

银河金汇优享 12M002 号集合资产管理 计划 2024 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：浙商银行股份有限公司

报告期间：2024 年 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 日

一、基本信息

资产管理计划名称：	银河金汇优享 12M002 号集合资产管理计划
资产管理计划成立时间：	2022-05-10
管理人：	银河金汇证券资产管理有限公司
托管人：	浙商银行股份有限公司

二、资产管理计划投资表现

	本期末
期末资产净值(元)	38,380,756.90
本期利润(元)	1,513,900.60
份额净值(元)	1.1192
份额累计净值(元)	1.1192

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	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
2	固定收益投资	33,385,450.63	83.31
3	基金	5,579,200.72	13.92
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
6	信托投资	-	-
7	银行存款	850,961.11	2.12
8	其他资产	256,345.14	0.64
9	资产合计	40,071,957.60	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(%)
255992	24 大同 01	20,000	2,057,410.96	5.36
102484548	24 景国资 MTN004	20,000	2,044,623.01	5.33
032480691	24 狮桥租赁 PPN001	20,000	2,025,128.77	5.28
240709	24 渤海 01	15,000	1,555,584.25	4.05
032380164	23 蒙阳城投 PPN001	15,000	1,542,359.59	4.02

(四)委托资产投资前五名基金（按市值）明细

代码	名称	持仓数量(份)	市值(元)	市值占委托资产净值比例 (%)
003134	易方达裕鑫 债券 C	614,609.70	918,349.81	2.39
110036	易方达双债 增强债券 C	447,540.84	788,566.96	2.05
010119	天弘多元收 益债券 C	592,382.44	697,293.37	1.82
000143	鹏华双债加 利债券	300,792.04	532,612.47	1.39
019684	万家添利债 券 (LOF) A	436,806.33	500,580.05	1.30

(五)委托资产投资前五名买入返售金融资产（按市值）明细

无。

(六)委托资产投资前五名买入信托资产（按市值）明细

无。

(七)委托资产投资前五名金融衍生品投资（按市值）明细

无。

(八)资产管理计划运用杠杆情况

本产品的杠杆为 104.41%

(九)资产管理计划参与国债期货、股指期货交易的有关情况

无。

四、管理人报告

(一)投资主办人简介情况

李晓玲，清华大学应用经济学硕士毕业。其中，2009-2013 年就职于中国邮政储蓄银行总行资金营运部，负责全行流动性和利率管理工作；2013-2015 年加入方正证券固定收益销售交易部；2015 年 7 月加入银河金汇证券资产管理有限公司担任投资经理。已取得基金从业资格，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

2024 年债券收益率大幅下行，10 年国债利率全年下行 88BP，中短期票据收益率曲线 3 年 AAA、AA+和 AA 分别下行 97BP、94BP 和 103BP，信用利差分别走阔

6BP、2BP 和 11BP。2024 年初至 4 月初，市场对基本面预期偏弱，央行在 1 月降准但政府债券融资偏慢，债券利率震荡下行；4 月初至 9 月下旬，虽然地产政策密集调整，央行提示长债利率风险，致使债市出现短期回调，但经济基本面和金融数据转弱，禁止手工补息导致资金流向债市，债券收益率仍整体下行；9 月下旬至 10 月末，稳增长政策密集发布，利率快速走高，后随政策预期降温而有所回落，信用利差受基金赎回影响而显著走阔；10 月末至年末，同业活期存款利率调降打开广谱利率下行空间，政治局会议提出货币政策适度宽松，债市提前交易降息，收益率快速下行。

展望后续，债市前期已提前交易货币宽松预期，短期内货币政策宽松节奏的放缓可能加剧债市波动，但货币政策仍保持适度宽松基调，适时降准降息可期，债券收益率大幅上行风险有限。信用债方面，在城投债供给受限，产业债央企占比提高的背景下，高票息信用债供给或仍有利于信用利差保持低位，但绝对利率水平较低，进一步下行的空间有限。本产品将继续保持信用组合在中短久期水平，并保持低杠杆运作，除非债券市场出现流动性冲击导致的重大调整；此外，考虑到市场风险偏好提升，可转债有望取得较好表现，本产品将持续配置一定比例的可转债和二级债基以优化组合并提高组合的综合回报。

(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

无。

五、托管人履职报告

我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，以保证托管义务的履行和托管资产的安全。我行在对银河金汇证券资产管理有限公司的银河金汇优享 12M002 号集合资产管理计划的托管过程中，严格遵守有关法律法规、资产管理合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管义务。

(一) 托管资产保管

我行为托管产品开立了专门账户，上述托管资产独立于管理人的自有资产及管理的其他资产，独立于浙商银行股份有限公司的自有资产及其托管的其他资产。我行按照国家有关规定，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。

(二) 会计核算和估值

我行与管理人银河金汇证券资产管理有限公司按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立设置和保管本产品的全套账册，对本托管产品进行会计核算和资产估值，并定期与管理人核对账务和数据。

(三) 投资监督

我行依照法律法规、资产管理合同及托管协议，对银河金汇证券资产管理有限公司管理的银河金汇优享 12M002 号集合资产管理计划的投资行为进行监督。报告期内，管理人银河金汇证券资产管理有限公司对本资产管理计划的投资运作遵循了资产管理合同及托管协议中对投资范围、投资比例的约定。

六、资产管理计划财务会计报告

(一) 资产负债表

资产	本报告期末	上年度末
	-	-
银行存款	850,961.11	25,321.12
结算备付金	251,705.69	156,470.60
存出保证金	4,639.45	966.85
衍生金融资产	0.00	0.00
交易性金融资产	38,964,651.35	28,824,940.33

买入返售金融资产	0.00	0.00
发放贷款和垫款	0.00	0.00
债权投资	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
应收清算款	0.00	0.00
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
应收申购款	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
资产总计:	40,071,957.60	29,007,698.90
负债和净资产	本报告期末	上年度末
	-	-
短期借款	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	999,958.29	5,211,015.88
应付清算款	74,181.61	0.00
应付赎回款	523,077.75	0.00
应付管理人报酬	52,370.35	34,040.18
应付托管费	4,159.58	2,836.70
应付销售服务费	0.00	0.00
应付交易费用	8,360.98	970.79
应付投资顾问费	0.00	0.00
应交税费	12,755.57	19,776.76
应付利息	0.00	0.00
应付利润	0.00	0.00
其他负债	16,336.57	19,300.00
负债合计	1,691,200.70	5,287,940.31
实收基金	34,293,423.42	22,260,700.20
其他综合收益	0.00	0.00
未分配利润	4,087,333.48	1,459,058.39
所有者权益合计	38,380,756.90	23,719,758.59
负债与持有人权益总计:	40,071,957.60	29,007,698.90

(二) 利润表

项目	本期
----	----

	-
一、营业总收入	1,829,795.36
利息收入	16,954.21
投资收益（损失以“-”填列）	1,354,662.52
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	458,178.63
汇兑收益（损失以“-”填列）	0.00
其他业务收入	0.00
二、营业总支出	315,894.76
管理人报酬	200,611.63
托管费	16,219.81
销售服务费	0.00
投资顾问费	0.00
利息支出	50,255.92
其中：卖出回购金融资产利息支出	50,255.92
信用减值损失	0.00
税金及附加	4,520.83
其他费用	44,286.57
三、利润总额	1,513,900.60
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,513,900.60
五、其他综合收益的税后净额	0.00
六、综合收益总额	1,513,900.60

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	本集合计划应给付管理人固定管理费。本集合计划的年固定管理费率为 0.6%。
计提方式	资产管理费每日计提。
支付方式	按季支付

（二）托管费

计提基准	本集合计划应给付托管人托管费。本集合计划的年托管费率为 0.05%。
计提方式	资产托管费每日计提。
支付方式	按季支付

（三）业绩报酬

计提基准	本资产管理计划初始业绩报酬计提基准为 4.7%，后续业绩报酬计提基准如有
------	--------------------------------------

	变化，资产管理人将在变更前于资产管理人官方网站进行公告。
计提方式	本资产管理计划业绩报酬于投资者退出日及本计划终止日计提。 业绩报酬的计提，以上一个发生业绩报酬计提的业绩报酬计提日（以下简称“上一个业绩报酬计提日”，若募集期认购的，以本计划成立日为上一个业绩报酬计提日；若存续期内参与的，则以投资者该笔份额的份额确认日为上一个业绩报酬计提日）至本次业绩报酬计提日的期间年化收益率（R_n），作为计提业绩报酬的依据。 具体计算方法如下： 管理人根据投资者退出时其持有份额的期间年化收益率与该部分份额业绩报酬计提基准 r 的情况确定管理人的业绩报酬。具体计算方式如下： 比较结果 业绩报酬提取比例 业绩报酬计算公式 $R_n \leq r \quad E_n = 0$ $r < R_n \quad E_n = D_n \times P_n \times (R_n - r) \times 60\% \times (N_n \div 365)$
支付方式	业绩报酬提取频率不得超过每 6 个月一次，但因投资者退出资产管理计划，管理人按照资产管理合同的约定提取业绩报酬的，不受前述提取频率的限制。 业绩报酬在业绩报酬计提日计提，由管理人在计提当日向托管人发送业绩报酬计提金额，托管人据此计提应付管理人业绩报酬。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。业绩报酬以管理人计算结果为准。

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

无。

（二）重大关联交易情况

无。

（三）报告期内其他事项说明

1. 本报告期内，本计划管理人于 2024 年 2 月 8 日披露了《银河金汇证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告》，自 2024 年 2 月 26 日起，刘冰不再担任公司董事长，吴剑飞新任公司董事长。

2. 本报告期内，本计划管理人于 2024 年 6 月 29 日披露了《银河金汇证券资

产管理有限公司高级管理人员变更公告》，自 2024 年 6 月 27 日起，王青不再担任公司总经理和法定代表人，吴剑飞新任公司总经理和法定代表人。

3. 本报告期内，本计划管理人于 2024 年 7 月 13 日披露了《银河金汇证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告》，自 2024 年 7 月 11 日起，王东不再担任公司首席风险官，史慧婷新任公司首席风险官。

4. 本报告期内，2024 年 10 月 25 日在公司网站公布《银河金汇证券资产管理有限公司关于董事变更的公告》。

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

2025 年 04 月 30 日