

中银理财-中鑫和信混合类（封闭式）2022年002期
2024年一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：2024年1月1日至2024年3月31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	1.022820	1.022820	62,400,754.07	1.06%
ZXHXHH202202B	45,030,000.00	1.024242	1.024242	46,121,636.99	1.09%

(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	12.74	0.12%	210.13	1.94%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,420.82	22.36%
债券	-	0.00%	4,341.55	40.09%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	257.10	2.37%
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%	3,598.90	33.24%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	10,846.14	99.88%	-	0.00%
合计	10,858.88	100%	10,828.49	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_20240329_1: 交易所 逆回购	2,420.82	22.36%
2	102300305: 23 陕煤化 MTN001	936.16	8.65%
3	102281773: 22 首钢 MTN005	922.55	8.52%
4	008204: 交银稳利中短债债券 A	542.59	5.01%
5	006337: 华安安浦债券 A	539.12	4.98%
6	110085: 通 22 转债	531.16	4.91%
7	2028042: 20 兴业银行永续债	472.24	4.36%
8	138938: 23 陕煤 Y1	470.96	4.35%
9	138835: 23 中财 C1	467.21	4.31%

10	007529: 嘉实汇鑫中短债债券 A	457.78	4.23%
----	---------------------	--------	-------

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，合理控制利率风险，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，动态调整组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的趋势性机会和结构性机会，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，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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）
中银国际证券股份有限公司	601169	北京银行	234,922	1,115,878.89

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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）
中银基金管理有限公司	016717	中银中短债债券 A	4,524,644	4,708,796.80

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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	149,963.28
产品托管费	中国银行股份有限公司	5,379.82

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观经济坚持高质量发展主线，重点培育新质生产力，通过大规模设备更新和消费品以旧换新等方式扩大内需，房地产政策适时调整优化。活跃资本市场、提振投资者信心的

政策持续落实，随着经济企稳，股票市场存在向好趋势。低通胀环境有利于债券市场的稳健表现。下阶段重点关注政策力度和经济增长动能的变化。

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，重点布局新质生产力和扩内需相关领域，深入研究行业动向，积极捕捉阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益，努力增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况调整组合久期。