

南银理财珠联璧合鑫逸稳一年 111 期封闭式公募人民币理

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逸稳一年 111 期封闭式公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003223000074 (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	封闭式净值型
产品成立日	2023 年 04 月 12 日
报告期末产品份额总额	876,419,252.00 份
报告期末产品杠杆水平	100.15%
合作机构	鑫元基金管理有限公司,中国对外经济贸易信托有限公司
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 04 月 12 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
Y30111	193,485,204.01	1.0322	1.0322	3,000.00
Y31111	252,368,531.51	1.0329	1.0329	
Y32111	449,731,202.85	1.0337	1.0337	
Y33111	9,932,967.06	1.0344	1.0344	

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

四季度期间，10月中上旬政府债券供给放量，资金面边际收敛，叠加地产销售端政策进一步优化，债市情绪偏弱，利率上行，短端回升至年内高点，但从10月底以来，基本面修复偏弱，尤其是12月下旬存款利率调降等引发做多情绪，收益率走势震荡偏强。四季度债市收益率整体呈现下行状态，10年期国债收益率从10月初的2.67%降至12月底的2.56%的低点。信用债市场方面，“资产荒”延续，城投化债行情持续演绎，信用债表现优于利率债，收益率平坦化下行，预计在城投债供给缩量的背景下，后续信用债配置需求仍较为旺盛，走势料将偏强。

往后看，新旧动能转换之际，经济基本面偏弱的格局未有明显变化，债市大幅调整的风险可控，跨过年末时点，资金面压力明显缓释，债市情绪大概率企稳向好。随着地方债置换高票息的城投债，城投债大概率将日益稀缺，策略上将会积极把握信用债的票息价值，适时参与波段交易增厚收益。

### 3.2 报告期内产品的流动性风险分析

本理财产品主要投向具有良好流动性的标准化债券资产和非标债权资产，其中非标债权资产的投资比例不超过说明书约定的比例上限，资产到期日不晚于本理财产品的到期日，流动性风险可控。

### **3.3 报告期内产品的业绩表现**

截至报告期末,本产品 Y30111 份额净值为 1.0322 元, Y31111 份额净值为 1.0329 元, Y32111 份额净值为 1.0337 元, Y33111 份额净值为 1.0344 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	ZJQTT202202230001	鑫元基金-鑫安利得 59 号集合资产管理计划	241,144,269.28	26.63
2	ZJQTT202301110001	外贸信托-鑫华优享 1 号证券投资集合资金信托计划	227,060,886.06	25.08
3	23881022	23 陶都城发 01	128,000,000.00	14.14
4	23881056	23 泗阳民康 02	100,000,000.00	11.04
5	23881083	23 江苏新海连 01	100,000,000.00	11.04
6	23881108	23 绍兴城改 02	92,000,000.00	10.16

### 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
1	江苏新海连发展集团有限公司	23 江苏新海连 01	130	利随本清	理财直接融资工具	-
2	江苏陶都城市发展投资有限公司	23 陶都城发 01	118	利随本清	理财直接融资工具	-
3	绍兴市城中村改造建设投资有限公司	23 绍兴城改 02	135	利随本清	理财直接融资工具	-
4	泗阳县民康农村经济发展有限公司	23 泗阳民康 02	116	利随本清	理财直接融资工具	-

### §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	0120030000001133	南银理财鑫逸稳一年 111 期	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 420,000,000.00 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 0.00 元。

产品投资关联方作为管理人的资产管理产品交易金额 650,000,000.00 元。

产品应支付关联方托管费 0.00 元，应支付关联方代销费 253,287.64 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**