

青银理财璀璨人生成就系列人民币理财计划（低 波共享）2024 年 278 期 2024 年第三季度报告

青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：青银理财有限责任公司

产品托管人：青岛银行股份有限公司

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 | 青银理财璀璨人生成就系列人民币理财计划（低波共享） 2024 年 278 期 |
| 理财产品代码 | CCCJGX24278 |
| 产品登记编码 | Z7003524000276 |
| 托管机构 | 青岛银行股份有限公司 |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 封闭式净值型 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 产品风险等级 | 二级(中低) |
| 产品募集规模 | 16055.87 万元 |
| 产品期限类型 | 6-12 个月(含) |
| 募集起始日期 | 2024-06-20 |
| 募集结束日期 | 2024-06-26 |
| 产品起始日期 | 2024-06-27 |
| 产品终止日期 | 2025-01-07 |
| 业绩比较基准 | 2.70%-3.00% |

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 产品净值及存续规模

| 产品代码 | 估值日期 | 单位净值 | 累计净值 | 产品余额 (万元) |
|-------------|------------|----------|----------|--------------|
| CCCJGX24278 | 2024-09-30 | 1.004913 | 1.004913 | 16134.75 |

2.2 期末产品资产情况

| 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 | 0.28% | 31.18% |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | - | 25.40% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 43.64% | 43.42% |
| 6 | 权益类资产 | - | - |
| 7 | 代客境外理财投资 QDII | - | - |
| 8 | 其他资产(商品及金融衍生品、另类资产) | - | - |
| 9 | 公募基金 | - | - |
| 10 | 私募基金 | - | |
| 11 | 资产管理产品 | 56.08% | |
| 12 | 委外投资——协议方式 | - | |

截至报告期末本产品杠杆率为 100.5208%

2.3 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 (万元) | 占总资产的比例 |
|----|------------------------|-----------|--------------|--------------|---------|
| 1 | 华融金融租赁股份有限公司同业借款 185 天 | 非标准化债权类资产 | J224070501 | 7046.98 | 43.42% |
| 2 | 工行永续债 | 债券 | XS2383421711 | 930.71 | 5.73% |
| 3 | 23 晋江建控 PPN001 | 债券 | 032380541 | 189.72 | 1.17% |
| 4 | 23 汉江国资 MTN005 | 债券 | 102381205 | 162.10 | 1.00% |
| 5 | 20 衡阳城投 PPN004 | 债券 | 032000921 | 160.70 | 0.99% |
| 6 | 23 晋江建投 PPN002 | 债券 | 032380289 | 160.47 | 0.99% |
| 7 | 20 广州高新 PPN002 | 债券 | 032000913 | 159.69 | 0.98% |
| 8 | 23 衡阳城投 PPN003 | 债券 | 032380731 | 159.05 | 0.98% |
| 9 | 23 上饶投资 MTN001 | 债券 | 102381419 | 159.02 | 0.98% |
| 10 | 23 新乡投资 MTN002 | 债券 | 102381284 | 158.09 | 0.97% |

2.4 期末产品持有的非标准化债权类资产

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 交易结构 | 收益率 (%) | 剩余期限 (天) | 风险情况 |
|----|--------------|------------------------|------|------------|-------------|------|
| 1 | 华融金融租赁股份有限公司 | 华融金融租赁股份有限公司同业借款 185 天 | 同业借款 | 2.95 | 98 | 正常 |

2.5 关联交易情况

(1)理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的
证券

无

(2) 其他重大关联交易

| 序号 | 交易类型 | 关联交易金额 (万元) | 关联方名称 | 关联交易发生 时间 |
|----|------|----------------|------------|--------------|
| 1 | 托管费 | 0.04 | 青岛银行股份有限公司 | 2024 年三季度 |

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

青银理财构建了自上而下、严格规范的投资管理制度流程和完善的系统化投研体系，投资风格稳健审慎，交易纪律严格明确，所投资资产均经严格审批与筛选。产品投资资产以固定收益资产为主，权益资产为辅，通过大类资产配置策略、收益率曲线策略、久期策略、套利策略、择时操作策略、个券选择策略、权益择时策略、行业轮动策略、权益标的选择策略等增厚收益，降低波动。

3.2 产品未来表现展望

2024 年 3 季度，国内经济需求疲软，延续动能放缓趋势，外部市场始终维持动荡，债券围绕弱现实、强监管和政策强力预期而大幅波动，信用利差整体较 2 季度末大幅走阔。青银理财持续精细化产品净值管理，通过专业的投资团队、严格的风控体系，坚持长期投资与绝对收益理念，通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况的综合分析，主动构建及调整投资组合，提升理财产品持有人的投资体验度和获得感。展望 2024 年 4 季度，青银理财预计债市受“股债跷跷板”效应，整体收益率将处于持续扰动的情形，预计维持震荡但仍存在结构性机会，青银理财将延续原有的投资理念与产品投资管理风格，努力为投资者提供稳健的理财投资服务。

3.3 产品流动性风险分析

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

该理财产品由我司自行管理运作，遵循合规性、审慎性、前瞻性、全面性等原则，根据对各类资产走势的预判，采用主动性投资策略，通过对金融工具的投资交易，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。流动性风险控制策略方面，坚持久期控制、均衡配置、分散化投资原则。日常运作中，对产品起息到期、申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，并预备了快速可变现资产、回购等各类流动性管理工具，进行主动流动性管理，尽可能降低产品流动性风险。

同时，为防范无法支付赎回款而产生的流动性风险，我司对产品开放期申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。我司在产品合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回

申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，同时，我司将综合运用回购等各类流动性管理工具，进行主动流动性管理，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。经评估，我司认为该产品流动性风险管理手段完善，流动性风险水平可控。

第四章 托管人报告

青银理财有限责任公司：

根据青银理财有限责任公司与青岛银行股份有限公司签署的《托管协议》及理财产品文件，我行对贵公司理财产品进行了托管。

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

青岛银行资产托管部

2024 年 10 月 21 日

第五章 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 | 8020202010693 59 | 青银理财成就 系列（低波共 享）2024 年 278 期 | 青岛银行股份 有限公司 |