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 年第三季度报告

南银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。南银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

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

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7003224000263 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	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	
产品代码	ZZ700322400541	
分级安排（如有）	无	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	一级 （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2024 年 11 月 20 日	
产品终止日期	2034 年 12 月 28 日	
报告期末产品总份额	638,647,986.13	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	A20012	284,206,374.45

	A24012	122,835,363.92
	A25012	95,055,435.13
	A21012	82,105,425.59
	A23012	54,445,387.04
报告期末穿透后杠杆率	104.47%	

注：比例结果为去尾法保留小数点后两位。

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	首个非零份额日	时点指标:报告期末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率
A20012	2025 年 03 月 19 日	284,206,374.45	1.27%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）
A21012	2025 年 08 月 08 日	82,105,425.59	1.27%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）
A23012	2025 年	54,445,387.04	1.17%

	08 月 08 日		（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）
A24012	2025 年 08 月 08 日	122,835,363.92	1.36%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）
A25012	2025 年 08 月 08 日	95,055,435.13	1.17%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

3、本报告期内到期的份额代码于到期日或到期日前进行兑付的（如有），收益表现数据取自兑付数据。

4、年化收益率：

$$\left\{\left[\prod_{i=1}^{N}\left(1+\frac{R_i}{10000}\right)\right]^{\frac{365}{N}}-1\right\}\times 100\%$$

其中，Ri 为第 i 个自然日的万份收益；N=区间截止日期-区间起始日期+1；比例结果为去尾法保留小数点后两位。

2.2 产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

份额代码	生效日期	业绩比较基准
A20012	2024 年 11 月 20 日	中国人民银行发布的 7 天通知存款基准利率
A20012	2026 年 09 月 22 日	中国人民银行公布的活期存款利率
A21012	2025 年 08 月 07 日	中国人民银行发布的 7 天通知存款基准利率
A21012	2026 年 09 月 22 日	中国人民银行公布的活期存款利率
A23012	2025 年 08 月 07 日	中国人民银行发布的 7 天通知存款基准利率
A23012	2026 年 09 月 22 日	中国人民银行公布的活期存款利率
A24012	2025 年 08 月 07 日	中国人民银行发布的 7 天通知存款基准利率
A24012	2026 年 09 月 22 日	中国人民银行公布的活期存款利率
A25012	2025 年 08 月 07 日	中国人民银行发布的 7 天通知存款基准利率
A25012	2026 年 09 月 22 日	中国人民银行公布的活期存款利率

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。仅披露 2026 年 9 月 1 日执行及后续发生的业绩比较基准历次调整情况。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

报告期内，产品始终严守流动性安全与信用风险底线。资产配置方面，聚焦高流动性与短久期收益品种，增配高评级同业存单及定期存款和高等级信用债等优质标的，持续夯实组合安全垫；收益增强方面，灵活运用杠杆策略增厚收益，并动态优化组合久期与资产结构，在流动性、收益性与安全性之间实现有效平衡。整体以稳健操作保障组合收益的持续性与稳定性，致力于提升客户投资体验。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	26.61	26.22
2	同业存单	1.55	21.86
3	拆放同业及债券买入返售	-	28.87
4	债券	-	21.12
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	-
7	金融衍生品	-	-

8	境外资产	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	1.89
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	71.83	-
14	委外投资——协议方式	-	-
15	其他资产	-	-
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

3、比例结果为去尾法保留小数点后两位。合计为各资产加总后除以总资产所得。

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	上海信托睿享 1 号集合资金信托计划	241,951,408.80	37.88
2	陆家嘴信托-陆享 17	126,709,826.47	19.84

	号集合资金信托计划		
3	股东银行之外的其他银行存款	101,335,997.44	15.86
4	现金及活期存款	68,747,026.33	10.76
5	中诚信托-日日升 4 号集合资金信托计划	50,287,569.75	7.87
6	国元信托-鑫享 3 号集合资金信托计划	30,099,958.37	4.71
7	华润信托鑫瑞日享 2 号集合资金信托计划	10,057,431.45	1.57
8	26 北京中关村银行 CD005	9,944,833.67	1.55

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、比例结果为去尾法保留小数点后两位。

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	债券买入返售类资产	192,674,531.53	30.16
2	股东银行之外的其他银行存款	101,335,997.44	15.86
3	现金及活期存款	73,642,264.65	11.53
4	26 北京中关村银行 CD005	9,944,833.67	1.55
5	24 保利发展 MTN004	8,368,796.60	1.31
6	易方达现金增利货币 B	7,387,657.96	1.15
7	25 九江银行 CD176	7,170,874.96	1.12
8	26 桂林银行 CD072	7,106,735.61	1.11
9	24 国联 C1	6,968,099.69	1.09
10	25 贵州银行 CD101	5,376,545.12	0.84

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类

按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、比例结果为去尾法保留小数点后两位。

4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
-	-	-

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
南京银行股份有限公司	托管费	40,359.07
上海浦东发展银行股份有限公司	代销费	16,480.89

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	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	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非

标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“_”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况（仅限固定收益类理财产品）

报告期内债市整体呈震荡偏强、曲线平坦化走势，超长端表现显著占优。国内经济延续外需韧性、内需偏弱格局，制造业 PMI 在荣枯线附近反复波动，地产链持续磨底；CPI 维持低位，PPI 受海外大宗商品扰动阶段性波动，输入性通胀对货币政策约束有限。央行维持适度宽松的货币政策，灵活运用公开市场工具对冲缴税、政府债缴款、季末等扰动，资金中枢整体平稳，仅阶段性边际收敛。海外方面，美国通胀数据反复，降息预期持续延后，美债收益率高位震荡，中美利差持续走阔，对外形成一定约束。市场表现，10 年期

国债收益率区间下行 5BP 至 1.68%,超长端收益率下行幅度更大；信用债收益率普遍下行，二永债受到机构集中配置，利差持续压缩。

展望四季度，债市大概率维持低位震荡格局。国内内生需求偏弱，基本面支撑债市的核心逻辑并未发生改变；但四季度政府债供给仍维持较高规模,同时稳增长政策预期扰动，将对长端利率形成上行约束。央行将保持流动性合理充裕，平滑政府债缴款、跨年等阶段性冲击。

5.3 产品的流动性风险分析

本产品是现金管理类产品，产品流动性风险总体可控，处于较低水平。产品主要配置于高流动性货币市场工具、存单和高等级信用债，资产变现能力充足，高流动性资产占比等核心指标均持续满足监管要求，安全垫充足。下阶段，产品将继续坚持流动性管理，维持合理的流动性资产比例，做好负债端现金流的跟踪与研判。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	南京银行南京分行南银理财添瑞日日聚宝11号	0101040000001271	南京银行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况（如有）

序号	投资者类别	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占总份额比例 报告期初		报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份额占总份额比例 报告期末	
		持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
-	-	-	-	-	-	-	-

产品风险提示：无

7.2 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息