

宁夏银行周周鑫理财产品 2024 年 4 季度管理报告

尊敬的投资者：

宁夏银行周周盈余理财产品自 2018 年 12 月 19 日成立，于 2020 年 9 月 2 日更名为宁夏银行周周鑫理财产品，根据相关约定，现将产品期间运作信息进行披露，详情如下：

一、产品基本情况

产品名称	周周鑫理财产品
产品代码	1W
理财编码	C1087918000018
报告期间	2024 年 10 月 1 日-2024 年 12 月 31 日
存续规模	36081.36 万元（截止 2024 年 12 月 31 日）
净值日期	2024 年 12 月 31 日
单位净值	1.000288
资产净值	36091.73 万元
杠杆率	105.39%

二、直接投资资产比例：

投资资产种类	投资范围	占净资产比例
	现金及银行存款	5.65%
	资产管理计划	99.74%

三、间接投资资产占比：

投资资产 种类	投资范围	占净资产比例
	现金及银行存款	5.71%
	同业存单	10.44%
	债券	107.12%

四、投资资产组合中前十大资产

本产品投资资产名称	资产种类	金额（元）	占净资产比例
银行存款	现金及银行存款	20,623,874.00	5.71%
24 浦发银行 CD010	24 浦发银行 CD010	9,422,177.89	2.61%
24 建设银行 CD017	24 建设银行 CD017	9,419,492.13	2.61%
24 建设银行 CD036	24 建设银行 CD036	9,416,652.43	2.61%
24 工商银行 CD019	24 工商银行 CD019	9,416,643.57	2.61%
23 国晟 01	23 国晟 01	7,912,336.93	2.19%
23 渤投 01	23 渤投 01	5,952,048.42	1.65%
23 中原发展 MTN001	23 中原发展 MTN001	5,946,444.14	1.65%
23 海诺投资 PPN001B	23 海诺投资 PPN001B	5,918,736.05	1.64%
24 上合控股 PPN001	24 上合控股 PPN001	5,913,099.18	1.64%

五、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。

六、托管行账户信息

序号	账户类型	账号	账户名称	开户银行
1	托管账户	0301090000000211000001	宁夏银行周周鑫理财产品托管专户	南京银行

七、周周鑫 2024 年 4 季度收益表现如下：

净值报告日期	折算年化收益率	当日净值
2024-10-9	1.800%	1.000690
2024-10-16	1.800%	1.000345
2024-10-23	1.700%	1.000326
2024-10-30	1.700%	1.000326
2024-11-6	1.700%	1.000326
2024-11-13	1.600%	1.000307
2024-11-20	1.600%	1.000307
2024-11-27	1.600%	1.000307
2024-12-4	1.600%	1.000307
2024-12-11	1.500%	1.000288
2024-12-18	1.500%	1.000288
2024-12-25	1.500%	1.000288

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理财产品。

宁夏银行股份有限公司

2025 年 1 月 16 日