

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 年半年度报告

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	2,374,007,474.00 份
报告期末产品杠杆水平	103.40%
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
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 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	4. 其它费用
A20008	752,295,259.13	1.0000	1.0000	0.00
A21008	217,423,809.35	1.0000	1.0000	
A23008	64,216,216.90	1.0000	1.0000	
A24008	317,559,525.42	1.0000	1.0000	
A25008	1,012,129,633.17	1.0000	1.0000	
A26008	10,383,030.03	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

二季度外部压力上升，推动宽货币政策落地，债市收益率整体下行。4月初美国“对等关税”超预期落地，引发市场风险偏好调整，宽货币预期随之升温并在5月落地，债券收益率快速下行，收益率曲线平坦化下移。此后利率低位震荡，市场情绪受关税谈判、政府债供给、银行负债端压力等多方因素中反复扰动，但在资金面宽松背景下基本保持平稳态势。截至6月30日，10年国债到期收益率由季初高点1.81%下行至1.65%。

展望后市，一方面当前抢出口脉冲效应对经济的支撑力度渐弱，内需呈现弱修复态势，物价持续低位运行，另一方面市场流动性充裕，资金价格平稳，债市总体处于偏顺风环境。后续关注中美关税谈判、重要会议预期、机构情绪波动等因素带来的市场变动，把握新的投资机会。

操作方面，产品延续了稳健的投资风格，积极加大对存款、存单和高等级信用债等高流动性资产的配置力度，不断优化资产结构。未来将继续在保证流动性安全、守住信用风险底线的基础上，强化资产获取能力，为客户提供稳定的收益回报，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，在风险可控的前提下灵活运用杠杆。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 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。

§ 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合规守信、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	544,095,093.21	22.92
2	ZJQTT202305230001	华润信托鑫瑞日享1号集合资金信托计划	294,229,383.12	12.39
3	ZJQTT202406170001	中诚信托-日日升4号集合资金信托计划	120,187,942.05	5.06
4	09240402	24农发清发02	100,274,823.15	4.22
5	DQCKX202504100001	徽商银行定期存款20250410A	100,000,000.00	4.21
6	XJCKX202211030001	建设银行南京分行活期存款	80,001,673.06	3.37
7	XJCKX202406060001	平安银行南京分行活期存款	65,509,579.17	2.76
8	ZJQTT202409040002	陆家嘴信托-陆享17号集合资金信托计划	50,191,413.23	2.11
9	DQCKX202503210003	华夏银行定期存款20250321	50,000,000.00	2.11
10	DQCKX202504010002	徽商银行定期存款20250401B	50,000,000.00	2.11

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

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 150,177.18 元，支付关联方代销费 657.55 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。

§ 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	104,733,906.32	4.41
2	个人	37,755,275.78	1.59
3	个人	35,753,241.98	1.51
4	个人	33,685,976.66	1.42
5	个人	31,021,706.94	1.31
6	个人	28,584,410.94	1.20
7	个人	27,772,524.91	1.17
8	个人	24,029,562.94	1.01
9	个人	20,050,456.37	0.84
10	机构	16,809,086.03	0.71

§ 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	2025/1/14	机构	50,000,000.00	100.00%	50,000,000.00	—
2	2025/1/15	机构	50,003,440.28	100.00%	3,440.28	—
3	2025/1/16	机构	50,006,880.62	100.00%	3,440.34	—
4	2025/1/17	机构	50,010,321.04	100.00%	3,440.42	—
5	2025/1/20	机构	50,020,643.08	100.00%	10,322.04	—
6	2025/1/21	机构	50,024,083.51	97.79%	3,440.43	—
7	2025/1/22	机构	50,036,074.22	96.85%	11,990.71	—

南银理财有限责任公司

2025 年 06 月 30 日