

# 渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 8 号 2026 年第一季度报告

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：中信银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 01 月 01 日-2026 年 03 月 31 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 8 号
产品代码	YCYDTJY008
登记编码	Z7008425000589 (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) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2025-12-10
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	日期	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		万份收益	份额总数	资产净值(元)	区间	年化收益率
YCYDTJY008 A	2026-03 -31	0.3743	411,707,022 .44	411,707,022 .44	近三个月	1.36%

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置，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	82.30%	83.91%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	7.94%
4	债券	0.00%	8.14%
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	17.70%	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 100.0110%。

#### 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	345,514,726.43	83.91%
2	R001	拆放同业及债券买入返售	S20231121486-20260331-134	32,708,627.68	7.94%
3	16 国开 10	债券	160210. IB	20,245,054.79	4.92%
4	25 国开 06	债券	250206. IB	13,283,849.67	3.23%

#### 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	13,038.52	中信银行股份有限公司
2	销售服务费	12,252.17	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 8 号	81114010135011 03964	中信银行股份有 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	2026-01-01	机构	700,285,854.36	50.48%	0.00	一级(低)
2	2026-01-02	机构	700,285,854.36	50.48%	0.00	一级(低)
3	2026-01-03	机构	700,285,854.36	50.48%	0.00	一级(低)
4	2026-01-04	机构	700,285,854.36	50.48%	0.00	一级(低)
5	2026-01-05	机构	700,436,963.53	50.48%	151,109.17	一级(低)
6	2026-01-06	机构	700,464,138.25	60.51%	27,174.72	一级(低)
7	2026-01-07	机构	700,488,835.19	69.46%	24,696.94	一级(低)
8	2026-01-08	机构	300,000,000.00	25.24%	300,000,000.00	一级(低)
9	2026-01-08	机构	700,514,654.50	58.94%	25,819.31	一级(低)
10	2026-01-09	机构	700,540,756.04	58.94%	26,101.54	一级(低)
11	2026-01-09	机构	300,011,178.16	25.24%	11,178.16	一级(低)
12	2026-01-10	机构	700,540,756.04	58.94%	0.00	一级(低)
13	2026-01-10	机构	300,011,178.16	25.24%	0.00	一级(低)
14	2026-01-11	机构	700,540,756.04	58.94%	0.00	一级(低)

15	2026-01-11	机构	300,011,178 .16	25.24%	0.00	一级(低)
16	2026-01-12	机构	700,618,432 .11	58.94%	77,676.07	一级(低)
17	2026-01-12	机构	300,044,443 .45	25.24%	33,265.29	一级(低)
18	2026-01-13	机构	300,055,564 .69	25.24%	11,121.24	一级(低)
19	2026-01-13	机构	700,644,400 .75	58.94%	25,968.64	一级(低)
20	2026-01-14	机构	700,671,064 .27	58.94%	26,663.52	一级(低)
21	2026-01-14	机构	300,066,983 .52	25.24%	11,418.83	一级(低)
22	2026-01-15	机构	300,078,491 .90	25.24%	11,508.38	一级(低)
23	2026-01-15	机构	700,697,936 .88	58.94%	26,872.61	一级(低)
24	2026-01-16	机构	700,724,344 .83	83.83%	26,407.95	一级(低)
25	2026-01-17	机构	700,724,344 .83	83.83%	0.00	一级(低)
26	2026-01-18	机构	700,724,344 .83	83.83%	0.00	一级(低)
27	2026-01-19	机构	700,801,823 .26	83.83%	77,478.43	一级(低)
28	2026-01-20	机构	700,827,468 .64	83.83%	25,645.38	一级(低)
29	2026-01-21	机构	700,853,675 .84	83.83%	26,207.20	一级(低)
30	2026-01-22	机构	300,879,414 .14	69.00%	-399,974,26 1.70	一级(低)
31	2026-01-22	机构	120,125,879 .72	27.54%	4,411.37	一级(低)
32	2026-01-23	机构	120,130,164 .42	27.54%	4,284.70	一级(低)

33	2026-01-23	机构	300,890,146 .03	69.00%	10,731.89	一级(低)
34	2026-01-24	机构	120,130,164 .42	27.54%	0.00	一级(低)
35	2026-01-24	机构	300,890,146 .03	69.00%	0.00	一级(低)
36	2026-01-25	机构	120,130,164 .42	27.54%	0.00	一级(低)
37	2026-01-25	机构	300,890,146 .03	69.00%	0.00	一级(低)
38	2026-01-26	机构	300,923,907 .89	69.00%	33,761.86	一级(低)
39	2026-01-26	机构	120,143,643 .82	27.54%	13,479.40	一级(低)
40	2026-01-27	机构	300,934,847 .57	69.00%	10,939.68	一级(低)
41	2026-01-27	机构	120,148,011 .48	27.54%	4,367.66	一级(低)
42	2026-01-28	机构	120,152,390 .02	35.74%	4,378.54	一级(低)
43	2026-01-28	机构	200,945,814 .50	59.78%	-99,989,033 .07	一级(低)
44	2026-01-29	机构	120,156,679 .08	35.74%	4,289.06	一级(低)
45	2026-01-29	机构	200,952,987 .62	59.78%	7,173.12	一级(低)
46	2026-01-30	机构	120,161,028 .16	35.74%	4,349.08	一级(低)
47	2026-01-30	机构	200,960,261 .12	59.78%	7,273.50	一级(低)
48	2026-01-31	机构	200,960,261 .12	59.78%	0.00	一级(低)
49	2026-01-31	机构	120,161,028 .16	35.74%	0.00	一级(低)
50	2026-02-01	机构	120,161,028 .16	35.74%	0.00	一级(低)

51	2026-02-01	机构	200,960,261 .12	59.78%	0.00	一级(低)
52	2026-02-02	机构	200,982,926 .69	59.78%	22,665.57	一级(低)
53	2026-02-02	机构	120,174,580 .69	35.74%	13,552.53	一级(低)
54	2026-02-03	机构	120,178,963 .14	35.74%	4,382.45	一级(低)
55	2026-02-03	机构	200,990,256 .00	59.78%	7,329.31	一级(低)
56	2026-02-04	机构	200,997,589 .59	59.78%	7,333.59	一级(低)
57	2026-02-04	机构	120,183,348 .14	35.74%	4,385.00	一级(低)
58	2026-02-05	机构	120,187,730 .23	35.74%	4,382.09	一级(低)
59	2026-02-05	机构	201,004,918 .30	59.78%	7,328.71	一级(低)
60	2026-02-06	机构	201,012,235 .94	59.78%	7,317.64	一级(低)
61	2026-02-06	机构	120,192,105 .70	35.74%	4,375.47	一级(低)
62	2026-02-07	机构	120,192,105 .70	35.74%	0.00	一级(低)
63	2026-02-07	机构	201,012,235 .94	59.78%	0.00	一级(低)
64	2026-02-08	机构	201,012,235 .94	59.78%	0.00	一级(低)
65	2026-02-08	机构	120,192,105 .70	35.74%	0.00	一级(低)
66	2026-02-09	机构	120,205,308 .55	35.74%	13,202.85	一级(低)
67	2026-02-09	机构	201,034,316 .72	59.78%	22,080.78	一级(低)
68	2026-02-10	机构	101,041,635 .50	40.56%	-99,992,681 .22	一级(低)

69	2026-02-10	机构	120,209,684 .70	48.26%	4,376.15	一级(低)
70	2026-02-11	机构	101,045,262 .44	40.56%	3,626.94	一级(低)
71	2026-02-11	机构	120,213,999 .69	48.26%	4,314.99	一级(低)
72	2026-02-12	机构	101,048,991 .86	40.56%	3,729.42	一级(低)
73	2026-02-12	机构	120,218,436 .59	48.26%	4,436.90	一级(低)
74	2026-02-13	机构	101,052,542 .31	42.58%	3,550.45	一级(低)
75	2026-02-13	机构	120,222,660 .58	50.66%	4,223.99	一级(低)
76	2026-02-14	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
77	2026-02-14	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
78	2026-02-15	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
79	2026-02-15	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
80	2026-02-16	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
81	2026-02-16	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
82	2026-02-17	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
83	2026-02-17	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
84	2026-02-18	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
85	2026-02-18	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
86	2026-02-19	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)

87	2026-02-19	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
88	2026-02-20	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
89	2026-02-20	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
90	2026-02-21	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
91	2026-02-21	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
92	2026-02-22	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
93	2026-02-22	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
94	2026-02-23	机构	101,052,542 .31	42.58%	0.00	一级(低)
95	2026-02-23	机构	120,222,660 .58	50.66%	0.00	一级(低)
96	2026-02-24	机构	101,091,460 .05	42.35%	38,917.74	一级(低)
97	2026-02-24	机构	120,268,961 .20	50.38%	46,300.62	一级(低)
98	2026-02-25	机构	120,273,334 .66	50.87%	4,373.46	一级(低)
99	2026-02-25	机构	101,095,136 .14	42.76%	3,676.09	一级(低)
100	2026-02-26	机构	120,277,764 .30	50.87%	4,429.64	一级(低)
101	2026-02-26	机构	101,098,859 .45	42.76%	3,723.31	一级(低)
102	2026-02-27	机构	120,282,164 .65	50.87%	4,400.35	一级(低)
103	2026-02-27	机构	101,102,558 .14	42.76%	3,698.69	一级(低)
104	2026-02-28	机构	101,102,558 .14	42.76%	0.00	一级(低)

105	2026-02-28	机构	120,282,164 .65	50.87%	0.00	一级(低)
106	2026-03-01	机构	101,102,558 .14	42.76%	0.00	一级(低)
107	2026-03-01	机构	120,282,164 .65	50.87%	0.00	一级(低)
108	2026-03-02	机构	120,295,535 .48	35.75%	13,370.83	一级(低)
109	2026-03-02	机构	100,000,000 .00	29.72%	100,000,000 .00	一级(低)
110	2026-03-02	机构	101,113,796 .91	30.05%	11,238.77	一级(低)
111	2026-03-03	机构	101,117,548 .78	41.02%	3,751.87	一级(低)
112	2026-03-03	机构	120,299,999 .10	48.81%	4,463.62	一级(低)
113	2026-03-04	机构	101,121,220 .66	41.02%	3,671.88	一级(低)
114	2026-03-04	机构	120,304,367 .56	48.81%	4,368.46	一级(低)
115	2026-03-05	机构	101,124,897 .96	39.42%	3,677.30	一级(低)
116	2026-03-05	机构	120,308,742 .46	46.90%	4,374.90	一级(低)
117	2026-03-06	机构	101,128,582 .82	39.42%	3,684.86	一级(低)
118	2026-03-06	机构	120,313,126 .35	46.90%	4,383.89	一级(低)
119	2026-03-07	机构	101,128,582 .82	39.42%	0.00	一级(低)
120	2026-03-07	机构	120,313,126 .35	46.90%	0.00	一级(低)
121	2026-03-08	机构	120,313,126 .35	46.90%	0.00	一级(低)
122	2026-03-08	机构	101,128,582 .82	39.42%	0.00	一级(低)

123	2026-03-09	机构	120,326,473 .39	46.90%	13,347.04	一级(低)
124	2026-03-09	机构	101,139,801 .60	39.42%	11,218.78	一级(低)
125	2026-03-10	机构	101,143,541 .39	39.42%	3,739.79	一级(低)
126	2026-03-10	机构	120,330,922 .64	46.90%	4,449.25	一级(低)
127	2026-03-11	机构	120,335,371 .62	46.90%	4,448.98	一级(低)
128	2026-03-11	机构	101,147,280 .96	39.42%	3,739.57	一级(低)
129	2026-03-12	机构	101,151,020 .17	39.42%	3,739.21	一级(低)
130	2026-03-12	机构	120,339,820 .17	46.90%	4,448.55	一级(低)
131	2026-03-13	机构	101,154,759 .62	39.42%	3,739.45	一级(低)
132	2026-03-13	机构	120,344,269 .01	46.90%	4,448.84	一级(低)
133	2026-03-14	机构	120,344,269 .01	46.90%	0.00	一级(低)
134	2026-03-14	机构	101,154,759 .62	39.42%	0.00	一级(低)
135	2026-03-15	机构	101,154,759 .62	39.42%	0.00	一级(低)
136	2026-03-15	机构	120,344,269 .01	46.90%	0.00	一级(低)
137	2026-03-16	机构	101,165,977 .22	39.42%	11,217.60	一级(低)
138	2026-03-16	机构	120,357,614 .64	46.90%	13,345.63	一级(低)
139	2026-03-17	机构	101,169,716 .64	39.42%	3,739.42	一级(低)
140	2026-03-17	机构	120,362,063 .45	46.90%	4,448.81	一级(低)

141	2026-03-18	机构	120,366,512 .00	46.90%	4,448.55	一级(低)
142	2026-03-18	机构	101,173,455 .85	39.42%	3,739.21	一级(低)
143	2026-03-19	机构	120,370,960 .16	46.90%	4,448.16	一级(低)
144	2026-03-19	机构	101,177,194 .73	39.42%	3,738.88	一级(低)
145	2026-03-20	机构	120,375,408 .60	46.90%	4,448.44	一级(低)
146	2026-03-20	机构	101,180,933 .85	39.42%	3,739.12	一级(低)
147	2026-03-21	机构	101,180,933 .85	39.42%	0.00	一级(低)
148	2026-03-21	机构	120,375,408 .60	46.90%	0.00	一级(低)
149	2026-03-22	机构	120,375,408 .60	46.90%	0.00	一级(低)
150	2026-03-22	机构	101,180,933 .85	39.42%	0.00	一级(低)
151	2026-03-23	机构	101,192,182 .91	42.76%	11,249.06	一级(低)
152	2026-03-23	机构	120,388,791 .65	50.87%	13,383.05	一级(低)
153	2026-03-24	机构	101,195,928 .48	42.76%	3,745.57	一级(低)
154	2026-03-24	机构	120,393,247 .77	50.87%	4,456.12	一级(低)
155	2026-03-25	机构	101,199,407 .08	42.76%	3,478.60	一级(低)
156	2026-03-25	机构	120,397,386 .28	50.87%	4,138.51	一级(低)
157	2026-03-26	机构	101,203,101 .47	42.76%	3,694.39	一级(低)
158	2026-03-26	机构	120,401,781 .52	50.87%	4,395.24	一级(低)

159	2026-03-27	机构	101,206,769 .23	42.76%	3,667.76	一级(低)
160	2026-03-27	机构	120,406,145 .06	50.87%	4,363.54	一级(低)
161	2026-03-28	机构	101,206,769 .23	42.76%	0.00	一级(低)
162	2026-03-28	机构	120,406,145 .06	50.87%	0.00	一级(低)
163	2026-03-29	机构	120,406,145 .06	50.87%	0.00	一级(低)
164	2026-03-29	机构	101,206,769 .23	42.76%	0.00	一级(低)
165	2026-03-30	机构	120,419,384 .13	50.87%	13,239.07	一级(低)
166	2026-03-30	机构	101,217,897 .28	42.76%	11,128.05	一级(低)
167	2026-03-31	机构	120,423,742 .39	29.24%	4,358.26	一级(低)
168	2026-03-31	机构	101,221,560 .59	24.58%	3,663.31	一级(低)