

南银理财稳盈2号1909一年定开私募人民币理财产品 2023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	南银理财稳盈2号1909一年定开私募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003221A000009（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	2019年09月26日
报告期末产品份额总额	127,770,000.00份
报告期末产品杠杆水平	100.12%
合作机构	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（2023年01月01日－2023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
B82002	129,588,726.08	1.0142	1.2154	39,662.65

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
2023年01月01日 - 2023年12月31日	B82002	3.60%

§ 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，2023年债券市场整体走牛，经历了2022年四季度的大幅调整后，2023年有所恢复，无风险收益率中枢下行，经济结构中的地产投资低于市场预期，关于地产放松的政策持续低于市场预期，同时央行的货币政策整体呈现中性偏宽松，机构再次呈现资产荒的格局，期限利差和信用利差持续压缩。下一阶段，基本面和资金面仍然是债券市场的核心驱动因素。目前我国经济回升向好、动力增强，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，基本面对债券市场有支撑；稳增长基调下，货币政策导向积极稳健，债券市场风险可控。

本产品坚持稳健投资原则，注重信用价值挖掘，以票息策略为主，通过集中投资，为客户提供良好运作收益。同时部分产品投向定制的债券专户，债券专户最终投向投以江浙区域城投企业发行的PPN及非公开公司债券为主，力求为客户实现稳定向上的净值表现。

3.2 报告期内产品的流动性风险分析

本产品主要投向AA以上债券，流动性风险总体可控。

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1.0142元。

§ 4 托管人报告

4.1 报告期内托管人合规守信情况声明

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合规守信、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%	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%

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	ZZGJT202007060001	鑫沅资产金梅花141号集合资产管理计划	37,077,935.23	28.61
2	162944	20兴化01	30,483,000.00	23.52
3	032280339	22泰华信PPN002	20,155,560.00	15.55
4	167963	20句农02	19,000,000.00	14.66
5	032280164	22泰华信PPN001	15,035,535.00	11.60

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	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	01200600000000330	南京银行稳盈2号1909一年定开	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 57,044,070.72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 19,002,863.01元。

产品投资关联方作为管理人的资产管理产品交易金额 30,000,000.00元。

产品支付关联方托管费 45,976.50元，支付关联方代销费 944,097.64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

2023年12月31日