

南银理财珠联璧合鑫逸稳一年149期封闭式公募人民币理
财产品

2024年半年度报告

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149期封闭式公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003224000003（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	2024年01月10日
报告期末产品份额总额	783,929,182.00份
报告期末产品杠杆水平	100.30%
合作机构	中粮信托有限责任公司,五矿国际信托有限公司,国通信托有限责任公司,广东粤财信托有限公司,鑫元基金管理有限公司
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01月10日 - 2024年06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	4.其它费用
Y30149	546,702,663.90	1.0165	1.0165	0.00
Y31149	212,113,578.33	1.0170	1.0170	
Y32149	38,246,634.27	1.0174	1.0174	

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

上半年经济整体呈现需求偏弱、生产旺盛的状态，对经济形成拖累的：一是地产投资增速持续下行，二是居民消费偏保守，三是基建投资进度较慢。二季度，在经济下行压力之下，4月政治局会议提出加快财政支出力度、地产去库存等，并在后续陆续出台相关政策。二季度央行多数时间缩量开展逆回购，资金面整体较为平稳，流动性分层明显缓解，央行货币政策有发力空间，但短期面临内外部因素制约。二季度利率整体呈现缓慢下行趋势，4月初受政治局会议等影响利率快速上行，随后在经济修复较慢和资金利率宽松的背景下，收益率持续回落。10年国债从4月初的2.3%下行至6月末的2.2%，信用债下行30-50bp不等，其中中低评级、长久期的品种下行幅度更大。往后看，地产销售仍较为一般，居民预期普遍偏弱，地产对经济的拖累仍存，地产新政出台后效果也有限，地方债发行速度有所加快，但基建进度仍较慢，金融数据显示实体经济融资需求较弱，货币政策预计维持宽松基调。三季度基本面、供需关系对债市仍构成支撑，货币政策维持宽松仍提供了安全边际，利率预计维持震荡下行格局，在这种背景下，产品对于合意的信用债资产保持积极配置，保持适度杠杆以增厚票息收益，控制久期。

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Y30149份额净值为1.0167元，Y31149份额净值为1.0171元，Y32149份额净值为1.0176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	ZJQTT202401040001	五矿信托-苏鑫1号集合资金信托计划	305,397,010.92	38.31
2	XTDKX202401310004	粤财信托·瑞兴78号集合资金信托计划第2期	200,378,826.00	25.14

3	XTDKX202401 290021	中粮信托南盈2号集合 资金信托计划第1期	148,281,587.76	18.60
4	ZZGJT202005 290001	鑫元基金-鑫安利得 51号	96,602,870.82	12.12
5	XTDKX202401 290003	粤财信托·瑞兴85号集 合资金信托计划	32,062,203.20	4.02
6	XTDKX202401 230002	国通信托·东盈通达集 合资金信托计划第2期	10,020,082.90	1.26

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	到期收益分配	交易结构	风险 状况
1	东台通达 投资有限公司	国通信托·东 盈通达集合资 金信托计划第 2期	208	按季付息，到 期还本	信托贷款	—
2	江苏新海 连能源有 限公司	中粮信托南盈 2号集合资金 信托计划第 1期	214	按季付息，到 期还本	信托贷款	—
3	扬州江淮 建设发展 有限公司	粤财信托·瑞 兴78号集合资 金信托计划第 2期	215	按季付息，到 期还本	信托贷款	—
4	泗阳县佳 鼎实业有 限公司	粤财信托·瑞 兴85号集合资 金信托计划	215	按季付息，到 期还本	信托贷款	—

§ 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	0101050000000841	南京银行南京分 行南银理财鑫逸 稳一年149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 0.00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 95,000,000.00元。

产品支付关联方托管费 0.00元，支付关联方代销费 214,054.12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06月30日