

中银理财-中鑫和信混合类（封闭式）2022年002期
2023年三季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

理财产品托管人：中国银行股份有限公司

报告期：2023年7月1日至2023年9月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	ZXHXHH202202
理财产品名称	中银理财-中鑫和信混合类（封闭式）2022年002期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000404
产品类型	混合类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	03 三级(中)
理财产品成立日	2022-11-09
理财产品到期日	2024-11-07

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

(一) 截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
ZXHXHH202202A	61,008,494.00	1.010032	1.010032	61,620,549.04	0.12%
ZXHXHH202202B	45,030,000.00	1.010929	1.010929	45,522,143.71	0.14%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.06%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例
------	---------------	-----------------	---------------	-----------------

现金及银行存款	4.88	0.05%	50.74	0.48%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,481.06	13.96%
债券	-	0.00%	6,650.75	62.69%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	2,427.18	22.88%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	10,715.82	99.95%	-	0.00%
合计	10,720.70	100%	10,609.73	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	21853_GC001_20230928_1: 11 日质押式逆回购	1,481.06	13.96%
2	102300305: 23 陕煤化 MTN001	925.00	8.72%
3	102281773: 22 首钢 MTN005	914.15	8.62%
4	2028042: 20 兴业银行永续债	471.02	4.44%
5	138938: 23 陕煤 Y1	466.05	4.39%
6	138835: 23 中财 C1	462.54	4.36%
7	032380731: 23 衡阳城投 PPN003	460.81	4.34%
8	188994: 21 陕煤 Y4	460.45	4.34%
9	102381933: 23 鲁黄金 MTN004(科创票据)	457.71	4.31%

10	2220002: 22 苏州银行永续债 01	456.80	4.31%
----	------------------------	--------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司(中鑫和信混合类封闭式 2022002)
账号	484578348903
开户行	中国银行江苏省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

主要投资策略及操作

（1） 固收部分：

运作期内，合理控制久期风险，严格控制信用风险，延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债和部分债券型基金，动态控制组合久期。

（2） 权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，积极把握市场热点机会。

（二） 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于关联方承销的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	102381933	23 鲁黄金 MTN004(科创票据)	45,570	4,558,344.69

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
销售服务费	中国银行股份有限公司	150,727.73
产品托管费	中国银行股份有限公司	5,407.12

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观政策坚持稳中求进总基调，加强逆周期调节，积极扩大内需，大力支持科技创新，房地产政策适时调整优化，经济运行有望好转。活跃资本市场、提振投资者信心的政策方向明确，资本市场面临新的发展机遇。随着经济企稳、市场信心改善，股票市场存在向好的基础和空间。货币环境宽松有利于债券市场的稳健表现，但受经济复苏力度的影响

存在不确定性。下阶段重点关注政策方向以及经济复苏的情况。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，沿着国家政策引导的方向适度加大权益投资力度，重点布局扩大内需和现代化产业体系建设相关领域，深入研究行业动向，抓住阶段性投资机会。通过参与新股申购、量化策略等，力争多渠道增厚产品组合收益。同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期，力争获得稳健收益。