	个人	200.00	25.00%	200.00	一级(低)
5	2024-03-06	个人	200.01	25.00%	0.01	一级(低)
6	2024-03-06	个人	200.01	25.00%	0.01	一级(低)
7	2024-03-06	个人	200.01	25.00%	0.01	一级(低)
8	2024-03-06	个人	200.01	25.00%	0.01	一级(低)
9	2024-03-12	个人	5,000,000.00	32.81%	5,000,000.00	一级(低)

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	个人	9,039,459.15	0.95%
2	个人	7,151,040.14	0.75%
3	个人	7,000,469.70	0.74%
4	个人	6,885,692.59	0.72%
5	个人	6,727,826.11	0.71%
6	个人	6,282,610.73	0.66%
7	个人	6,046,070.53	0.64%
8	个人	6,012,918.19	0.63%
9	个人	5,939,727.84	0.62%

10	个人	5,775,897.69	0.61%
----	----	--------------	-------

第九章 托管人报告

兴业银行股份有限公司声明：

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚实信用、谨慎勤勉地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了《渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 11 号-2024 年年度报告暨第四季度报告》中的财务会计报告、净值表现、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。