
南银理财鼎瑞悦稳天添盈10号开放式公募人民币理财产品

2026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	南银理财鼎瑞悦稳天添盈10号开放式公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003224000261（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	2024年11月06日
报告期末产品份额总额	4,350,833,193.49份
合作机构	紫金信托有限责任公司,陆家嘴国际信托有限公司,江苏省国际信托有限责任公司
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（2026年01月01日 - 2026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
A30020	4,410,808,933.65	1.055746	1.055746
A30023	182,133,457.72	1.055756	1.055756
A30024	437,620.11	1.055753	1.055753

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

2026年一季度债市呈现牛陡走势，短端收益率下行显著，长端保持韧性。经济基本面稳中有升，规模以上工业企业利润同比增长15.2%，CPI温和回升至1.3%，PPI增速连续5个月环比回升，制造业PMI重回扩张区间，进出口数据亮眼但内需修复温和，为债市提供支撑。央行实施精准宽松，资金利率中枢下行。国际上，美伊冲突推高油价引发滞胀担忧，中国债市展现避险韧性。机构配置积极，银行、保险开门红进场，公募增持短久期品种。市场表现上，10年期下行3BP至1.82%，长端受经济复苏预期、权益走强等扰动，波动有所加大。

展望二季度，债市大概率呈区间震荡格局。经济基本面预计温和修复，国际地缘冲突与美联储降息节奏扰动仍存，输入性通胀压力显现，长端受通胀及经济预期扰动波动加大，整体需把握结构性机会。央行将维持适度宽松，操作上，抓住调整窗口积极进行票息布局。

3.2 报告期内产品的流动性风险分析

本产品为中长期、定期开放式产品，在运作期内操作上主配置2-3年信用债，积极采用杠杆、久期等工具获取收益增厚。后续我们将继续研判市场，积极把握市场机会，将以中性策略应对，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，控制久期，为客户提供稳定的收益回报。

3.3 报告期内产品的业绩表现

截至报告期末，本产品A30020份额净值为1.055746元，A30023份额净值为1.055756元，A30024份额净值为1.055753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	99.56%	95.35%
2	权益类	0.44%	4.65%
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	ZJQTT202502250024	紫金信托合盛3号集合资金信托计划	1,740,539,636.00	37.89
2	ZJQTT202209050001	江苏信托鑫盈2号集合资金信托计划	989,625,420.37	21.54
3	XJCKX202312190022	浦发银行南京分行活期存款	270,671,470.78	5.89
4	092280134	22工行二级资本债04A	163,486,560.00	3.56
5	232380051	23日照银行二级资本债01	159,347,400.00	3.47
6	092280108	22中行二级资本债02A	102,162,700.00	2.22
7	082501027	25东裕2春裕ABN001优先	100,024,800.00	2.18
8	R007	银行间质押式回购	100,000,350.00	2.17
9	112691073	26金华银行CD001	99,204,200.00	2.16
10	112690934	26天津农村商业银行CD017	98,824,600.00	2.15

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	到期收益	交易结构	风险
----	------	------	-------	------	------	----

			限（天）	分配		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	0101030000001262	南京银行南京分行南银理财鼎瑞悦稳天添盈10号	南京银行

§ 6 关联交易情况

6.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量（单位：张）	总金额（单位：元）
1	日照银行股份有限公司	23日照银行二级资本债01	232380051	1500000.00	162875136.99

6.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量（单位：张）	总金额（单位：元）
1	南京银行股份有限公司	26宿城国资PPN003	032680198	200000.00	20001063.01
2	南京银行股份有限公司	23日照银行二级资本债01	232380051	1500000.00	162875136.99
3	南京银行股份有限公司	26玄武高新PPN001	032601442	500000.00	50537726.03

4	南京银行股份有限公司	26兴化交通SCP001	012680002	200000.00	20105671.23
5	南京银行股份有限公司	25东裕3秋裕ABN001 优先	082580517	300000.00	30007479.00
6	南京银行股份有限公司	25东裕2秋裕ABN001 优先	082580433	500000.00	50077670.00

6.3产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品代码	报告期内买入资产管理产品	
				数量（单位：张）	总金额（单位：元）
1	紫金信托有限责任公司	紫金信托合盛3号集合资金信托计划	ZJQTT202502250024	1705834434.43	1740000000.00

6.4其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
2	交易对手	紫金信托有限责任公司	100000000.00
1	代销费	南京银行股份有限公司	296.87
3	托管费	南京银行股份有限公司	661.25

南银理财有限责任公司

2026年03月31日