

---

南银理财鼎瑞悦稳灵活分红（最低持有371天）1号公募人  
民币理财产品

2026年第2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       | 南银理财鼎瑞悦稳灵活分红（最低持有371天）1号公募人民币理财产品                                                                                             |
| 产品登记编码     | Z7003224000289（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12月26日                                                                                                                   |
| 报告期末产品份额总额 | 8,045,684,023.00份                                                                                                             |
| 合作机构       | 中粮信托有限责任公司,中诚信托有限责任公司,华安基金管理有限公司,华鑫证券有限责任公司,国投泰康信托有限公司,国联基金管理有限公司,天弘基金管理有限公司,招商基金管理有限公司,紫金信托有限责任公司,陆家嘴国际信托有限公司,中国对外经济贸易信托有限公司 |
| 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（2026年04月01日 - 2026年06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 |
| A33004 | 7,043,571,287.64               | 1.020989            | 1.050089              |
| A33006 | 1,176,895,792.08               | 1.026141            | 1.045141              |

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 |
|---------------------------|--------|--------|
| 2026年04月01日 - 2026年06月30日 | A33004 | -0.15% |
| 2026年04月01日 - 2026年06月30日 | A33006 | -0.15% |

§ 3 管理人报告

3.1 报告期内产品的投资策略和运作分析

今年二季度产品操作稳健偏积极。二季度债券市场走势震荡偏强，利率债区间横盘震荡、信用债继续走强，信用利差持续压缩。通胀数据抬升、估值低位等机构预防性调仓因素引发了阶段性的小幅波动，但全季度资金面整体维持宽松，非银流动性也保持充裕，债券市场总体仍带来了不错的收益贡献。随着市场收益率进一步下台阶，二季度产品运作过程中操作从一季度的积极思路逐渐略转回中性，产品层面在二季度末边际下降了杠杆及久期水平，同时把握了一些利率及二级资本债的交易机会，目前的组合情况为后续的市场机会预留了一定的加仓空间。另外，在市场上涨过程中减持了部分性价比偏弱的个券降低低效仓位，通过置换部分持仓，提升组合静态。下一阶段，产品将继续围绕稳健回报的收益目标进行操作，审慎精选票息品种，久期根据对宏观基本面的判断灵活调整，及时做好市场走势的跟踪与研判，挖掘潜在投资机会。

3.2 报告期内产品的流动性风险分析

今年二季度以来，资金环境整体维持宽松。产品保留了合理的流动性资产仓位以应对时点性的市场波动。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，合理排布融资期限。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A33004份额净值为1.020989元，A33006份额净值为1.026141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     | 97.78%    | 90.59%    |
| 2  | 权益类       | 0.73%     | 9.41%     |
| 3  | 商品及金融衍生品类 | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 混合类       | 1.49%     | 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  | ZJQTT202404010021 | 国投泰康信托福佳8号集合资金信托计划      | 1,131,946,246.59 | 13.77        |
| 2  | ZJQTT202306290002 | 国联基金-鑫福2号集合资产管理计划       | 1,085,198,534.59 | 13.20        |
| 3  | ZJQTT202506270001 | 陆家嘴信托-陆享20号集合资金信托计划     | 949,774,717.67   | 11.55        |
| 4  | ZJQTT202412040001 | 紫金信托合盛2号集合资金信托计划        | 852,015,617.95   | 10.36        |
| 5  | ZJQTT202506250001 | 中诚信托-日日升7号集合资金信托计划      | 618,854,812.55   | 7.53         |
| 6  | ZJQTT202309270021 | 中粮信托-鼎兴7号集合资金信托计划       | 374,169,414.93   | 4.55         |
| 7  | ZJQTT202302210001 | 外贸信托-鑫华优享2号证券投资集合资金信托计划 | 353,588,832.51   | 4.30         |
| 8  | XJCKX202312190022 | 浦发银行南京分行活期存款            | 292,141,884.68   | 3.55         |
| 9  | ZJQTT202210190001 | 招商基金-安鑫2号集合资产管理计划       | 266,208,703.03   | 3.24         |

|    |                       |                      |                |      |
|----|-----------------------|----------------------|----------------|------|
| 10 | ZJQTT202603<br>170001 | 天弘基金弘丰1号集合<br>资产管理计划 | 200,198,767.64 | 2.44 |
|----|-----------------------|----------------------|----------------|------|

#### 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 | 0101030000001318 | 南京银行南京分行南银理财鼎瑞悦稳灵活分红最低持有371天1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） |
| —  | —     | —    | —    | —        | —         |

##### 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  | 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 26丹投MTN007 | 102682328 | 400000.00 | 40002016.44 |

|   |            |                        |           |           |             |
|---|------------|------------------------|-----------|-----------|-------------|
| 2 | 南京银行股份有限公司 | 23汉盛建设<br>PPN001(项目收益) | 032380391 | 400000.00 | 39984002.74 |
|---|------------|------------------------|-----------|-----------|-------------|

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2号集合资金信托计划 | ZJQTT202412040001 | 803524111.72  | 808000000.00 |

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）  |
|----|--------|------------|------------|
| 1  | 代销费    | 南京银行股份有限公司 | 2082149.53 |
| 2  | 代销费    | 日照银行       | 123515.82  |
| 3  | 托管费    | 南京银行股份有限公司 | 327109.99  |
| 4  | 其他服务费用 | 南京银行股份有限公司 | 3000.00    |

南银理财有限责任公司

2026年06月30日