

---

南银理财珠联璧合致远2007一年定开公募人民币理财产品

2024年第3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	南银理财珠联璧合致远2007一年定开公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003221000047（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	2020年07月15日
报告期末产品份额总额	71,087,196.00份
合作机构	中银基金管理有限公司,鑫沅资产管理有限公司
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 主要财务指标和产品业绩比较基准

### 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07月01日 - 2024年09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
Z20003	71,082,044.07	0.9999	1.1509

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。

## 2.2 产品业绩比较基准

### 2.2.1 本报告期产品业绩比较基准

阶段	内部销售代码	业绩比较基准
2024年07月01日 - 2024年08月28日	Z20003	- 0.88%
2024年08月29日 - 2024年09月30日	Z20003	10.89%

## § 3 管理人报告

### 3.1 报告期内产品的投资策略和运作分析

债券方面，今年以来经济修复偏弱、政策利率中枢下移、资管机构欠配一同推高债市做多情绪，固收资产持续走牛。三季度末的政策转向对于经济修复预期有一定提升，同时快速拉升市场风险偏好，股债资产配置再平衡从负债端推动债市各品种普遍回调，但信用利差大幅走阔后，对政策加码的预期已基本消化，债市交易逻辑预计将重返基本面数据验证。现阶段，降准降息、互换便利新工具以及增持回购专项贷款等宽货币政策逐步兑现，而财政力度、政策落地效果短期无法证伪，预计Q8债市整体将持续处于预期博弈的状态，如政策未超预期，负债端风险解除，债市依然具有配置机会。

权益方面，经过三季度的快速反弹，权益市场当前的估值回到均值附近，预计未来市场处于流动性较宽裕，经济基本面逐步修复的状态，总体保持谨慎乐观。展望未来，如果财政政策持续超预期，能彻底扭转经济下行预期，预计权益市场有望真正企稳回升；如果政策总体比较温和，预计市场在高流动性的支撑下，有望呈现较好的结构性机会。

当前时点，我们认为国内、海外均处于经济周期的关键拐点，后续我们将保持对高频数据的紧密跟踪，灵活调整产品组合中债券、权益、商品等大类资产的品种及比例，在产品管理中继续坚持绝对收益思路，以稳为主，兼顾弹性，力争为持有人创造良好回报。

### 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。本产品所投资的非标准化债权类资产的投资比例，不超过产品说明书约定的比例上限，资产到期日不晚于

本产品的最近一次开放日。

### 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0.9999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	ZZGJT202007060001	鑫沅资产金梅花141号集合资产管理计划	43,661,118.74	61.42
2	004548	中银中高等级债券C	2,502,873.56	3.52
3	XJCKX202312190022	浦发银行南京分行活期存款	71,995.00	0.10
4	XJCKX202212020001	农业银行活期存款	22,911.89	0.03

### 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	0120090000000418	南京银行致远 2007一年定开	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42,811,191.26元。

产品投资关联方作为管理人的资产管理产品交易金额56,000,000.00元。

产品支付关联方托管费13,004.95元，支付关联方代销费195,584.31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09月30日