中银理财-稳富固收增强全球配置60天持有期5号
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：中信银行股份有限公司

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	WFQQPZ60D5
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强全球配置 60 天持有期 5 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001026000213
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	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2026-02-05
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	本报告期份额净值增长率
WFQQPZ60D5A	287,811,112.04	1.020963	1.020963	293,844,694.55	0.41%
WFQQPZ60D5B	5,159,043.82	1.020488	1.020488	5,264,743.11	0.40%
WFQQPZ60D5C	107,767.81	1.020934	1.020934	110,023.89	0.00%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.49%

（三） 报告期内产品收益分配

金额单位：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（万元）	占全部产品总资产的比例	穿透后金额（万元）	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	3,094.01	10.33%	7,215.60	22.91%
同业存单	-	0.00%	155.25	0.49%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	545.93	1.73%
债券	-	0.00%	14,568.41	46.26%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	4,305.71	13.67%
金融衍生品	-	0.00%	4.49	0.01%

境外资产	-	0.00%	1,158.23	3.68%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	3,535.52	11.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	26,853.96	89.67%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	29,947.97	100%	31,489.13	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	WFCJHX20201118N57：创金合信鼎泰 57 号集合资产管理计划	5,480.35	18.30%
2	ZCXTHY25：中诚信托-汇赢 25 号集合资金信托计划	4,602.41	15.37%
3	ZXJTJJZYYX33：中信建投基金-中银优享 33 号集合资产管理计划	4,340.79	14.49%
4	现金及活期存款	3,094.01	10.33%
5	01A207：南方基金中银 5 号集合资产管理计划	3,003.56	10.03%
6	ZXXTZYJR110：中信信托中银璟瑞 110 号证券投资集合资金信托计划	2,696.96	9.01%
7	WFCJHX20201117N56：创金合信鼎泰 56 号集合资产管理计划	2,155.97	7.20%
8	ZYLCZYZQ20220128：中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	1,248.09	4.17%

9	XAZYYQ062604：信澳中银元启 6 号集合资产管理计划	1,222.48	4.08%
10	ZYLCWKXT20211129：五矿信托磐石系列-安享中嘉 7 号集合资金信托计划	1,031.81	3.45%

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（万元）	持仓比例
1	现金及活期存款	7,215.60	22.91%
2	360030：建行优 1	1,068.74	3.39%
3	360036：工行优 2	660.58	2.10%
4	360009：农行优 2	586.94	1.86%
5	YMJXTL112026093020400101：交易所逆回购	545.93	1.73%
6	360021：交行优 1	491.39	1.56%
7	360011：工行优 1	354.36	1.13%
8	360013：光大优 1	317.05	1.01%
9	242580047：25 工行永续债 02BC	282.96	0.90%
10	032680048：26 宿迁城投 PPN001	276.77	0.88%

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-稳富固收增强全球配置 60 天持有期 5 号
账号	8110801012103339663
开户行	中信银行杭州分行营业部

六、风险分析

（一） 产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，努力管控产品流动性风险。

（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，资金面整体平稳，经济基本面处于弱修复通道，为债市提供支撑；供给端政府债发行集中放量，但流动性环境相对平稳，一定程度上缓释了冲击。债市整体震荡走强，本产品严格控制债券久期，且无汇率风险敞口，在当前市场环境下面临的市场风险相对可控。

七、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

2026 年 3 季度资金面平稳，收益率整体震荡下行，超长端利差压缩。产品管理人积极运用杠杆策略、骑乘策略等，持续挖掘票息相对较高的中短信用债、摊余债基等稳健固收类资产，并阶段性参与波段交易机会，力求控制回撤、实现产品净值的稳健增长；在风险预算范围内参与转债、REITS、二级债基及权益投资，同时通过南向通和 QDII 专户投资有信用利差的离岸债和境外债券，力求提升组合整体的夏普比和收益回报。

（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：元）
-	-	-	-	-

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：元）
中国银行股份有限公司	222680021	26 重庆银行绿债 01	1,162	116,155.90

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：元）
中银国际证券股份有限公司	中银证券安弘债券 A	510.38
中银国际证券股份有限公司	中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	446.14

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：元）
-	-	-

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：元）	备注
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度债市大概率维持震荡趋势，资金面和基本面对债市有支撑，但估值较高，供给端仍有压力。产品管理人将将在稳健配置的基础上积极把握交易机会，力求通过多元化配置，在回撤可控的基础上提高产品回报。