

中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期 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	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	18,176,873.06	1.076244	1.076244	19,562,754.67	1.50%
00QQ2YB	5,865,134.69	1.076142	1.076142	6,311,721.39	1.50%
00QQ2YC	2,007,893.11	1.075649	1.075649	2,159,789.40	0.07%
00QQ2YD	73,326.75	1.075645	1.075645	78,873.58	0.05%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.05%

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

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	16,434.22	84.27%	16,436.91	84.36%
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%	3,046.74	15.64%
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	3,066.85	15.73%	-	0.00%
合计	19,501.07	100%	19,483.65	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_7963445：91 日存放同业定期	2,522.66	12.95%
2	CNY：现金及银行存款	1,265.89	6.50%
3	TRADE_7864136：96 日存放同业定期	1,086.15	5.57%
4	TRADE_7607718：90 日存放同业定期	910.96	4.68%

5	TRADE_7926388: 91 日存放同业定期	840.89	4.32%
6	TRADE_7542133: 262 日存放同业定期	840.89	4.32%
7	TRADE_6906618: 360 日存放同业定期	700.74	3.60%
8	TRADE_6629644: 365 日存放同业定期	700.74	3.60%
9	TRADE_7939608: 92 日存放同业定期	630.67	3.24%
10	TRADE_7679920: 183 日存放同业定期	525.56	2.70%

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 年三季度，美国通胀进一步温和降温同时就业市场冷却担忧加剧，美联储于 9 月议息会议宣布降息 50BP，正式开启降息周期。受上述因素驱动，本季度美债利率整体大幅下行。在报告期内，产品管理人主要采取期限匹配的策略，适时增配了一定的长久期资产，同时严格把控信用资质，使产品净值得到稳定提升。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 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	17,779.42
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,190.76
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	37,084.34

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。同时，美国大选、地缘政治等因素短期内仍可能对美国利率市场产生扰动，美债利率的波动性可能继续处在较高水平。下阶段，产品管理人将密切关注海外市场变化，

合理控制产品久期，严格控制各类风险，动态调整组合配置。