南银理财鼎瑞悦稳（最低持有14天）公募人民币理财产品

2024年第3季度报告

**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 | 南银理财鼎瑞悦稳（最低持有14天）公募人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | Z7003223000182（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 | 2023年09月12日 |
| 报告期末产品份额总额 | 8,633,217,648.06份 |
| 合作机构 | 中粮信托有限责任公司,国投泰康信托有限公司,广发基金管理有限公司,陆家嘴国际信托有限公司,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（2024年07月01日 - 2024年09月30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 |
| A32014 | 6,626,981,694.08 | 1.030302 | 1.030302 |
| A32015 | 121,996,422.07 | 1.030361 | 1.030361 |
| A32016 | 2,138,232,286.76 | 1.029788 | 1.029788 |
| A32028 | 6,546,553.34 | 1.028588 | 1.028588 |

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**

  2024年3季度，债券市场整体呈现先扬后抑的走势，7月和8月利率整体震荡下行，9月中下旬随着对央行和财政政策的预期逐步升温，10Y国债收益率在迫近2%后开启反弹，反弹幅度达到20BP以上，三季度信用债相比利率债而言，走势相对较弱，主要是由于在上半年利率下行的过程中，等级利差和信用利差均压至历史极低位置，因此在8月开始信用债便开始与利率走势有所分化，截至9月末，信用利差和期限利差多数走阔20bp以上，回到相对合理的位置。  
  展望四季度，对债券市场并不悲观，从货币的角度来看，当前的经济基本面偏弱的格局并不支持货币政策出现转向，进一步降准降息值得期待，在品种上，关注存单和短期信用债调整后的机会，同时关注年末存款市场的配置窗口期。  
  本产品为短期产品，坚持稳健配置的管理思路，报告期内精选中短久期信用债、银行存款、债券回购为主要配置资产，兼顾收益与流动性，力求为客户实现稳定向上的净值表现。往后看，本产品操作上将以中性策略应对，持续关注低波票息资产的配置价值，提升高流动性资产收益，控制市值久期，为客户提供稳定的收益回报。

**3.2 报告期内产品的流动性风险分析**

  本产品持仓资产以债券为主，在持仓中维持合理比例高流动性资产，产品流动性状况较好。

**3.3 报告期内产品的业绩表现**

截至报告期末，本产品A32014份额净值为1.030302元，A32015份额净值为1.030361元，A32016份额净值为1.029788元，A32028份额净值为1.028588元。

**§4 投资组合报告**

**4.1 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 | 97.86% | 88.00% |
| 2 | 权益类 | 2.14% | 12.00% |
| 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% |

**4.2 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 | ZJQTT202308160001 | 中粮信托鼎兴4号集合资金信托计划 | 2,907,012,941.63 | 32.69 |
| 2 | XJCKX202404150001 | 农业银行深圳分行活期存款 | 591,777,373.38 | 6.65 |
| 3 | ZJQTT202209050001 | 江苏信托鑫盈2号集合资金信托计划 | 445,520,530.43 | 5.01 |
| 4 | ZJQTT202405170001 | 陆家嘴信托-陆享15号集合资金信托计划 | 354,129,349.39 | 3.98 |
| 5 | ZJQTT202311080002 | 国投泰康信托福佳2号集合资金信托计划 | 225,746,657.26 | 2.54 |
| 6 | ZJQTT202308180021 | 中粮信托鼎兴1号集合资金信托计划 | 221,124,594.45 | 2.49 |
| 7 | DQCKX202405100003 | 中国银行定期存款20240510C | 200,000,000.00 | 2.25 |
| 8 | 252254 | 23临开Y1 | 190,000,000.00 | 2.14 |
| 9 | XJCKX202406180021 | 浦发银行南京分行活期存款（约期）20240618 | 178,800,000.00 | 2.01 |
| 10 | ZJQTT202311080001 | 国投泰康信托福佳1号集合资金信托计划 | 173,866,624.73 | 1.95 |

**4.3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 |
| - | - | - | - | - | - | - |

**§5 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 | 0101080000000712 | 南京银行南京分行南银理财鼎瑞悦稳最低持有14天 | 南京银行 |

**§6 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87,677,725.68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0.00元。

产品支付关联方托管费465,467.09元，支付关联方代销费3,279,233.53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**

**2024年09月30日**