
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 年第 3 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	2,191,377,916.14份
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07月01日 - 2025年09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
A20008	587,248,230.57	1.0000	1.0000
A21008	174,862,959.21	1.0000	1.0000
A23008	58,053,975.21	1.0000	1.0000

A24008	512,861,469.76	1.0000	1.0000
A25008	850,558,112.68	1.0000	1.0000
A26008	7,793,168.71	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

三季度债市震荡调整。7月雅江水电站项目开工，市场开始围绕“反内卷”开展交易，通缩逻辑动摇，权益及商品市场大涨；债市则在缺乏新的驱动力量的情况下，受股债跷跷板的影响行情走弱；公募基金受“费率新规”的影响负债端出现脉冲式赎回。央行连续超额续作MLF及买断式逆回购，重启14天逆回购，持续呵护货币市场，资金利率维持平稳。债市曲线走陡，长端利率冲击年内高点，截止9月30日，10年国债收益率从1.65%上行至1.86%。

展望四季度，当前的宏观环境对债市不构成利空。从基本面的角度来看，尽管2025年上半年的GDP同比增长5.3%，更多的来自于财政提前发力和抢出口的影响，但是需求端依然较为疲软，地产处于探底状态，政策对于地产的态度依然是托而不举，最新公布的社零、社融等数据较弱，内需面临较大的下行压力。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，美联储的降息也给国内的降准降息打开了空间。短期内因股市向好和机构负债端的压力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。

§ 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	ZJQTT202409040002	陆家嘴信托-陆享 17 号集合资金信托计划	214,864,245.42	9.80
2	09240402	24 农发清发 02	100,170,701.82	4.57
3	XJCKX202306070001	建设银行深圳分行活期存款	100,128,941.67	4.57
4	DQCKX202504100001	徽商银行定期存款 20250410A	100,000,000.00	4.56
5	112582489	25 温州银行 CD147	99,233,402.26	4.53
6	112582481	25 兰州银行 CD059	98,785,865.83	4.51

7	112515168	25 民生银行 CD168	98,727,199.10	4.51
8	012582158	25 海发宝诚 SCP004(绿色)	80,000,332.96	3.65
9	ZJQTT202406 170001	中诚信托-日日升 4 号集合资金信托计划	50,498,404.74	2.30
10	DQCKX202503 050001	徽商银行定期存款 20250305	50,000,000.00	2.28

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	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

§ 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 90,190,786.30 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 133,268.83 元，支付关联方代销费 164.41 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。

§ 7 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 09 月 30 日