

中银理财-海外优选固收增强 QDII（美元封闭式）2022 年  
03 期  
2024 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：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	HWYXZQQDUSD2022003
理财产品名称	中银理财-海外优选固收增强 QDII（美元封闭式）2022 年 03 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000175
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种 <sup>1</sup>	美元
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-05-06
理财产品到期日	2025-07-07

### 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
HWYXZQQDUSD2022003A	612,719.00	1.055585	1.055585	646,777.43	0.59%
HWYXZQQDUSD2022003B	351,618.00	1.055588	1.055588	371,163.91	0.59%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.27%

### 三、理财产品持仓情况

<sup>1</sup> 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

资产类别	穿透前金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	6.17	0.92%	6.17	0.92%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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	665.50	99.08%	665.50	99.08%
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	671.67	100%	671.67	100%

#### 四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（折人民币万 元）	持仓比例
1	TRADE_4995917: 1115 日存放同业 定期	665.50	99.08%
2	CNY: 现金及银行存款	6.17	0.92%
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-

6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

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（优选固增 QDII 美元封闭式 2203）
账号	773175690179
开户行	中国银行深圳市分行营业部

## 六、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，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

报告期内，产品管理人抓住外币存款利率处于阶段性高位的市场机会，主要配置于中资银行境外分行的存款，兼顾稳健性与收益性。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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 2024 年 7 月 1 日至 2024 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	511.55
产品托管费	中国银行股份有限公司	179.04

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，美国开启降息周期后利率下行的大方向明确，但未来走势判断仍高度依赖经济数据。下阶段，产品管理人将密切关注海外市场变化，严格控制各类风险，动态调整组合配置。