青银理财璀璨人生成就系列人民币个人理财计划（新市民之共享美好生活）2023年370期2024年第二季度暨半年度报告

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：中信银行股份有限公司

报　告　期：2024年01月01日-2024年06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个人理财计划（新市民之共享美好生活）2023 年 370 期
理财产品代码	CCCJGX23370
产品登记编码	Z7003523000501
托管机构	中信银行股份有限公司
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	18032.97 万元
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023-10-27
募集结束日期	2023-11-02
产品起始日期	2023-11-03
产品终止日期	2024-11-28
业绩比较基准	4.00%

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）
CCCJGX23370	2024-06-30	0.999262	0.999262	18019.66

2.2 期末产品资产情况

序号	资产类别	直接投资占总资产比例	间接投资占总资产比例
1	现金及银行存款	2.41%	2.76%
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及债券买入返售	-	1.50%
4	债券	-	61.96%
5	非标准化债权类资产	-	22.17%
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	-	11.61%
10	私募基金	-	
11	资产管理产品	97.59%	
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	21 农发 06	债券	210406	7805.55	43.22%
2	渤海信托·2023 万海 5 号资产管理信托	非标准化债权类资产	J523112301	4004.72	22.17%
3	23 国开 08	债券	230208	776.67	4.30%
4	23 洛晟 01	债券	251960	647.70	3.59%
5	华夏华润商业 REIT	公募基金	180601	410.09	2.27%
6	21 联投 02	债券	197696	391.93	2.17%
7	22 豫铁 01	债券	114085	313.52	1.74%
8	逆回购	拆放同业及债券买入返售	204001	195.01	1.08%
9	23 良渚 07	债券	251688	179.45	0.99%
10	22 海城 01	债券	133310	172.05	0.95%

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	青岛海创开发建设投资有限公司	渤海信托·2023 万海 5 号资产管理信托	信托贷款	5.0106	145	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

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，严控底层资产质量，所投资资产均经严格审批与筛选。投资策略以固定收益资产为主，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、个券选择策略等增厚收益，降低波动。

3.2 产品未来表现展望

2024 年 2 季度，国内经济持续高质量发展，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，继续主打中低风险，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，理财产品收益亦稳步上升。2024 年 3 季度，青银理财预计债市整体收益率将处于横盘震荡状态，权益市场估值有望修复，青银理财将延续原先先进的投资理念与产品投资管理风格，更多布局低波动、安全性高、收益稳定的理财产品，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，根据对各期限利率变动的预判，配合自研系统风险监控、辅助决策，采用久期控制下的主动性投资策略，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中信银行股份有限公司青岛分行签署的《托管协议》及理财产品文件，中信银行股份有限公司青岛分行对“青银理财有限责任公司璀璨人生系列”本理财产品的理财资金和其投资所形成的资产进行了托管。

报告期内，我行在对本理财产品项下的理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件及托管协议及损害本理财产品投资者利益的行为。

中信银行股份有限公司青岛分行

2024 年 7 月 5 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	8110601012501679570	青银理财成就系列（新市民之共享美好生活）2023 年 370 期	中信银行股份有限公司