

---

# 南银理财创鑫财富牛1号人民币理财产品

## 2024年第2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	4,387,550,932.14份
合作机构	中粮信托有限责任公司,中诚信托有限责任公司,兴业基金管理有限公司,华泰资产管理有限公司,南京证券股份有限公司,博时基金管理有限公司,国投泰康信托有限公司,天弘基金管理有限公司,招商基金管理有限公司,鑫沅资产管理有限公司,鹏华基金管理有限公司,南方基金管理股份有限公司,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,江苏省国际信托有限责任公司,中国对外经济贸易信托有限公司
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04月01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
Z10003	4,820,521,260.65	1.0986	1.3472

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。

市场方面，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。权益市场则冲高回落，半年末沪指再度跌破3000点大关，两市成交量萎缩至7000亿以内，市场情绪陷入低迷。

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，预计债市维持震荡偏强格局。后续投资策略上对信用债资产保持积极配置，久期中性，适度采用杠杆策略增厚收益。

#### 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1.0987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	97.24%	92.26%
2	权益类	2.76%	7.74%
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	ZJQTT202308250001	中粮信托-鼎兴5号集合资金信托计划	148,602,725.11	3.08
2	ZJQTT202112280001	景顺长城南景悦享1号集合资产管理计划	135,973,862.52	2.82
3	019709	23国债16	130,039,000.00	2.70
4	ZJQTT202210190001	招商基金-安鑫2号集合资产管理计划	124,561,355.92	2.58
5	ZJQTT202205310002	太平洋稳健宝货币市场产品	110,868,464.79	2.30
6	ZJQTT202204260021	江苏信托南银1号集合资金信托计划	105,431,947.12	2.19
7	ZJQTT202210120021	太平洋卓越纯债2号产品	101,246,441.49	2.10

8	XJCKX202406 120002	浦发银行南京分行活期 存款（约期）20240612	100,000,000.00	2.07
9	112496418	24徽商银行CD046	99,018,800.00	2.05
10	ZZGJT202007 060001	鑫沅资产金梅花141号 集合资产管理计划	98,638,626.84	2.05

#### 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	0120020000000285	南京银行创鑫财富牛1号	南京银行

#### § 6 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99,990,000.00元。

产品投资关联方作为管理人的资产管理产品交易金额0.00元。

产品支付关联方托管费205,537.75元，支付关联方代销费2,033,736.84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