南银理财珠联璧合日日聚宝现金管理类公募人民币理财产

品

2025 年第 1 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	南银理财珠联璧合日日聚宝现金管理类公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003220000009 (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	2019年10月22日
报告期末产品份额总额	12,834,527,095.18份
合作机构	华润深国投信托有限公司,陆家嘴国际信托有限公司
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 (2025年01月01日 - 2025年03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
A20002	3,732,833,349.78	1.0000	1.0000

A21002	304,810,199.93	1.0000	1.0000
A22001	931,517,111.27	1.0000	1.0000
A22002	4,720,638,574.13	1.0000	1.0000
A22004	356,601,209.01	1.0000	1.0000
A22005	311,149,123.29	1.0000	1.0000
A22006	16,072,089.14	1.0000	1.0000
A22007	67,266,387.97	1.0000	1.0000
A22008	283,182,275.27	1.0000	1.0000
A22009	9,099,863.54	1.0000	1.0000
A22010	2,101,356,911.85	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

一季度，从经济基本面看，经济数据好于预期，呈现政策拉动内需回升的状态，但内生增长动能仍偏弱，经济复苏的可持续性和强度尚待观察；货币政策方面，央行暂停买券操作，重提资金空转，公开市场操作保持克制，资金面偏紧。在资金利率高位影响下，一季度债券市场整体上行，短端债券收益率率先上行，后带动长端收益率逐步上行，目前影响债市的主要矛盾是经济基本面分歧和央行流动性调控态度两大方面。当前利率已经基本调整至2024年12月初“适度宽松”前的位置，宽松预期透支逐步修复。10年国债较年初上行14bp，一季度最大波动幅度达到30bp，信用债收益率较年初上行

15-30bp 不等，短端上行幅度大于长端，中高等级大于低等级，信用利差被动收窄。

展望二季度，对债券市场并不悲观，从货币政策方面看，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，信用债方面，短端品种确定性较高，2-3 年期优选流动性较好的中高等级品种，兼顾票息收益及流动性管理。

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，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 A20002 份额净值为 1.0000 元，A21002 份额净值为 1.0000 元，A22001 份额净值为 1.0000 元，A22002 份额净值为 1.0000 元，A22004 份额净值为 1.0000 元，A22005 份额净值为 1.0000 元，A22006 份额净值为 1.0000 元，A22007 份额净值为 1.0000 元，A22008 份额净值为 1.0000 元，A22009 份额净值为 1.0000 元，A22010 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	DQCKX202501090001	恒丰银行定期存款 20250109A	600,000,000.00	4.67
2	ZJQTT202309130003	华润信托鑫瑞日享3号 集合资金信托计划	595,536,525.50	4.64
3	ZJQTT202409040002	陆家嘴信托-陆享17号 集合资金信托计划	505,828,268.40	3.94
4	DQCKX202501230003	兴业银行定期存款 20250123	500,000,000.00	3.90
5	DQCKX202501090021	恒丰银行定期存款 20250109B	400,000,000.00	3.12
6	DQCKX202405070001	中国银行定期存款 20240507	300,000,000.00	2.34
7	DQCKX202412270023	浙商银行定期存款 20241227D	300,000,000.00	2.34
8	112419137	24 恒丰银行 CD137	299,834,034.63	2.34
9	112410112	24 兴业银行 CD112	299,603,590.42	2.33

10	DQCKX202 501240003	广发银行定期存款 20250124	250,000,000.00	1.95
----	-----------------------	----------------------	----------------	------

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	0120080000000329	南京银行日日聚宝	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 20,000,953.42 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 470,150,000.00 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 575,043.79 元，支付关联方代销费 2,201,029.75 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。

§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 变化情况	产品风险
-	-	-	-	-	-	-

南银理财有限责任公司

2025 年 03 月 31 日