
南银理财鼎瑞悦稳（最低持有 14 天）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	南银理财鼎瑞悦稳（最低持有 14 天）公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003223000182（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	2023 年 09 月 12 日
报告期末产品份额总额	8,837,660,072.77 份
合作机构	中粮信托有限责任公司,国投泰康信托有限公司,平安资产管理有限责任公司,太平洋资产管理有限责任公司,江苏省国际信托有限责任公司,百年保险资产管理有限责任公司
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（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

A32014	7,325,871,201.02	1.017013	1.017013
A32015	121,336,984.43	1.017114	1.017114
A32016	1,537,930,046.60	1.016759	1.016759
A32028	2,509,378.24	1.016590	1.016590

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

一季度经济呈弱复苏状态，低基数效应下 CPI 由负转正，地产销售数据偏弱，财政支出保持定力，出口增速略超预期。央行非对称调降 5 年期 LPR25bp，保持资金面合理均衡，机构配置力量较强，叠加股债跷跷板效应，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。

往后看，两会政策未超预期；地产“保交楼”进入下半场，打折促销愈演愈烈折射行业压力，M1 增速再度回落显示经济活力偏弱，经济基本面不是债市的敌人；债券市场供需矛盾不变，化债叠加银行净息差压力使得利率中枢下行的趋势不变；在稳增长基调下，货币政策导向积极稳健，降准降息预期仍在，债券市场风险可控。

本产品为短期产品，坚持稳健配置的管理思路，精选中短久期信用债、银行存款、债券回购为主要配置资产，兼顾收益与流动性。往后看，本产品操作上将以中性策略应对，持续关注低波票息资产的配置价值，提升高流动性资产收益，控制市值久期，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

本产品持仓资产以债券为主，在持仓中维持合理比例高流动性资产，产品流动性状况较好。

3.3 报告期内产品的业绩表现

截至报告期末，本产品 A32014 份额净值为 1.017034 元，A32015 份额净值为 1.017135 元，A32016 份额净值为 1.016777 元，A32028 份额净值为 1.016597 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	ZJQTT2023 08160001	中粮信托鼎兴 4 号集合 资金信托计划	3,497,774,249.3 3	38.92
2	ZJQTT2023 11080001	国投泰康信托福佳 1 号 集合资金信托计划	1,151,842,791.9 9	12.82
3	ZJQTT2022 09050001	江苏信托鑫盈 2 号集合 资金信托计划	595,621,670.94	6.63
4	ZJQTT2024 01030001	百年资管弘远 59 号资 产管理产品	502,695,417.79	5.59
5	XJCKX2024 02080001	农业银行河南分行活期 存款	366,922,861.09	4.08
6	ZJQTT2023 11080002	国投泰康信托福佳 2 号 集合资金信托计划	310,070,830.28	3.45
7	XJCKX2023 12190022	浦发银行南京分行活期 存款	250,660,833.33	2.79
8	252254	23 临开 Y1	190,000,000.00	2.11
9	ZJQTT2023 12180001	平安资产春风 55 号资 产管理产品	151,305,000.00	1.68
10	252630	23 未来 05	150,000,000.00	1.67

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	0101080000000712	南京银行南京分行南银理财鼎瑞悦稳最低持有 14 天	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 0.00 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 448,094.95 元，支付关联方代销费 1,480,810.68 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