渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

渤银理财银储有道系列现金管理理财 5 号
2026 年半年度报告

渤银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：渤银理财有限责任公司

产品托管人：渤海银行股份有限公司

报　告　期：2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第一章 基本信息

产品名称	**渤银理财银储有道系列现金管理理财 5 号**
产品代码	YCYDXJ005
登记编码	Z7008423000181 （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

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

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
YCYDXJ005	2026-06-30	0.3183	106,236,473.11	106,236,473.11	近六个月	1.27%

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

渤银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。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

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	15.07%	16.53%
2	同业存单	0.00%	13.98%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.27%
4	债券	0.00%	64.22%
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	84.93%	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100.0452%。

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	17,566,834.70	16.53%
2	天津保税区投资控股集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	债券	012680019.IB	8,276,644.97	7.79%
3	中国交通建设股份有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	债券	012680725.IB	4,846,088.72	4.56%
4	平安银行股份有限公司 2025 年第 142 期同业存单	同业存单	112511142.IB	4,801,697.42	4.52%
5	中信银行股份有限公司 2026 年第 069 期同业存单	同业存单	112608069.IB	4,792,011.90	4.51%
6	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	3,413,176.26	3.21%
7	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20231121484-20260630-6	3,184,728.02	3.00%
8	北京首都国际机场股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	债券	102382427.IB	2,976,061.32	2.80%

9	中国南方电网有限责任公司2026年度第七期超短期融资券	债券	012681119.IB	2,902,250.27	2.73%
10	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	2,436,689.17	2.29%

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

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	012680525.IB	26 鲁钢铁 SCP002	发行	117,333.91	山东钢铁集团有限公司
2	012582626.IB	25 津渤海 SCP005	发行	117,333.91	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	10,269.95	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	76,195.72	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。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

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	渤银理财有限责任公司银储有道现金管理理财 5 号	3053091992010416	渤海银行股份有限公司

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

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	931,017.16	0.87%
2	个人	195,294.30	0.18%
3	个人	187,498.98	0.17%
4	个人	165,668.88	0.15%
5	个人	158,751.27	0.14%
6	个人	156,696.74	0.14%
7	个人	155,252.71	0.14%
8	个人	140,906.77	0.13%
9	个人	133,347.51	0.12%
10	个人	118,617.36	0.11%

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第九章 托管人报告

渤海银行股份有限公司声明：

渤海银行股份有限公司（以下简称“托管人”）作为本理财产品（以下简称“理财产品”）的托管人，根据法律法规有关要求和托管合同约定，出具本报告。

一、托管人遵规守信情况声明

在报告期间内，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，履行了本理财产品的托管人义务，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、托管人对本理财产品运作情况的说明

在报告期间内，托管人依据相关法律法规规定及托管合同，对本理财产品的投资运作情况进行了必要的监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

三、托管人对本理财产品报告的意见

在报告期间内，在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人复核了本理财产品报告中的产品份额、净值表现和投资组合数据，核对无误。