

宁夏银行金如意宁享固收系列3个月定开理财产品 2024年4季度管理报告

尊敬的投资者：

感谢您购买宁夏银行发行的金如意-宁享固收系列3个月定开理财产品。截止2024年12月31日，本系列理财产品累计发行13只。根据相关约定，我行作为管理人，现将2024年4季度产品运作管理事宜报告如下：

一、理财产品基本情况

产品名称	产品代码	存续规模 (万份)	存续 天数	资产净值 (万元)	单位份 额净值	累计单位 净值	杠杆率
宁享固收3个月定开1号理财产品	NX3M01	2771.6	1473	2775.43	1.0013	1.1246	100.26%
宁享固收3个月定开2号理财产品	NX3M02	2283.3	1466	2285.66	1.0010	1.1236	100.19%
宁享固收3个月定开3号理财产品	NX3M03	4538	1459	4538.66	1.0001	1.1120	100.05%
宁享固收3个月定开4号理财产品	NX3M04	2030.9	1451	2031.60	1.0003	1.1122	100.16%
宁享固收3个月定开5号理财产品	NX3M05	575.4	1449	578.17	1.0048	1.1128	102.26%
宁享固收3个月定开6号理财产品	NX3M06	4076.4	1438	4094.70	1.0044	1.1104	100.30%
宁享固收3个月定开7号理财产品	NX3M07	5100.6	1431	5117.63	1.0033	1.1160	100.74%
宁享固收3个月定开8号理财产品	NX3M08	1735.7	1421	1740.59	1.0028	1.1146	100.55%
宁享固收3个月定开9号理财产品	NX3M09	2797.9	1418	2808.05	1.0036	1.1163	100.95%
宁享固收3个月定开10号理财产品	NX3M10	1379.7	1408	1383.64	1.0028	1.1146	100.97%

宁享固收 3 个月定开 11 号理财产品	NX3M11	1750.7	1403	1755.16	1.0025	1.1149	101.45%
宁享固收 3 个月定开 12 号理财产品	NX3M12	1944.6	1396	1948.85	1.0021	1.1119	100.85%
宁享固收 3 个月定开 13 号理财产品	NX3M13	2760.1	1389	2765.11	1.0018	1.1123	102.74%

二、理财产品直接投资资产种类和比例：

产品全称	资产类别	占比净值产比
宁享固收 3 个月定开 1 号理财产品	现金及银行存款	5.35%
	资产管理计划	94.91%
宁享固收 3 个月定开 2 号理财产品	现金及银行存款	5.53%
	资产管理计划	94.66%
宁享固收 3 个月定开 3 号理财产品	现金及银行存款	5.26%
	资产管理计划	94.79%
宁享固收 3 个月定开 4 号理财产品	现金及银行存款	5.37%
	资产管理计划	94.78%
宁享固收 3 个月定开 5 号理财产品	现金及银行存款	102.24%
	资产管理计划	0.00%
宁享固收 3 个月定开 6 号理财产品	现金及银行存款	50.99%
	资产管理计划	49.31%
宁享固收 3 个月定开 7 号理财产品	现金及银行存款	5.30%
	资产管理计划	95.44%
宁享固收 3 个月定开 8 号理财产品	现金及银行存款	5.45%
	资产管理计划	95.10%
宁享固收 3 个月定开 9 号理财产品	现金及银行存款	5.50%
	资产管理计划	95.44%
宁享固收 3 个月定开 10 号理财产品	现金及银行存款	5.41%
	资产管理计划	95.56%
宁享固收 3 个月定开 11 号理财产品	现金及银行存款	5.97%
	资产管理计划	95.47%
宁享固收 3 个月定开 12 号理财产品	现金及银行存款	5.72%
	资产管理计划	95.12%
宁享固收 3 个月定开 13 号理财产品	现金及银行存款	7.41%
	资产管理计划	95.33%

三、理财产品间接投资资产种类和比例：

产品名称	资产种类	占比
宁享固收 3 个月定开 1 号理财产品	现金及银行存款	5.48%
	同业存单	6.64%
	债券	111.38%
宁享固收 3 个月定开 2 号理财产品	现金及银行存款	6.63%
	同业存单	5.37%
	债券	107.02%
宁享固收 3 个月定开 3 号理财产品	现金及银行存款	6.59%
	同业存单	4.05%
	债券	109.33%
宁享固收 3 个月定开 4 号理财产品	现金及银行存款	6.36%
	同业存单	6.03%
	债券	106.08%
宁享固收 3 个月定开 5 号理财产品	现金及银行存款	102.24%
宁享固收 3 个月定开 6 号理财产品	现金及银行存款	51.01%
	同业存单	6.04%
	债券	50.43%
宁享固收 3 个月定开 7 号理财产品	现金及银行存款	6.30%
	同业存单	6.03%
	债券	106.89%
宁享固收 3 个月定开 8 号理财产品	现金及银行存款	6.26%
	同业存单	7.09%
	债券	104.74%
宁享固收 3 个月定开 9 号理财产品	现金及银行存款	6.56%
	同业存单	5.71%
	债券	107.41%
宁享固收 3 个月定开 10 号理财产品	现金及银行存款	6.77%
	债券	122.41%
宁享固收 3 个月定开 11 号理财产品	现金及银行存款	7.21%
	同业存单	4.63%
	债券	109.22%
宁享固收 3 个月定开 12 号理财产品	现金及银行存款	6.67%
	同业存单	6.32%
	债券	106.03%
宁享固收 3 个月定开 13 号理财产品	现金及银行存款	8.69%
	债券	122.74%

四、理财产品投资资产组合中前十大资产：

产品名称	资产名称	资产种类	金额（万元）	占比
宁享固收 3 个月定开 1 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	1,520,917.32	5.48%
	24 中信银行永续债 01	债券	579,949.09	2.09%
	22 农行二级资本债 02A	债券	466,432.42	1.68%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	460,654.90	1.66%
	24 建设银行 CD017	同业存单	460,523.59	1.66%
	24 建设银行 CD036	同业存单	460,384.76	1.66%
	24 工商银行 CD019	同业存单	460,384.32	1.66%
	23 国晟 01	债券	386,838.03	1.39%
	23 工行二级资本债 02A	债券	354,130.22	1.28%
宁享固收 3 个月定开 2 号理财产品	24 信阳 G1	债券	353,765.78	1.27%
	银行存款	现金及银行存款	1,515,635.26	6.63%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	306,724.68	1.34%
	24 建设银行 CD017	同业存单	306,637.25	1.34%
	24 建设银行 CD036	同业存单	306,544.81	1.34%
	24 工商银行 CD019	同业存单	306,544.52	1.34%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	283,596.84	1.24%
	24 德州财金 PPN002	债券	277,751.80	1.22%
	23 国晟 01	债券	257,574.10	1.13%
宁享固收 3 个月定开 3 号理财产品	24 桂交投 MTN008A	债券	209,432.42	0.92%
	23 渤投 01	债券	193,759.89	0.85%
	银行存款	现金及银行存款	2,991,525.59	6.59%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	683,488.75	1.51%
	24 德州财金 PPN002	债券	669,401.76	1.47%
	24 桂交投 MTN008A	债券	504,747.16	1.11%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	459,732.81	1.01%
	24 建设银行 CD017	同业存单	459,601.76	1.01%
宁享固收 3 个月定开 3 号理财产品	24 建设银行 CD036	同业存单	459,463.21	1.01%
	24 工商银行 CD019	同业存单	459,462.77	1.01%
	23 国晟 01	债券	386,063.70	0.85%

	23 济南轨交 MTN002B	债券	355,729.79	0.78%
宁享固收 3 个月定开 4 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	1,291,973.25	6.36%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	306,394.18	1.51%
	24 建设银行 CD017	同业存单	306,306.85	1.51%
	24 建设银行 CD036	同业存单	306,214.50	1.51%
	24 工商银行 CD019	同业存单	306,214.22	1.51%
	23 国晟 01	债券	257,296.57	1.27%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	225,779.57	1.11%
	24 德州财金 PPN002	债券	221,126.16	1.09%
	23 渤投 01	债券	193,551.11	0.95%
	23 中原发展 MTN001	债券	193,368.87	0.95%
宁享固收 3 个月定开 5 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	5,911,384.05	102.24%
宁享固收 3 个月定开 6 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	20,885,249.49	51.01%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	618,452.64	1.51%
	24 建设银行 CD017	同业存单	618,276.35	1.51%
	24 建设银行 CD036	同业存单	618,089.96	1.51%
	24 工商银行 CD019	同业存单	618,089.38	1.51%
	23 国晟 01	债券	519,349.74	1.27%
	23 渤投 01	债券	390,680.38	0.95%
	23 中原发展 MTN001	债券	390,312.53	0.95%
	23 海诺投资 PPN001B	债券	388,493.82	0.95%
	24 上合控股 PPN001	债券	388,123.83	0.95%
宁享固收 3 个月定开 7 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	3,224,183.59	6.30%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	772,166.12	1.51%
	24 建设银行 CD017	同业存单	771,946.01	1.51%
	24 建设银行 CD036	同业存单	771,713.29	1.51%
	24 工商银行 CD019	同业存单	771,712.57	1.51%
	23 国晟 01	债券	648,431.66	1.27%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	576,722.03	1.13%
	24 德州财金 PPN002	债券	564,835.56	1.10%
	23 渤投 01	债券	487,782.14	0.95%
	23 中原发展 MTN001	债券	487,322.86	0.95%
宁享固收 3 个月定开 8 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	1,089,652.16	6.26%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	308,507.41	1.77%

	24 建设银行 CD017	同业存单	308,419.47	1.77%
	24 建设银行 CD036	同业存单	308,326.49	1.77%
	24 工商银行 CD019	同业存单	308,326.20	1.77%
	23 国晟 01	债券	259,071.16	1.49%
	23 渤投 01	债券	194,886.05	1.12%
	23 中原发展 MTN001	债券	194,702.55	1.12%
	23 海诺投资 PPN001B	债券	193,795.32	1.11%
	24 上合控股 PPN001	债券	193,610.75	1.11%
宁享固收 3 个月定开 9 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	1,841,362.01	6.56%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	401,246.20	1.43%
	24 建设银行 CD017	同业存单	401,131.83	1.43%
	24 建设银行 CD036	同业存单	401,010.90	1.43%
	24 工商银行 CD019	同业存单	401,010.52	1.43%
	23 国晟 01	债券	336,949.18	1.20%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	334,342.31	1.19%
	24 德州财金 PPN002	债券	327,451.38	1.17%
	23 渤投 01	债券	253,469.72	0.90%
	23 中原发展 MTN001	债券	253,231.06	0.90%
宁享固收 3 个月定开 10 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	937,236.30	6.77%
	24 中信银行永续债 01	债券	259,557.50	1.88%
	22 农行二级资本债 02A	债券	208,752.86	1.51%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	199,182.98	1.44%
	24 德州财金 PPN002	债券	195,077.74	1.41%
	23 工行二级资本债 02A	债券	158,491.77	1.15%
	24 信阳 G1	债券	158,328.66	1.14%
	23 湖州城投 PPN003	债券	158,279.10	1.14%
	23 达州投资 PPN001	债券	158,026.64	1.14%
	24 中行二级资本债 02A	债券	157,952.11	1.14%
宁享固收 3 个月定开 11 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	1,265,761.70	7.21%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	246,906.12	1.41%
	24 德州财金 PPN002	债券	241,817.29	1.38%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	203,347.00	1.16%
	24 建设银行 CD017	同业存单	203,289.03	1.16%

	24 建设银行 CD036	同业存单	203,227.75	1.16%
	24 工商银行 CD019	同业存单	203,227.56	1.16%
	24 桂交投 MTN008A	债券	182,336.82	1.04%
	23 国晟 01	债券	170,762.00	0.97%
	23 济南轨交 MTN002B	债券	128,505.21	0.73%
宁享固收 3 个月定开 12 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	1,299,744.12	6.67%
	24 浦发银行 CD010	同业存单	307,863.25	1.58%
	24 建设银行 CD017	同业存单	307,775.49	1.58%
	24 建设银行 CD036	同业存单	307,682.71	1.58%
	24 工商银行 CD019	同业存单	307,682.42	1.58%
	23 国晟 01	债券	258,530.22	1.33%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	207,107.54	1.06%
	24 德州财金 PPN002	债券	202,838.97	1.04%
	23 渤投 01	债券	194,479.13	1.00%
	23 中原发展 MTN001	债券	194,296.01	1.00%
宁享固收 3 个月定开 13 号理财产品	银行存款	现金及银行存款	2,403,364.15	8.69%
	24 中信银行永续债 01	债券	576,386.33	2.08%
	22 农行二级资本债 02A	债券	463,567.02	1.68%
	23 涪陵国资 PPN002	债券	369,077.30	1.33%
	24 德州财金 PPN002	债券	361,470.47	1.31%
	23 工行二级资本债 02A	债券	351,954.72	1.27%
	24 信阳 G1	债券	351,592.52	1.27%
	23 湖州城投 PPN003	债券	351,482.48	1.27%
	23 达州投资 PPN001	债券	350,921.85	1.27%
	24 中行二级资本债 02A	债券	350,756.33	1.27%

五、投资账户信息：

序号	账户类型	账号	账户名称	开户银行
1	托管账户	931903358310248	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 1 号理财产品	招商银行
2	托管账户	931903358310450	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 2 号理财产品	招商银行

3	托管账户	931903358310251	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 3 号理财产品	招商银行
4	托管账户	931903358310953	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 4 号理财产品	招商银行
5	托管账户	931903358310754	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 5 号理财产品	招商银行
6	托管账户	931903358310356	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 6 号理财产品	招商银行
7	托管账户	931903358310157	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 7 号理财产品	招商银行
8	托管账户	931903358310859	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 8 号理财产品	招商银行
9	托管账户	931903358310160	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 9 号理财产品	招商银行
10	托管账户	931903358310862	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 10 号理财产品	招商银行
11	托管账户	931903358310663	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 11 号理财产品	招商银行
12	托管账户	931903358310967	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 12 号理财产品	招商银行
13	托管账户	931903358310464	宁夏银行金如意-宁享固收系列 3 个月定开 13 号理财产品	招商银行

六、理财产品流动性风险分析

报告期内，本理财产品主要以固收类资产投资为主，持有不低于该产品资产净值 5% 的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券。通过持续关注货币政策及市场变动，保持中短久期资产配置策略，配置一定比例高流动性资产以满足理财产品日常流动性需求。

感谢您一直以来对宁夏银行的信赖与支持！敬请继续关注宁夏银行正在热销的其他理财产品。

宁夏银行股份有限公司

2025 年 1 月 16 日