

中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期 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 | 00QQ2Y |
| 理财产品名称 | 中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001023000162 |
| 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 ¹ | 美元 |
| 风险级别 | 02 二级(中低) |
| 理财产品成立日 | 2023-03-17 |
| 理财产品到期日 | 无固定期限 |

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 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| 00QQ2YA | 14,352,084.40 | 1.048095 | 1.048095 | 15,042,361.19 | 1.12% |
| 00QQ2YB | 4,343,075.99 | 1.048010 | 1.048010 | 4,551,587.18 | 1.12% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.05%

三、理财产品持仓情况

¹ 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 | 10,627.07 | 78.01% | 10,677.28 | 78.50% |
| 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% | 2,925.13 | 21.50% |
| 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 | 2,995.98 | 21.99% | - | 0.00% |
| 合计 | 13,623.04 | 100% | 13,602.41 | 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_6086972: 364日存放同业 定期 | 1,560.90 | 11.48% |
| 2 | CNY: 现金及银行存款 | 1,205.46 | 8.86% |
| 3 | TRADE_6408339: 365日存放同业 定期 | 851.40 | 6.26% |
| 4 | TRADE_6131193: 365日存放同业 定期 | 851.40 | 6.26% |

| | | | |
|----|--------------------------------|--------|-------|
| 5 | TRADE_6906618: 360 日存放同业 定期 | 709.50 | 5.22% |
| 6 | TRADE_6197993: 365 日存放同业 定期 | 709.50 | 5.22% |
| 7 | TRADE_6629644: 365 日存放同业 定期 | 709.50 | 5.22% |
| 8 | TRADE_6504397: 363 日存放同业 定期 | 496.65 | 3.65% |
| 9 | TRADE_6207052: 365 日存放同业 定期 | 354.75 | 2.61% |
| 10 | TRADE_6293857: 364 日存放同业 定期 | 354.75 | 2.61% |

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 | 中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期 |
| 账号 | 751076748207 |
| 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

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，管控产品流动性风险。产品流动性风险整体相对可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2024 年一季度美债利率受到美联储降息预期降温的影响震荡上行，报告期内，管理人主要配置银行存款和高等级信用债，并在把握整体风险相对可控的前提下，适当增加资产端久期，力争在未来可能的美元降息周期中保持产品竞争力。目前产品持仓运营良好。

（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） |
| - | - | - | - | - |

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） |
| - | - | - | - | - |

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 | 12,916.05 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 861.08 |
| 外汇即期卖出 | 中国银行股份有限公司 | 23,890.18 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，美国通货膨胀的粘性和经济的韧性造成市场对美联储降息的预期有所减弱，及美债利率的阶段性反弹。预计 2024 年内市场对降息和通胀的博弈仍将持续。在通货膨胀没有较大反弹、不出现其他风险事件的情况下，美债利率在年内降息的市场预期下大概率将震荡下行。管理人会继续发挥该产品全球配置的优势，密切关注海外市场变化，合

理控制产品久期，在把握整体风险相对可控的前提下，进一步优化资产配置。