

南银理财添瑞日日聚宝11号现金管理类公募人民币理财产品

2026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11号现金管理类公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003224000263（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11月20日
报告期末产品份额总额	829,133,067.63份
报告期末产品杠杆水平	100.06%
合作机构	安徽国元信托有限责任公司,华润深国投信托有限公司,中诚信托有限责任公司,陆家嘴国际信托有限公司,上海国际信托有限公司
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（2026年01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	4.其它费用
A20012	361,110,903.83	1.0000	1.0000	6,600.00
A21012	127,300,078.14	1.0000	1.0000	
A23012	73,389,739.52	1.0000	1.0000	
A24012	160,826,690.59	1.0000	1.0000	
A25012	106,505,655.55	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A20012份额净值为1.0000元，A21012份额净值为1.0000元，A23012份额净值为1.0000元，A24012份额净值为1.0000元，A25012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	ZJQTT202603130021	上海信托睿享1号集合资金信托计划	405,672,794.60	48.93
2	ZJQTT202409040002	陆家嘴信托-陆享17号集合资金信托计划	187,405,697.63	22.60
3	ZJQTT202406170001	中诚信托-日升4号集合资金信托计划	50,096,922.85	6.04
4	IBD20251217300090	335日线上同业存款	50,000,000.00	6.03
5	IBD20251217300096	331日线上同业存款	50,000,000.00	6.03

6	XJCKX202306070001	建设银行深圳分行活期存款	43,303,408.60	5.22
7	ZJQTT202602130002	国元信托-鑫享4号集合资金信托计划	10,192,663.12	1.23
8	ZJQTT202309130002	华润信托鑫瑞日享2号集合资金信托计划	10,012,889.16	1.21
9	042680019	26镇江文旅CP001	10,000,009.52	1.21
10	112690579	26北京中关村银行CD005	9,898,928.25	1.19

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	0101040000001271	南京银行南京分行南银理财添瑞日日聚宝11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	招商银行	704316.19
2	托管费	南京银行股份有限公司	155859.60

§ 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	29,706,470.06	3.58
2	个人	18,906,590.46	2.28
3	机构	18,226,084.50	2.20
4	机构	10,119,354.29	1.22
5	机构	10,001,811.30	1.21
6	机构	9,584,374.56	1.16
7	个人	8,003,562.05	0.97
8	个人	7,287,207.69	0.88
9	机构	7,048,121.42	0.85
10	个人	7,037,142.06	0.85

§ 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

2026年06月30日