

产品介绍

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财999号为宁银理财面向个人/机构客户发行的固定收益类封闭式净值型产品。

产品概括

产品信息	要素内容
产品名称	宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号
产品代码	ZGN2310999
销售币种	人民币
产品风险等级	PR2
产品成立日	2023 年 10 月 18 日
产品到期日	2024 年 10 月 25 日
托管机构	宁波银行股份有限公司
投资账户名称	宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 9 9 9 号
投资账户账号	110701220000599401270
3 月 29 日份额净值	1.015945
3 月 29 日份额累计净值	1.015945
3 月 29 日资产净值（元）	1,378,212,198.70
3 月 29 日理财产品份额（份）	1,356,581,933.00
报告期末份额净值	1.016140
报告期末份额累计净值	1.016140
报告期末资产净值（元）	1,378,477,737.52
报告期末理财产品份额(份)	1,356,581,933.00

一切产品要素以产品说明书等法律文件为依据，产品风险评级以代销机构最终披露结果为准。

报告期末下属子产品相关信息披露

3月29日

子产品名称	子产品代码	份额净值	份额累计净值	资产净值
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-A	ZGN2310999A	1.015769	1.015769	508,079,666.54
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-B	ZGN2310999B	1.015995	1.015995	664,994,833.59
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-C	ZGN2310999C	1.016220	1.016220	90,674,200.24
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-D	ZGN2310999D	1.016220	1.016220	90,698,043.89
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-E	ZGN2310999E	1.015995	1.015995	12,988,245.47
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-F	ZGN2310999F	1.016445	1.016445	10,777,208.97

报告期末

子产品名称	子产品代码	份额净值	份额累计净值	资产净值
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-A	ZGN2310999A	1.015963	1.015963	508,176,506.80
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-B	ZGN2310999B	1.016191	1.016191	665,123,389.12
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-C	ZGN2310999C	1.016419	1.016419	90,691,943.02
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-D	ZGN2310999D	1.016419	1.016419	90,715,791.36
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-E	ZGN2310999E	1.016191	1.016191	12,990,756.34

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999号-F	ZGN2310999F	1.016648	1.016648	10,779,350.88
-------------------------	-------------	----------	----------	---------------

## 理财托管机构报告

本报告期内（2024年一季度），托管机构宁波银行股份有限公司在宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财999号的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、理财产品说明书、托管协议和其他有关规定，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管机构应尽的义务。

本报告期内（2024年一季度），托管机构按照国家有关规定、理财产品说明书、托管协议和其他有关规定，对本理财产品资产净值计算、理财产品费用开支等方面进行了认真的复核，对本理财产品的投资运作方面进行了监督，未发现理财产品管理人有损害理财产品份额持有人利益的行为。

本托管机构复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

成立以来净值表现

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号-A

报告期	净值表现（年化）
近一个月	3.35%
近三个月	3.52%
近半年	-
近一年	-
成立以来	3.51%

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号-B

近一个月	3.40%
近三个月	3.57%
近半年	-
近一年	-
成立以来	3.56%

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号-C

近一个月	3.45%
近三个月	3.62%
近半年	-
近一年	-
成立以来	3.61%

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号-D

近一个月	3.45%
近三个月	3.62%
近半年	-
近一年	-
成立以来	3.61%

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号-E	近一个月	3.40%
	近三个月	3.57%
	近半年	-
	近一年	-
	成立以来	3.56%
宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财 999 号-F	近一个月	3.50%
	近三个月	3.67%
	近半年	-
	近一年	-
	成立以来	3.66%

产品净值表现仅代表历史收益，不代表对于未来业绩表现的承诺。欢迎访问宁银理财官网获取更多信息。

报告期末投资组合详细情况

资产种类	穿透前		穿透后	
	资产余额（万元）	占总资产比例	资产余额（万元）	占总资产比例
现金及银行存款	761.1	0.55%	761.1	0.55%
同业存单	0	0	0	0
拆放同业及债券买入返售	3001.41	2.17%	3001.41	2.17%
债券	73633.47	53.26%	73633.47	53.26%
非标准化债权类资产	0	0	60855.99	44.02%
权益类投资	0	0	0	0
金融衍生品	0	0	0	0
代客境外理财投资QDII	0	0	0	0
商品类资产	0	0	0	0
另类资产	0	0	0	0
公募基金	0	0	0	0
私募基金	0	0	0	0
资产管理产品	60855.99	44.02%	0	0
委外投资——协议方式	0	0	0	0
合计	138251.97	100.00%	138251.97	100.00%

备注：结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。报告期末，产品杠杆率为100.29%

报告期末前十项资产明细

资产名称	资产估值（万元）	占产品资产净值比例
中信信托·信宁42号固定收益类信托计划	20,019.20	14.52%
中信信托·信宁40号固定收益类信托计划	14,010.56	10.16%
中信信托·信宁38号固定收益类信托计划	10,509.65	7.62%
21江宁水PPN001	10,202.57	7.40%
中信信托·信宁23号固定收益类信托计划	10,011.41	7.26%
23高淳建设CP008	7,117.87	5.16%
中信信托·信宁3号固定收益类信托计划	6,205.09	4.50%
21东交01	6,138.80	4.45%
21家园01	6,131.90	4.45%
19虞经开	5,145.81	3.73%

报告期末非标准化债权类资产信息

项目名称	融资客户	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
中信信托·信宁42号固定收益类信托计划	知识城(广州)投资集团有限公司	206	按季付息，到期一次还本	信托贷款(底层为经营贷)	正常
中信信托·信宁23号固定收益类信托计划	浙江安吉两山国有控股集团有限公司	207	按季付息，到期一次还本	信托贷款(底层为经营贷)	正常
中信信托·信宁40号固定收益类信托计划	宁波南滨集团有限公司	207	按季付息，到期一次还本	信托贷款(底层为经营贷)	正常
中信信托·信宁3号固定收益类信托计划	温州市鹿城区国有控股集团有限公司	204	按季付息，到期一次还本	信托贷款(底层为经营贷)	正常
中信信托·信宁38号固定收益类信托计划	湖州南浔旅游投资发展集团有限公司	204	按季付息，到期一次还本	信托贷款(底层为经营贷)	正常
华鑫信托·鑫苏894号集合资金	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有	204	按季付息，到期一次还本	信托贷款(底层为经营贷)	正常

## 成立日至上季度末关联交易情况

## 理财产品关联交易

关联交易资产	关联方	金额（元/美元）	币种	交易方向
23高淳建设 CP008	宁波银行股份 有限公司	70,000,000.00	人民币	买入
23新盛投资 CP002	宁波银行股份 有限公司	10,000,000.00	人民币	买入

## 关联方持有理财产品份额

上季度末，关联自然人持有本产品份额合计 100,000.00 份。

## 报告期内关联交易情况

## 关联方持有理财产品份额

报告期末，关联自然人持有本产品份额合计 100,000.00 份。

## 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险主要来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

## 重要提示

- 本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
- 理财产品在运作过程中，存在投资债券面临的利率变化及债券价格波动带来的风险、投资股票面临的股票价格波动带来的风险、投资商品及金融衍生品面临的商品及衍生品价格波动带来的风险等，上述风险均可能影响产品收益，详情请参见产品风险揭示书（可通过宁银理财官方网站（www.wmbnb.com）或销售机构官方渠道查看）。
- 产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。产品过往业绩并不代表其未来表现，不等于产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。
- 本报告是为投资者提供的参考资料。报告根据行业通行准则，以合法渠道获得信息，并力求报告内容准确可靠，但并不对报告内容及所引用资料的准确性和完整性作出任何承诺和保证。本报告不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，本公司不承担因使用本报告而产生的法律责任。本报告版权仅为本公司所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、发表和引用。本公司对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。