

# 泰安银行“金紫薇”共赢C系列1号人 民币理财产品

## 2024 年年度报告

2025 年 03 月 24 日

产品管理人：泰安银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

§ 1 重要提示

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的产品说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

|            |                                                                                      |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称       | “金紫薇”共赢 C 系列 1 号人民币理财产品                                                              |
| 产品登记编码     | C1315821000033                                                                       |
| 产品成立日      | 2021 年 09 月 29 日                                                                     |
| 报告期末产品份额总额 | 182,789,908.89                                                                       |
| 业绩比较基准     | 2.00% - 2.30%                                                                        |
| 固定管理费率     | 0.20%                                                                                |
| 托管费率       | 0.0050%                                                                              |
| 估值费率       | 0.0050%                                                                              |
| 销售手续费率     | 0.10%                                                                                |
| 浮动管理费      | 在扣除销售手续费、托管费、固定管理费、估值费、产品应承担的增值税及其附加等相关税费后，产品投资运作收益超过业绩比较基准的部分，泰安银行（管理人）100%计提浮动管理费。 |
| 风险等级       | 二级(中低)                                                                               |
| 产品管理人      | 泰安银行股份有限公司                                                                           |
| 产品托管人      | 中国工商银行股份有限公司                                                                         |

§ 3 主要财务指标和产品净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

| 主要财务指标        | 报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 日） |
|---------------|----------------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值   | 200,925,056.60                         |
| 2. 期末产品份额净值   | 1.09921307                             |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.09921307                             |

注：1、除产品合同和说明书另有规定外，期末产品份额净值按四舍五入法保留至小数点后第 8 位，其他财务指标保留至小数点后第 2 位。

2、期末即最后一个法定工作日。

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期末直接投资资产情况

| 序号 | 项目        | 资产价值（元）        | 占总资产的比例（%） |
|----|-----------|----------------|------------|
| 1  | 现金及银行存款   | 15,960,489.82  | 7.81       |
| 2  | 同业存单      | 24,917,423.14  | 12.20      |
| 3  | 拆放同业及买入返售 | 0.00           | 0.00       |
| 4  | 债券        | 82,573,410.57  | 40.43      |
| 5  | 权益类投资     | 0.00           | 0.00       |
| 6  | 资管计划      | 80,798,485.48  | 39.56      |
| 7  | 非标        | 0.00           | 0.00       |
| 8  | 公募基金      | 0.00           | 0.00       |
| 9  | 其他资产      | 0.00           | 0.00       |
| 10 | 合计        | 204,249,809.01 | 100.00     |

4.2 报告期末投资前十名资产明细

| 序号 | 资产代码      | 资产名称                                    | 数量（份）         | 资产价值（元）       | 占总资产的比例（%） |
|----|-----------|-----------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| 1  | 319105    | 申万菱信泰聚 1 号                              | 73,856,019.63 | 80,798,485.48 | 39.56      |
| 2  | 112419098 | 24 恒丰银行 CD098<br>(112419098. IB)        | 200,000.00    | 19,936,738.41 | 9.76       |
| 3  | 2205715   | 22 山东债 27(2205715. IB)                  | 170,000.00    | 18,351,942.23 | 8.99       |
| 4  | CNY       | 存款                                      | 15,960,489.82 | 15,960,489.82 | 7.81       |
| 5  | 032380837 | 23 淄博财金 PPN002（科创<br>票据）（032380837. IB） | 130,000.00    | 13,737,750.53 | 6.73       |
| 6  | 102380552 | 23 日照城投 MTN002<br>(102380552)           | 130,000.00    | 13,613,923.75 | 6.67       |
| 7  | 032380452 | 23 日照城投 PPN004<br>(032380452)           | 130,000.00    | 13,577,025.84 | 6.65       |
| 8  | 102281454 | 22 国泰租赁<br>MTN001(102281454. IB)        | 120,000.00    | 12,228,425.75 | 5.99       |
| 9  | 263246    | 24 荷投优(263246. SH)                      | 110,000.00    | 11,064,342.47 | 5.42       |
| 10 | 112419244 | 24 恒丰银行 CD244<br>(112419244)            | 50,000.00     | 4,980,684.73  | 2.44       |

4.3 报告期末投资非标准化债权资产情况

单位：人民币元

| 序号 | 项目名称 | 融资客户 | 剩余期限 | 资产价值（元） | 占总资产的比例（%） | 交易结构 |
|----|------|------|------|---------|------------|------|
|    |      |      |      |         |            |      |

## § 5 产品份额变动

单位：份

|              |                |
|--------------|----------------|
| 报告期期初产品份额总额  | 368,753,938.05 |
| 报告期期间产品总申购份额 | 587,993,854.99 |
| 报告期期间产品总赎回份额 | 773,957,884.15 |
| 报告期期末产品份额总额  | 182,789,908.89 |

## § 6 影响投资者决策的其他重要信息

### 6.1 影响投资者决策的其他重要信息

无

### 6.2 其他事项

查阅方式

网站：<http://www.taccb.com.cn>

咨询电话：（0538）96588/400 658 6588