

中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期 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	00QQ2Y
理财产品名称	中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000162
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	2023-03-17
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
00QQ2YA	80,527,015.04	1.121656	1.121656	90,323,645.29	1.05%
00QQ2YB	19,721,742.45	1.121615	1.121615	22,120,217.40	1.06%
00QQ2YC	36,410,953.31	1.120722	1.120722	40,806,573.44	1.06%
00QQ2YD	5,028,005.19	1.120239	1.120239	5,632,569.17	1.06%
00QQ2YE	49,500,985.97	1.121294	1.121294	55,505,197.45	1.09%
00QQ2YF	7,651,785.24	1.121361	1.121361	8,580,415.83	1.09%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

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	153,195.66	97.21%	153,204.98	97.23%
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%	3,221.28	2.04%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	1,140.21	0.72%	1,140.21	0.72%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	3,257.08	2.07%	-	0.00%
合计	157,592.95	100%	157,566.47	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品折人民币 37.20 万元。

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	34,444.61	21.86%

2	TRADE_9993797: 31 日存放同业定期	7,105.50	4.51%
3	TRADE_9951608: 31 日存放同业定期	4,263.30	2.71%
4	TRADE_9326513: 186 日存放同业定期	3,584.36	2.27%
5	TRADE_9764354: 108 日存放同业定期	3,552.75	2.25%
6	TRADE_9828448: 104 日存放同业定期	3,552.75	2.25%
7	TRADE_9592329: 105 日存放同业定期	3,552.75	2.25%
8	TRADE_9909770: 30 日存放同业定期	3,552.75	2.25%
9	TRADE_9554662: 104 日存放同业定期	2,842.20	1.80%
10	TRADE_9653201: 108 日存放同业定期	2,842.20	1.80%

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	中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期
账号	751076748207
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、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2025 年三季度，全球金融市场延续复杂多变态势。一方面，美国经济仍呈现不确定性

特征，另一方面，美联储已于三季度开启降息进程。三季度，美债收益率总体呈现先下后上的特征，后续美联储降息节奏仍待进一步观察。报告期内，管理人根据产品定位聚焦配置存款等低波资产。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 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	67,140.90
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,398.20
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	156,194,273.47
外汇远期买入	中国银行股份有限公司	155,397,900.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，全球经济金融形势不确定性增强，美联储已开启降息进程，后续美国经济形势仍不确定，关税对于美国通胀的影响有待观察。在此背景下，管理人将密切跟踪海外市场变化，合理控制资产久期，力争稳步提升产品净值。