

# 中银理财全球配置高评级美元日日开 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	QQGPJUSDRK
理财产品名称	中银理财全球配置高评级美元日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000135
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
产品币种 <sup>1</sup>	美元
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2024-03-06
理财产品到期日	2027-03-05

## 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
QQGPJUSDRKA	956,615,696.93	1.029852	1.029852	985,172,720.01	1.35%
QQGPJUSDRKB	144,531,639.52	1.029857	1.029857	148,846,924.30	1.35%
QQGPJUSDRKD	39,805,329.17	1.029548	1.029548	40,981,517.96	1.16%
QQGPJUSDRKE	33,641,211.62	1.029476	1.029476	34,632,833.09	0.53%
QQGPJUSDRKF	3,832,616.74	1.029453	1.029453	3,945,502.37	0.51%
QQGPJUSDRKG	11,624,574.25	1.029378	1.029378	11,966,090.62	0.27%
QQGPJUSDRKH	2,386,236.13	1.029317	1.029317	2,456,193.69	0.27%

<sup>1</sup> 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.04%

### 三、理财产品持仓情况

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	856,761.92	100.00%	856,761.92	100.00%
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	-	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	856,761.92	100%	856,761.92	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	CNY: 现金及银行存款	350,827.64	40.95%

2	TRADE_7820906: 92 日存放同业定期	31,533.30	3.68%
3	TRADE_7926404: 91 日存放同业定期	28,029.60	3.27%
4	TRADE_7913012: 91 日存放同业定期	28,029.60	3.27%
5	TRADE_7905132: 91 日存放同业定期	21,022.20	2.45%
6	TRADE_7578314: 99 日存放同业定期	21,022.20	2.45%
7	TRADE_7555214: 99 日存放同业定期	21,022.20	2.45%
8	TRADE_7743947: 95 日存放同业定期	18,219.24	2.13%
9	TRADE_7758190: 93 日存放同业定期	17,518.50	2.04%
10	TRADE_7859219: 91 日存放同业定期	17,518.50	2.04%

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	中银理财全球配置高评级美元日日开
账号	741978169988
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

本产品为每日开放式产品，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，主要配置于境内银行分支行的外币存款，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	201,939.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	41,434.89
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	650,846.20

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，尽管美联储年内持续降息的预期非常强烈，但发达国家通胀仍处于较高水平，降息力度仍有待观察。当前仍然较高的市场利率水平使短期存款在内的货币类资产具备较好的投资价值。管理人将继续密切关注未来海外市场变化，合理控制产品久期，力争稳步提升产品净值。