# 宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财24号（周年庆专属）2021年半年度报告

## 产品介绍

宁银理财宁欣固定收益类封闭式理财24号（周年庆专属）为宁银理财面向个人和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24号（周年庆专属） |
| 产品代码 | ZK201124 |
| 销售币种 | 人民币 |
| 产品风险等级 | PR2 |
| 产品成立日 | 2020年12月15日 |
| 产品到期日 | 2022年12月15日 |
| 业绩比较基准 | 4.6% |
| 托管人 | 宁波银行股份有限公司 |
| 产品年化管理费率 | 0.3% |
| 报告期末份额净值 | 1.02646889 |
| 报告期末份额累计净值 | 1.02646889 |
| 报告期末资产净值(元) | 538,962,031.61 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 525,064,164.00 |

## 成立以来净值表现与业绩基准对比

| 报告期 | 产品净值表现 | 业绩基准 |
|---|---|---|
| 近一个月 | 4.58% | 4.6% |
| 近三个月 | 4.93% | 4.6% |
| 近半年 | 4.95% | 4.6% |
| 近一年 | - | 4.6% |
| 成立以来 | 4.88% | 4.6% |

**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。**

## 理财托管机构报告

本报告期内（2021年半年度），托管人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24号（周年庆专属）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人应尽的义务。

本报告期内（2021年半年度），托管人按照国家有关规定、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。

本托管人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。

## 投资组合详细情况

| 资产种类 | 期末占组合比例 | 期初占组合比例 |
|---|---|---|
| 固定收益类资产 | 100.00% | 100.00% |
| 债券 | 55.98% | 55.70% |
| 存款 | 0.57% | 0.15% |
| 其他债权类资产 | 44.45% | 44.15% |
| 权益类资产 | 0% | 0% |
| 股票 | - | - |
| 其他股权类资产 | 0% | 0% |
| 商品及金融衍生品资产 | 0% | 0% |
| 商品 | - | - |
| 金融衍生品 | 0% | 0% |

备注：报告期末，产品杠杆率为101.86%

## 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。

## 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 |
|---|---|---|
| 通达金租同业借款201217 | 10,283.11 | 19.08% |
| 永赢资产-甬益二期 | 10,130.52 | 18.8% |
| 21复星高科SCP003 | 3,342.42 | 6.2% |
| 15通运01 | 3,317.43 | 6.16% |
| 20广州高新MTN003 | 3,144.37 | 5.83% |
| 19金霞经开MTN001 | 3,099.84 | 5.75% |
| 17中盐01 | 2,980.85 | 5.53% |
| 19新燃02 | 2,345.07 | 4.35% |
| 19蓝星MTN003 | 2,110.12 | 3.92% |
| 18新港01 | 2,063.54 | 3.83% |

**产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产的估值方法遵循产品说明书中相关约定。**

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。