

# 中银理财全球配置高评级港币 3 个月最短持有期 2025 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：2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	QQPZGPJHKD3M
理财产品名称	中银理财全球配置高评级港币 3 个月最短持有期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000680
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 <sup>1</sup>	港币
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2024-09-20
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
QQPZGPJHKD3MA	327,114,271.07	1.025271	1.025271	335,380,992.52	0.32%
QQPZGPJHKD3MB	295,991,479.69	1.025245	1.025245	303,464,023.26	0.32%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.19%

### 三、理财产品持仓情况

<sup>1</sup> 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	58,326.11	100.00%	58,326.11	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%
合计	58,326.11	100%	58,326.11	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	27,284.79	46.78%
2	TRADE_9501331: 96日存放同业定期	2,738.94	4.70%
3	TRADE_9470434: 97日存放同业定期	2,738.94	4.70%
4	TRADE_9464071: 97日存放同业定期	2,738.94	4.70%

5	TRADE_9476735: 97 日存放同业定期	2,738.94	4.70%
6	TRADE_9554789: 92 日存放同业定期	2,738.94	4.70%
7	TRADE_9449268: 94 日存放同业定期	2,738.94	4.70%
8	TRADE_9486487: 95 日存放同业定期	2,738.94	4.70%
9	TRADE_9457032: 94 日存放同业定期	2,738.94	4.70%
10	TRADE_9929655: 31 日存放同业定期	2,738.94	4.70%

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港币 3 个月最短持有期
账号	775778977672
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

本产品为最短持有期类产品，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 2025 年 7 月 1 日至 2025 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 2025 年 7 月 1 日至 2025 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 2025 年 7 月 1 日至 2025 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 2025 年 7 月 1 日至 2025 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	316,108.50
产品托管费	中国银行股份有限公司	31,610.85
31 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	30,000,000.00
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	483,552.06

八、后市展望及下阶段投资策略

近期港币利率波动性显著加大，管理人将继续关注未来港币货币市场利率变化，合理控制产品久期，力争稳步提升产品净值。