建银国际资产管理有限公司
CCB International Asset Management Limited

建銀國際美元貨幣市場基金

2026年10月30日

投資目標

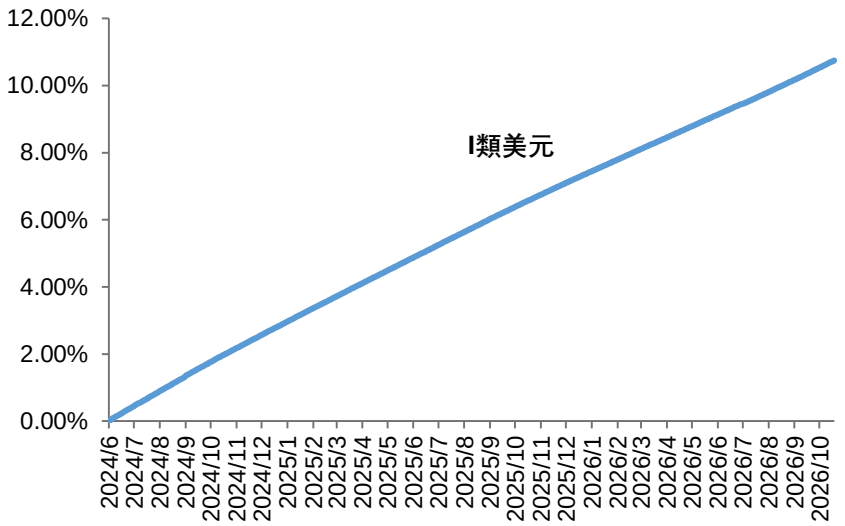
基金的唯一目標是投資於短期存款及優質貨幣市場投資。子基金旨在實現與當時貨幣市場利率一致的美元回報。無法保證子基金將達致其投資目標。

投資組合特點

加權平均到期天數：**25.13天**

到期收益率*：**4.16%**

基金表現



基金信息

基金經理	建銀國際資產管理有限公司
成立日期	2024年6月13日
基金總淨值	美元$154.6百萬
認購 / 贖回日	每個營業日
認購 / 贖回截止時間	相關交易日的中午12點（香港時間）
認購費用	最高1%
管理費（佔每年子基金相關類別資產淨值的百分比）	Class A: 0.35% Class I: 0.10% Class K: 0.05% Class N : 0.60% Class E : 0.00%

類別資訊

股份類別	單位淨值	貨幣	ISIN	Bloomberg編號	最低投資金額	最低後續投資金額
A類美元	10.9450	USD	HK0000711215	CCCIIAA HK	0.1	0.1
A類港元	10.6422	HKD	HK0001019600	CCCMAKA HK	1	1
A類人民幣	-	CNY	HK0001019618	CCBUMAA HK	1	1
I類美元	11.0744	USD	HK0000711231	CCCIIIU HK	100,000	0.1
I類港元	11.0645	HKD	HK0001019626	CCCMARI HK	100,000	1
I類人民幣	-	CNY	HK0001019634	CCCMOYI HK	100,000	1
K類美元	11.0871	USD	HK0000711256	CCCIIKA HK	1	1
K類港元	-	HKD	HK0001019642	CCCMYFK HK	1	1
K類人民幣	-	CNY	HK0001019659	CCCMATK HK	1	1
N類美元	10.9102	USD	HK0001019667	CCCMKTN HK	0.1	0.1
N類港元	10.9682	HKD	HK0001019675	CCCMEFN HK	1	1
N類人民幣	-	CNY	HK0001019683	CCCMNYN HK	1	1
E類美元	11.0864	USD	HK0001019691	CCCUMFE HK	1	1
E類港元	11.1415	HKD	HK0001019709	CCCMFDE HK	1	1
E類人民幣	-	CNY	HK0001019717	CCCUMRE HK	1	1

累積表現

股份類別	年初至今	1個月	3個月	6個月	一年	成立至今
A類美元	2.99%	0.31%	0.92%	1.80%	3.63%	9.45%
A類港元	4.13%	0.31%	1.23%	2.21%	4.95%	6.42%
I類美元	3.20%	0.33%	0.99%	1.93%	3.89%	10.74%
I類港元	4.06%	0.33%	1.03%	2.06%	4.93%	10.65%
K類美元	3.25%	0.34%	1.00%	1.96%	3.94%	10.87%
N類美元	2.82%	0.29%	0.86%	1.68%	3.45%	9.10%
N類港元	3.67%	0.29%	0.90%	1.80%	4.48%	9.68%
E類美元	3.29%	0.34%	1.01%	1.98%	3.99%	10.86%
E類港元	4.14%	0.34%	1.05%	2.11%	5.04%	11.42%
E類人民幣	-	-	-	-	-	-

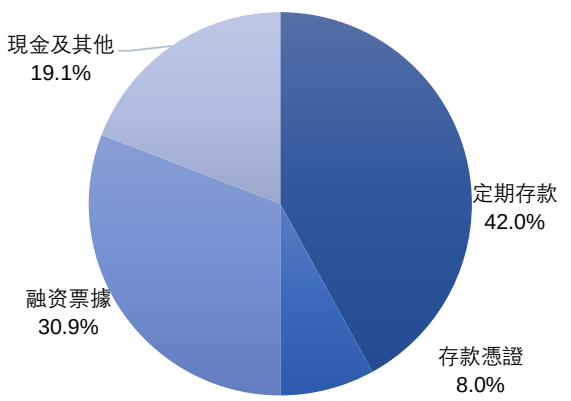
年度表現

股份類別	2026年初至今	2025年#
A類美元	2.99%	4.12%
A類港元	4.13%	2.20%**
I類美元	3.20%	4.38%
I類港元	4.06%	4.64%
K類美元	3.25%	4.43%
N類美元	2.82%	3.97%
N類港元	3.67%	4.21%
E類美元	3.29%	4.48%
E類港元	4.14%	4.73%
E類人民幣	-	-

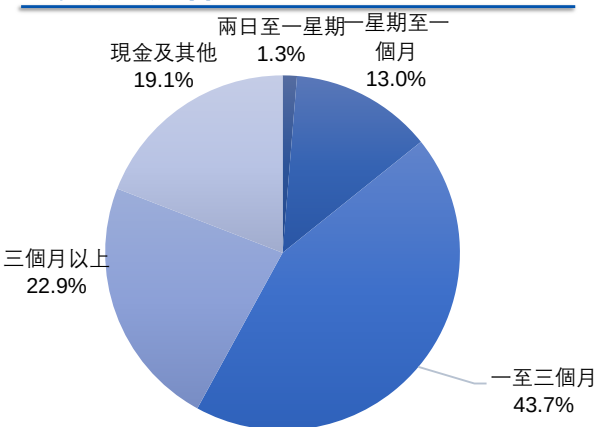
前五大持倉

1	**Certificate of Deposit-12,000,000 USD AT 4.08% TO 02/12/2026**	7.97%
2	**Funding Note-10,000,000 USD AT 4.38% TO 04/03/2027**	6.65%
3	**Funding Note-10,000,000 USD AT 4.27% TO 05/02/2027**	6.53%
4	**Deposit-10,000,000 USD AT 4.31% TO 01/12/2026**	6.47%
5	**Deposit-6,000,000 USD AT 4.44% TO 04/01/2027**	3.88%

持倉分佈



到期日分佈



* 到期收益率是在某一時刻將債券（或定期存款）的現金流貼現使其現值與其市場價格（包括應計利息）相等的貼現率。子基金的經調整後平均到期收益率是子基金持有的個別債券（或定期存款）的到期收益率對比子基金日中淨值的加權平均數。該指標不包括費用和開支，並不代表子基金的回報。亦僅表示過往的業績，供參考之用。而過往的業績並不代表亦不保證將來的業績。投資涉及風險，子基金的價值可能會波動，投資者可能無法收回最初投資的金額。

\# 表現由各基金類別分類成立日開始計算。

** A類港元份額由該份額成立日（2025年5月14日）開始計算。

*** E類人民幣份額由該份額成立日（2026年6月18日）開始計算。

重要風險披露

- 建銀國際美元貨幣市場基金（“子基金”）為建銀國際投資基金系列的子基金，後者為根據香港法例成立的單位信託傘子基金。
- 投資風險

  子基金的投資組合價值可能會因以下任何主要風險因素而下跌，因此投資者於子基金的投資可能會蒙受虧損。概不保證本金會獲得償還。
- 與債務證券相關的風險

  短期債務證券風險：由於子基金大量投資於期限較短的短期債務證券，這意味著子基金投資的周轉率或會相對較高，因買賣短期債務證券而產生的交易成本亦可能增加，進而對子基金資產淨值產生負面影響。

  信貸／對手方風險：子基金面臨其可能投資的債務證券發行人信貸／違約風險。

  利率風險：於本基金的投資面臨利率風險。一般而言，債務證券的價格隨著利率下降而上升，隨著利率上升而下降。

  主權債務風險：子基金投資於政府所發行或擔保的債務證券可能面臨政治、社會及經濟風險。在不利的情況下，主權發行人或無法或不願意償還到期本金及／或利息，或可能要求本基金參與此類債務重組。若主權債發行人違約，子基金可能遭遇重大損失。

  估值和流動性風險：相比更成熟的市場，新興市場的債務證券可能面臨更高的波動及更低的流動性。在該等市場買賣證券的價格可能有所波動。

  評級下調風險：債務工具或其發行人的信貸評級隨後可能會被下調。若出現下調，子基金的價值可能會受到不利影響。基金經理可能或可能無法出售被降級的債務工具。

  估值風險：子基金投資的估值可能涉及不明朗因素及判斷性決定。若該等估值不準確，可能會影響子基金的資產淨值計算。

  信貸評級風險：評級機構作出的信貸評級存在局限性，不能保證證券及／或發行人在任何時候均保持信譽。
- 與銀行存款有關的風險

  銀行存款面臨相關財務機構的信貸風險。子基金的存款可能不受任何存款保障計劃的保障，或存款保障計劃下的保障價值可能並未覆蓋子基金的全部存款金額。因此，若相關財務機構違約，子基金可能因此遭受損失。
- 集中風險

  子基金將主要投資於美元計值票據。因此，子基金可能比採用較多元化策略的廣泛投資基金來得波動。子基金的價值可能更容易受影響美元貨幣市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或規管事件的影響。
- 中國內地市場風險

  子基金可投資主要營業地點或關鍵資產位於中國內地或大部分收入來自中國內地的公司發行的離岸票據。子基金的價值可能更容易受影響中國內地市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或規管事件的影響。中國內地市場亦可能涉及通常與較成熟市場不相關的更多風險及特殊考慮因素，例如貨幣風險／管制、結算風險、託管風險和高度波動的可能性。
- 貨幣和外匯風險

  子基金的相關投資可能以子基金基礎貨幣以外的貨幣計值。此外，某類股份可能以子基金基礎貨幣以外的貨幣計值。子基金的資產淨值可能受到該等貨幣與基礎貨幣之間匯率波動及外匯管制變動的不利影響。
- 對沖風險

  基金經理可以（但並無義務）使用對沖技術，例如使用期貨、期權及／或遠期合約，以尋求抵銷市場和貨幣風險。無法保證對沖技術將完全及有效地達成其期望的結果。對沖的成功在很大程度上取決於基金經理的專業知識，且對沖可能變得低效率或無效。這可能對子基金及其投資者產生負面影響。

基金表現是以資產淨值對資產淨值作為計算的基礎。將不宣布或支付股息。
資料來源：建銀國際資產管理有限公司（“建銀國際資管”），Bloomberg。
除註明外，此報告所列之資料均截至2026年10月30日。

請注意：建銀國際投資基金系列及子基金已獲香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可 （證監會認可不代表證監會對子基金給予推薦或背書，亦不代表其對子基金的商業價值或其表現作出保證。此並不指子基金適合所有投資者，亦不指子基金對任何特定投資者或類別投資者的適合性作出背書）。投資涉及風險。投資者應參閱本基金的註釋備忘錄，以了解子基金的詳細資料，包括基金的產品特徵、風險因素及收費，並在投資於基金之前尋求獨立財務顧問的意見。本單張部份資料是取自建銀國際資管相信可靠的來源所編寫。就由外界提供的資料（如披露），建銀國際資管合理地相信是準確及完整的。本單張僅供參考之用，並非投資要約。子基金的過去表現不代表將來表現。子基金的價格可升可跌，有可能令投資者損失部分或全部投資本金。投資決定是由投資者自行作出，除非中介人於銷售基金時已向投資者解釋子基金的條款並考慮投資者的財務情況、投資經驗及投資目標，否則投資者不應投資子基金。本資料由建銀國際資管刊發，並未經證監會審核。

聯絡我們: 建銀國際資產管理有限公司

地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓
電話：+852 3911 8361
網址：www.ccbintl.com.hk