

青银理财璀璨人生成就系列人民币个人理财计划（共享）2023 年 082 期

2023 年半年度报告

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：2023 年 01 月 01 日-2023 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（共享） 2023 年 082 期
理财产品代码	CCCJGX23082
产品登记编码	Z7003523000112
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	41710.67 万元
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023-03-22
募集结束日期	2023-03-28
产品起始日期	2023-03-29
产品终止日期	2024-04-26
业绩比较基准	4.20%

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)
CCCJGX23082	2023-06-30	1.001477	1.001477	41772.27

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	0.23%	0.44%
2	同业存单	—	3.21%
3	拆放同业及债券买入返售	—	2.81%
4	债券	—	49.13%
5	非标准化债权类资产	36.28%	40.95%
6	权益类资产	—	—
7	代客境外理财投资 QDII	—	2.07%
8	其他资产(商品及金融衍生品、另类资产)	—	—
9	公募基金	—	1.39%
10	私募基金	—	
11	资产管理产品	63.49%	
12	委托投资——协议方式	—	

截至报告期末本产品杠杆率为 115.9995%

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 青岛海创 02	非标准化债权类资产	23880911	15174.83	31.23%
2	21 国开 05	债券	210205	3654.00	7.52%
3	23 农发 05	债券	230405	1575.83	3.24%
4	21 进出 10	债券	210310	1074.43	2.21%
5	23 进出 03	债券	230303	862.54	1.78%
6	23 农发 06	债券	230406	800.59	1.65%
7	21 农发 10	债券	210410	789.28	1.62%
8	23 农发 01	债券	230401	763.04	1.57%
9	21 农发 03	债券	210403	735.94	1.51%
10	23 国开 06	债券	230206	735.51	1.51%

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	23 青岛海 创 02	理财直接 融资工具	5.5	285	正常
2	国泰君安 证券股份 有限公司	国泰君安证 券超越伍佰 助推器定制 款 2023 年 第 10 期收 益凭证	债权融资 类产品	无	290	正常
3	国泰君安 证券股份 有限公司	国泰君安证 券超越伍佰 助推器定制 款 2023 年 第 1 期收 益凭证	债权融资 类产品	无	255	正常

4	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安证券超越伍佰助推器定制款 2023 年第 2 期收益凭证	债权融资类产品	无	257	正常
5	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安证券超越伍佰助推器定制款 2023 年第 3 期收益凭证	债权融资类产品	无	258	正常
6	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安证券超越伍佰助推器定制款 2023 年第 4 期收益凭证	债权融资类产品	无	259	正常
7	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安证券超越伍佰助推器定制款 2023 年第 5 期收益凭证	债权融资类产品	无	265	正常
8	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安证券超越伍佰助推器定制款 2023 年第 6 期收益凭证	债权融资类产品	无	266	正常
9	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安证券超越伍佰助推器定制款 2023 年第 7 期收益凭证	债权融资类产品	无	285	正常
10	国泰君安	国泰君安证	债权融资	无	286	正常

	证券股份 有限公司	券超越伍佰 助推器定制 款 2023 年 第 8 期收益 凭证	类产品			
11	国泰君安 证券股份 有限公司	国泰君安证 券超越伍佰 助推器定制 款 2023 年 第 9 期收益 凭证	债权融资 类产品	无	287	正常
12	招商证券 股份有限 公司	招商证券收 益凭证 - “搏 盈” 198 号 指数挂钩收 益凭证	债权融资 类产品	无	283	正常
13	招商证券 股份有限 公司	招商证券收 益凭证 - “搏 盈” 199 号 指数挂钩收 益凭证	债权融资 类产品	无	283	正常
14	中信证券 股份有限 公司	中信证券股 份有限公司 策略点金系 列 2860 期 收益凭证	债权融资 类产品	无	271	正常
15	中信证券 股份有限 公司	中信证券股 份有限公司 策略点金系 列 2861 期 收益凭证	债权融资 类产品	无	272	正常
16	中信证券 股份有限 公司	中信证券股 份有限公司 策略点金系 列 2883 期	债权融资 类产品	无	290	正常

		收益凭证				
17	中信证券股份有限公司	中信证券股份有限公司策略点金系列 2884 期收益凭证	债权融资类产品	无	292	正常

2.5 报告期内关联交易情况

(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

序号	证券简称	证券类别	证券代码	关联交易数量（万）	关联方名称	关联方角色
1	23 青岛海创 02	理财直接融资工具	23880911	15000.00	青岛银行股份有限公司	主承销商

(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，兼具大类资产配置，同时择机抓取交易波段机会，增厚收益，降低波动。

3.2 产品未来表现展望

2023 年上半年，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，打造有生命力的产品。

3.3 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。该产品的流动性风险主要来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

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，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，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”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财产保管过程中，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、勤勉尽责地履行了保管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件及保管协议及损害信托委托人、受益人利益的行为。

中信银行股份有限公司青岛分行

2023 年 7 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	8110601012101 595066	成就系列（共 享）2023 年 082 期	中信银行股份 有限公司