

中银理财“福”（18 个月）最短持有期固收增强理财产品 2
号
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	FCYQZQ18M02
理财产品名称	中银理财“福”（18 个月）最短持有期固收增强理财产品 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000998
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	2024-12-18
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
FCYQZQ18M02A	4,310,434,039.75	1.052979	1.052979	4,538,797,604.77	1.42%
FCYQZQ18M02B	179,836,966.84	1.052370	1.052370	189,255,117.65	1.39%
FCYQZQ18M02C	104,913,619.77	1.050775	1.050775	110,240,669.15	1.37%
FCYQZQ18M02E	192,607,623.97	1.050205	1.050205	202,277,518.02	1.31%
FCYQZQ18M02L	420,880,289.78	1.054364	1.054364	443,761,054.07	1.46%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.17%

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	60,186.07	10.97%	100,189.79	18.07%
同业存单	-	0.00%	1,316.13	0.24%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,004.99	0.18%
债券	-	0.00%	350,808.97	63.26%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	48,577.84	8.76%
境外投资资产	-	0.00%	18,924.27	3.41%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	33,709.21	6.08%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	488,456.91	89.03%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	548,642.98	100%	554,531.19	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.12 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	80,215.65	14.47%
2	360030：建行优 1	13,425.77	2.42%
3	240208：24 国开 08	10,836.75	1.95%
4	360036：工行优 2	7,886.03	1.42%
5	360009：农行优 2	7,217.38	1.30%

6	092280003: 22 中国信达债 01	7,193.84	1.30%
7	YCXTYC626061501210007086189: 存放同业	5,015.65	0.90%
8	360013: 光大优 1	4,065.59	0.73%
9	220208: 22 国开 08	3,803.05	0.69%
10	360011: 工行优 1	3,667.93	0.66%

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”（18 个月）最短持有期固收增强理财产品 2 号
账号	110060929013007570909
开户行	交通银行北京自贸试验区国际商务服务片区支行

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）
国机重型装备集团股份有限公司	601399	国机重装	272	1,058.11
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	103	769.97
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	11	68.66
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	148	1,062.80
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	153	1,109.40
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	18	130.34
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	34	252.43
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	35	252.85
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	46	332.27

江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	9	64.40
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	9	64.41
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	9	67.03
交通银行股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	4,892	507,435.01
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	22,040	2,210,045.89
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	31,939	3,193,914.00
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	73,364	7,336,358.00
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	8,816	884,121.51
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	14	92.87
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	162	1,094.12
交通银行股份有限公司	601328	交通银行	46	325.79
中国银行(香港)有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	9,588	958,791.60

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	4,570	457,005.70
中国银行股份有限公司	082680072	26 星昀 ABN001 次优先	4,527	452,684.30
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	4,563	456,267.00

中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	9,054	905,368.60
中国银行股份有限公司	102680415	26 中铁建 MTN001A	23,471	2,347,129.50
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	32,860	3,285,981.30
中国银行股份有限公司	102680712	26 华润 MTN001	7,627	762,733.00
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	13,720	1,371,966.60
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	46,090	4,608,981.00
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	24,031	2,403,102.80
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	6,657	665,709.00
中国银行股份有限公司	102681960	26 豫水利 MTN002	7,333	733,287.40
中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永 续债 01	148,056	14,805,648.00
中国银行股份有限公司	242680011	26 北京银行永 续债 01	73,329	7,332,874.00
中国银行股份有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	9,588	958,791.60
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	118,452	11,845,167.00
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	32,205	3,220,512.00
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	69,467	6,946,691.00
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	32,025	3,202,508.00

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	88,415	8,841,458.00
-----------------------------	-----------	-----------------	--------	--------------

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。

中银理财“福”（18个月）最短持有期固收增强理财产品2号
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”（18个月）最短持有期固收增强理财产品2号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”（18个月）最短持有期固收增强理财产品2号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

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

