

南银理财添瑞日日聚宝 4 号现金管理类公募人民币理财产

品

2023 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 4 号现金管理类公募人民币理财产品
产品登记编码	Z7003223000123 (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 06 月 15 日
报告期末产品份额总额	4,873,146,072.50 份
报告期末产品杠杆水平	100.08%
合作机构	中粮信托有限责任公司, 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 (2023 年 06 月 15 日 - 2023 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
A20005	2,384,250,419.65	1.0000	1.0000	400.00
A21005	84,832,081.87	1.0000	1.0000	
A23005	1,590,402,233.32	1.0000	1.0000	
A24005	449,959,733.48	1.0000	1.0000	

A25005	363,701,604.18	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

2023 年债券市场整体走牛，经历了 2022 年四季度的大幅调整后，2023 年有所恢复，无风险利率中枢下行。经济结构中的地产投资低于市场预期，地产放松政策强度弱于预期，地方债务风险化解持续推进，社会有效需求不足。同时央行的货币政策整体呈现中性偏宽松，资产荒的格局再次上演，期限利差和信用利差持续压缩。

展望后市，基本面和资金面仍然是债券市场的核心驱动因素。目前我国经济回升向好、动力增强，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，基本面对债券市场有支撑；稳增长基调下，货币政策导向积极稳健，债券市场风险可控。

操作方面，产品延续了稳健的投资风格，持续提高利率债、存单和活期存款等高流动性资产配置，并根据资金利率水平灵活使用杠杆，未来拟继续坚持流动性，兼顾收益性的目标进行操作，保证流动性安全、信用风险可控的基础上为客户提供稳定的收益回报。

3.2 报告期内产品的流动性风险分析

稳增长基调下，货币政策积极稳健的导向不变，本产品将主动控制久期，适当使用杠杆，关注节点资金波动情况，做好流动性预判和资产的到期分布安排，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 A20005 份额净值为 1.0000 元, A21005 份额净值为 1.0000 元, A23005 份额净值为 1.0000 元, A24005 份额净值为 1.0000 元, A25005 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	ZJQTT202305230001	华润信托鑫瑞日享1号集合资金信托计划	1,750,311,868.81	35.92
2	ZJQTT202309130003	华润信托鑫瑞日享3号集合资金信托计划	630,520,500.75	12.94
3	ZJQTT202308180021	中粮信托鼎兴1号集合资金信托计划	411,805,104.63	8.45
4	XJCKX202306070001	建设银行深圳分行活期存款	236,724,114.35	4.86

5	012300271	23 济南高新 SCP004	200,000,627.72	4.10
6	012383400	23 渝两江 SCP005	99,875,559.72	2.05
7	112303200	23 农业银行 CD200	98,187,916.41	2.01
8	188045	21 西南 01	60,152,201.83	1.23
9	XJCKX20230 9080001	恒丰银行约期存款 20230908	50,000,000.00	1.03
10	XJCKX20230 9060021	恒丰银行约期存款 20230906	50,000,000.00	1.03

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	0101050000000582	南京银行南京分行南银理财添瑞日日聚宝 4 号	南京银行

§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 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 101,849,600.00 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。

产品应支付关联方托管费 192,370.14 元，应支付关联方代销费 72,848.38 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	机构	100,007,335.33	2.05
2	机构	50,000,000.00	1.03
3	个人	20,254,650.26	0.42
4	机构	20,000,000.00	0.41
5	机构	20,000,000.00	0.41
6	机构	20,000,000.00	0.41
7	个人	19,481,329.01	0.40
8	个人	19,287,005.42	0.40
9	个人	18,905,436.56	0.39
10	个人	11,015,322.51	0.23

南银理财有限责任公司

2023年12月31日