南银理财珠联璧合日日聚宝现金管理类公募人民币理财产品

2024年第1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 | 南银理财珠联璧合日日聚宝现金管理类公募人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | Z7003220000009（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10月22日 |
| 报告期末产品份额总额 | 16,724,841,901.38份 |
| 合作机构 | 华润深国投信托有限公司 |
| 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01月01日 - 2024年03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 |
| A20002 | 5,546,021,500.13 | 1.0000 | 1.0000 |
| A21002 | 337,630,863.09 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22001 | 1,308,907,945.02 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22002 | 7,929,925,270.37 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22004 | 756,657,950.89 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22005 | 564,628,729.30 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22006 | 21,030,349.86 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22007 | 78,899,956.90 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22008 | 163,594,191.17 | 1.0000 | 1.0000 |
| A22009 | 17,545,144.65 | 1.0000 | 1.0000 |

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**

  一季度债券市场整体走强，信用各品种呈现利差压缩态势，曲线极度平坦，债市在资产荒驱动下收益率继续下探，10年国债从年初的2.56%下行至季末的2.29%，信用债下行20-50bp不等，其中中低评级、长久期的品种下行幅度更大。  
  展望后市，在基本面较弱的背景下，货币政策预计仍延续宽松基调，从债券供需来看，供给压力较大的同时，市场配置需求同样不小，制约利率上行幅度。综合来看，债市调整风险可控，票息策略可能仍相对占优。  
  操作方面，本产品一季度整体保持偏积极的投资操作，抓住年初利率高点，积极参与存单及高等级短久期信用债投资，获取不错的票息收益。同时灵活运用杠杆，在市场流动性整体偏宽松的环境下，增厚产品收益。未来拟继续坚持流动性，兼顾收益性的目标进行操作，保证流动性安全、信用风险可控的基础上为客户提供稳定的收益回报。

**3.2 报告期内产品的流动性风险分析**

  下阶段产品将继续保持稳健的投资风格，在风险可控的前提下灵活运用杠杆。同时关注市场各关键时点资金波动情况，做好流动性预判和资产到期分布安排，提前做好应对方案，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A20002份额净值为1.0000元，A21002份额净值为1.0000元，A22001份额净值为1.0000元，A22002份额净值为1.0000元，A22004份额净值为1.0000元，A22005份额净值为1.0000元，A22006份额净值为1.0000元，A22007份额净值为1.0000元，A22008份额净值为1.0000元，A22009份额净值为1.0000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 | XJCKX202308150001 | 恒丰银行约期存款20230815 | 1,000,000,000.00 | 5.98 |
| 2 | ZJQTT202305230001 | 华润信托鑫瑞日享1号集合资金信托计划 | 575,393,540.87 | 3.44 |
| 3 | XJCKX202308110001 | 浦发银行约期存款20230811 | 500,000,000.00 | 2.99 |
| 4 | XJCKX202307120001 | 兴业银行约期存款20230712 | 500,000,000.00 | 2.99 |
| 5 | XJCKX202309190001 | 浦发银行约期存款20230919 | 500,000,000.00 | 2.99 |
| 6 | XJCKX202308090001 | 浦发银行约期存款20230809 | 500,000,000.00 | 2.99 |
| 7 | XJCKX202308020002 | 浦发银行约期存款20230802 | 500,000,000.00 | 2.99 |
| 8 | 230406 | 23农发06 | 499,998,394.00 | 2.99 |
| 9 | 112315345 | 23民生银行CD345 | 396,664,054.90 | 2.37 |
| 10 | DQCKX202305150001 | 杭州银行定期存款20230515 | 300,000,000.00 | 1.79 |

**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 | 0120080000000329 | 南京银行日日聚宝 | 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1,930,039,000.00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1,109,004.42元，支付关联方代销费2,723,541.43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03月31日**