

中银理财-债券指数 1 号（中短期高等级信用债） 2021 年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：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

| | |
|-------------------|------------------------|
| 理财产品代码 | AMZYCLZS01 |
| 理财产品名称 | 中银理财-债券指数1号（中短期高等级信用债） |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000261 |
| 产品类型 | 固定收益类产品 |
| 募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 开放式净值型产品 |
| 风险级别 | 02 二级(中低) |
| 理财产品成立日 | 2018-12-21 |
| 理财产品到期日 | 无固定期限 |

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

| | |
|----------------|----------------|
| 理财产品总份额 | 406,792,691.87 |
| 理财产品份额净值 | 1.09972 |
| 理财产品累计净值 | 1.09972 |
| 理财产品资产净值 | 447,358,191.03 |
| 较上一报告期末份额净值增长率 | 3.39% |

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 | 2,950.31 | 6.69% | 2,950.31 | 6.69% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | 41,173.47 | 93.31% | 41,173.47 | 93.31% |

| | | | | |
|-----------|-----------|-------|-----------|-------|
| 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% | - | 0.00% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 合计 | 44,123.78 | 100% | 44,123.78 | 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 | 101900222: 19 中油股 MTN003 | 3,050.90 | 6.91% |
| 2 | 102102093: 21 汇金 MTN002 | 3,008.22 | 6.82% |
| 3 | CNY: 现金及银行存款 | 2,950.31 | 6.69% |
| 4 | 102100807: 21 光明 MTN001 | 2,020.85 | 4.58% |
| 5 | 102100547: 21 中电投 MTN001(乡村振兴) | 2,014.89 | 4.57% |
| 6 | 102100850: 21 电网 MTN002 | 2,011.71 | 4.56% |
| 7 | 102101769: 21 国电 MTN004 | 2,009.00 | 4.55% |
| 8 | 102101385: 21 南电 MTN003 | 2,005.54 | 4.55% |
| 9 | 102101212: 21 电网 MTN006(可持续挂钩) | 2,005.03 | 4.54% |
| 10 | 102101205: 21 电网 MTN005(可持续挂钩) | 2,003.24 | 4.54% |

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、投资账户信息

| | |
|-----|--------------------|
| 户名 | 中银理财有限责任公司（债券指数1号） |
| 账号 | 455980170528 |
| 开户行 | 中国银行上海市中银大厦支行营业部 |

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

本产品的业绩比较基准为 $95\% \times \text{CFETS-BOC 1-3 年期高信用等级债券交易指数 (总收益)}$ $\text{收益率} + 5\% \times \text{银行活期存款利率 (税后)}$ 。

本产品通过指数化投资，紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化，力争产品的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.5%，年化跟踪误差不超过 3%。具体来看，主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成分债券和备选债券，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标的指数的有效跟踪。

截止 2021 年 12 月 31 日，本产品最近 1 年净值增长率与业绩比较基准的日均偏离度为 -0.002814%、区间跟踪误差为 0.238007%，跟踪效果良好。

（二）非标资产投资情况

无。

（三）关联交易情况

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 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） |

| | | | | |
|------------|-----------|------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102101769 | 21 国 电 MTN004 | 200,000 | 20,001,687.67 |
|------------|-----------|------------------|---------|---------------|

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 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） |
|-------------|------------|--------------|
| 关联方报酬-销售服务费 | 中国银行股份有限公司 | 1,302,728.68 |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 186,104.10 |

八、后市展望及下阶段投资策略

预期未来一段时间内，国内货币政策更加稳健积极、强调逆周期和跨周期调节，资金面保持合理宽松；国内经济以稳增长为核心。本产品的主要策略是通过指数化投资，紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。