

中银理财-QDII 日计划（美元版）
2024 年半年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 1 月 1 日至 2024 年 6 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	2,954,986,304.61	1.000000	1.000000	2,954,986,304.61	-
RJHQDUSD01B	673,111,164.96	1.000000	1.000000	673,111,164.96	-
RJHQDUSD01C	135,577,550.96	1.000000	1.000000	135,577,550.96	-
RJHQDUSD01D	51,163,483.42	1.000000	1.000000	51,163,483.42	-
RJHQDUSD01E	416,131,984.71	1.000000	1.000000	416,131,984.71	-
RJHQDUSD01F	119,617,009.64	1.000000	1.000000	119,617,009.64	-
RJHQDUSD01G	276,408,986.59	1.000000	1.000000	276,408,986.59	-
RJHQDUSD01H	71,403,011.69	1.000000	1.000000	71,403,011.69	-

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

RJHQDUSD01I	13,158,892.73	1.000000	1.000000	13,158,892.73	-
RJHQDUSD01J	386,706,976.27	1.000000	1.000000	386,706,976.27	-
RJHQDUSD01K	452,707,120.85	1.000000	1.000000	452,707,120.85	-
RJHQDUSD01M	9,060,997.22	1.000000	1.000000	9,060,997.22	-
RJHQDUSD01P	217,208,212.25	1.000000	1.000000	217,208,212.25	-
RJHQDUSD01Q	57,709,555.57	1.000000	1.000000	57,709,555.57	-
RJHQDUSD01R	13,680,615.07	1.000000	1.000000	13,680,615.07	-
RJHQDUSD01T	802,907.69	1.000000	1.000000	802,907.69	-
RJHQDUSD01U	5,169,074.01	1.000000	1.000000	5,169,074.01	-
RJHQDUSDV	15,353,313.89	1.000000	1.000000	15,353,313.89	-
RJHQDUSDW	715,734.51	1.000000	1.000000	715,734.51	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.33%

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	1,960,483.06	46.85%	1,960,483.06	46.85%
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	2,224,220.40	53.15%	2,224,220.40	53.15%

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	4,184,703.46	100%	4,184,703.46	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	1,379,648.86	32.97%
2	US912797LJ41：B 09/24/24	56,311.90	1.35%
3	US912797KJ59：B 03/20/25	54,989.11	1.31%
4	US912797LB15：B 0 05/15/25	54,534.24	1.30%
5	US912797KQ92：B 07/23/24	53,280.34	1.27%
6	US912797KW60：B 08/06/24	53,170.72	1.27%
7	US912797KY27：B 08/20/24	53,061.04	1.27%
8	US912797LA32：B 09/03/24	52,953.33	1.27%
9	US912797KM88：B 09/26/24	52,786.46	1.26%
10	US912797LD70：B 11/14/24	52,404.56	1.25%

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

（一）报告期末产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	机构	15,568,424.58	0.27%
2	机构	10,450,469.92	0.18%
3	机构	10,414,453.87	0.18%
4	机构	7,061,074.03	0.12%
5	个人	6,692,159.98	0.11%
6	机构	5,823,172.80	0.10%
7	机构	5,728,108.66	0.10%
8	机构	5,717,843.46	0.10%
9	机构	5,338,396.88	0.09%
10	机构	5,326,748.75	0.09%

（二）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 年上半年美债利率整体呈现先上后下态势。一季度围绕再通胀交易主题，美债利率整体走高。二季度随着就业和通胀降温，美债利率又呈下行趋势，目前美联储第三季度降息概率预测将大幅增加，2024 年全年降息次数也可能上升。在报告期内，产品管理人继续聚焦短期限美国国债及存款等货币市场工具，并根据市场情况适当增加资产端久期。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 1 月 1 日至 2024 年 6 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 1 月 1 日至 2024 年 6 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 1 月 1 日至 2024 年 6 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 1 月 1 日至 2024 年 6 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	2,425,169.45
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,780,444.74
13 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	203,000,000.00
14 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	138,000,000.00
360 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	40,000,000.00
362 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	15,000,000.00
364 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	70,000,000.00

外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	27,389,809.20
现券买入	中国银行（香港）有限公司	1,805,466,772.73

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，美国数据反映出通货膨胀可能持续缓解、就业可能降温，市场预测美联储降息预期可能升温，美债利率从2024年2季度以来已有明显下降趋势。同时，美国总统大选等事件，可能对美国利率市场产生较大影响，其通货膨胀可能具有反复性、不确定性，美债利率的波动性也可能增加。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。

中银理财-QDII 日计划（美元版）

2024 年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-QDII 日计划（美元版）（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024 年 08 月 08 日

