中银理财-QDII日计划（美元版）

2026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：2026年7月1日至2026年9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	开放式净值型产品
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	本报告期年化 收益率
RJHQDUSD01A	4,172,806,131.67	1.000000	1.000000	4,172,806,131.67	3.31%
RJHQDUSD01A1	68,950,204.71	1.000000	1.000000	68,950,204.71	3.46%
RJHQDUSD01A2	141,637.23	1.000000	1.000000	141,637.23	3.31%
RJHQDUSD01A4	1,703,547.78	1.000000	1.000000	1,703,547.78	3.41%
RJHQDUSD01A5	8,472,959.92	1.000000	1.000000	8,472,959.92	3.52%
RJHQDUSD01A6	179,220.88	1.000000	1.000000	179,220.88	3.52%
RJHQDUSD01B	1,207,197,668.51	1.000000	1.000000	1,207,197,668.51	3.31%
RJHQDUSD01C	232,392,633.44	1.000000	1.000000	232,392,633.44	3.46%

[1] 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

RJHQDUSD01D	46,008,852.47	1.000000	1.000000	46,008,852.47	3.46%
RJHQDUSD01E	874,606,604.14	1.000000	1.000000	874,606,604.14	3.10%
RJHQDUSD01F	76,833,514.07	1.000000	1.000000	76,833,514.07	3.10%
RJHQDUSD01G	264,335,658.71	1.000000	1.000000	264,335,658.71	3.46%
RJHQDUSD01H	157,135,774.33	1.000000	1.000000	157,135,774.33	3.46%
RJHQDUSD01I	48,248,667.99	1.000000	1.000000	48,248,667.99	3.46%
RJHQDUSD01J	1,149,039,127.31	1.000000	1.000000	1,149,039,127.31	3.43%
RJHQDUSD01K	663,808,516.14	1.000000	1.000000	663,808,516.14	3.21%
RJHQDUSD01M	284,698,227.26	1.000000	1.000000	284,698,227.26	3.46%
RJHQDUSD01N	15,521,446.77	1.000000	1.000000	15,521,446.77	3.36%
RJHQDUSD01O	20.00	1.000000	1.000000	20.00	0.00%
RJHQDUSD01P	771,331,298.43	1.000000	1.000000	771,331,298.43	3.46%
RJHQDUSD01Q	111,288,938.80	1.000000	1.000000	111,288,938.80	3.21%
RJHQDUSD01R	103,354,005.54	1.000000	1.000000	103,354,005.54	3.46%
RJHQDUSD01T	25,879,745.22	1.000000	1.000000	25,879,745.22	3.46%
RJHQDUSD01U	98,412,362.52	1.000000	1.000000	98,412,362.52	3.52%
RJHQDUSD01Y	121,495,694.50	1.000000	1.000000	121,495,694.50	3.46%
RJHQDUSDV	115,749,051.73	1.000000	1.000000	115,749,051.73	3.41%
RJHQDUSDW	6,331,756.47	1.000000	1.000000	6,331,756.47	3.41%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.16%

（三） 报告期内产品收益分配

金额单位：折人民币元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

（四） 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

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	4,937,727.10	68.88%	4,937,727.10	68.88%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及债券买入返售	-	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%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	2,230,377.68	31.12%	2,230,377.68	31.12%
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%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	7,168,104.78	100%	7,168,104.78	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	现金及活期存款	2,085,669.77	29.10%
2	US91282CEF41：T 2 1/2 03/31/27	64,914.35	0.91%
3	US912797UM78：B 11/05/26	60,403.56	0.84%
4	US912797UZ81：B 11/19/26	58,975.49	0.82%
5	US912797SK41：B 10/29/26	58,430.23	0.82%
6	US912797TM97：B 01/21/27	57,224.59	0.80%
7	US912797VW42：B 11/10/26	57,009.42	0.80%
8	US912797VA22：B 12/03/26	56,881.75	0.79%
9	US912797VJ31：B 12/31/26	54,693.45	0.76%
10	US912797UL95：B 10/22/26	53,766.32	0.75%

注：本表列示穿透前投资规模占比较高的前十项资产

序号	资产名称	持仓（折人民币万元）	持仓比例
1	现金及活期存款	2,085,669.77	29.10%
2	US91282CEF41：T 2 1/2 03/31/27	64,914.35	0.91%
3	US912797UM78：B 11/05/26	60,403.56	0.84%
4	US912797UZ81：B 11/19/26	58,975.49	0.82%
5	US912797SK41：B 10/29/26	58,430.23	0.82%
6	US912797TM97：B 01/21/27	57,224.59	0.80%
7	US912797VW42：B 11/10/26	57,009.42	0.80%
8	US912797VA22：B 12/03/26	56,881.75	0.79%
9	US912797VJ31：B 12/31/26	54,693.45	0.76%
10	US912797UL95：B 10/22/26	53,766.32	0.75%

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、风险分析

（一） 产品组合流动性风险分析

本产品为每日开放式产品，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。

（二） 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，国际局势变化及能源价格波动对全球通胀和金融市场预期形成一定扰动，美元重启加息，美元债券价格受到压制，美元指数高位震荡。本产品根据产品定位聚焦配置短期限高等级美元债及存款、存单等境外货币市场工具，汇率风险相对可控，因此在当前市场环境下面临的市场风险整体可控。

七、投资者持有情况

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） 报告期内投资策略和产品运作分析

报告期内，全球金融市场延续复杂多变态势，美债利率在货币政策预期进一步紧缩之下整体呈震荡上行态势。报告期内，管理人根据产品定位聚焦配置短期限高等级美元债及存款、存单等外币货币市场工具。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 2026 年 7 月 1 日至 2026 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：折人民币元）
中国银行股份有限公司	XS3482742106	BCHINA 0 11/26/26	60	201,350,295.74
中国银行股份有限公司	XS3517343615	BCHINA 0 06/24/27	20	65,283,286.54
中国银行股份有限公司	XS3517343706	BCHINA 0 09/23/27	38	122,468,244.19

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资于关联方承销期内承销的证券

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：折人民币元）
-	-	-	-	-

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额（单位：折人民币元）
-	-	-

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间其他类型关联交易的情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额（单位：折人民币元）
中国银行股份有限公司	**销售服务费**	27,223,354.15
中国银行股份有限公司	**产品托管费**	12,547,201.49
中国银行股份有限公司	**外汇即期卖出**	99,368,697.66
中国银行（香港）有限公司	**现券买入**	820,006,726.33
中国银行股份有限公司	**现券卖出**	366,397,581.10
中国银行（香港）有限公司	**现券卖出**	163,362,666.87

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间的其他重大关联交易

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额（单位：折人民币元）	备注
–	–	–	–	–	–	–

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，全球经济与金融市场仍面临一定不确定性。日本的通胀、经济增长及就业情况，以及国际局势和能源价格变化等因素，均可能影响市场对日本央行货币政策路径的预期，进而带动日元利率和汇率市场波动。管理人将继续发挥该产品全球配置的优势，密切关注海外市场变化，合理控制产品久期和资产配置节奏，在把握整体风险相对可控的前提下，力争进一步优化资产配置。