

## 渤海理财银储有道系列现金管理理财 4 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   | 渤海银行银储有道系列现金管理理财 4 号                                                                                  |
| 产品代码   | YCYDXJ004                                                                                             |
| 登记编码   | Z7008423000180<br>(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)<br>(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

|           | 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)       |           | 年化收益率 |
| YCYDXJ004 | 2025-09-30 | 0.4057 | 70,471,956.13 | 70,471,956.13 | 近三个月      | 1.40% |

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       | 19.20%    | 20.28%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 20.10%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 12.92%    |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 46.70%    |
| 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        | 80.80%    | 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 100.0482%。

#### 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                      | 14,298,685.01 | 20.28%  |
| 2  | GC007          | 拆放同业及债券买入返售 | S20231121485-20250930-541 | 3,729,469.83  | 5.29%   |
| 3  | 23 东资 03       | 债券          | 253447.SH                 | 3,467,698.55  | 4.92%   |
| 4  | 25 中信银行 CD038  | 同业存单        | 112508038.IB              | 3,340,258.15  | 4.74%   |
| 5  | 25 浦发银行 CD102  | 同业存单        | 112509102.IB              | 3,331,690.95  | 4.73%   |
| 6  | GC007          | 拆放同业及债券买入返售 | S20231121486-20250930-542 | 3,207,153.79  | 4.55%   |
| 7  | 25 临港经济 SCP002 | 债券          | 012581684.IB              | 3,030,516.78  | 4.30%   |
| 8  | 25 津保投 SCP007  | 债券          | 012581258.IB              | 2,874,196.08  | 4.08%   |
| 9  | 23 控租 01       | 债券          | 138855.SH                 | 1,737,763.45  | 2.46%   |
| 10 | 23 大连港 MTN001  | 债券          | 102380035.IB              | 1,732,189.14  | 2.46%   |

#### 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<br>(元) | 剩余融<br>资期限<br>(天) | 到期收<br>益分配 | 交易结构 | 风险<br>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   | 3,319.32  | 渤海银行股份有限公司 |
| 2  | 销售服务费 | 23,785.57 | 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<br>现金管理理财 4<br>号 | 30530919920103<br>97 | 渤海银行股份有<br>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  | -    | -     | -    | -      | -           | -      |