

中银理财“福”固收增强 368 天持有期理财产品 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：中国工商银行股份有限公司

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	FCYQZQ368D
理财产品名称	中银理财“福”固收增强 368 天持有期理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000433
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	2025-05-29
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
FCYQZQ368DA	3,112,830,132.28	1.041414	1.041414	3,241,745,945.29	1.73%
FCYQZQ368DB	2,140,101.83	1.040308	1.040308	2,226,366.64	0.80%
FCYQZQ368DC	29,103,932.80	1.039205	1.039205	30,244,966.43	1.35%
FCYQZQ368DE	1,257,181,843.02	1.039046	1.039046	1,306,270,839.98	1.61%
FCYQZQ368DL	468,885,175.57	1.042231	1.042231	488,687,125.54	1.78%
FCYQZQ368DN	850,705,227.48	1.041350	1.041350	885,881,896.79	1.76%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.31%

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	69,715.81	11.70%	200,862.62	33.30%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,073.48	0.18%
债券	-	0.00%	338,829.74	56.17%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	45,358.16	7.52%
境外投资资产	-	0.00%	739.44	0.12%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	16,354.16	2.71%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	526,032.83	88.30%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	595,748.65	100%	603,217.59	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.68 万元。

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	现金及银行存款	84,214.96	13.96%
2	YCXTYC626061501210007086189： 存放同业	27,094.14	4.49%
3	360030：建行优 1	13,124.92	2.18%

4	YCXTYC626061101210007032707: 存放同业	9,678.09	1.60%
5	YCXTYC626061601210007103832: 存放同业	9,676.16	1.60%
6	YCXTYC626061201210007050250: 存放同业	8,709.92	1.44%
7	092280003: 22 中国信达债 01	8,172.74	1.35%
8	360036: 工行优 2	7,709.32	1.28%
9	360009: 农行优 2	7,055.65	1.17%
10	YCXTYC626060901210006998590: 存放同业	4,839.36	0.80%

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	中国工商银行北京市分行-中银理财福固收增强 368 天持有期理财产品
账号	0200003329500016675
开户行	中国工商银行股份有限公司北京长安支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人根据市场情况灵活调整资产配置结构，通过持有一定比例的高流动性资产并控制久期和杠杆比例，努力降低产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2026 年二季度债券市场收益率先下后上，窄幅区间震荡。4 月-5 月输入性通胀担忧减弱、叠加债券供给冲击消退及回购融资成本低于政策利率水平，三者共同作用下债券收益率曲线下移。6 月市场流动性向政策利率回归，市场回购利率有所上行，债券收益率整体小幅上行。

产品在 4-5 月止盈部分弹性较大的品种，如长久期利率债和金融债等。6 月逐步加仓 3Y

内中高等级信用债，为三季度理财资金回流的行情提前布局。

(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）
中国工商银行股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	13,754	1,422,465.49
中国工商银行股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	5,533	572,285.71
中国工商银行股份有限公司	1928007	19 工商银行二级 02	16,599	1,795,184.52
中国工商银行股份有限公司	232280007	22 工行二级资本债 05A	1,719	179,837.96
中国工商银行股份有限公司	232280007	22 工行二级资本债 05A	16,599	1,736,395.70
中国工商银行股份有限公司	232280007	22 工行二级资本债 05A	33,198	3,472,505.91
中国工商银行股份有限公司	232380015	23 工行二级资本债 01A	11,066	1,185,462.22
中国工商银行股份有限公司	232380015	23 工行二级资本债 01A	3,438	356,328.11
中国工商银行股份有限公司	232380015	23 工行二级资本债 01A	5,158	534,389.02
中国工商银行股份有限公司	232380015	23 工行二级资本债 01A	5,533	592,736.64

中国工商银行股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	5,533	581,682.15
中国工商银行股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	5,533	581,748.55
中国工商银行股份有限公司	232480061	24 工行二级资本债 01A(BC)	1,839	190,417.89
中国工商银行股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	6,819	693,767.55
中国工商银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	2,273	229,563.63
中国工商银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	2,273	229,563.63
中国工商银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	2,273	229,737.79
中国工商银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	2,273	229,737.79
中国工商银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	2,273	229,737.79
中国工商银行股份有限公司	232580022	25 工行二级资本债 03BC	18,325	1,870,064.14
中国工商银行股份有限公司	232580022	25 工行二级资本债 03BC	30,541	3,117,072.88
中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	3,195	321,815.65
中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	3,195	321,559.40
中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	3,195	321,815.65

中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	41,224	4,123,075.25
中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	799	80,445.53
中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	799	80,454.71
中国工商银行股份有限公司	232680001	26 工行二级资本债 01BC	799	80,390.65
中国工商银行股份有限公司	232680009	26 工行二级资本债 02BC	1,598	159,645.20
中国工商银行股份有限公司	232680009	26 工行二级资本债 02BC	32,165	3,224,331.53
中国工商银行股份有限公司	242580047	25 工行永续债 02BC	15,660	1,609,924.98
中国工商银行股份有限公司	242680003	26 工行永续债 01BC	226,923	22,692,325.70
中国工商银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	504,093	50,409,312.00
中国工商银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	61,083	6,108,283.00
中国工商银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	61,639	6,163,868.00
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24

中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	16,728	1,707,545.24
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	54,177	5,545,004.69
中国工商银行股份有限公司	360036	工行优 2	54,177	5,545,004.69
中国银行(香港)有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	17,606	1,760,573.70

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）
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永续债 01	78,559	7,855,872.00
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	242680011	26 北京银行永续债 01	64,479	6,447,856.00
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	17,606	1,760,573.70

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	242680012	26 邮储银行永续债 01BC	376,265	37,626,472.00
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	242680012	26 邮储银行永续债 01BC	61,294	6,129,410.00
中国银行股份有限公司	012680632	26 闽冶金 SCP002	6,762	676,206.60
中国银行股份有限公司	082680072	26 星昀 ABN001 次优先	5,873	587,258.40
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	4,677	467,721.20
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	11,745	1,174,516.80
中国银行股份有限公司	102680415	26 中铁建 MTN001A	30,449	3,044,884.50
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	42,628	4,262,838.30
中国银行股份有限公司	102680712	26 华润 MTN001	1,669	166,852.50
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	21,597	2,159,703.30
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	72,553	7,255,303.00
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	44,127	4,412,678.20
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	12,224	1,222,403.00
中国银行股份有限公司	102681960	26 豫水利 MTN002	6,448	644,785.60
中国银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	504,093	50,409,312.00
中国银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	61,083	6,108,283.00

中国银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	61,639	6,163,868.00
------------	-----------	------------------	--------	--------------

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
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面与资金面宽松的预期对债市形成支撑，重点关注信用债的票息打底和中长端利率债调整后的交易机会。债券投资方面以稳健为主，合理控制产品的杠杆与久期水平，把握确定性较强的交易机会，重视多资产配置。在后续投资策略上，产品管理人将做好不同资产间的风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中国工商银行（资产托管部 北京分部）

托管人履职报告

2026年上半年度，本托管人在对中银理财“福”固收增强368天持有期理财产品的托管过程中，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害投资者利益的行为。

2026年上半年度，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，对理财产品投资运作情况进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

2026年上半年度，本托管人复核了中银理财“福”固收增强368天持有期理财产品 2026年半年度投资运作情况报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，核对无误。

中国工商银行股份有限公司北京市分行

资产托管与养老金业务部

2026年8月

