
南银理财增瑞安远多资产（最低持有28天）1号公募人民
币理财产品

2025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	南银理财增瑞安远多资产（最低持有28天）1号公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003225000011（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	2025年01月10日
报告期末产品份额总额	268,822,725.00份
合作机构	中信信托有限责任公司,中粮信托有限责任公司,中诚信托有限责任公司,中银基金管理有限公司,华安基金管理有限公司,博时基金管理有限公司,嘉实基金管理有限公司,广发基金管理有限公司,招商基金管理有限公司,鑫沅资产管理有限公司,南方基金管理股份有限公司
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（2025年04月01日 - 2025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
Z01003	272,574,340.37	1.013955	1.013955

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

今年以来，全球政治局势变化叵测，地缘冲突频发，尤其是美国政府对全球各国征收高额对等关税，一度导致市场巨震。从投资趋势上看，由于关税提升通胀预期并对各国央行降息节奏形成掣肘，各国经济增长不确定性均增加，尤其是“美国例外论”开始遭遇更多质疑，投资者正在不同程度地从超配美国资产的状态中回摆，跨地区、跨资产的多元化配置正在成为新的趋势。从资产表现看，上半年黄金、欧洲及新兴市场权益资产均录得亮眼表现，过去两年强势的中债、美股则涨势趋缓、波动放大。本产品选取低相关性的多类资产，以风险平价为策略框架，结合择时策略增厚底层收益、控制尾部风险。运作期内，产品收益来源相对分散，多元化配置在市场巨震中经受住了考验，整体表现良好，符合策略预期。

3.2 报告期内产品的流动性风险分析

产品持仓中维持合理比例高流动性资产，提前做好关键时点资金储备，流动性状况较好。

3.3 报告期内产品的业绩表现

截至报告期末，本产品份额净值为1.013955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	94.65%	87.61%
2	权益类	5.35%	12.18%

3	商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%
4	混合类	0.00%	0.21%
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	ZJQTT202312060003	中诚信托-日日升1号集合资金信托计划	112,068,530.04	41.11
2	ZJQTT202410090021	华安基金-宁利1号集合资产管理计划	38,018,815.84	13.95
3	ZJQTT202308160001	中粮信托鼎兴4号集合资金信托计划	15,241,687.87	5.59
4	XJCKX202212020001	农业银行活期存款	15,050,313.61	5.52
5	004548	中银中高等级债券C	8,036,591.93	2.95
6	ZZGJT202007060001	鑫沅资产金梅花141号集合资产管理计划	7,008,939.98	2.57
7	ZJQTT202502270021	中信信托信宁添利1号证券投资集合资金信托计划	7,006,964.47	2.57
8	510500	南方中证500ETF	5,077,494.50	1.86
9	ZJQTT202502270007	华安基金宁鑫1号FOF集合资产管理计划	5,034,500.00	1.85
10	515450	南方标普中国A股大盘红利低波50ETF	3,868,854.00	1.42

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	0101090000001344	南银理财增瑞安 远多资产最低持 有28天1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0.00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7,000,000.00元。

产品支付关联方托管费9,463.92元，支付关联方代销费58,428.37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。

2025年06月30日