

中银理财“福”（5 年）最短持有期固收增强理财产品 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：交通银行股份有限公司

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	FCYQZQ5Y1
理财产品名称	中银理财“福”（5 年）最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000409
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	2024-07-11
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
FCYQZQ5Y1A	602,019,555.19	1.086429	1.086429	654,051,601.98	2.99%
FCYQZQ5Y1B	3,590,742.83	1.084864	1.084864	3,895,468.65	2.82%
FCYQZQ5Y1C	141,597,473.15	1.083519	1.083519	153,423,563.11	2.90%
FCYQZQ5Y1E	6,134,996.45	1.084700	1.084700	6,654,633.09	2.70%
FCYQZQ5Y1L	745,717,002.67	1.087572	1.087572	811,021,338.52	3.03%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.22%

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	11,785.48	7.23%	16,494.41	9.44%
同业存单	-	0.00%	149.69	0.09%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	8,171.22	5.01%	127,911.04	73.24%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	14,315.10	8.20%
境外投资资产	-	0.00%	443.91	0.25%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	15,323.02	8.77%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	143,000.00	87.75%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	162,956.71	100%	174,637.18	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 15.76 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	16,494.41	9.44%
2	511120：广发上证 AAA 科技创新公司债 ETF	3,017.91	1.73%
3	511220：海富通上证城投债 ETF	2,903.21	1.66%
4	360036：工行优 2	2,419.06	1.39%

5	242686: 25 厦贸 04	2,266.63	1.30%
6	360030: 建行优 1	2,220.69	1.27%
7	024234: 南方中债 0-5 年中高等级江苏省城投类债券指数 D	1,972.98	1.13%
8	524812: 26TCLK1	1,511.52	0.87%
9	244903: 26 安租 03	1,476.96	0.85%
10	250214: 25 国开 14	1,426.56	0.82%

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“福”（5 年）最短持有期固收增强理财产品
账号	110061241013006823317
开户行	交通银行北京中关村园区支行

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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，投资经理积极抓住债券市场调整机会，捕捉投资机会，以期追求较好的资本利得收益；同时，根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（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）
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	2,866	13,045.92
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	3	11.54
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	7,196	27,978.02
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	1,227	8,785.63
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	164	1,180.04
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	21	150.12
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	235	1,702.82
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	238	1,703.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	243	1,772.35
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	255	1,872.16

江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	260	1,875.24
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	3,907	28,102.03
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	315	1,931.92
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	396	2,894.42
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	4,050	29,334.33
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	485	3,446.30
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	635	4,578.38
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	761	5,710.52
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	883	6,329.10
交通银行股份有限公司	232680004	26 交行二级资本债 01BC	59	5,914.68
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	1,389	138,856.00
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	11,700	1,173,169.87
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	222	22,197.60

交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	23,513	2,351,309.00
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	4,680	469,322.70
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	1,208	8,614.46
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	390	2,613.19
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	4,290	28,930.11
中国银行(香港)有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	417	41,683.50

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）
中国银行股份有限公司	012680632	26 闽冶金 SCP002	270	27,015.40
中国银行股份有限公司	032601432	26 盐城国投 PPN001	3,359	335,904.10
中国银行股份有限公司	082680072	26 星昀 ABN001 次优先	174	17,393.10
中国银行股份有限公司	082680423	26 睿宁 ABN005 次优先	57	5,658.10
中国银行股份有限公司	082680450	26 星昀 ABN002 次优先	55	5,498.40
中国银行股份有限公司	082680480	26 睿哲 ABN004 次优先	56	5,606.90
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	163	16,347.30
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	3,350	334,985.70
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	348	34,786.20
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	6,547	654,748.80
中国银行股份有限公司	102680415	26 中铁建 MTN001A	963	96,257.50

中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	1,348	134,760.50
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	26,485	2,648,530.40
中国银行股份有限公司	102680462	26 光大环境 MTN001	62	6,214.20
中国银行股份有限公司	102680712	26 华润 MTN001	60	5,981.40
中国银行股份有限公司	102680753	26 晋能煤业 MTN005(科创 债)	12,451	1,245,139.20
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	12,284	1,228,410.00
中国银行股份有限公司	102680934	26 鞍钢集 MTN001	60	6,011.80
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	381	38,090.00
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	66,932	6,693,214.00
中国银行股份有限公司	102681248	26 云能 MTN003	28,977	2,897,657.10
中国银行股份有限公司	102681371	26 红狮 MTN001(并购)	15,014	1,501,426.50
中国银行股份有限公司	102681373	26 厦国贸控 MTN010	3,003	300,285.30
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	32,018	3,201,826.60
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	837	83,667.50
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	22,928	2,292,817.00
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	232	23,177.60
中国银行股份有限公司	102681960	26 豫水利 MTN002	2,328	232,755.80
中国银行股份有限公司	102682093	26 红狮 MTN002(并购)	6,903	690,267.30
中国银行股份有限公司	102682222	26 香格里拉 MTN002B(BC)	7,182	718,164.90
中国银行股份有限公司	132680055	26 国轩高科 GN002(科创 债)	11,603	1,160,285.50
中国银行股份有限公司	242680001	26 中信银行永 续债 01BC	29,890	2,988,979.00

中国银行股份有限公司	242680003	26 工行永续债 01BC	120,552	12,055,200.00
中国银行股份有限公司	242680003	26 工行永续债 01BC	176	17,585.70
中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永 续债 01	172	17,243.70
中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永 续债 01	69,368	6,936,765.20
中国银行股份有限公司	242680011	26 北京银行永 续债 01	55	5,501.20
中国银行股份有限公司	242680025	26 齐鲁银行永 续债 01	57,467	5,746,722.50
中国银行股份有限公司	282680002	26 招商仁和人 寿永续债 01	12,295	1,229,510.80
中国银行股份有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	417	41,683.50
中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司	242603001	26 进出口行永 续债 01	115,045	11,504,455.00
中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	1,632	163,174.00
中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	23,158	2,315,810.00
中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司	242680014	26 招商银行永 续债 02BC	23,638	2,363,750.00
中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司	242680017	26 建行永续债 01BC	11,971	1,197,060.50
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限 公司	232680002	26 民生银行二 级资本债 01	234	23,447.60

中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680002	26 招商银行永续债 01	286	28,575.50
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680002	26 招商银行永续债 01	60,057	6,005,706.00
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680004	26 光大银行永续债 01	174	17,411.10
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680004	26 光大银行永续债 01	68,611	6,861,057.00
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	1,392	139,229.00
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	165	16,503.60
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	53,242	5,324,194.10
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司， 交通银行股份有限公司	242680016	26 光大银行永续债 02	11,883	1,188,294.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，交通银行股份有限公司	242680016	26 光大银行永续债 02	110	10,988.00
中银国际证券股份有限公司	244533	26 厦国 01	3,335	333,485.40

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。

中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品
2026年半年度托管报告

根据与中银理财有限责任公司签署的《中银理财理财产品托管协议》，交通银行股份有限公司北京市分行对中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品项下的理财资产进行了托管。

我部对你公司编制的《中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品 2026年半年度报告》中对以下项目的财务数据进行了复核、审查。

二（一）截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现

三、理财产品持仓情况（仅穿透前资产）

五、投资账户信息

以上项目的财务内容均真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

报告期内交通银行股份有限公司北京市分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

2026年8月5日

