

# 南银理财珠联璧合鑫悦享周周盈公募人民币理财产品

## 2023 年年度报告

**产品管理人:南银理财有限责任公司**

**产品托管人:南京银行股份有限公司**

## §1 产品概况

产品全称	南银理财珠联璧合鑫悦享周周盈公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003220000001 (投资者可依据该编码在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询理财产品相关信息)
产品运作方式	开放式净值型
产品成立日	2019年10月29日
报告期末产品份额总额	6,608,053,146.09 份
报告期末产品杠杆水平	100.09%
合作机构	中粮信托有限责任公司,国投泰康信托有限公司,太平资产管理有限公司,鑫元基金管理有限公司,平安资产管理有限责任公司,泰康资产管理有限责任公司,太平洋资产管理有限责任公司,江苏省国际信托有限责任公司,光大永明资产管理股份有限公司
产品管理人	南银理财有限责任公司
产品托管人	南京银行股份有限公司

## §2 主要财务指标

### 2.1 主要财务指标

单位：人民币元

内部销售代码	报告期 (2023年01月01日 - 2023年12月31日)			
	1.期末产品最后一个市场交易日资产净值	2.期末产品最后一个市场交易日份额净值	3.期末产品最后一个市场交易日份额累计净值	4.其它费用
Z40003	7,019,967,810.20	1.0704	1.1413	59,486.46
Z42003	53,821,554.55	1.0707	1.0707	

注：产品净值可能存在未扣除管理人及投资合作机构业绩报酬、赎回费等费用（如有）的情况，实际收益以兑付为准。

## §3 管理人报告

### 3.1 报告期内产品的投资策略和运作分析

2023年四季度，债券市场呈现横盘震荡、中枢下移的特征。国庆假期之后，稳增长政策发力预期显著抬升，特殊再融资债密集发行和1万亿国债增发导致债市供需格局失衡，债市调整；于此同时，“防空转”叠加人民币汇率贬值压力，资金面明显收紧，短端利率易上难下，利率曲线熊平。临近年末，随着经济工作会议落地，稳增长政策预期被市场逐步消化；银行存款利率下调，宽货币信号及预期走强；跨年资金价格回落，机构配置力量较强，债市上涨。

下一阶段，基本面和资金面仍然是债券市场的核心驱动因素。目前我国经济回升向好、动力增强，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，基本面对债券市场有支撑；稳增长基调下，货币政策导向积极稳健，债券市场风险可控。

产品始终围绕稳健回报的收益目标进行操作，通过持有信用资质较好、绝对收益相对较高的江浙等发达省市信用债作为底仓，获取稳定可靠的票息收益；同时增加同业存单、存款等高流动性资产仓位保证流动性安全。基于对后市的判断，产品将灵活调整杠杆与久期，实现产品净值在合理区间内保持相对稳定；同时加强市场与品种研判，在控制好风险的前提下博取超额收益。

### 3.2 报告期内产品的流动性风险分析

产品投资运作稳健，资产结构保持较高的流动性水平，平稳度过市场各关键时点。

下阶段，产品将继续维持合理的流动性资产比例，做好负债端现金流的跟踪与研判，适度拉长杠杆融资期限，控制产品流动性风险。

### **3.3 报告期内产品的业绩表现**

截至报告期末，本产品 Z40003 份额净值为 1.0704 元，Z42003 份额净值为 1.0707 元。

## **§4 托管人报告**

### **4.1 报告期内托管人遵规守信情况声明**

在托管本产品的过程中，本产品托管人南京银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财子公司管理办法》相关法律法规的规定以及产品说明书的约定，对本产品管理人在报告期内产品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，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

### **4.2 托管人对报告期内投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明**

本托管人认为，管理人在本产品的投资运作、产品资产净值的计算、产品份额申购赎回价格的计算、产品费用开支及利润分配等问题上不存在损害产品份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照托管协议和理财产品说明书的规定进行。

### **4.3 托管人对本报告期内报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见**

本托管人认为，管理人的信息披露事务符合《商业银行理财子公司管理办法》及其

他相关法律法规的规定，产品管理人所编制和披露的本产品报告中的财务指标、净值表现等信息真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

## §5 投资组合报告

### 5.1 报告期末产品资产组合情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	固定收益类	100.00%	100.00%
2	权益类	0.00%	0.00%
3	商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%
4	混合类	0.00%	0.00%
5	合计	100.00%	100.00%

### 5.2 报告期末按公允价值占产品资产净值比例大小排序的前十名资产投资明细

序号	代码	名称	公允价值(元)	占产品资产净值比例 (%)
1	ZJQTT202204260021	江苏信托南银 1 号集合资金信托计划	1,152,666,911.64	16.29
2	ZJQTT202202160001	鑫元基金-鑫安利得 57 号集合资产管理计划	940,267,729.90	13.29
3	ZJQTT202302240001	江苏信托鑫盈 4 号集合资金信托计划	907,858,904.88	12.83
4	ZJQTT202308160001	中粮信托鼎兴 4 号集合资金信托计划	891,200,728.36	12.60

5	XJCKX20221 2020001	农业银行活期存款	371,353,964.02	5.25
6	ZJQTT20220 5310001	太平洋稳健理财三号	260,208,369.48	3.68
7	ZJQTT20230 4250023	太平资产稳赢36号资管 产品	252,377,872.12	3.57
8	ZJQTT20230 2210002	泰康资产纯泰33号资产 管理产品	184,554,000.00	2.61
9	ZJQTT20221 0120003	平安资产如意52号	100,527,406.29	1.42
10	253263	23 高新 09	100,000,000.00	1.41

### 5.3 报告期末非标准化债权类资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险 状况
-	-	-	-	-	-	-

### §6 投资账户信息

序号	账户类型	账号	账户名称	开户单位
1	托管账户	012008000000033 4	南京银行鑫悦享 周周盈	南京银行

### §7 关联交易情况

报告期内，产品投资于关联方发行的证券 0.00 元。

产品投资于关联方作为融资人的非标准化债权类资产业务交易金额 0.00 元。

产品投资于关联方承销的证券交易金额 221,282,191.78 元。

产品与关联方作为交易对手开展的投融资业务交易金额 281,265,630.14 元。

产品投资关联方作为管理人的资产管理产品交易金额 1,410,000,000.00 元。

产品应支付关联方托管费 1,130,395.59 元, 应支付关联方代销费 5,971,048.16 元。

产品发生其他关联交易金额 0.00 元。

报告期内, 产品未发生重大关联交易。

**南银理财有限责任公司**

**2023 年 12 月 31 日**