渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

渤银理财银储有道系列现金管理理财 1 号
2026 年第三季度报告

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、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。渤银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

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 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7008423000041 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）
产品名称	渤银理财银储有道系列现金管理理财 1 号
产品代码	YCYDXJ001
分级安排（如有）	-
产品募集方式	公募
募集币种	CNY
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品风险等级	一级(低) （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）
产品成立日期	2023 年 08 月 24 日
产品终止日期	2099 年 12 月 30 日
报告期末产品总份额	110,344,699.02
报告期末穿透后杠杆率	100.0552%
份额代码	**报告期末产品份额**
YCYDXJ001	110,344,699.02

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	首个非零份额日	时点指标：报告期末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率（%）
YCYDXJ001	-	110,344,699.02	1.13 (2026-07-02 至 2026-09-30)

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

2.2 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
YCYDXJ001	2023 年 08 月 24 日	中国人民银行公布的七天通知存款利率

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

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。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前占产品总资产的比例（%）	穿透后占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	12.73	13.93
2	同业存单	0.00	23.75
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	8.93
4	债券	0.00	53.38
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	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	87.27	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

3、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。

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	华润信托·瑞盈 4 号集合资金信托计划	89,034,685.08	80.69
2	现金及活期存款	14,052,438.25	12.74
3	华润信托·瑞盈 6 号集合资金信托计划	5,202,575.06	4.71
4	华润信托·瑞盈 3 号集合资金信托计划	2,100,227.24	1.90

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、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。

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	15,381,047.27	13.94
2	R001	9,472,325.28	8.58
3	中国石油化工股份有限公司 2024 年度第三期中期票据	6,402,722.25	5.80
4	中国邮政集团有限公	5,294,218.37	4.80

	司 2026 年度第一期短期融资券		
5	平安银行股份有限公司 2025 年第 142 期同业存单	5,255,093.60	4.76
6	中国银行股份有限公司 2026 年第 006 期同业存单	5,243,534.12	4.75
7	交通银行股份有限公司 2026 年第 155 期同业存单	5,232,718.52	4.74
8	中国南方电网有限责任公司 2026 年度第七期超短期融资券	3,176,080.57	2.88
9	大唐国际发电股份有限公司 2025 年度第二期中期票据	2,662,741.60	2.41
10	中国中信有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	2,652,928.27	2.40

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、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。

4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

序号	关联方名称	证券简称	关联交易金额
1	宝山钢铁股份有限公司	24 宝钢 MTN001(科创票据)	3,447,895.32

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

序号	关联方名称	证券简称	关联交易金额
1	-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

序号	关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
1	-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。该关联交易金额是指资产管理产品的管理人提供资产管理服务收取的管理费。

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联方名称	关联交易类型	资产名称	关联交易金额
1	-	-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.8 向关联方支付的费用

金额单位：元

序号	交易种类	交易金额	关联方名称
1	托管费	5,114.86	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	38,361.82	渤海银行股份有限公司

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.9 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
1	-	-	-	-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况（限固定收益类理财产品及投资不良资产及其收益权的非标准化资产的理财产品）

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	项目金额	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
1	-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况（仅限固定收益类理财产品）

受国家政策、经济周期、市场利率及汇率变化等因素影响，产品所投资债券等资产的市场价格可能发生波动。市场利率上行会导致债券价格下跌，进而影响产品投资收益；利率波动性增大，会加剧产品净值波动。同时，债券发行人或交易对手方信用状况恶化、偿债能力下降，可能引发信用利差扩大、债券估值下跌，严重情况下可能出现无法按期足额兑付本息的情形。此外，市场流动性变化还可能影响部分债券的交易活跃度及变现价格，进一步加大产品净值波动。

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，持仓债券的价格波动处于合理区间范围内。

5.3 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况（仅限权益类理财产品）

不适用

5.4 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况（仅限商品及金融衍生品类理财产品）

金额单位：元

挂钩资产	持仓风险	控制措施	衍生品公允价值变化
-	-	-	-

注：1、仅对商品及金融衍生品类产品披露，披露范围为报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况。

2、公允价值变化=Σ｛本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末对应资产的衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日市值）｝

不适用

5.5 报告期产品的投资组合风险分析（仅限混合类理财产品）

不适用

5.6 产品的流动性风险分析

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。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	资金托管账户	渤银理财有限责任公司银储有道系列现金管理理财 1 号	3053091992004459	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	投资者类别	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占总份额比例报告期初		报告期内持有份额占总份额比例达到最高时		报告期内持有份额占总份额比例报告期末	
		持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
1	-	-	-	-	-	-	-

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。