

渤海理财银储有道系列现金管理理财 8 号

2024 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：2024 年 07 月 01 日-2024 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
理财产品代码	YCYDXJ008
产品登记编码	Z7008423000275
托管机构	渤海银行股份有限公司
产品募集方式	公募
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)
产品募集规模	27777.08 万份
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023-08-25
募集结束日期	2023-08-28
产品起始日期	2023-08-29
产品终止日期	2099-12-30
业绩比较基准	根据本理财产品投资范围、投资比例及投资策略，并综合考量市场环境等因素测算，本理财产品业绩比较基准为中国人民银行公布的 7 天通知存款利率。

第二章 净值、存续规模及收益表现

	时点指标				
份额 类型	日期	万份收益 (人民币 (CNY))	份额总数	七日年化 收益率	资产净值 (人 民币 (CNY))
YCYDXJ008	2024-09-30	0.5409	277770782.37	1.7766%	277770782.37

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 托管人报告

渤海银行股份有限公司声明：

在报告期内，渤海银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，渤银理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。

第五章 资产持仓

5.1 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	42.87%	43.78%
2	同业存单	0.00%	9.62%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	17.68%
4	债券	0.00%	28.92%
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	57.13%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他	0.00%	0.00%

截至报告期末本产品杠杆率为 100.1275%

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	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	121765390.70	43.78%
2	买入返售金融资产	拆放同业及债券买入返售	AR	49177749.75	17.68%
3	24 建设银行 CD220	同业存单	112405220.IB	12229990.35	4.40%
4	22 不动 01	债券	149784.SZ	7159340.94	2.57%
5	24 银河证券 CP006	债券	072410112.IB	6228413.73	2.24%
6	24 开源证券 CP001	债券	072410136.IB	6211741.42	2.23%
7	24 吉林银行 CD136	同业存单	112480352.IB	6109167.18	2.20%
8	24 滨建投 CP002	债券	042480249.IB	5251567.68	1.89%
9	24 津保投 SCP016	债券	012483214.IB	4944368.78	1.78%
10	22 不动 02	债券	149909.SZ	4446453.14	1.60%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 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	-	-	-	-	-

5.4.2 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	-	-	-	-	-

5.4.3 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	12005.26	渤海银行股份有限公司
2	销售服务费	41910.48	渤海银行股份有限公司

第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

第七章 风险分析

7.1 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。

7.2 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。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	资金托管账户	3053091992018 555	渤银理财有限 责任公司银储 有道现金管理 理财 8 号	渤海银行股份 有限公司

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 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	-	-	-	-	-	-