

南银理财鼎瑞悦稳（最低持有 14 天）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	8,896,838,829.05 份
报告期末产品杠杆水平	100.03%
合作机构	中粮信托有限责任公司,国投泰康信托有限公司,平安资产管理有限责任公司,江苏省国际信托有限责任公司
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 09 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
A32014	7,404,942,347.18	1.009975	1.009975	6,630.08
A32015	99,589,090.62	1.009976	1.009976	
A32016	1,480,856,872.74	1.009837	1.009837	

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，中国经济呈现稳中向好的特征，基建投资增速保持稳定，消费对经济的贡献有所增长，经济地产销售继续下滑，进出口保持韧性。债市自年初遭遇理财赎回潮后，随着投资者的信心企稳以及持续的资金回流，债市经历了一轮牛市转震荡的行情。

展望 2024 年，我国经济将继续回升向好、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，财政政策适度发力，货币政策导向积极稳健，债券市场风险可控。政府化债预期将进一步强化，债券供给温和增长；净息差压力下银行有序引导存款利率下行，利率中枢易下难上。

本产品成立于 8 月份的震荡行情中，基于货币增强的定位，坚持稳健配置的管理思路，策略上在保持产品流动性宽裕的同时，精选低波资产，通过多资产策略熨平组合收益波动，严控净值回撤，实现产品低波化并持续提供有竞争力的投资收益。后续将继续以中性策略应对，持续关注低波票息资产的配置价值，择机利用杠杆、逆回购回购等手段增厚收益，提升高流动性资产收益，同时控制市值久期的前期下博弈资本利得，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 1.009975 元，A32015 份额净值为 1.009976 元，A32016 份额净值为 1.009837 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	穿透前总资产比例	穿透后总资产比例
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	ZJQTT202308160001	中粮信托鼎兴 4 号集合资金信托计划	3,914,459,814.40	43.56
2	ZJQTT202306010001	中粮信托-鼎兴 2 号集合资金信托计划	1,218,731,247.10	13.56
3	ZJQTT202209050001	江苏信托鑫盈 2 号集合资金信托计划	757,465,347.97	8.43
4	XJCKX202311270001	浦发银行杭州分行约期存款 20231127	530,000,000.00	5.90
5	XJCKX20221	农业银行活期存款	273,637,864.80	3.05

	2020001			
6	XJCKX20231 2190022	浦发银行南京分行活期 存款	240,000,000.00	2.67
7	252254	23 临开 Y1	190,000,000.00	2.11
8	ZJQTT20231 2180001	平安资产春风55号资产 管理产品	150,120,000.00	1.67
9	252630	23 未来 05	150,000,000.00	1.67
10	252336	23 吴旅 02	150,000,000.00	1.67

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	010108000000071 2	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

§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 0.00 元。

产品应支付关联方托管费 159,571.61 元，应支付关联方代销费 19,311.90 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