

青岛银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2022-12

投资者关系 活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他：_____
参与单位名称 及人员姓名	中泰证券戴志锋、邓美君等分析师及机构投资者
时间	2022年9月9日（星期五） 09:30-11:30
地点	青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”）会议室
上市公司接待 人员姓名	本行相关机构负责人
投资者关系活 动主要内容 介绍	<p>1. 目前贵行理财产品整体情况如何？ 答：截至 2022 年 6 月末，青岛银行子公司青银理财存续理财产品余额 1707.70 亿元，理财规模较上年末增长 1.77%，理财产品整体结构稳定、客户黏性强，在上半年市场大幅波动背景下，实现稳中求进，规模与盈利稳步上升。</p> <p>2. 青银理财的理财产品资产投向主要是哪些领域？如何实现较同业具有一定优势的收益率水平？ 答：青银理财的理财产品资产投向主要包括固定收益类、非标准化债权类、公募基金及资本市场类资产。青银理财基于客群和市场情况，对产品进行了科学有效的设计，逐步形成了自身独特的投资策略与优势，产品收益背后的驱动因素得益于投研能力、大类资产配置能力和交易能力。</p> <p>3. 请介绍青银理财碳中和主题、慈善理财、蓝色金融主题等特色理财产品的运作情况。 答：青银理财紧跟国家政策导向，关注民生热点，具有高度的社会责任感，发行碳中和主题、ESG、蓝色金融主题等产品，积极探索从资产管理机构的视角践行金融对实体经济的支持，研究社会责任相关领域蕴含的投资机会，深度挖</p>

	<p>掘优质资产，基于债券、基金、股票等不同资产维度，结合各主题资产评分、风险监测等环节，将各主题资产融入到整个投资框架中。</p> <p>4. 请介绍青银理财在投研能力和科技水平等方面的发展情况。</p> <p>答：青银理财搭建了跨部门的“矩阵式”投研架构，形成了“宏观”、“固收”、“权益”和“衍生品”四大投研团队，以独立的投资研究部门为核心，配备内嵌投资部门的研究团队，通过以数据为中心的数字化投研平台，联结各投资部门以及外部投研资源，通过各种形式实现数据、信息、观点在公司内部的充分流动和共享，以对宏观形势、政策方向、市场走势等做出有效判断与策略建议。</p> <p>青银理财自成立以来，即加大科技员工招聘与系统开发投入，通过自主研发或合作研发方式开展系统建设，促进业务科技深度融合，目前青银理财已基本建成资产管理与估值、投前额度管理、投资交易、理财份额确认、理财销售、实时风控、风险管理、绩效分析等系统框架，并朝着全面数字化前沿技术前进，提高公司核心竞争力。</p> <p>5. 青银理财如何将产品与客户进行匹配？</p> <p>答：青银理财的产品种类多样、形态丰富，拥有全新“璀璨人生”品牌及三个产品系列：奋斗（流动性管理类产品）、成就（投资增值类产品）与田园（长期限分红类产品），通过人生阶段场景化与客户投资需求匹配起来。</p> <p>在风险评级与承受能力方面，根据产品的投资资产类别、风险情况、同类理财产品过往业绩等因素，通过专业人员审慎全面评估，对理财产品进行风险评级。依据投资者年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求等对投资者风险承受能力进行评估，综合确定投资者风险承受能力等级。最后综合投资者风险承受能力和理财产品的风险等级，建立适当性匹配原则。</p>
附件清单	无
日期	2022年9月9日