

# 渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 6 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：中国银行股份有限公司

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 6 号
产品代码	YCYDTJY006
登记编码	Z7008425000212 (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	2025-05-28
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	时点指标：报告期末				区间指标：报告期	
	日期	万份收益	份额总数	资产净值(元)		年化收益率
YCYDTJY006 A	2026-03 -31	0.3701	109,335,480 .05	109,335,480 .05	近三个月	1.51%
YCYDTJY006 B	2026-03 -31	0.3399	9,070,619.8 4	9,070,619.8 4	近三个月	1.41%
YCYDTJY006 C	2026-03 -31	0.3702	15,471,484. 45	15,471,484. 45	近三个月	1.51%
YCYDTJY006 D	2026-03 -31	0.4124	15,514,616. 04	15,514,616. 04	近三个月	1.66%
YCYDTJY006 E	2026-03 -31	0.4086	116,100,159 .55	116,100,159 .55	近三个月	1.66%

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	33.32%	34.36%
2	同业存单	0.00%	2.78%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	62.86%
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	66.68%	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 100.9410%。

#### 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	92,085,835.79	34.36%
2	26 厦国贸 SCP011	债券	012680753. IB	9,853,158.89	3.68%
3	26 厦国贸 SCP009	债券	012600501. IB	8,842,090.51	3.30%
4	25 中海油租 SCP004	债券	012582865. IB	6,856,535.65	2.56%
5	26 中交一航 SCP001(科创债)	债券	012680155. IB	6,668,552.51	2.49%
6	25 海尔租赁 PPN003	债券	032580653. IB	6,462,248.67	2.41%
7	25 津渤海 SCP005	债券	012582626. IB	6,449,793.71	2.41%
8	25 平安天津 SCP001	债券	012582614. IB	6,444,566.63	2.40%
9	26 厦国贸 SCP003	债券	012680190. IB	6,418,055.09	2.39%
10	26 远东天津 SCP001	债券	012680657. IB	6,401,358.05	2.39%

#### 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	012582626.I B	25 津渤海 SCP005	发行	6,358,402.45	天津渤海国有资产 经营管理有限 公司
2	012582109.I B	25 津渤海 SCP004	发行	5,086,721.96	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	10,375.92	中国银行股份有限公司
2	销售服务费	43,217.85	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 6 号	745879900695	中国银行股份有限公司

## 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	-	-	-	-	-	-