

# 中银理财全球配置高评级欧元 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	QQPZGPJEUR3M
理财产品名称	中银理财全球配置高评级欧元 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	Z7001024000678
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>	欧元
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2024-09-26
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
QQPZEUR3ME	2,296,483.73	1.017442	1.017442	2,336,540.12	0.27%
QQPZEUR3MF	731,207.82	1.017492	1.017492	743,998.78	0.27%
QQPZGPJEUR3MA	133,166,618.21	1.018001	1.018001	135,563,859.29	0.28%
QQPZGPJEUR3MB	48,461,214.17	1.018198	1.018198	49,343,150.14	0.28%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.19%

<sup>1</sup> 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	156,778.80	100.00%	156,778.80	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	156,778.80	100%	156,778.80	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	105,101.18	67.04%
2	TRADE_9546064: 92 日存放同业定 期	10,002.12	6.38%
3	TRADE_9585179: 93 日存放同业定 期	8,335.10	5.32%
4	TRADE_9529121: 92 日存放同业定 期	8,335.10	5.32%

5	TRADE_9554702: 92 日存放同业定期	8,335.10	5.32%
6	TRADE_9536887: 92 日存放同业定期	8,335.10	5.32%
7	TRADE_9576121: 92 日存放同业定期	8,335.10	5.32%
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

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欧元 3 个月最短持有期
账号	749778978091
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	91,352.82
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,283.77
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	1,374,060.25

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经过欧洲央行多轮降息，欧元利率水平已经趋于平稳，未来降息空间有限。管理人将继续关注未来欧元区利率市场变化，合理控制产品久期，力争稳步提升产品净值。