

# 渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 3 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：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 01 月 01 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 <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	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)		年化收益率
YCYDTJY03	2025-12-31	0.3786	593,507,392.20	593,507,392.20	近一年	1.69%
YCYDTJY03B	2025-12-31	0.3764	158,787,000.40	158,787,000.40	近一年	1.66%
YCYDTJY03C	2025-12-31	0.3416	193,895,558.56	193,895,558.56	近一年	1.56%
YCYDTJY03D	2025-12-31	0.3441	67,604,731.82	67,604,731.82	近一年	1.56%
YCYDTJY03E	2025-12-31	0.3717	16,075,481.09	16,075,481.09	近一年	1.66%
YCYDTJY03F	2025-12-31	0.3765	48,045,577.34	48,045,577.34	近一年	1.66%
YCYDTJY03G	2025-12-31	0.4179	1,019,706,563.71	1,019,706,563.71	近一年	1.96%
YCYDTJY03H	2025-12-31	0.4049	216,238,261.63	216,238,261.63	近一年	1.76%
YCYDTJY03K	2025-12-31	0.4207	414,823,069.40	414,823,069.40	成立至今	1.69%

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	18.48%	18.94%
2	同业存单	0.00%	9.00%
3	拆放同业及债券买入返售	8.80%	15.87%
4	债券	0.00%	56.19%
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	72.72%	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 100.0272%。

#### 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	516,941,142.85	18.94%
2	R014	拆放同业及债券买入返售	S20230911124-20251231-536	103,604,060.75	3.80%
3	25 邮政 MTN004	债券	102581908. IB	83,834,942.83	3.07%
4	25 中海油租 SCP004	债券	012582865. IB	69,662,627.80	2.55%
5	25 南电 SCP004	债券	012581491. IB	69,560,873.56	2.55%
6	25 电网 SCP020	债券	012581780. IB	69,503,868.44	2.55%
7	25 电网 SCP022	债券	012581779. IB	69,502,251.56	2.55%
8	25 浙交投 SCP017	债券	012581731. IB	69,485,524.88	2.55%
9	25 海尔租赁 PPN003	债券	032580653. IB	69,405,678.49	2.54%
10	25 平安天津 SCP001	债券	012582614. IB	69,275,536.93	2.54%

#### 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 行 CD117	发行	18.20	中国工商银行股份有限公司
2	101652027.I B	16 国开投 MTN001	发行	6,957,412.24	国家开发投资集团有限公司
3	012582626.I B	25 津渤海 SCP005	发行	57,509,060.90	天津渤海国有资产经营管理有限公司

##### 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	262,387.46	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	43,593.69	兴业银行股份有限公司
3	销售服务费	160,882.35	苏州银行股份有限公司
4	销售服务费	398,441.82	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 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	120,032,637.41	4.39%
2	机构	110,058,994.31	4.03%
3	机构	80,143,322.08	2.93%
4	机构	50,027,039.32	1.83%
5	机构	40,000,000.00	1.46%
6	个人	30,062,892.59	1.10%
7	机构	20,020,911.40	0.73%
8	机构	20,017,362.31	0.73%
9	机构	20,005,659.99	0.73%
10	机构	20,004,244.26	0.73%

## 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。