

中银理财-QDII 日计划（美元版） 2026 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：2026 年 1 月 1 日至 2026 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	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	较上一报告期 份额净值 增长率
RJHQDUSD01A	4,047,273,512.73	1.000000	1.000000	4,047,273,512.73	-
RJHQDUSD01A1	43,714,384.67	1.000000	1.000000	43,714,384.67	-
RJHQDUSD01A2	55,229.76	1.000000	1.000000	55,229.76	-
RJHQDUSD01A4	886,957.76	1.000000	1.000000	886,957.76	-
RJHQDUSD01A5	4,654,265.11	1.000000	1.000000	4,654,265.11	-
RJHQDUSD01A6	65,238.28	1.000000	1.000000	65,238.28	-
RJHQDUSD01B	1,218,310,891.48	1.000000	1.000000	1,218,310,891.48	-
RJHQDUSD01C	236,347,087.66	1.000000	1.000000	236,347,087.66	-

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

RJHQDUSD01D	47,174,056.50	1.000000	1.000000	47,174,056.50	-
RJHQDUSD01E	873,801,432.20	1.000000	1.000000	873,801,432.20	-
RJHQDUSD01F	79,570,792.44	1.000000	1.000000	79,570,792.44	-
RJHQDUSD01G	269,132,433.72	1.000000	1.000000	269,132,433.72	-
RJHQDUSD01H	159,269,583.97	1.000000	1.000000	159,269,583.97	-
RJHQDUSD01I	50,545,942.76	1.000000	1.000000	50,545,942.76	-
RJHQDUSD01J	1,136,740,179.46	1.000000	1.000000	1,136,740,179.46	-
RJHQDUSD01K	676,710,173.22	1.000000	1.000000	676,710,173.22	-
RJHQDUSD01M	273,238,647.17	1.000000	1.000000	273,238,647.17	-
RJHQDUSD01N	8,781,307.55	1.000000	1.000000	8,781,307.55	-
RJHQDUSD01O	20.00	1.000000	1.000000	20.00	-
RJHQDUSD01P	732,007,226.99	1.000000	1.000000	732,007,226.99	-
RJHQDUSD01Q	114,611,138.34	1.000000	1.000000	114,611,138.34	-
RJHQDUSD01R	93,600,791.44	1.000000	1.000000	93,600,791.44	-
RJHQDUSD01T	26,400,021.52	1.000000	1.000000	26,400,021.52	-
RJHQDUSD01U	84,272,436.67	1.000000	1.000000	84,272,436.67	-
RJHQDUSD01Y	128,717,671.12	1.000000	1.000000	128,717,671.12	-
RJHQDUSDV	114,728,101.35	1.000000	1.000000	114,728,101.35	-
RJHQDUSDW	5,968,953.25	1.000000	1.000000	5,968,953.25	-

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.41%

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	4,863,325.40	68.20%	4,863,325.40	68.20%
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	2,267,350.61	31.80%	2,267,350.61	31.80%
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%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	7,130,676.00	100%	7,130,676.00	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	现金及银行存款	2,129,108.93	29.86%
2	US91282CEF41: T 2 1/2 03/31/27	65,848.10	0.92%
3	US912797TN70: B 07/16/26	60,528.39	0.85%
4	US912797UM78: B 11/05/26	60,522.51	0.85%
5	US912797UZ81: B 11/19/26	59,086.15	0.83%
6	US912797TQ02: B 07/30/26	59,085.75	0.83%
7	US912797VE44: B 09/29/26	58,716.99	0.82%
8	US912797VA22: B 12/03/26	56,984.80	0.80%
9	US91282CMH15: T 4 1/8 01/31/27	54,890.52	0.77%

10	US912797TP29: B 07/23/26	54,369.54	0.76%
----	--------------------------	-----------	-------

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	16,128,424.24	0.15%
2	机构	12,597,645.57	0.12%
3	机构	11,545,548.27	0.11%
4	机构	10,632,769.98	0.10%
5	机构	10,041,028.05	0.10%
6	机构	8,450,960.46	0.08%
7	机构	7,789,265.27	0.07%
8	机构	7,297,278.29	0.07%
9	机构	6,626,072.91	0.06%
10	机构	6,476,857.64	0.06%

（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

报告期内，全球金融市场呈现高波震荡态势。全球主要发达国家经济体货币政策预期迅速收紧，美债利率整体宽幅震荡并大幅上行。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、存单等境外货币市场工具。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 1 月 1 日至 2026 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）
中国银行股份有限公司	HK0001151593	BCHINA 0 05/29/26	50	4,934,575.00
中国银行股份有限公司	HK0001221099	BCHINA 0 11/04/26	50	4,882,810.00
中国银行股份有限公司	HK0001221099	BCHINA 0 11/04/26	50	4,880,055.00
中国银行股份有限公司	HK0001221099	BCHINA 0 11/04/26	70	6,840,715.00
中国银行股份有限公司	HK0001249389	BCHINA 3.65 07/15/26	150	15,000,000.00
中国银行股份有限公司	HK0001262325	BCHINA 3.35 05/08/26	100	9,991,520.00
中国银行股份有限公司	XS3268392720	BCHINA 0 07/09/26	60	5,890,710.00
中国银行股份有限公司	XS3269922087	BCHINA 0 04/09/26	80	7,925,896.00
中国银行股份有限公司	XS3277002278	BCHINA 0 04/22/26	200	19,817,180.00
中国银行股份有限公司	XS3279736147	BCHINA 0 04/27/26	80	7,926,272.00

中国银行股份有限公司	XS3285846039	BCHINA 0 08/04/26	100	9,818,340.00
中国银行股份有限公司	XS3289379649	BCHINA 2.8 08/06/26	50	4,977,790.00
中国银行股份有限公司	XS3293562560	BCHINA 0 08/10/26	120	11,779,104.00
中国银行股份有限公司	XS3297179171	BCHINA 0 05/12/26	400	39,628,720.00
中国银行股份有限公司	XS3297191978	BCHINA 0 05/13/26	80	7,926,512.00
中国银行股份有限公司	XS3307190796	BCHINA 0 06/03/26	12	2,383,579.20
中国银行股份有限公司	XS3307929060	BCHINA 0 05/27/26	147	29,125,668.60
中国银行股份有限公司	XS3308661019	BCHINA 3.3 06/04/26	70	6,991,670.00
中国银行股份有限公司	XS3309504986	BCHINA 3.74 09/03/26	150	15,000,000.00
中国银行股份有限公司	XS3311903572	BCHINA 3.78 06/10/26	2,000	19,998,980.00
中国银行股份有限公司	XS3325242322	BCHINA 0 05/22/26	100	19,874,920.00
中国银行股份有限公司	XS3330156681	BCHINA 3.4 07/02/26	40	7,988,832.00
中国银行股份有限公司	XS3331455702	BCHINA 0 06/30/26	80	7,920,120.00
中国银行股份有限公司	XS3332971673	BCHINA 0 06/30/26	40	7,920,120.00
中国银行股份有限公司	XS3333681453	BCHINA 0 07/02/26	80	7,919,048.00
中国银行股份有限公司	XS3335673003	BCHINA 4 01/04/27	80	8,000,000.00
中国银行股份有限公司	XS3337892999	BCHINA 0 07/10/26	80	7,920,120.00
中国银行股份有限公司	XS3344683480	BCHINA 3.91 10/15/26	60	5,998,506.00
中国银行股份有限公司	XS3347406509	BCHINA 0 07/17/26	200	19,801,040.00
中国银行股份有限公司	XS3350935931	BCHINA 0 07/21/26	80	7,920,512.00
中国银行股份有限公司	XS3350943521	BCHINA 3.92 07/22/26	80	7,998,992.00
中国银行股份有限公司	XS3353681185	BCHINA 0 07/23/26	80	7,920,712.00

中国银行股份有限公司	XS3363201602	BCHINA 0 07/30/26	300	29,705,640.00
中国银行股份有限公司	XS3363316251	BCHINA 0 07/30/26	300	14,854,680.00
中国银行股份有限公司	XS3363424659	BCHINA 3.1 07/30/26	100	9,979,980.00
中国银行股份有限公司	XS3379449732	BCHINA 0 08/14/26	80	7,922,056.00
中国银行股份有限公司	XS3383376392	BCHINA 3 08/21/26	80	7,982,584.00
中国银行股份有限公司	XS3388160221	BCHINA 0 08/21/26	75	14,852,460.00
中国银行股份有限公司	XS3410780756	BCHINA 0 09/17/26	50	4,950,030.00
中国银行股份有限公司	XS3413340392	BCHINA 0 09/18/26	80	7,920,048.00
中国银行股份有限公司	XS3413923148	BCHINA 0 10/16/26	60	5,920,794.00
中国银行股份有限公司	XS3415280893	BCHINA 3 09/23/26	80	7,980,568.00
中国银行股份有限公司	XS3425666347	BCHINA 0 09/29/26	50	9,898,560.00

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 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：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 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	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依旧存在一定的不确定性。全球地缘局势、美国经济走势和美国外交政策的扰动因素等均有可能造成市场对于货币政策预期的重新定价。管理人会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，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。

中银理财 2026 年半年度理财产品托管人报告

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”）在对贵司管理的理财产品的托管过程中（详见涉及的产品清单），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》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规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
深圳市分行资产托管部

2026 年 8 月 12 日