
南银理财鼎瑞悦稳（最低持有 14 天）公募人民币理财产品

2023 年第 4 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	8,896,838,829.05 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,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 10 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
A32014	7,404,942,347.18	1.009975	1.009975

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。

本产品为短期产品，坚持稳健配置的管理思路，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。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 1.009975 元，A32015 份额净值为 1.009976 元，A32016 份额净值为 1.009837 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	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%

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	3,914,459,814.40	43.56
2	ZJQTT2023	中粮信托-鼎兴 2 号集合	1,218,731,247.1	13.56

	06010001	资金信托计划	0	
3	ZJQTT2022 09050001	江苏信托鑫盈 2 号集合 资金信托计划	757,465,347.97	8.43
4	XJCKX2023 11270001	浦发银行杭州分行约期 存款 20231127	530,000,000.00	5.90
5	XJCKX2022 12020001	农业银行活期存款	273,637,864.80	3.05
6	XJCKX2023 12190022	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	ZJQTT2023 12180001	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

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	南京银行

			天	
--	--	--	---	--

§6 关联交易情况

报告期内，产品投资于关联方发行的证券、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。

产品支付关联方托管费 159,571.61 元，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

