

南银理财添瑞日日聚宝 7 号现金管理类公募人民币理财产品

2025 年年度报告

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 | 南银理财添瑞日日聚宝 7 号现金管理类公募人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | Z7003224000030（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 01 月 18 日 |
| 报告期末产品份额总额 | 4,480,028,221.81 份 |
| 报告期末产品杠杆水平 | 100.02% |
| 合作机构 | 华润深国投信托有限公司, 安徽国元信托有限责任公司 |
| 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（2025 年 01 月 01 日 - 2025 年 12 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 | 4. 其它费用 |
| A20008 | 431,358,652.70 | 1.0000 | 1.0000 | 1,100.00 |
| A21008 | 1,107,337,516.64 | 1.0000 | 1.0000 | |
| A23008 | 260,805,810.41 | 1.0000 | 1.0000 | |
| A24008 | 1,840,478,740.94 | 1.0000 | 1.0000 | |
| A25008 | 723,404,026.20 | 1.0000 | 1.0000 | |
| A26008 | 87,619,608.40 | 1.0000 | 1.0000 | |
| A27008 | 8,292,867.44 | 1.0000 | 1.0000 | |
| A28008 | 20,730,999.08 | 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

债券方面，四季度债市利空因素边际缓解，基金销售费率新规影响下机构赎回边际放缓，央行重启国债买卖，机构博弈利差压缩收益，信用债配置情绪整体有所修复，年末万科债券展期，重要会议释放货币宽松信号，央行呵护跨年资金面，但超长债供给时有扰动，信用债收益率窄幅波动，利差主动走阔后维持震荡。

展望一季度，当前市场的交易叙事仍然是有利于风险资产而不利于债券。美国经济走强、降息预期后移、中美元首会晤，全球风险偏好均有抬升，市场对“春季躁动”行情的预期极其一致。考虑到1月下旬会迎来一波地方债的供给高峰，保险分红险占比提升导致配置力量缺位，市场对久期的偏好预计仍维持在较低的水平，判断市场压力的充分释放可能要看到供给冲击交易结束和相关利差的充分走阔。货币政策方面，未来一段时间适度宽松的货币环境较为确定，短期内因股市向好和供给冲击导致的债市调整给我们带来了较好的投资机会。

操作方面，产品将继续在保证流动性安全、守住信用风险底线的基础上，灵活运用杠杆增厚收益，强化资产甄选和获取能力，为客户提供稳定的收益回报，持续提升客户体验。

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，做好流动性预判和资产到期分布安排，保持较高的流动性资产比例，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 A20008 份额净值为 1.0000 元，A21008 份额净值为 1.0000 元，A23008 份额净值为 1.0000 元，A24008 份额净值为 1.0000 元，A25008 份额净值为 1.0000 元，A26008 份额净值为 1.0000 元，A27008 份额净值为 1.0000 元，A28008 份额净值为 1.0000 元。

§ 4 托管人报告

4.1 报告期内托管人遵规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人南京银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财子公司管理办法》相关法律法规的规定以及产品说明书的约定，对本产品管理人在报告期内产品的投资运作进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

4.2 托管人对报告期内投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本托管人认为，管理人在本产品的投资运作、产品资产净值的计算、产品份额申购赎回价格的计算、产品费用开支及利润分配等问题上不存在损害产品份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照托管协议和理财产品说明书的规定进行。

4.3 托管人对本报告期内报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人认为，管理人的信息披露事务符合《商业银行理财子公司管理办法》及其他相关法律法规的规定，产品管理人所编制和披露的本产品报告中的财务指标、净值表现等信息真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

§ 5 投资组合报告

5.1 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% |

5.2 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 | ZJQTT2023052 30001 | 华润信托鑫瑞日享1号 集合资金信托计划 | 2,122,209,453.7 5 | 47.37 |
| 2 | XJCKX2024041 50001 | 农业银行深圳分行活期 存款 | 400,042,800.38 | 8.93 |
| 3 | ZJQTT2023091 30002 | 华润信托鑫瑞日享2号 集合资金信托计划 | 100,709,449.37 | 2.25 |
| 4 | 09240402 | 24农发清发02 | 100,066,143.08 | 2.23 |
| 5 | DQCKX2025041 00001 | 徽商银行定期存款 20250410A | 100,000,000.00 | 2.23 |
| 6 | DQCKX2025101 70001 | 浙商银行定期存款 20251017 | 100,000,000.00 | 2.23 |
| 7 | DQCKX2025082 20001 | 恒丰银行定期存款 20250822 | 50,000,000.00 | 1.12 |
| 8 | DQCKX2025120 50001 | 江苏银行定期存款 20251205 | 50,000,000.00 | 1.12 |
| 9 | IBD202512173 00092 | 331日线上同业存款 | 50,000,000.00 | 1.12 |
| 10 | IBD202512123 00081 | 364日线上同业存款 | 50,000,000.00 | 1.12 |

5.3 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 | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险 状况 |
|----|------|------|------------|--------|------|----------|
| - | - | - | - | - | - | - |

§ 6 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 | 0101020000000890 | 南京银行南京分 行南银理财添瑞 日日聚宝7号 | 南京银行 |

§ 7 关联交易情况

7.1 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） |
| - | - | - | - | - | - |

7.2 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 | 23 凤凰传媒 MTN002 | 102382506 | 100000.00 | 10128364.38 |
| 2 | 南京银行股份有限公司 | 25 海发宝诚 SCP004(绿色) | 012582158 | 800000.00 | 80062421.92 |

7.3 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） |
| - | - | - | - | - | - |

7.4 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 | 日照银行股份有限公司 | 821.96 |
| 2 | 托管费 | 南京银行股份有限公司 | 389859.71 |

§ 8 前 10 名投资者情况

| 序号 | 类别 | 持有份额（份） | 占总份额比例（%） |
|----|----|----------------|-----------|
| 1 | 机构 | 100,014,711.13 | 2.23 |
| 2 | 机构 | 100,014,711.13 | 2.23 |
| 3 | 机构 | 100,014,711.13 | 2.23 |
| 4 | 个人 | 55,959,401.70 | 1.25 |
| 5 | 个人 | 53,074,988.11 | 1.18 |
| 6 | 机构 | 50,007,355.57 | 1.12 |
| 7 | 机构 | 47,496,986.32 | 1.06 |
| 8 | 机构 | 44,155,447.11 | 0.99 |
| 9 | 机构 | 40,012,367.10 | 0.89 |
| 10 | 机构 | 35,005,053.01 | 0.78 |

§ 9 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

| 序号 | 日期 | 投资者类别 | 持有份额 | 占总份额比例 | 持有份额变化情况 | 产品风险 |
|----|------------|-------|-------------|--------|----------|------|
| 1 | 2025-01-14 | 机构 | 50000000 | 100.00 | 50000000 | - |
| 2 | 2025-01-15 | 机构 | 50003440.28 | 100.00 | 3440.28 | - |
| 3 | 2025-01-16 | 机构 | 50006880.62 | 100.00 | 3440.34 | - |
| 4 | 2025-01-17 | 机构 | 50010321.04 | 100.00 | 3440.42 | - |
| 5 | 2025-01-18 | 机构 | 50010321.04 | 100.00 | 0 | - |
| 6 | 2025-01-19 | 机构 | 50010321.04 | 100.00 | 0 | - |
| 7 | 2025-01-20 | 机构 | 50020643.08 | 100.00 | 10322.04 | - |
| 8 | 2025-01-21 | 机构 | 50024083.51 | 97.79 | 3440.43 | - |

| | | | | | | |
|---|------------|----|-------------|-------|----------|---|
| 9 | 2025-01-22 | 机构 | 50036074.22 | 96.84 | 11990.71 | - |
|---|------------|----|-------------|-------|----------|---|

南银理财有限责任公司

2025年12月31日