

中银理财-美元乐享天天（进阶增益型）
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	LXTTZYUSD01
理财产品名称	中银理财-美元乐享天天（进阶增益型）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000260
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	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-09-08
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
LXTTZYUSD01A	2,004,037,374.11	1.100637	1.100637	2,205,717,935.83	1.43%
LXTTZYUSD01B	505,221,787.88	1.100646	1.100646	556,070,423.23	1.43%
LXTTZYUSD01C	8,233,445.50	1.099441	1.099441	9,052,188.87	1.15%
LXTTZYUSD01D	1,571,790.94	1.099729	1.099729	1,728,544.23	0.49%
LXTTZYUSD01E	72,467.19	1.099201	1.099201	79,656.08	0.43%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.23%

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

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	1,696,554.36	87.79%	1,697,951.25	87.93%
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%	233,118.61	12.07%
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	235,983.03	12.21%	-	0.00%
合计	1,932,537.39	100%	1,931,069.85	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	283,731.79	14.69%
2	TRADE_7880260: 28日存放同业定期	42,044.40	2.18%
3	TRADE_7880428: 93日存放同业定期	41,343.66	2.14%
4	TRADE_7663501: 100日存放同业定期	38,540.70	2.00%

5	TRADE_7690744: 101 日存放同业定期	38,540.70	2.00%
6	TRADE_7890811: 96 日存放同业定期	38,540.70	2.00%
7	TRADE_7629548: 101 日存放同业定期	38,540.70	2.00%
8	TRADE_7679871: 103 日存放同业定期	38,540.70	2.00%
9	TRADE_7717153: 104 日存放同业定期	38,540.70	2.00%
10	TRADE_7913013: 29 日存放同业定期	38,540.70	2.00%

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（美元乐享天天进阶增益型）
账号	749775869063
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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险。产品流动性风险整体相对可控。

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，适时增配了一定的长久期资产，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）
中银国际证券股份有限公司	ZYZQ68Q DII2022092 1	中银证券-中银理财 68 号 QDII 单一资产管理计划	1,394,816	1,523,000.00

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	989,519.99
产品托管费	中国银行股份有限公司	132,088.50
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	5,502,457.60

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。