

银河安心收益 1 号集合计划 2021 年年度报告

资产管理计划管理人：银河金汇证券资产管理有限公司

资产管理计划托管人：中国光大银行股份有限公司

报告期间：2021 年 1 月 01 日-2021 年 12 月 31 日

一、基本信息

资产管理计划名称：	银河安心收益 1 号集合资产管理计划
资产管理计划成立时间：	2012-12-13
管理人：	银河金汇证券资产管理有限公司
托管人：	中国光大银行股份有限公司

二、资产管理计划投资表现

	本期末
期末资产净值(元)	55,732,615.49
本期利润(元)	2,244,676.08
份额净值(元)	1.142
份额累计净值(元)	1.412

三、资产管理计划投资组合报告

(一) 委托资产配置情况

序号	资产类别	市值 (元)	占总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	固定收益投资	40,504,530.00	71.73
3	基金	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	13,600,068.00	24.09
6	信托投资	-	-
7	银行存款	589,452.57	1.04
8	其他资产	1,771,295.40	3.14
9	资产合计	56,465,345.97	100.00

(二) 委托资产投资前十名股票（按市值）明细

无。

(三) 委托资产投资前五名债券（按市值）明细

代码	名称	持仓数量(股)	市值(元)	市值占委托资产净值比例(%)
101900058	19 甘交建 MTN001	50,000	5,002,500.00	8.98
012103528	21 陕西建工 SCP001	50,000	4,996,500.00	8.97
155186	19 蓝星 02	40,000	4,010,000.00	7.20
101900115	19 上饶城投 MTN001	40,000	4,002,400.00	7.18
012103136	21 港兴港投 SCP004	40,000	4,001,200.00	7.18

(四) 委托资产投资前五名基金（按市值）明细

无。

(五) 委托资产投资前五名买入返售金融资产（按市值）明细

代码	名称	市值(元)	市值占委托资产净值比例(%)
204001	GC001	13,600,068.00	24.40

(六) 委托资产投资前五名买入信托资产（按市值）明细

无。

(七) 资产管理计划运用杠杆情况

本计划未运用杠杆。

(八) 股指期货投资情况报告

本计划未进行股指期货投资。

四、管理人报告

(一) 投资主办人简介情况

王跃文，二十年资管行业从业经验。先后就职于中国国际期货有限公司基金部、国信证券资产管理部、国都证券资产管理部；管理过多种不同规模、不同风格的理财产品。已取得证券从业资格。最近三年未被监管机构采取重大行政监管措施、行政处罚。

(二) 投资策略回顾与展望

2021 年债券市场走出“小牛市”行情。10 年国债收益率区间为 2.78~3.28%，波动幅度为 50bp，年末较年初下行 40bp；10 年国开债收益率区间为 3.07~3.77%，波动幅度为 70bp，年末较年初下行 50bp。全年来看，利率下行主要分为五个阶段：第一阶段（1 月-2 月），永煤事件冲击后的货币宽松到春节期间流动性冲击，债市震荡盘整，债市收益率小幅上行；第二阶段（3 月-6 月），资金面超预期平稳，但 PPI 持续上行，市场对货币政策仍然担忧，债市收益率缓慢下行；第三阶段（7 月-8 月），央行意外降准，市场预期年内会二次降准，债市情绪被点燃，收益率快速下行；第四阶段（9 月-10 月），专项债发行提速，通胀预期升温，二次降准未兑现，债市收益率上行调整；第五阶段（11 月-12 月），二次降准落地，

稳增长信号强烈，市场交易降息预期，债市情绪亢奋。

展望 2022 年，在宽信用宽货币的大环境下，债市目前主要的风险点首先在于“宽信用”的传导和“稳增长”的落实情况，以及外部货币环境的冲击，包括美联储加息及缩表的进展。目前看，经济修复的压力比较大，投资、消费以及出口增速都有一定的限制，货币政策仍以宽松为主，所以 2022 年上半年债市收益率上行风险不大；下半年，随着经济逐步修复，宽信用被证实，CPI 上行，利率将逐步进入中枢抬升的周期。

本产品继续维持中高评级、中短久期信用债的配置，并配合流动性管理。

(三) 公平交易专项说明

报告期内，本资产管理人严格执行公平交易制度，确保不同投资组合在研究、交易、分配等各环节得到公平对待。

(四) 管理人履职报告

在报告期内，本计划管理人严格遵守《中华人民共和国证券法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》等其他相关法律法规以及本计划说明书和合同的规定，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产管理计划。

报告期间内，本计划管理人坚持规范运作、防范风险，保护投资者利益，严格执行银河金汇证券资产管理有限公司内部控制和 risk 管理制度，加强业务合规性的定期监控与检查，落实各项法律法规和管理制度，严格履行本计划合同规定。

在报告期内，投资主办人按照合同规定的投资范围进行投资，投资范围和投资比例符合产品说明书规定，无越权交易行为发生。

(五) 报告期内资管计划投资收益分配情况

本资管计划未进行收益分配。

五、托管人履职报告

本计划托管人—中国光大银行在托管银河安心收益 1 号集合资产管理计划的过程中，严格遵守各项法律法规，对银河安心收益 1 号集合资产管理计划管理人—银河金汇证券资产管理有限公司 2021 年 1 月 1 日—2021 年 12 月 31 日计划的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害计划份额持有人利益的行为。

计划管理人所编制和披露的《银河安心收益 1 号集合资产管理计划 2021 年度资产管理报告》中的财务数据是真实、准确的。

六、资产管理计划财务会计报告

本资产管理计划委托资产报表所载财务信息系根据下列主要会计政策和会计估计编制。这些会计政策和会计估计系依照企业会计准则及应用指南，并参照《证券投资基金会计核算业务指引》中有关会计要素确认和计量的规定和中国证券监督管理委员会允许的财务报表附注所列示的基金行业实务操作的有关规定所拟定的。

1、会计期间

本资产管理计划采用公历年制，即自每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

2、记账本位币

本资产管理计划记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3、记账基础和计价原则

本资产管理计划会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以公允价值为计量基础。

(一)资产负债表

项目	本年累计数	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
银行存款	589,452.57	17,592.29	短期借款	-	-
结算备付金	749,123.07	1,046,927.43	交易性金融负债	-	-
存出保证金	-	-	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	40,504,530.00	101,246,015.00	卖出回购金融资产款	-	-
其中：股票投资	-	-	应付证券清算款	492,678.36	-
债券投资	40,504,530.00	101,246,015.00	应付赎回款	-	446,925.56
资产支持证券投资	-	-	应付管理人报酬	131,320.54	745,631.33
基金投资	-	-	应付托管费	24,622.61	19,524.88
可供出售类资产	-	-	应付销售服务费	-	-
其中：股票投资	-	-	应付交易费用	9,467.62	24,500.99
债券投资	-	-	应付税费	64,641.35	425,618.91

衍生金融资产	-	-	应付利息	-	-
买入返售金融资产	13,600,068.00	13,400,067.00	应付利润	-	-
应收证券清算款	-	506,397.81	其他负债	10,000.00	10,000.00
应收利息	1,022,172.33	5,211,494.70	负债总计	732,730.48	1,672,201.67
应收股利	-	-	所有者权益:	-	-
应收申购款	-	-	实收基金	48,817,050.65	133,908,960.12
长期股权投资	-	-	未分配利润	6,915,564.84	15,294,019.48
其他资产	-	29,446,687.04	资本公积	-	-
-	-	-	所有者权益总计	55,732,615.49	149,202,979.60
资产总计:	56,465,345.97	150,875,181.27	负债与持有人权益总计:	56,465,345.97	150,875,181.27

(二) 利润表

项目	本年累计数
一、收入	3,169,175.63
1、利息收入	2,775,268.96
其中：存款利息收入	51,487.09
债券利息收入	2,301,632.29
信托利息收入	-
资产支持证券利息收入	-
买入返售金融资产收入	422,149.58
2、投资收益（损失以“-”填列）	253,265.56
其中：股票投资收益	33,905.68
基金投资收益	-
债券投资收益	230,480.68
资产支持证券投资收益	-
衍生工具收益	-
股利收益	2,600.00
基金红利	-
金融商品转让税	-13,720.80
3、公允价值变动损益（损失以“-”填列）	140,641.11
4、其他收入（损失以“-”填列）	-
二、费用	924,499.55
1、管理人报酬	715,054.25
2、托管费	134,072.72
3、销售服务费	-
4、交易费用	19,005.58
5、利息支出	-
其中：卖出回购金融资产支出	-

6、其他费用	56,367.00
三、利润总额（亏损总额以“-”填列）	2,244,676.08

七、管理费、托管费、业绩报酬的计提基准、计提方式和支付方式

（一）管理费

计提基准	年管理费率为 0.8%
计提方式	管理费每日计算，逐日累计至每月月底
支付方式	按月支付，由管理人于次月首日起 5 个工作日内依据管理人划款指令从本集合资产管理计划中一次性支付，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

（二）托管费

计提基准	年托管费率为 0.15%
计提方式	托管费每日计算，逐日累计至每月月底
支付方式	按月支付，由管理人于次月首日起 5 个工作日内依据管理人划款指令从本集合资产管理计划中一次性支付，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

（三）业绩报酬

计提基准	无
计提方式	无
支付方式	无

八、涉及投资者权益的重大事项及其他需要说明的情况

（一）投资经理变更

1、管理人于 2021 年 8 月 16 日发布《关于银河安心收益 1 号集合资产管理计划投资主办人变更的公告》，因产品投资需要，经我司研究决定，将我司管理的“银河安心收益 1 号集合资产管理计划”的投资主办人，由张煜先生、王宝娟女士，变更为王宝娟女士。前述变更自 2021 年 8 月 16 日起实施。上述事项我公司已按有关规定向相关部门报告。

2、管理人于 2021 年 9 月 1 日发布《关于银河安心收益 1 号集合资产管理计划投资主办人变更的公告》，因产品投资需要，经我司研究决定，将我司管理的“银河安心收益 1 号集合资产管理计划”的投资主办人，由王宝娟女士，

变更为 李金敬女士。前述变更自 2021 年 9 月 1 日起实施。上述事项我公司已按有关规定向相关部门报告。

3、管理人于 2021 年 10 月 8 日发布《关于银河安心收益 1 号集合资产管理计划投资主办人变更的公告》，因产品投资需要，经我司研究决定，将我司管理的“银河安心收益 1 号集合资产管理计划”的投资主办人，由李金敬女士，变更为王跃文先生。前述变更自 2021 年 10 月 11 日起实施。上述事项我公司已按有关规定向相关部门报告。

(二)重大关联交易情况

无。

(三)报告期内其他事项说明

无。

九、声明

郑重承诺报告所提供的内容、数据、报表、附件真实、准确、完整。

银河金汇证券资产管理有限公司

2022 年 03 月 31 日