

---

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

2026 年第 2 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 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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 | 1,476,391,795.34 份                                                                                            |
| 合作机构       | 上海国际信托有限公司, 中诚信托有限责任公司, 华润深国投信托有限公司, 安徽国元信托有限责任公司, 申万宏源证券资产管理有限公司                                             |
| 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（2026 年 04 月 01 日 - 2026 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 |
| A20008 | 242,828,012.15                           | 1.0000               | 1.0000                 |
| A21008 | 251,590,363.22                           | 1.0000               | 1.0000                 |

|            |                |        |        |
|------------|----------------|--------|--------|
| A23008     | 122,330,622.64 | 1.0000 | 1.0000 |
| A24008     | 511,642,238.75 | 1.0000 | 1.0000 |
| A25008     | 226,015,747.62 | 1.0000 | 1.0000 |
| A26008     | 23,961,198.03  | 1.0000 | 1.0000 |
| A27008     | 81,285,876.00  | 1.0000 | 1.0000 |
| A28008     | 8,708,422.01   | 1.0000 | 1.0000 |
| NYRR000001 | 552,790.49     | 1.0000 | 1.0000 |
| NYRR000004 | 501,570.84     | 1.0000 | 1.0000 |
| NYRR000005 | 1,224,016.36   | 1.0000 | 1.0000 |
| NYRR000006 | 5,750,937.23   | 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

二季度债市整体震荡走强，呈现“牛平”特征，长端收益率下行幅度大于短端。经济基本面延续弱修复格局，信贷需求持续偏弱，社融存量增速降至 7.7%，内需不足与“资产荒”逻辑贯穿全季，为债市提供持续支撑。资金面呈“前松后紧、季末呵护”格局，央行自 3 月起通过买断式逆回购连续净回笼纠偏前期超宽流动性，6 月 DR001 中枢回升至 1.38%，季末首发隔夜逆回购工具平抑跨季波动。国际地缘冲突边际缓和，输入性通胀压力有所减轻。市场表现上，10 年期国债收益率由季初 1.82%下行 9BP 至 1.73%，季内低点触及 1.70%。

展望三季度，债市大概率延续低位区间震荡格局，10 年期国债收益率预计围绕 1.70%-1.80%运行。经济基本面内需不足格局短期难改善，信贷增速持续下行深化“资产荒”，对利率形成底部支撑；但 10 年期国债与政策利率利差已压缩至约 33BP 的历史低

位，进一步下行需降息落地配合。资金面预计中性偏松、波动收敛，DR001 围绕 1.40%窄幅运行。

操作方面，产品将严守流动性安全与信用风险底线，深挖短久期品种配置价值，增配高评级同业存单、定期存款等优质标的，灵活运用杠杆增厚收益；同时强化资产甄选能力，动态优化组合久期与资产结构，兼顾流动性、收益性与安全性，以稳健操作保障组合收益稳定，持续提升客户投资体验。

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，NYRR000001 份额净值为 1.0000 元，NYRR000004 份额净值为 1.0000 元，NYRR000005 份额净值为 1.0000 元，NYRR000006 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  | ZJQTT202512080001 | 国元信托-鑫享 2 号集合资金信托计划  | 173,705,175.19 | 11.77        |
| 2  | ZJQTT202406170001 | 中诚信托-日日升 4 号集合资金信托计划 | 152,732,232.91 | 10.34        |
| 3  | ZJQTT202603130021 | 上海信托睿享 1 号集合资金信托计划   | 128,074,563.80 | 8.67         |
| 4  | ZJQTT202508180025 | 国元信托-鑫享 1 号集合资金信托计划  | 114,605,753.66 | 7.76         |
| 5  | DQCKX202510170001 | 浙商银行定期存款 20251017    | 100,000,000.00 | 6.77         |
| 6  | IBD20260109300028 | 364 日线上同业存款          | 100,000,000.00 | 6.77         |
| 7  | XJCKX202404150001 | 农业银行深圳分行活期存款         | 86,463,775.82  | 5.86         |
| 8  | 102102186         | 21 青岛地铁 MTN003       | 70,124,788.24  | 4.75         |
| 9  | ZJQTT202309130002 | 华润信托鑫瑞日享 2 号集合资金信托计划 | 60,279,144.24  | 4.08         |
| 10 | ZJQTT202602130002 | 国元信托-鑫享 4 号集合资金信托计划  | 60,149,037.39  | 4.07         |

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

#### 6.1 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） |
| -  | -     | -    | -    | -        | -         |

#### 6.2 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） |
| -  | -     | -    | -    | -        | -         |

#### 6.3 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） |
| -  | -     | -        | -        | -            | -         |

#### 6.4 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       | 24150.49  |
| 2  | 托管费  | 南京银行股份有限公司 | 91624.29  |

§ 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<br>变化情况 | 产品风险 |
|----|----|-------|------|--------|--------------|------|
| -  | -  | -     | -    | -      | -            | -    |

南银理财有限责任公司

2026 年 06 月 30 日