

中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品 2026年一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1月1日至2026年3月31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	494,901,693.87	1.063654	1.063654	526,404,229.91	0.83%
FCYQZQ5Y1B	678,107.92	1.063419	1.063419	721,113.13	0.79%
FCYQZQ5Y1C	97,457,882.55	1.061269	1.061269	103,429,037.36	0.79%
FCYQZQ5Y1E	2,531,603.34	1.062520	1.062520	2,689,881.51	0.60%
FCYQZQ5Y1L	620,274,583.89	1.064551	1.064551	660,313,941.03	0.85%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.70%

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	6,856.27	5.30%	9,041.77	6.37%
同业存单	-	0.00%	2.93	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	7,168.17	5.54%	108,387.61	76.36%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	15,255.04	10.75%
境外投资资产	-	0.00%	1,178.29	0.83%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	8,072.32	5.69%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	115,371.14	89.16%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	129,395.58	100%	141,937.97	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 38.19 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	CNY: 现金及银行存款	9,041.77	6.37%
2	511220: 海富通上证城投债 ETF	3,398.89	2.39%
3	242686: 25 厦贸 04	2,387.84	1.68%
4	360036: 工行优 2	2,070.12	1.46%
5	360030: 建行优 1	1,896.48	1.34%

6	242580017: 25 农行永续债 01BC	1,774.82	1.25%
7	360028: 招银优 1	1,714.45	1.21%
8	250214: 25 国开 14	1,709.04	1.20%
9	244903: 26 安租 03	1,629.33	1.15%
10	242580012: 25 建行永续债 01BC	1,313.58	0.93%

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 3 月 31 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）
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	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	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	883	6,329.10

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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	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	102680712	26 华润 MTN001	60	5,981.40
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	282680002	26 招商仁和人寿 永续债 01	12,295	1,229,510.80
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 3 月 31 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，经济基本面与潜在宽松政策对债市形成支撑，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。