

南银理财创鑫财富牛1号人民币理财产品

2024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	南银理财创鑫财富牛1号人民币理财产品
产品登记编码	Z7003220000002（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	2016年04月20日
报告期末产品份额总额	3,087,883,895.98份
报告期末产品杠杆水平	109.13%
合作机构	中粮信托有限责任公司,中诚信托有限责任公司,华泰资产管理有限公司,南京证券股份有限公司,国投泰康信托有限公司,招商基金管理有限公司,鑫沅资产管理有限公司,南方基金管理股份有限公司,平安资产管理有限责任公司,景顺长城基金管理有限公司,交银施罗德基金管理有限公司,太平洋资产管理有限责任公司,中国对外经济贸易信托有限公司,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01月01日 - 2024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期额净值	3.期末产品最后一个市场交易日期额累计净值	4.其它费用
Z10003	3,442,918,089.11	1.1149	1.3635	135,400.90

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

全年来看，国内经济整体呈现终端需求偏弱的状态，对经济支撑较强的主要是出口、

制造业投资以及基建投资，拖累较重的主要是房地产投资和消费。货币政策整体维持宽松，两次降息两次降准。海外通胀压力缓解，整体进入降息周期，美国经济依然较为强劲，非美经济体增速高位回落。

市场方面，国内债牛波澜壮阔，利率债仅出现短时间的调整，其余时间收益率均持续下行，其中10年国债收益率突破1.7%，创历史新低，年度下行幅度也是2014年以来最大。权益市场则一波三折，风险偏好随着政策预期反复摇摆，全年走出W走势，沪深300指数结束年线三连阴，全年上涨14.7%。

展望2025年，在海外不确定性增大的背景下，外需存在较大的下行风险，内需将是支撑经济的重点，年末的中央经济会议也提出了促进消费、加大财政支出力度、促进两新、两重等。在适度宽松的货币政策基调下，流动性预计较为充裕，基本面对债市仍有支撑，但在低利率环境下，债市的波动预计将有所加剧。投资上在把握债券票息收益的基础上，积极寻找增厚产品收益的投资机会，努力实现净值的稳步增长。

3.2 报告期内产品的流动性风险分析

本产品主要投向具有良好流动性的金融工具（包括但不限于国内依法发行的债券和证券投资基金等），并对标的进行分散化投资，防范流动性风险。

3.3 报告期内产品的业绩表现

截至报告期末，本产品份额净值为1.1149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	97.32%	88.57%
2	权益类	2.68%	11.43%
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	ZJQTT202112280001	景顺长城南景悦享1号集合资产管理计划	115,832,353.44	3.36
2	ZJQTT202210190001	招商基金-安鑫2号集合资产管理计划	104,941,822.78	3.05
3	ZJQTT202103220021	南方基金恒远尊享1号集合资产管理计划	101,908,536.87	2.96
4	ZJQTT202406210003	华泰资产添利货币资产	100,891,275.34	2.93
5	ZJQTT202210120029	平安资产如意37号	100,283,235.05	2.91
6	XJCKX202406120002	浦发银行南京分行活期存款(约期)20240612	100,000,000.00	2.90
7	144542	满晟2A1	100,000,000.00	2.90
8	ZJQTT202205310002	太平洋稳健宝货币市场产品	100,000,000.00	2.90

9	DQCKX2024071 00001	中国银行定期存款 20240710	100,000,000.00	2.90
10	112403251	24农业银行CD251	99,142,800.00	2.88

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	0120020000000285	南京银行创鑫财 富牛1号	南京银行股份有 限公司南京分行 营业部

§ 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 20,893,131.15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 179,990,000.00元。

产品投资关联方作为管理人的资产管理产品交易金额 35,000,000.00元。

产品支付关联方托管费 789,649.44元，支付关联方代销费 9,060,913.16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12月31日