

渤海理财银储有道系列添金盈现金管理理财 6 号 2026 年半年度报告

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 06 月 30 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 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	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	2026-06-30	0.3435	213,400,426.03	213,400,426.03	近六个月	1.53%
YCYDTJY006 B	2026-06-30	0.3149	31,048,003.68	31,048,003.68	近六个月	1.43%
YCYDTJY006 C	2026-06-30	0.3427	114,017,522.25	114,017,522.25	近六个月	1.53%
YCYDTJY006 D	2026-06-30	0.3860	29,872,799.67	29,872,799.67	近六个月	1.68%
YCYDTJY006 E	2026-06-30	0.3856	151,376,524.09	151,376,524.09	近六个月	1.68%
YCYDTJY006 F	2026-06-30	0.3886	58,440,282.12	58,440,282.12	成立至今	1.56%

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	14.15%	22.29%
2	同业存单	0.00%	0.48%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	6.55%
4	债券	0.00%	70.67%
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	85.85%	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 100.0218%。

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	133,368,587.70	22.29%
2	R001	拆放同业及债券买入返售	S20230911123-20260630-4	38,376,269.96	6.41%
3	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	31,988,999.74	5.35%
4	中国南方电网有限责任公司 2026 年度第十期超短期融资券	债券	012681297. IB	30,454,250.70	5.09%
5	中国中信有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	债券	012680776. IB	28,883,140.31	4.83%
6	宝山钢铁股份有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	债券	102483920. IB	24,407,881.20	4.08%
7	大唐国际发电股份有限公司 2025 年度第二期中期票据	债券	102580737. IB	24,154,380.41	4.04%
8	江苏交通控股有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	债券	012680232. IB	24,148,860.59	4.04%
9	中国石油化工	债券	012680583. IB	24,100,137.2	4.03%

	集团有限公司 2026 年度第三 期超短期融资 券			9	
10	中国燃气控股 有限公司 2026 年度第一期超 短期融资券	债券	012681443. IB	23,994,648.5 2	4.01%

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	102483920.I B	24 宝钢 MTN001 (科 创票据)	发行	23,983,129.02	宝山钢铁股份有限公司
2	012582626.I B	25 津渤海 SCP005	发行	21,468,386.12	天津渤海国有资产经营管理有限公司
3	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	012680525.I B	26 鲁钢铁 SCP002	发行	15,109,983.67	山东钢铁集团有限公司

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	28,040.47	中国银行股份有限公司
2	销售服务费	121,269.76	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	-	-	-	-	-	-

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	10,015,723.24	1.67%
2	机构	10,013,477.73	1.67%
3	机构	10,006,828.27	1.67%
4	机构	10,000,000.00	1.67%
5	个人	6,003,094.21	1.00%
6	机构	5,011,166.92	0.83%
7	机构	5,000,780.36	0.83%
8	机构	3,203,279.36	0.53%
9	个人	3,100,954.40	0.51%
10	个人	3,004,538.03	0.50%

第九章 托管人报告

中国银行股份有限公司声明：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对本理财产品的托管过程中，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》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。