

---

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

2026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	10,750,685,877.84份
合作机构	中诚信托有限责任公司,华润深国投信托有限公司,陆家嘴国际信托有限公司,安徽国元信托有限责任公司,申万宏源证券资产管理有限公司
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（2026年01月01日 - 2026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	2,480,234,923.57	1.0000	1.0000
A21002	98,687,017.55	1.0000	1.0000
A22001	534,730,881.82	1.0000	1.0000

A22001	534,730,881.82	1.0000	1.0000
A22002	3,992,603,455.49	1.0000	1.0000
A22004	219,608,080.09	1.0000	1.0000
A22005	221,157,490.23	1.0000	1.0000
A22006	16,215,434.77	1.0000	1.0000
A22007	41,440,984.14	1.0000	1.0000
A22008	399,010,437.85	1.0000	1.0000
A22009	7,274,848.35	1.0000	1.0000
A22010	2,459,397,697.12	1.0000	1.0000
A22012	507,670.18	1.0000	1.0000
A23002	279,816,956.68	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

2026年一季度债市呈现牛陡走势，短端收益率下行显著，长端保持韧性。经济基本面稳中有升，规模以上工业企业利润同比增长15.2%，CPI温和回升至1.3%，PPI增速连续5个月环比回升，制造业PMI重回扩张区间，进出口数据亮眼但内需修复温和，为债市提供支撑。央行实施精准宽松，资金利率中枢下行。国际上，美伊冲突推高油价引发滞胀担忧，中国债市展现避险韧性。机构配置积极，银行、保险开门红进场，公募增持短久期品种。市场表现上，1年期国债收益率下行12BP至1.22%，10年期下行3BP至1.82%，长端受经济复苏预期、权益走强等扰动，波动有所加大。

展望二季度，债市大概率呈区间震荡格局。经济基本面预计温和修复，国际地缘冲突与美联储降息节奏扰动仍存，输入性通胀压力显现，长端受通胀及经济预期扰动波动加大，整体需把握结构性机会。央行将维持适度宽松，短久期品种仍具吸引力。

操作方面，产品将严守流动性安全与信用风险底线，深挖短久期品种配置价值，增配

高评级同业存单、定期存款等优质标的，灵活运用杠杆增厚收益；同时强化资产甄选能力，动态优化组合久期与资产结构，兼顾流动性、收益性与安全性，以稳健操作保障组合收益稳定，持续提升客户投资体验。

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，A22012份额净值为1.0000元，A23002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	ZJQTT202406170001	中诚信托－日日升4号集合资金信托计划	668,199,257.73	6.22

2	ZJQTT202508 180025	国元信托-鑫享1号集合 资金信托计划	575,352,023.94	5.35
3	ZJQTT202309 130002	华润信托鑫瑞日享2号 集合资金信托计划	468,305,884.95	4.36
4	DQCKX202508 190001	杭州银行定期存款 20250819	300,000,000.00	2.79
5	ZJQTT202602 130002	国元信托-鑫享4号集合 资金信托计划	280,107,162.53	2.61
6	ZJQTT202409 040002	陆家嘴信托-陆享17号 集合资金信托计划	259,336,740.75	2.41
7	DQCKX202507 160002	建设银行定期存款 20250716	200,000,000.00	1.86
8	DQCKX202507 110002	农业银行定期存款 20250711B	200,000,000.00	1.86
9	DQCKX202508 190021	中信银行定期存款 20250819	200,000,000.00	1.86
10	DQCKX202507 110003	贵阳银行定期存款 20250711	200,000,000.00	1.86

#### 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

##### 6.1产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量（单位： ：张）	总金额（单位： ：元）
—	—	—	—	—	—

6.2产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量（单位： ：张）	总金额（单位： ：元）
1	南京银行股份有限公司	26恒信 3号 ABN001 优先A	082680051	130000.00	13034262.80
2	南京银行股份有限公司	26东樾 1秋樾 ABN001 优先A	082680027	1000000.00	100036250.00

6.3产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品代码	报告期内买入 资产管理产品	
				数量（单位： ：张）	总金额（单位： ：元）
—	—	—	—	—	—

6.4其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	代销费	南京银行股份有限公司	1365381.37
2	代销费	昆山鹿城村镇银行	425.44
3	代销费	江南农商行	13.56
4	托管费	南京银行股份有限公司	549258.99

§ 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
1	2026-01-20	机构	2220648585.6	20.25	101337.79	—
2	2026-01-21	机构	2220752041.6	20.30	103456	—
3	2026-01-22	机构	2220855571.7 1	20.27	103530.11	—
4	2026-01-23	机构	2220958525.59	20.28	102953.88	—
5	2026-01-24	机构	2220958525.59	20.28	0	—
6	2026-01-25	机构	2220958525.59	20.28	0	—
7	2026-01-26	机构	2221269352.61	20.29	310827.02	—
8	2026-01-27	机构	2221372783.23	20.32	103430.62	—
9	2026-01-28	机构	2221476489.1 7	20.27	103705.94	—
10	2026-01-29	机构	2221580555.44	20.42	104066.27	—
11	2026-01-30	机构	2221685025.76	20.50	104470.32	—
12	2026-01-31	机构	2221685025.76	20.50	0	—
13	2026-02-01	机构	2221685025.76	20.50	0	—
14	2026-02-02	机构	2221997076.96	20.47	312051.2	—
15	2026-02-03	机构	2222101176.6 4	20.47	104099.68	—
16	2026-02-04	机构	2222204966.16	20.49	103789.52	—

---

17	2026-02-05	机构	2222308885.91	20.53	103919.75	—
18	2026-02-06	机构	2222413295.86	20.67	104409.95	—
19	2026-02-07	机构	2222413295.86	20.67	0	—
20	2026-02-08	机构	2222413295.86	20.67	0	—
21	2026-02-09	机构	2222727194.23	20.63	313898.37	—
22	2026-02-10	机构	2222830906.17	20.71	103711.94	—
23	2026-02-11	机构	2222934644.06	20.73	103737.89	—
24	2026-02-12	机构	2223038505.16	20.68	103861.1	—
25	2026-02-13	机构	2223142323.02	20.63	103817.86	—
26	2026-02-14	机构	2223142323.02	20.63	0	—
27	2026-02-15	机构	2223142323.02	20.63	0	—
28	2026-02-16	机构	2223142323.02	20.63	0	—
29	2026-02-17	机构	2223142323.02	20.63	0	—
30	2026-02-18	机构	2223142323.02	20.63	0	—
31	2026-02-19	机构	2223142323.02	20.63	0	—
32	2026-02-20	机构	2223142323.02	20.63	0	—
33	2026-02-21	机构	2223142323.02	20.63	0	—
34	2026-02-22	机构	2223142323.02	20.63	0	—
35	2026-02-23	机构	2223142323.02	20.63	0	—



---

36	2026-02-24	机构	2224281841.1 2	20.47	1 139518.1	—
37	2026-02-25	机构	2224385092	20.50	1 03250.88	—
38	2026-02-26	机构	2224488132.8 4	20.57	1 03040.84	—
39	2026-02-27	机构	2224592494.23	20.61	1 04361.39	—
40	2026-02-28	机构	2224592494.23	20.61	0	—
41	2026-03-01	机构	2224592494.23	20.61	0	—
42	2026-03-02	机构	2224905062.62	20.68	312568.39	—
43	2026-03-03	机构	2225009498.75	20.71	1 04436.13	—
44	2026-03-04	机构	2225112010.0 6	20.64	1 02511.31	—
45	2026-03-05	机构	2225214734.59	20.67	1 02724.53	—
46	2026-03-06	机构	2225318666.51	20.65	1 03931.92	—
47	2026-03-07	机构	2225318666.51	20.65	0	—
48	2026-03-08	机构	2225318666.51	20.65	0	—
49	2026-03-09	机构	2225624720.67	20.68	306054.16	—
50	2026-03-10	机构	2225729314.76	20.79	1 04594.09	—
51	2026-03-11	机构	2225833001.29	20.72	1 03686.53	—
52	2026-03-12	机构	2225934640.8	20.72	1 01639.51	—
53	2026-03-13	机构	2226037715.5	20.74	1 03074.7	—

---

54	2026-03-14	机构	2226037715.5	20.74	0	—
55	2026-03-15	机构	2226037715.5	20.74	0	—
56	2026-03-16	机构	2226343637.84	20.72	305922.34	—
57	2026-03-17	机构	2226450233.91	20.78	106596.07	—
58	2026-03-18	机构	2226550198.8 1	20.88	99964.9	—
59	2026-03-19	机构	2226654252.54	20.89	104053.73	—
60	2026-03-20	机构	2226755338.42	20.90	101085.88	—
61	2026-03-21	机构	2226755338.42	20.90	0	—
62	2026-03-22	机构	2226755338.42	20.90	0	—
63	2026-03-23	机构	2227061531.2	20.89	306192.78	—
64	2026-03-24	机构	2227164984.22	20.94	103453.02	—
65	2026-03-25	机构	2227267055.2	20.91	102070.98	—
66	2026-03-26	机构	2227371381.7 5	20.94	104326.55	—
67	2026-03-27	机构	2227473442.94	20.95	102061.19	—
68	2026-03-28	机构	2227473442.94	20.95	0	—
69	2026-03-29	机构	2227473442.94	20.95	0	—
70	2026-03-30	机构	2227781597.0 1	20.76	308154.07	—

---

71	2026-03-31	机构	2227888011.8 2	20.72	106414.81	-
----	------------	----	-------------------	-------	-----------	---

南银理财有限责任公司

2026年03月31 日