

南银理财添瑞日日聚宝2号现金管理类公募人民币理财产品

2024年年度报告

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2号现金管理类公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003223000067（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	2023年04月04日
报告期末产品份额总额	3,346,371,875.21 份
报告期末产品杠杆水平	100.05%
合作机构	中粮信托有限责任公司,中诚信托有限责任公司,华润深国投 信托有限公司,光大永明资产管理股份有限公司
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（2024年01月01日 - 2024年12月31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
A20003	338,637,552.47	1.0000	1.0000	9,700.00
A21003	585,942,635.91	1.0000	1.0000	
A21103	952,076,138.16	1.0000	1.0000	
A21203	313,139,303.65	1.0000	1.0000	
A23003	289,277,088.85	1.0000	1.0000	
A24003	346,318,523.41	1.0000	1.0000	
A26003	2,765,205.24	1.0000	1.0000	
A27003	518,214,199.24	1.0000	1.0000	
A28003	1,228.28	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

2024年9月中下旬一系列超预期政策陆续出台，风险偏好开始升温，10Y国债收益率开启反弹，信用债回调整节奏则略早于利率债，截至9月末，信用利差和期限利差多数走阔，回到了相对合理的位置。国庆假期后，随着权益市场风险偏好继续抬升，利率呈现震荡状态，信用债继续延续调整的态势。进入11月后，市场开始预期降准降息，机构开始抢跑，10年国债利率最低下行至1.7%附近，包含了较为充分的降息预期定价，信用利差和期限利差则被动走阔。

展望2025年一季度，当前经济基本面偏弱的格局并不支持货币政策出现转向，降准降息值得期待，短端资金利率空间有望进一步打开，优质存单、短期信用债仍将维持机构配置强需求的格局。

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，不断优化资产结构，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A20003份额净值为1.0000元，A21003份额净值为1.0000元，A21103份额净值为1.0000元，A21203份额净值为1.0000元，A23003份额净值为1.0000元，A24003份额净值为1.0000元，A26003份额净值为1.0000元，A27003份额净值为1.0000元，A28003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	ZJQTT202309130003	华润信托鑫瑞日享3号集合资金信托计划	472,958,910.94	14.13
2	ZJQTT202305230001	华润信托鑫瑞日享1号集合资金信托计划	386,117,367.83	11.54
3	XJCKX202405280001	恒丰银行约期存款20240528	200,000,000.00	5.98
4	DQCKX202412270022	浙商银行定期存款20241227C	200,000,000.00	5.98
5	112403080	24农业银行CD080	199,725,203.97	5.97
6	ZJQTT202406170001	中诚信托-日日升4号集合资金信托计划	148,746,456.78	4.45

7	XJCKX20240523 0001	恒丰银行约期存款 20240523A	100,000,000.00	2.99
8	DQCKX2024122 70023	浙商银行定期存款 20241227D	100,000,000.00	2.99
9	XJCKX20240523 0021	恒丰银行约期存款 20240523B	100,000,000.00	2.99
10	112499706	24广西北部湾银行 CD154	99,653,983.59	2.98

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	0120040000001123	南银理财添瑞日 日聚宝2号	南京银行股份有限公司南京分行 营业部

§ 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30,001,684.93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676,367.16元，支付关联方代销费2,918,194.08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	38,926,928.86	1.16
2	个人	24,157,095.45	0.72
3	机构	23,551,668.59	0.70
4	个人	20,333,905.67	0.61
5	个人	20,295,321.63	0.61
6	个人	20,270,217.71	0.61
7	个人	20,079,573.61	0.60
8	机构	16,569,376.40	0.50
9	个人	16,231,363.18	0.49
10	个人	15,165,976.55	0.45

§ 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

2024年12月31日