

渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 3 号 2026 年第二季度报告

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：渤海银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 04 月 01 日-2026 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 间	
	日期	万份收益	份额总数	资产净值(元)		年化 收益 率
YCYDTJY03	2026-06-30	0.3399	278,000,566.93	278,000,566.93	近三个月	1.34%
YCYDTJY03B	2026-06-30	0.3281	92,526,438.56	92,526,438.56	近三个月	1.35%
YCYDTJY03C	2026-06-30	0.2994	75,217,917.35	75,217,917.35	近三个月	1.24%
YCYDTJY03D	2026-06-30	0.2947	7,729,052.07	7,729,052.07	近三个月	1.24%
YCYDTJY03E	2026-06-30	0.3283	8,800,073.06	8,800,073.06	近三个月	1.34%
YCYDTJY03F	2026-06-30	0.3283	16,857,967.21	16,857,967.21	近三个月	1.34%
YCYDTJY03G	2026-06-30	0.3761	1,781,963,850.05	1,781,963,850.05	近三个月	1.50%
YCYDTJY03H	2026-06-30	0.3543	62,339,459.06	62,339,459.06	近三个月	1.45%
YCYDTJY03K	2026-06-30	0.3626	173,525,697.59	173,525,697.59	近三个月	1.50%

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	18.49%	30.61%
2	同业存单	0.00%	2.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.40%
4	债券	0.00%	65.84%
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	境外资产	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	81.51%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	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 100.0291%。

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	764,519,098.48	30.61%
2	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第十一期超短期融资券	债券	012680753. IB	116,863,239.04	4.68%
3	中海油国际融资租赁有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	债券	012582865. IB	87,768,137.49	3.51%
4	海尔融资租赁股份有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	债券	032580653. IB	78,769,075.39	3.15%
5	国家电网有限公司 2025 年度第三期短期融资券	债券	042580519. IB	78,581,430.99	3.15%
6	天津渤海国有资产经营管理 有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	债券	012582626. IB	78,544,582.75	3.14%
7	中交第一航务工程局有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	债券	012680155. IB	78,095,378.96	3.13%
8	远东宏信(天	债券	012680657. IB	77,971,595.5	3.12%

	津)融资租赁 有限公司 2026 年度第一期超 短期融资券			6	
9	中国石油化工 股份有限公司 2024 年度第三 期中期票据	债券	102485444. IB	59,683,650.5 9	2.39%
10	远东国际融资 租赁有限公司 2026 年度第一 期超短期融资 券	债券	012680086. IB	46,938,463.1 0	1.88%

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	012582626.I B	25 津渤海 SCP005	发行	90,507.69	天津渤海国有资产 经营管理有限 公司
2	012680525.I B	26 鲁钢铁 SCP002	发行	90,507.69	山东钢铁集团有 限公司
3	102483920.I B	24 宝钢 MTN001 (科 创票据)	发行	3,986,233.72	宝山钢铁股份有 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	99,488.39	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	9.87	渣打银行（中国）有限公司
3	销售服务费	165,430.03	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 限公司银 储有道 添金盈 现金管 理 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	-	-	-	-	-	-