

---

南银理财珠联璧合鑫逸稳一年 167 期封闭式公募人民币理  
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	南银理财珠联璧合鑫逸稳一年 167 期封闭式公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003224000094 (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 05 月 22 日
报告期末产品份额总额	3,409,567,807.00 份
合作机构	中信信托有限责任公司,中粮信托有限责任公司,云南国际信托有限公司,华鑫国际信托有限公司,国投泰康信托有限公司,广东粤财信托有限公司,紫金信托有限责任公司,大家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,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 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

Y30167	1,234,171,013.52	1.0118	1.0118
Y31167	1,426,926,534.09	1.0122	1.0122
Y32167	283,707,072.37	1.0126	1.0126
Y33167	506,477,783.18	1.0129	1.0129

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

2024年3季度，债券市场整体呈现先扬后抑的走势，7月和8月利率整体震荡下行，9月中下旬随着对央行和财政政策的预期逐步升温，10Y国债收益率在逼近2%后开启反弹，反弹幅度达到20BP以上，三季度信用债相比利率债而言，走势相对较弱，主要是由于在上半年利率下行的过程中，等级利差和信用利差均压至历史极低位置，因此在8月开始信用债便开始与利率走势有所分化，截至9月末，信用利差和期限利差多数走阔20bp以上，回到相对合理的位置。

展望四季度，对债券市场并不悲观，从货币的角度来看，当前的经济基本面偏弱的格局并不支持货币政策出现转向，进一步降准降息值得期待，在品种上，可以关注一些存单和短期信用债调整后的机会，同时在阶段性也可以关注活跃品种的交易机会。

操作方面，坚持稳健配置的管理思路产品，对于合意的信用债资产保持积极配置，保持适度杠杆以增厚票息收益。

### 3.2 报告期内产品的流动性风险分析

本理财产品主要投向具有良好流动性的标准化债券资产和非标债权资产，其中非标债权资产的投资比例不超过说明书约定的比例上限，资产到期日不晚于本理财产品的到

期日，流动性风险可控。

### 3.3 报告期内产品的业绩表现

截至报告期末,本产品 Y30167 份额净值为 1.0118 元,Y31167 份额净值为 1.0122 元, Y32167 份额净值为 1.0126 元, Y33167 份额净值为 1.0129 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	ZJQTT202301090001	江苏信托鑫盈 3 号集合资金信托计划	787,839,785.61	22.83
2	ZJQTT202301110001	外贸信托-鑫华优享 1 号证券投资集合资金信托计划	610,382,520.72	17.69
3	ZJQTT202311240001	国投泰康信托福佳 3 号集合资金信托计划	303,256,789.68	8.79
4	TYJKX2024	同业借款 (南银法巴消	300,000,000.00	8.69

	06060022	金) 20240611-01		
5	XTDKX2024 06210023	云南信托-云泓 28 号集 合资金信托计划第 1 期	300,000,000.00	8.69
6	XTDKX2024 05270003	国投泰康信托远望 76 号集合资金信托计划 (第 3 期)	200,508,896.00	5.81
7	XTDKX2024 06200001	粤财信托·瑞兴 119 号集 合资金信托计划	200,492,798.00	5.81
8	XTDKX2024 06210001	粤财信托·瑞兴 106 号集 合资金信托计划第 1 期	170,490,205.20	4.94
9	XTDKX2024 05280002	中信信托·兴邦 82 号固 定收益类信托计划(第 2 期)	150,391,260.00	4.36
10	ZCZQT2024 06050001	大家-长煜 1 号资产支持 计划(第 7 期) 优先级	120,040,650.41	3.48

#### 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
1	浙江安吉国控 建设发展集团 有限公司	中信信托· 兴邦 82 号固定收 益类信托 计划(第 2 期)	242	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
2	东海县城市建 设投资发展集 团有限公司	粤财信 托·瑞兴 106 号集 合资金信 托计划第 1 期	266	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
3	连云港市城建 控股集团有限	粤财信 托·瑞兴	266	按季付息, 到期还本	信托贷款	-

	公司	144号集 合资金信 托计划第 1期				
4	诸暨市交通基 础设施建设有 限公司	粤财信 托·瑞兴 119号集 合资金信 托计划	264	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
5	绍兴市城中村 改造建设投资 有限公司	粤财信 托·瑞兴 123号集 合资金信 托计划	242	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
6	泰州市凯明城 市建设有限公 司	国投泰康 信托远望 119号集 合资金信 托计划 (第1期)	240	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
7	云瀚信息科技 有限公司	云南信托 -云泓28 号集合资 金信托计 划第1期	266	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
8	南银法巴消费 金融有限公司	同业借款 (南银法 巴消金) 2024061 1-01	254	利随本清	同业借款	-
9	蚂蚁智信(杭 州)信息技术 有限公司	光大永明 -安鑫1号 资产支持 计划(第8 期)优先 级	220	不规则付 息	资产证券 化(债权 型)	-
10	蚂蚁智信(杭 州)信息技术	大家-长 煜1号资	221	按月付息, 到期还本	资产证券 化(债权	-

	有限公司	产支持计划 (第 7 期) 优先级			型)	
11	蚂蚁智信 (杭州) 信息技术有限公司	华鑫信托·嘉盈和颜 68 号集合资金信托计划 (第 1 期)	266	按月付息, 到期还本	信托贷款	-
12	泰州新区新农村建设投资发展有限公司	国投泰康信托远望 76 号集合资金信托计划 (第 3 期)	240	按季付息, 到期还本	信托贷款	-
13	宜兴市阳羨新农村建设有限公司	粤财信托·瑞兴 132 号集合资金信托计划 (第 1 期-鑫逸稳 167 期)	247	按季付息, 到期还本	信托贷款	-

#### §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	0101050000001020	南京银行南京分行南银理财鑫逸稳一年 167 期	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 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 13,000,000.00 元。

产品支付关联方托管费 0.00 元，支付关联方代销费 156,617.04 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**