

南银理财添瑞日日聚宝3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3号现金管理类公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003223000122（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06月15日
报告期末产品份额总额	1,117,481,970.84份
报告期末产品杠杆水平	100.06%
合作机构	中诚信托有限责任公司,华润深国投信托有限公司,陆家嘴国际信托有限公司,光大永明资产管理股份有限公司
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（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
A20004	803,429,133.92	1.0000	1.0000	9,000.00
A21004	94,973,416.85	1.0000	1.0000	
A23004	109,040,515.87	1.0000	1.0000	
A24004	8,267,070.12	1.0000	1.0000	
A25004	101,771,834.08	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A20004份额净值为1.0000元，A21004份额净值为1.0000元，A23004份额净值为1.0000元，A24004份额净值为1.0000元，A25004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	ZJQTT202309130003	华润信托鑫瑞日享3号集合资金信托计划	685,390,094.66	61.33
2	ZJQTT202406170001	中诚信托-日日升4号集合资金信托计划	83,818,891.31	7.50
3	IBD20251205300085	307日线上同业存款	50,000,000.00	4.47
4	DQCKX202508150021	中原银行定期存款20250815	50,000,000.00	4.47
5	DQCKX202512050001	江苏银行定期存款20251205	50,000,000.00	4.47
6	112505294	25建设银行CD294	49,966,879.58	4.47
7	ZJQTT202409040002	陆家嘴信托-陆享17号集合资金信托计划	30,013,028.05	2.69

8	DQCKX2025110 40001	吉林银行定期存款 20251104	30,000,000.00	2.68
9	XJCKX2024041 50001	农业银行深圳分行活期 存款	20,610,713.96	1.84
10	ZJQTT2023052 30001	华润信托鑫瑞日享1号 集合资金信托计划	6,695,361.63	0.60

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	0101010000000579	南京银行南京分 行南银理财添瑞 日日聚宝3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）
—	—	—	—	—	—

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	南京银行股份有限公司	1612118.26
2	托管费	南京银行股份有限公司	276893.02

§ 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	个人	11,572,204.54	1.04
2	个人	7,391,319.51	0.66
3	个人	5,534,182.15	0.50
4	个人	5,523,797.74	0.49
5	个人	5,075,564.33	0.45
6	个人	5,002,851.15	0.45
7	个人	5,001,287.93	0.45
8	个人	4,847,328.47	0.43
9	个人	4,410,779.60	0.39
10	个人	4,375,048.18	0.39

§ 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
—	—	—	—	—	—	—

南银理财有限责任公司

2025年12月31日