

中银理财全球配置高评级美元日日开 2026 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：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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 ¹	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	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
QQGPJUSDRKA	5,599,316,636.36	1.092941	1.092941	6,119,725,689.41	0.83%
QQGPJUSDRKB	1,114,365,403.44	1.092960	1.092960	1,217,957,361.24	0.83%
QQGPJUSDRKD	308,731,521.16	1.093241	1.093241	337,518,043.42	0.85%
QQGPJUSDRKE	471,733,507.22	1.093120	1.093120	515,661,757.90	0.85%
QQGPJUSDRKF	51,852,249.81	1.093109	1.093109	56,680,196.27	0.85%
QQGPJUSDRKG	168,447,163.46	1.090366	1.090366	183,669,103.20	0.81%
QQGPJUSDRKH	21,067,209.70	1.090358	1.090358	22,970,815.80	0.81%
QQGPJUSDRKI	2,248,495,598.79	1.088433	1.088433	2,447,337,189.31	0.76%

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

QQGPJUSDRKJ	207,368,987.19	1.089204	1.089204	225,867,326.41	0.77%
QQGPJUSDRKK	11,396,870.39	1.091211	1.091211	12,436,397.10	0.81%
QQGPJUSDRKL	94,055,444.55	1.091896	1.091896	102,698,849.26	0.82%
QQGPJUSDRKM	16,256,063.85	1.092007	1.092007	17,751,737.39	0.82%
QQGPJUSDRKN	87,670,530.58	1.093147	1.093147	95,836,787.68	0.85%
QQGPJUSDRKP	30,092,433.63	1.091291	1.091291	32,839,612.61	0.83%
QQGPJUSDRKQ	2,983,207.99	1.091282	1.091282	3,255,521.50	0.83%
QQGPJUSDRKR	544,760,425.23	1.092333	1.092333	595,060,003.39	0.85%
QQGPJUSDRKS	12,600,730.38	1.092708	1.092708	13,768,919.25	0.85%
QQGPJUSDRKT	22,138,049.28	1.091523	1.091523	24,164,202.94	0.81%
QQGPJUSDRKU	7,165,883.79	1.092566	1.092566	7,829,201.33	0.84%
QQGPJUSDRKV	8.30	1.072289	1.072289	8.90	-0.22%
QQGPJUSDRKX	31,904,590.04	1.091859	1.091859	34,835,345.16	0.83%
QQGPJUSDRKY	11,646.37	1.091420	1.091420	12,711.09	0.81%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

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	8,357,638.36	100.00%	8,357,638.36	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%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	8,357,638.36	100%	8,357,638.36	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	2,935,312.66	35.12%
2	TRADE_10555071：119日存放同业定期	139,892.59	1.67%
3	TRADE_10546827：119日存放同业定期	115,423.43	1.38%
4	TRADE_10546825：117日存放同业定期	104,930.39	1.26%
5	TRADE_10546826：118日存放同业定期	104,930.39	1.26%
6	TRADE_9464002：364日存放同业定期	71,315.76	0.85%
7	TRADE_9464007：365日存放同业定期	71,315.76	0.85%
8	TRADE_9463999：363日存放同业定期	71,315.76	0.85%
9	TRADE_10554940：115日存放同业定期	59,454.35	0.71%
10	TRADE_10443249：119日存放同业定期	49,023.22	0.59%

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，产品管理人主要配置于境内银行分支行的活期和定期外币存款，兼顾流动性、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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日期间投资于关联方承销期内承销的证券

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日期间的其他重大关联交易

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，当前发达国家通胀仍较为顽固，美联储降息的幅度和时间点将有所缩窄和推后。当前仍然较高的市场利率水平使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，力争稳步提升产品净值。