中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品

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：交通银行股份有限公司

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	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	本报告期份额净值增长率
FCYQZQ5Y1A	650,979,923.36	1.081661	1.081661	704,139,929.11	-0.44%
FCYQZQ5Y1B	4,626,172.26	1.079660	1.079660	4,994,694.15	-0.48%
FCYQZQ5Y1C	156,400,963.15	1.078382	1.078382	168,660,088.42	-0.47%
FCYQZQ5Y1E	7,958,641.68	1.079426	1.079426	8,590,771.90	-0.49%
FCYQZQ5Y1F	20,977.14	1.081849	1.081849	22,694.10	-0.04%
FCYQZQ5Y1L	807,691,669.90	1.083061	1.083061	874,779,449.20	-0.41%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.19%

（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	38,202.36	21.68%	54,502.25	29.89%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	4,965.74	2.72%
债券	9,231.95	5.24%	98,301.67	53.92%

非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	9,737.31	5.34%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	-	0.00%	1,073.74	0.59%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	13,734.03	7.53%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	128,747.83	73.08%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	176,182.14	100%	182,314.72	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	tkzcct2220220414：泰康资产纯泰 22 号资产管理产品	48,521.49	27.54%
2	现金及活期存款	38,202.36	21.68%
3	DZZGTL2420221020：东方红添利 24 号集合资产管理计划	14,503.73	8.23%
4	DZZGTL2120220816：东方红添利 21 号集合资产管理计划	14,500.00	8.23%
5	HTZC20230303：华泰资产强债 1 号集合资产管理计划	14,489.18	8.22%

6	PAZCCF2CZ20220822：平安资产春风 2 号纯债增强资产管理产品	11,665.88	6.62%
7	DFHMF10H20250221：东方红明锋 10 号集合资产管理计划	6,882.73	3.91%
8	HTBXZC20211012：华泰资产-行星一号资产管理产品	6,201.20	3.52%
9	ZYLCGZZGXY32：光证资管-鑫优 32 号集合资产管理计划	4,790.92	2.72%
10	BOCWMAMEM_FUNDCJHX40：创金合信鼎泰 40 号集合资产管理计划	4,392.88	2.49%

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	54,502.25	29.89%
2	tkzcct222022041420260930006：交易所逆回购	4,942.84	2.71%
3	242686：25 厦贸 04	2,050.58	1.12%
4	260016：26 附息国债 16	1,549.93	0.85%
5	2671168：26 江西债 53	1,180.61	0.65%
6	360036：工行优 2	1,130.79	0.62%
7	250410：25 农发 10	1,129.30	0.62%
8	240023：24 附息国债 23	1,108.23	0.61%
9	2500802：25 注资特别国债 02	1,103.94	0.61%
10	242580003：25 平安银行永续债 01BC	1,088.68	0.60%

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、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。

（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

波动符合市场变化，未出现异常情况。

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

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 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）
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	3,655	12,353.73
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	352	1,089.04

国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	523	1,643.23
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	536	1,695.16
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	538	1,716.55
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	540	1,701.82
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	544	1,740.60
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	1,129	6,942.30
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	1,180	7,031.26
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	1,699	10,804.06
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	187	1,188.35
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	3,496	22,276.43
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	320	2,008.92
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	4	24.05

交通银行股份有限公司	232680020	26 交行二级资本债 02BC	112	11,225.12
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	1,403	9,498.05
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	1,462	9,529.81
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	2,104	15,914.46
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	399	2,842.89
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	4,334	31,461.82
中银三星人寿保险有限公司	282580004	25 中银三星人寿永续债 01	4,852	510,435.51
中银三星人寿保险有限公司	282580004	25 中银三星人寿永续债 01	7,321	767,243.38

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	032601658	26 常城建 PPN001	154	15,412.20
中国银行股份有限公司	082680552	26 恒信 10 号 ABN001 优先 B	34	3,361.98
中国银行股份有限公司	102602119	26 中建 MTN002	55	5,535.50
中国银行股份有限公司	102682458	26 深圳地铁 MTN007B	11,678	1,167,836.00
中国银行股份有限公司	102682458	26 深圳地铁 MTN007B	159	15,863.70
中国银行股份有限公司	102682656	26 云能 MTN004	6,712	671,213.70
中国银行股份有限公司	102682683	26 福耀玻璃 MTN004	50	4,997.30
中国银行股份有限公司	102682738	26 中铁建投 MTN004B	2,240	223,967.50
中国银行股份有限公司	102682764	26 知识城 MTN007	2,240	223,967.50

中国银行股份有限公司	102682764	26 知识城 MTN007	56	5,551.10
中国银行股份有限公司	102683163	26 电建建筑 MTN001	2,398	239,839.80
中国银行股份有限公司	132680093	26 晋能电力 GN005(碳中和债)	338	33,795.00
中国银行股份有限公司	242680028	26 工行永续债 03BC	61,510	6,150,967.20
中国银行股份有限公司	242680031	26 浙商银行永续债 01BC	109	10,928.20
中国银行股份有限公司	242680031	26 浙商银行永续债 01BC	12,023	1,202,273.00
中国银行股份有限公司	242680031	26 浙商银行永续债 01BC	430	43,047.60
中国银行股份有限公司	242680043	26 工行永续债 04BC	29,835	2,983,483.20
中国银行股份有限公司	242680045	26 北京银行永续债 02	104,210	10,420,990.00
中国银行股份有限公司	2622018	26 中铁建金租债 01	281	28,076.00
中国银行股份有限公司	292680026	26 印度尼西亚债 01A(BC)	211	21,078.40
中银国际证券股份有限公司	242680039	26 农行永续债 01BC	74,784	7,478,421.00

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	中银证券中国红-汇中 19 号集合资产管理计划	44,919.32

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）
中国银行股份有限公司	销售服务费	229,789.72
中银基金管理有限公司	1 日质押式正回购	1,358,922.34
交银施罗德基金管理有限公司	1 日质押式正回购	52,101.00

交银施罗德基金管理有限公司	7 日质押式正回购	5,718,186.40
交通银行股份有限公司	现券买入	6,231,640.10
交通银行股份有限公司	现券卖出	5,603,883.94

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

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，需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。