

中银理财-海外优选固收增强 QDII（美元封闭式）2022 年
01 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	HWYXZQQDUSD2022001
理财产品名称	中银理财-海外优选固收增强 QDII（美元封闭式）2022 年 01 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000044
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	2022-02-08
理财产品到期日	2025-04-09

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
HWYXZQQDUSD2022001A	2,859,610.00	1.064044	1.064044	3,042,751.22	0.64%
HWYXZQQDUSD2022001B	798,332.00	1.064044	1.064044	849,460.48	0.64%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.30%

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	435.88	15.81%	435.88	15.81%
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	2,320.30	84.19%	2,320.30	84.19%
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	2,756.18	100%	2,756.18	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	435.88	15.81%
2	US912797MM60: B 03/06/25	234.92	8.52%
3	US09681MAJ71: BOCAVI 3 1/2 10/10/24	210.27	7.63%
4	XS2104016105: BOCAVI 2 5/8 01/17/25	210.03	7.62%
5	XS2393949065: ICBCIL 1.625 11/02/24	209.96	7.62%

6	XS2406547765: HNRail 2.2 01/26/25	209.94	7.62%
7	XS2431448849: ICBCIL 2 1/8 01/27/25	209.86	7.61%
8	US912797KJ59: B 03/20/25	205.95	7.47%
9	US912797MT14: B 03/13/25	205.87	7.47%
10	US91282CGU99: T 3 7/8 03/31/25	174.10	6.32%

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（优选固增 QDII 美元封闭式 2201）
账号	754975461072
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期限匹配的策略，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	1,955.26
产品托管费	中国银行股份有限公司	684.34
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	7,097.60
现券买入	中国银行（香港）有限公司	879,758.10

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。