

---

# 南银理财鼎瑞安心三年3期公募封闭式人民币理财产品

## 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       | 南银理财鼎瑞安心三年3期公募封闭式人民币理财产品  |
| 产品登记编码     | Z7003225000195（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      | 2025年07月09日   |
| 报告期末产品份额总额 | 28,069,710.00份  |
| 合作机构       | 华鑫国际信托有限公司  |
| 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（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 |
| AX30003 | 28,680,761.80                  | 1.0217              | 1.0217                |

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。

产品始终围绕稳健回报的收益目标进行操作，通过持有信用资质较好、绝对收益相对较高的信用债作为底仓，获取稳定可靠的票息收益。

#### 3.2 报告期内产品的流动性风险分析

本产品是封闭式产品，运作稳健，始终坚持谨慎的流动性管理原则，在报告期内，严格匹配资产久期与产品封闭周期。下阶段，产品将继续维持合理的流动性资产比例，做好负债端现金流的跟踪与研判。

#### 3.3 报告期内产品的业绩表现

截至报告期末，本产品AX30003份额净值为1.0217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  | XTDKX202507220022 | 华鑫信托·嘉盈予墨115号集合资金信托计划（第3期） | 14,109,120.00 | 49.19        |
| 2  | 259054            | 25上饶03                     | 2,699,778.78  | 9.41         |
| 3  | 258903            | 25庐投01                     | 2,698,057.73  | 9.41         |
| 4  | 258910            | 25众安01                     | 2,696,338.53  | 9.40         |
| 5  | 259257            | 25海奕01                     | 2,689,726.56  | 9.38         |
| 6  | 259055            | 25商置02                     | 2,685,265.47  | 9.36         |

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  | 蚂蚁星河(重庆)信息技术有限公司 | 华鑫信托·嘉盈予墨115号集合资金信托计划（第3期） | 479       | 按月付息，到期还本 | 信托贷款 | 正常   |

§ 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 | 0101020000001583 | 南银理财鼎瑞安<br>心三年3期 | 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<br>：张） | 总金额（单位<br>：元） |
| —  | —     | —    | —    | —            | —             |

#### 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<br>：张） | 总金额（单位<br>：元） |
| —  | —     | —    | —    | —            | —             |

#### 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<br>产品名称 | 资产管理产<br>品代码 | 报告期内买入 资产管理产品 |               |
|----|-------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|    |       |              |              | 数量（单位<br>：张）  | 总金额（单位<br>：元） |
| —  | —     | —            | —            | —             | —             |

#### 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） |
|----|------|------------|-----------|
| 1  | 代销费  | 南京银行股份有限公司 | 7070.77   |

---

南银理财有限责任公司

2026年03月31日