

中银理财-QDII 日计划（美元版）
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	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	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	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	3,973,148,946.68	1.000000	1.000000	3,973,148,946.68	-
RJHQDUSD01A1	30,960,305.58	1.000000	1.000000	30,960,305.58	-
RJHQDUSD01A2	51,303.29	1.000000	1.000000	51,303.29	-
RJHQDUSD01A4	702.35	1.000000	1.000000	702.35	-
RJHQDUSD01B	1,163,842,331.06	1.000000	1.000000	1,163,842,331.06	-
RJHQDUSD01C	239,059,472.29	1.000000	1.000000	239,059,472.29	-
RJHQDUSD01D	48,006,138.25	1.000000	1.000000	48,006,138.25	-
RJHQDUSD01E	888,649,467.62	1.000000	1.000000	888,649,467.62	-

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

RJHQDUSD01F	81,450,403.81	1.000000	1.000000	81,450,403.81	-
RJHQDUSD01G	276,366,580.90	1.000000	1.000000	276,366,580.90	-
RJHQDUSD01H	158,631,255.56	1.000000	1.000000	158,631,255.56	-
RJHQDUSD01I	51,533,639.75	1.000000	1.000000	51,533,639.75	-
RJHQDUSD01J	1,121,428,417.55	1.000000	1.000000	1,121,428,417.55	-
RJHQDUSD01K	677,211,979.88	1.000000	1.000000	677,211,979.88	-
RJHQDUSD01M	268,565,255.96	1.000000	1.000000	268,565,255.96	-
RJHQDUSD01N	7,441,544.21	1.000000	1.000000	7,441,544.21	-
RJHQDUSD01O	20.00	1.000000	1.000000	20.00	-
RJHQDUSD01P	721,322,793.68	1.000000	1.000000	721,322,793.68	-
RJHQDUSD01Q	114,385,328.13	1.000000	1.000000	114,385,328.13	-
RJHQDUSD01R	84,802,489.75	1.000000	1.000000	84,802,489.75	-
RJHQDUSD01T	21,954,772.06	1.000000	1.000000	21,954,772.06	-
RJHQDUSD01U	71,798,546.55	1.000000	1.000000	71,798,546.55	-
RJHQDUSD01Y	120,569,106.31	1.000000	1.000000	120,569,106.31	-
RJHQDUSDV	115,632,687.10	1.000000	1.000000	115,632,687.10	-
RJHQDUSDW	5,629,545.95	1.000000	1.000000	5,629,545.95	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.42%

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	4,723,326.19	66.37%	4,723,326.19	66.37%
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	2,393,695.33	33.63%	2,393,695.33	33.63%
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	7,117,021.52	100%	7,117,021.52	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	2,473,063.13	34.75%
2	US912797UB14：B 06/23/26	63,819.64	0.90%
3	US912797TT41：B 05/26/26	63,310.63	0.89%
4	US912797SX61：B 06/04/26	63,251.95	0.89%
5	TRADE_10555498：118 日存放同业 定期	62,951.66	0.88%
6	TRADE_10555491：119 日存放同业 定期	62,951.66	0.88%
7	US912797TJ68：B 04/21/26	62,152.49	0.87%
8	US912797TN70：B 07/16/26	60,949.23	0.86%
9	US912797TS67：B 05/19/26	60,601.25	0.85%

10	US912797TQ02: B 07/30/26	59,491.16	0.84%
----	--------------------------	-----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

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，产品管理人通过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

报告期内，全球金融市场呈现高波震荡态势。美联储降息预期大幅降温，美债利率整体宽幅震荡并大幅上行。报告期内，管理人根据产品定位聚焦配置短期限高等级美元债及存款、存单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 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）
中国银行股份有限公司	HK000115 1593	BCHINA 0 05/29/26	50	4,934,575.00
中国银行股份有限公司	HK000122 1099	BCHINA 0 11/04/26	50	4,880,055.00
中国银行股份有限公司	HK000122 1099	BCHINA 0 11/04/26	50	4,882,810.00
中国银行股份有限公司	HK000124 9389	BCHINA 3.65 07/15/26	150	15,000,000.00
中国银行股份有限公司	HK000126 2325	BCHINA 3.35 05/08/26	100	9,991,520.00
中国银行股份有限公司	XS3268392 720	BCHINA 0 07/09/26	60	5,890,710.00
中国银行股份有限公司	XS3269922 087	BCHINA 0 04/09/26	80	7,925,896.00
中国银行股份有限公司	XS3277002 278	BCHINA 0 04/22/26	200	19,817,180.00
中国银行股份有限公司	XS3279736 147	BCHINA 0 04/27/26	80	7,926,272.00
中国银行股份有限公司	XS3285846 039	BCHINA 0 08/04/26	100	9,818,340.00
中国银行股份有限公司	XS3289379 649	BCHINA 2.8 08/06/26	50	4,977,790.00
中国银行股份有限公司	XS3293562 560	BCHINA 0 08/10/26	120	11,779,104.00
中国银行股份有限公司	XS3297179 171	BCHINA 0 05/12/26	400	39,628,720.00
中国银行股份有限公司	XS3297191 978	BCHINA 0 05/13/26	80	7,926,512.00
中国银行股份有限公司	XS3307190 796	BCHINA 0 06/03/26	12	2,383,579.20
中国银行股份有限公司	XS3307929 060	BCHINA 0 05/27/26	147	29,125,668.60
中国银行股份有限公司	XS3308661 019	BCHINA 3.3 06/04/26	70	6,991,670.00
中国银行股份有限公司	XS3309504 986	BCHINA 3.74 09/03/26	150	15,000,000.00
中国银行股份有限公司	XS3311903 572	BCHINA 3.78 06/10/26	2,000	19,998,980.00

中国银行股份有限公司	XS3325242 322	BCHINA 0 05/22/26	100	19,874,920.00
中国银行股份有限公司	XS3330156 681	BCHINA 3.4 07/02/26	40	7,988,832.00
中国银行股份有限公司	XS3331455 702	BCHINA 0 06/30/26	80	7,920,120.00
中国银行股份有限公司	XS3332971 673	BCHINA 0 06/30/26	40	7,920,120.00
中国银行股份有限公司	XS3333681 453	BCHINA 0 07/02/26	80	7,919,048.00
中国银行股份有限公司	XS3335673 003	BCHINA 4 01/04/27	80	8,000,000.00

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
-	-	-	-	-	-	-

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，全球经济与金融市场依旧存在一定的不确定性。全球地缘局势及美国经济走势等因素均有可能造成市场对于货币政策预期的重新定价。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，力争进一步优化资产配置。