

青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型 人民币理财计划（货币型） 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：招商银行股份有限公司

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	青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型人民币理财计划（货币型）
理财产品代码	FDFSHB
产品登记编码	Z7003524000014
托管机构	招商银行股份有限公司
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	113.79 万元
产品期限类型	每日
募集起始日期	2024-01-22
募集结束日期	2024-01-23
产品起始日期	2024-01-24
产品终止日期	2034-02-07
业绩比较基准	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

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)
FDFSHB	2024-09-30	1.000000	1.000000	260870.04

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	0.63%	2.11%
2	同业存单	-	70.37%
3	拆放同业及债券买入返售	-	13.38%
4	债券	-	14.14%
5	非标准化债权类资产	-	-
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	99.37%	
12	委外投资——协议方式	-	

截至报告期末本产品杠杆率为 100.0000%

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	23 交通银行 CD256	同业存单	112306256	19971.87	7.65%
2	24 徽商银行 CD114	同业存单	112482660	19883.62	7.62%
3	24 天津银行 CD279	同业存单	112486248	19820.41	7.59%
4	24 厦门银行 CD090	同业存单	112484730	13755.31	5.27%
5	19 中铝集 MTN007	债券	101901359	12466.23	4.78%
6	逆回购	拆放同业及 债券买入返 售	R007	10009.14	3.84%
7	23 浦发银行 CD202	同业存单	112309202	9991.52	3.83%
8	24 民生银行 CD293	同业存单	112415293	9987.94	3.83%
9	24 浙商银行 CD097	同业存单	112413097	9986.30	3.83%
10	24 贵州银行 CD050	同业存单	112496626	9940.87	3.81%

2.4 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品报告期末未持有非标准化债权类资产。

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

无

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，国内经济运行延续弱势，宽松政策落地，收益率在悲观经济预期的情况下，先是延续二季度下行趋势。但 8 月以来，监管对利率风险的关注度较高，导致收益率在低位进入震荡。随着 9 月一系列宽松政策出台，风险偏好扭转，股市上涨，债市大幅走弱。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、金融市场运行情况综合分析，主动构建及调整投资组合。在 8 月债市走弱阶段，积极调整持仓结构，努力稳定产品运行状态，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，青银理财预计市场将进入政策效果观察状态，债市整体收益率将处于震荡走势，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

一、产品托管情况

(一) 托管产品基本情况

在本报告期内,招商银行青岛分行托管青银理财有限责任公司的青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型人民币理财计划(货币型)的基本情况:

产品全称	青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型人民币理财计划(货币型)
------	----------------------------------

(二) 履职情况

1. 托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产,不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照监管相关规定,完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

2. 会计核算和估值

我行按照与青银理财有限责任公司在《青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型人民币理财计划(货币型)托管协议》中约定的统一记账方法和会计处理原则,独立地设置、登录和保管本产品的全套账册,进行会计核算和资产估值。

3. 定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型人民币理财计划(货币型)定期进行账务核对。

4. 投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款,对托管资产的投资运作情况进行监督。

二、托管人声明

托管人声明:招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度,我行在对青银理财璀璨人生奋斗系列丰收开放式净值型人民币理财计划(货币型)托管的过程中,严格遵守有关法律法规、托管协议的规定,尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

招商银行股份有限公司青岛分行

2024年10月10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	9559100142100 01	丰收天天开薪 (货币型)	招商银行股份有限公司