



渤海理财银储有道系列现金管理理财 8 号

2025 年第三季度报告

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：2025 年 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日



第一章 基本信息

| | |
|--------|---|
| 产品名称 | 渤海理财银储有道系列现金管理理财 8 号 |
| 产品代码 | YCYDXJ008 |
| 登记编码 | Z7008423000275 (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 | 2023-08-29 |
| 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 | 日期 | 时点指标：报告期末 | | | 区间指标 报告期间 | |
|-----------|------------|-----------|----------------|----------------|-----------|-------|
| | | 万份收益 | 份额总数 | 资产净值(元) | | 年化收益率 |
| YCYDXJ008 | 2025-09-30 | 0.4052 | 269,295,841.34 | 269,295,841.34 | 近三个月 | 1.47% |

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 报告期内产品运作遵规守信情况

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 | 27.39% | 29.26% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 17.42% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 10.53% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 42.79% |
| 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 | 72.61% | 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 100.0315%。



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 | 78,834,083.26 | 29.26% |
| 2 | GC007 | 拆放同业及债券买入返售 | S20231121485-20250930-541 | 11,171,137.21 | 4.15% |
| 3 | GC007 | 拆放同业及债券买入返售 | S20231121486-20250930-542 | 11,071,275.24 | 4.11% |
| 4 | 23东资03 | 债券 | 253447.SH | 10,842,457.68 | 4.03% |
| 5 | 25中信银行CD038 | 同业存单 | 112508038.IB | 10,005,304.74 | 3.71% |
| 6 | 25浦发银行CD102 | 同业存单 | 112509102.IB | 9,979,642.80 | 3.70% |
| 7 | 25临港经济SCP002 | 债券 | 012581684.IB | 9,077,515.14 | 3.37% |
| 8 | 25津保投SCP007 | 债券 | 012581258.IB | 8,609,277.01 | 3.20% |
| 9 | 25中铝资本SCP002 | 债券 | 012582073.IB | 5,777,647.42 | 2.14% |
| 10 | 25津保投SCP005 | 债券 | 012580949.IB | 5,746,000.75 | 2.13% |



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 | 11,442.06 | 渤海银行股份有限公司 |
| 2 | 销售服务费 | 42,868.67 | 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 现金管理理财 8 号 | 30530919920185 55 | 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 | - | - | - | - | - | - |