中银理财-QDII 日计划（美元版）
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	RJHQDUSD01
理财产品名称	中银理财-QDII 日计划（美元版）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000176
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	现金管理类产品
产品币种 ¹	美元
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2022-06-22
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
RJHQDUSD01A	3,062,301,156.87	1.000000	1.000000	3,062,301,156.87	-
RJHQDUSD01B	742,904,139.43	1.000000	1.000000	742,904,139.43	-
RJHQDUSD01C	130,566,449.10	1.000000	1.000000	130,566,449.10	-
RJHQDUSD01D	54,186,971.04	1.000000	1.000000	54,186,971.04	-
RJHQDUSD01E	579,922,341.48	1.000000	1.000000	579,922,341.48	-
RJHQDUSD01F	111,992,358.43	1.000000	1.000000	111,992,358.43	-
RJHQDUSD01G	293,582,369.27	1.000000	1.000000	293,582,369.27	-
RJHQDUSD01H	79,041,653.61	1.000000	1.000000	79,041,653.61	-

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

RJHQDUSD01I	18,060,605.71	1.000000	1.000000	18,060,605.71	-
RJHQDUSD01J	452,591,091.61	1.000000	1.000000	452,591,091.61	-
RJHQDUSD01K	523,297,680.86	1.000000	1.000000	523,297,680.86	-
RJHQDUSD01M	13,185,098.99	1.000000	1.000000	13,185,098.99	-
RJHQDUSD01N	1,779,864.78	1.000000	1.000000	1,779,864.78	-
RJHQDUSD01P	305,718,212.72	1.000000	1.000000	305,718,212.72	-
RJHQDUSD01Q	74,003,448.42	1.000000	1.000000	74,003,448.42	-
RJHQDUSD01R	24,091,503.13	1.000000	1.000000	24,091,503.13	-
RJHQDUSD01T	1,072,470.53	1.000000	1.000000	1,072,470.53	-
RJHQDUSD01U	9,517,163.58	1.000000	1.000000	9,517,163.58	-
RJHQDUSDV	28,978,134.83	1.000000	1.000000	28,978,134.83	-
RJHQDUSDW	1,834,439.37	1.000000	1.000000	1,834,439.37	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.39%

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	2,316,071.29	50.77%	2,316,071.29	50.77%
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	2,245,772.53	49.23%	2,245,772.53	49.23%
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	4,561,843.82	100%	4,561,843.82	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	1,562,775.79	34.26%
2	US912797MB06：B 11/12/24	66,177.06	1.45%
3	US912797MX26：B 01/14/25	62,253.07	1.36%
4	US912797MY09：B 01/21/25	62,195.32	1.36%
5	US912797LU95：B 10/22/24	59,390.58	1.30%
6	US912797LV78：B 10/29/24	59,323.10	1.30%
7	US912797MA23：B 11/05/24	59,277.44	1.30%
8	US912797MC88：B 11/19/24	55,668.44	1.22%
9	US912797KJ59：B 03/20/25	54,758.91	1.20%
10	US912797LB15：B 0 05/15/25	54,314.98	1.19%

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（QDII 日计划美元版）
账号	761475662138
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，产品管理人合理安排资产配置结构，主要投资于高流动性资产，控制资产久期，有效管控产品流动性风险。

七、投资者持有情况

报告期内产品持有份额不低于 20%的投资者情况

无

八、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。报告期内，管理人根据产品定位聚焦配置短期限美国国债及存款等境外货币市场工具。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	1,433,502.87
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,110,774.54
364 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	75,000,000.00
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	16,428,764.70
现券买入	中国银行（香港）有限公司	1,086,186,201.15

九、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，严格控制各类风险，动态调整组合配置。在把握整体风险相对可控的前提下，进一步优化资产配置，力争提高产品竞争力。