

中银理财-全球配置固收（美元封闭式）2023 年 09 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	00QQPZUSD202309
理财产品名称	中银理财-全球配置固收（美元封闭式） 2023 年 09 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000669
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 ¹	美元
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-04-20
理财产品到期日	2025-04-25

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
00QQPZUSD202309A	6,142,825.00	1.076851	1.076851	6,614,907.36	1.76%
00QQPZUSD202309B	2,715,870.00	1.076850	1.076850	2,924,587.32	1.76%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.16%

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	5,084.89	78.16%	5,097.54	78.46%
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%	1,399.73	21.54%
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	1,420.80	21.84%	-	0.00%
合计	6,505.69	100%	6,497.27	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品折人民币 166.07 万元。

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	5,097.54	78.46%
2	XS2623377152：JNRWVE 6.7 11/18/24	88.81	1.37%
3	XS2114327302：YWSOAO 4 02/18/25	87.98	1.35%
4	XS2407012199：CDCOMM 2.2 12/01/24	82.93	1.28%

5	XS2730874786: JNZQHD 5.9 12/05/24	75.96	1.17%
6	USG21184AB52: CCAMCL 4 1/4 04/23/25	75.68	1.16%
7	XS2184856859: HUADIA 3 3/8 PERP	75.14	1.16%
8	XS2775632313: GUOENV 5.842 05/28/25	73.55	1.13%
9	XS2122990737: HRINTH Float 02/24/25	63.51	0.98%
10	XS2104016105: BOCAVI 2 5/8 01/17/25	62.94	0.97%

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（美元封闭式）2023 年 09 期
账号	756276560072
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

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了期限匹配的策略，配置信用资质较优的资产；同时适当参与以对冲汇率风险为目的的外汇衍生交易，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 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	4,767.59
产品托管费	中国银行股份有限公司	476.76

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。