

中银理财-债券指数 1 号（中短期高等级信用债）
2022 年半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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 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	1,295,693,127.89
理财产品份额净值	1.114688
理财产品累计净值	1.114688
理财产品资产净值	1,444,294,109.44
较上一报告期份额净值增长率	1.36%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	8,567.38	5.94%	8,567.38	5.94%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	12,997.80	9.01%	12,997.80	9.01%

债券	122,768.86	85.06%	122,768.86	85.06%
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	144,334.04	100%	144,334.04	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	TRADE_5020327: 1日质押式逆回购	12,997.80	9.01%
2	CNY: 现金及银行存款	8,567.38	5.94%
3	102281071: 22南电MTN001(乡村振兴)	7,967.03	5.52%
4	102101931: 21邮政MTN005	6,048.95	4.19%
5	102101385: 21南电MTN003	6,036.77	4.18%
6	102001080: 20南电MTN008	5,973.07	4.14%
7	101901293: 19南电MTN008	5,106.48	3.54%
8	101901385: 19中石油MTN006	5,095.03	3.53%
9	102101595: 21邮政MTN003	5,029.86	3.48%
10	102280874: 22中电投MTN009	5,007.45	3.47%

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

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 2022 年 6 月 30 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 -0.0026%、区间跟踪误差为 0.1878%，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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 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	1,302,586.38
产品托管费	中国银行股份有限公司	186,083.77

八、后市展望及下阶段投资策略

预期未来一段时间内，国内货币政策仍然会偏向于稳健积极、支持实体经济、强调逆周期和跨周期调节，资金面保持合理宽松；国内经济政策以稳增长为核心。宏观经济形式和货币政策都对于债券市场相对友好，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。

中银理财-债券指数 1 号（中短期高等级信用债）

2022 年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-债券指数 1 号（中短期高等级信用债）（以下称“本理财产品”）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》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

2、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司

上海分行托管中心

二〇二二年八月

托管业务专用章
(2)