

渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 6 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：中国银行股份有限公司

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 6 号
产品代码	YCYDTJY006
登记编码	Z7008425000212 (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	2025-05-28
产品终止日期	9999-12-31

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
YCYDTJY006 A	2026-06-30	0.3435	213,400,426.03	213,400,426.03	近三个月	1.56%
YCYDTJY006 B	2026-06-30	0.3149	31,048,003.68	31,048,003.68	近三个月	1.46%
YCYDTJY006 C	2026-06-30	0.3427	114,017,522.25	114,017,522.25	近三个月	1.56%
YCYDTJY006 D	2026-06-30	0.3860	29,872,799.67	29,872,799.67	近三个月	1.71%
YCYDTJY006 E	2026-06-30	0.3856	151,376,524.09	151,376,524.09	近三个月	1.71%
YCYDTJY006 F	2026-06-30	0.3886	58,440,282.12	58,440,282.12	成立至今	1.56%

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

渤海银行有限责任公司声明：

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	14.15%	22.29%
2	同业存单	0.00%	0.48%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	6.55%
4	债券	0.00%	70.67%
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	85.85%	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 100.0218%。

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	133,368,587.70	22.29%
2	R001	拆放同业及债券买入返售	S20230911123-20260630-4	38,376,269.96	6.41%
3	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	31,988,999.74	5.35%
4	中国南方电网有限责任公司 2026 年度第十期超短期融资券	债券	012681297. IB	30,454,250.70	5.09%
5	中国中信有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	债券	012680776. IB	28,883,140.31	4.83%
6	宝山钢铁股份有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	债券	102483920. IB	24,407,881.20	4.08%
7	大唐国际发电股份有限公司 2025 年度第二期中期票据	债券	102580737. IB	24,154,380.41	4.04%
8	江苏交通控股有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	债券	012680232. IB	24,148,860.59	4.04%
9	中国石油化工	债券	012680583. IB	24,100,137.2	4.03%

	集团有限公司 2026 年度第三 期超短期融资 券			9	
10	中国燃气控股 有限公司 2026 年度第一期超 短期融资券	债券	012681443. IB	23,994,648.5 2	4.01%

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	102483920.I B	24 宝钢 MTN001 (科 创票据)	发行	23,983,129.02	宝山钢铁股份有限公司
2	012680525.I B	26 鲁钢铁 SCP002	发行	15,109,983.67	山东钢铁集团有限公司
3	012582626.I B	25 津渤海 SCP005	发行	15,109,983.67	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	17,664.55	中国银行股份有限公司
2	销售服务费	78,051.91	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	渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 6 号	745879900695	中国银行股份有限公司

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	-	-	-	-	-	-