

南银理财鼎瑞汇鑫万利宝一年6期封闭式公募人民币理财
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	南银理财鼎瑞汇鑫万利宝一年6期封闭式公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003224000174（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08月29日
报告期末产品份额总额	65,728,047.00份
报告期末产品杠杆水平	100.18%
合作机构	国投泰康信托有限公司
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08月29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
E01011	66,448,731.91	1.0109	1.0109	0.00

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

四季度市场波动进一步加大。债券方面，利率先上后下，其中9月下旬至10月上旬伴随股市出现快速上涨，债市引发了一波小幅的理财赎回负反馈。但随着农商行和保险的择机增配，以及国庆后政策预期由极端高涨回归理性，股市高位回落，利率再度下行。11-12月，利率步入急速下行阶段，配置盘争抢买债和市场预期货币政策宽松大幅加码，导致利率急速下行，10年期国债利率由2.11%下行至1.68%，累计下行44 bp。

11月中旬，关于监管指导银行降低同业存款利率的消息持续发酵，基金等交易盘开始率先抢跑增配，而配置盘仍在等待年底政府债供给放量+政策预期扰动带来的调整加仓机会。随着12月初10年期国债利率破“2”，叠加政府债供给将高位回落，配置盘开始争抢买债。12月9日中央政治局会议和12月12日中央经济工作会议均释放了货币政策或将加码的信号，推动利率进一步急速下行。12月中下旬，央行出面提示债市风险，并处罚了一批违规机构，使得年末利率下行有所放缓。

展望后市，虽然基本面高频数据修复仍需时日，但需要警惕四季度利率快速下行后的潜在的止盈冲击。因此短期内会适当控制久期、配置收益率尚可的中短期信用债应对潜在流动性冲击。

本产品在运作期内我们积极根据市场变化动态调整杠杆、久期策略，我们谨慎控制组合控制杠杆和久期水平，以应对四季度潜在流动性冲击。

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标准化债券资产，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1.0109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%	96.89%
2	权益类	0.00%	3.11%
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	ZJQTT202404010001	国投泰康信托福佳6号集合资金信托计划	66,347,289.34	99.85

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	0101010000001159	南京银行南京分行南银理财鼎瑞汇鑫万利宝一年6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 0.00元。

产品支付关联方托管费 0.00元，支付关联方代销费 5,770.42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