

中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品
2025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：2025年1月1日至2025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	298,332,399.88	1.040194	1.040194	310,323,860.91	1.37%
FCYQZQ5Y1C	59,684,610.68	1.039009	1.039009	62,012,871.01	1.22%
FCYQZQ5Y1L	319,943,460.32	1.040324	1.040324	332,845,014.34	1.41%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.32%

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	4,134.40	5.86%	4,477.34	6.08%
同业存单	-	0.00%	2.84	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	180.76	0.25%
债券	4,022.98	5.70%	56,458.56	76.72%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	12,407.64	16.86%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	59.43	0.08%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	62,362.84	88.43%	-	0.00%
合计	70,520.21	100%	73,586.57	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	CNY: 现金及银行存款	4,477.34	6.08%
2	360036: 工行优 2	2,418.99	3.29%
3	242686: 25 厦贸 04	2,288.76	3.11%
4	242580017: 25 农行永续债 01BC	1,541.12	2.09%
5	360030: 建行优 1	1,252.53	1.70%
6	258134: 25 京融 01	1,163.64	1.58%
7	243065: 25 漳九 Y2	1,157.92	1.57%
8	242580012: 25 建行永续债 01BC	1,138.61	1.55%

9	360028: 招银优 1	1,132.21	1.54%
10	360034: 光大优 3	1,031.03	1.40%

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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）

江苏常熟农村商业银行股份有限公司	601128	常熟银行	397	2,942.84
------------------	--------	------	-----	----------

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间投资于关联方承销的证券

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）
香港上海汇丰银行有限公司	00939	建设银行	135	926.74
香港上海汇丰银行有限公司	00939	建设银行	191	1,228.24
香港上海汇丰银行有限公司	00939	建设银行	199	1,278.32
香港上海汇丰银行有限公司	00939	建设银行	407	2,582.77
香港上海汇丰银行有限公司	00939	建设银行	74	518.50
香港上海汇丰银行有限公司	01398	工商银行	202	1,114.53
香港上海汇丰银行有限公司	01398	工商银行	232	1,215.82
香港上海汇丰银行有限公司	01398	工商银行	232	1,206.39
香港上海汇丰银行有限公司	01398	工商银行	473	2,432.38
香港上海汇丰银行有限公司	01398	工商银行	94	530.04
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	1,246	17,030.83

香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	136	1,862.73
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	149	2,061.07
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	40	560.04
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	436	5,738.41
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	54	754.38
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	553	7,668.86
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	644	9,171.14
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	83	1,153.93
香港上海汇丰银行有限公司	02328	中国财险	83	1,154.27
香港上海汇丰银行有限公司	02343	太平洋航运	243	460.04
香港上海汇丰银行有限公司	02343	太平洋航运	357	657.65
香港上海汇丰银行有限公司	02343	太平洋航运	473	825.02
香港上海汇丰银行有限公司	02343	太平洋航运	473	815.71
香港上海汇丰银行有限公司	02343	太平洋航运	996	1,746.07

中国银行股份有限公司	012580456	25 冀中能源 SCP002(科创 票据)	87,534	8,753,360.40
中国银行股份有限公司	032501047	25 悦达 PPN001	8,105	810,472.40
中国银行股份有限公司	082580533	25 平安安新 ABN001 优先 A2	9,221	922,090.50
中国银行股份有限公司	102501137	25 山西建投 MTN001	10,988	1,098,890.28
中国银行股份有限公司	102501180	25 陕投集团 MTN001	2,644	264,438.80
中国银行股份有限公司	102501194	25 北部湾 MTN002	19,452	1,945,627.67
中国银行股份有限公司	102501254	25 山西建投 MTN003	8,253	825,282.20
中国银行股份有限公司	102501336	25 象屿 MTN004	28,309	2,830,921.80
中国银行股份有限公司	102501359	25 鲁宏桥 MTN004	8,253	825,282.20
中国银行股份有限公司	102501361	25 鲁宏桥 MTN005(科创 债)	16,521	1,652,104.00
中国银行股份有限公司	102501422	25 晋能煤业 MTN007	3,055	305,539.70
中国银行股份有限公司	102580284	25 鲁商 MTN001	6,079	607,854.30
中国银行股份有限公司	102580323	25 拜耳 MTN001BC	10,131	1,013,157.11
中国银行股份有限公司	102580381	25 国贸资本 MTN001	4,052	405,236.20
中国银行股份有限公司	102580593	25 云南交投 MTN002	19,172	1,917,157.90
中国银行股份有限公司	102580779	25 豫航空港 MTN002	6,113	611,272.00
中国银行股份有限公司	102580906	25 云建投 MTN002	30,194	3,019,375.00
中国银行股份有限公司	102581044	25 海尔金盈 MTN001	17,933	1,793,250.90
中国银行股份有限公司	102581116	25 中国水电 MTN001	26,060	2,605,978.88
中国银行股份有限公司	102581165	25 华发集团 MTN001(绿 色)	36,362	3,636,578.36

中国银行股份有限公司	102581334	25 安徽建工 MTN001(科创 票据)	54,092	5,409,219.00
中国银行股份有限公司	102581338	25 山西文旅 MTN001	54,458	5,446,240.16
中国银行股份有限公司	102581349	25 陕西交控 MTN002	5,409	540,921.90
中国银行股份有限公司	102581368	25 陕煤化 MTN001	5,409	540,921.90
中国银行股份有限公司	102581596	25 华润电力 MTN001	4,880	487,964.70
中国银行股份有限公司	102581676	25 鄂联投 MTN002B	19,747	1,974,722.80
中国银行股份有限公司	102581776	25 盈峰 MTN002	22,649	2,264,895.69
中国银行股份有限公司	102581791	25 香格里拉 MTN001B(BC)	28,309	2,830,921.80
中国银行股份有限公司	102581833	25 中交二航 MTN001(科创 票据)	18,417	1,841,765.82
中国银行股份有限公司	102581937	25 国贸地产 MTN001	3,616	361,861.83
中国银行股份有限公司	102582012	25 厦国贸控 MTN004	8,253	825,267.80
中国银行股份有限公司	102582392	25 北部湾 MTN004B	5,923	592,309.60
中国银行股份有限公司	102582435	25 鲁钢铁 MTN008	2,962	296,154.80
中国银行股份有限公司	102582474	25 北部湾投 MTN003A	14,851	1,485,148.50
中国银行股份有限公司	102582495	25 香格里拉 MTN002B(BC)	11,857	1,185,732.80
中国银行股份有限公司	102582627	25 山西建投 MTN004A	6,181	618,144.80
中国银行股份有限公司	102582628	25 山西建投 MTN004B	3,074	307,450.86
中国银行股份有限公司	102582628	25 山西建投 MTN004B	6,181	618,144.80
中国银行股份有限公司	102582635	25 神达能源 MTN002	3,074	307,363.50
中国银行股份有限公司	132500015	25 河钢集 GN002	7,232	723,199.40

中国银行股份有限公司	132580020	25 河钢集 GN001	30,194	3,019,597.52
中国银行股份有限公司	132580029	25 光大环境 GN001(碳中和 债)	50,219	5,021,860.00
中国银行股份有限公司	198517	24 河南债 21	458	48,270.85
中国银行股份有限公司	199058	24 河南债 66	389	40,432.27
中国银行股份有限公司	199258	25 四川债 37	595	60,077.07
中国银行股份有限公司	199258	25 四川债 37	916	92,426.44
中国银行股份有限公司	231991	24 宁波 19	1,351	138,949.95
中国银行股份有限公司	232803	24 山东 54	114	11,785.40
中国银行股份有限公司	232805	24 山东 56	183	18,856.65
中国银行股份有限公司	232910	25 四川 13	618	62,334.76
中国银行股份有限公司	232910	25 四川 13	916	92,347.79
中国银行股份有限公司	2405480	24 山东债 30	229	24,137.86
中国银行股份有限公司	2405527	24 江西债 39	114	12,043.38
中国银行股份有限公司	2405668	24 福建债 28	412	42,777.38
中国银行股份有限公司	2405840	24 福建债 30	114	11,841.29
中国银行股份有限公司	2405869	24 安徽债 65	137	14,142.48
中国银行股份有限公司	2405871	24 安徽债 67	137	14,142.48
中国银行股份有限公司	2405876	24 安徽债 72	389	40,076.36
中国银行股份有限公司	2405877	24 湖北债 72	275	28,444.47
中国银行股份有限公司	2405897	24 重庆债 36	114	11,785.40
中国银行股份有限公司	2405935	24 浙江债 39	229	23,534.09

中国银行股份有限公司	2405961	24 河北债 61	1,145	117,648.62
中国银行股份有限公司	2405961	24 河北债 61	870	89,399.62
中国银行股份有限公司	2405983	24 广东债 79	160	16,473.87
中国银行股份有限公司	2405998	24 四川债 58	893	91,752.24
中国银行股份有限公司	242400032	24 威海商行永续债 01	3,074	316,172.26
中国银行股份有限公司	242580009	25 湖南银行永续债 01	13,547	1,354,668.60
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	147,765	14,776,490.20
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永续债 02BC	53,084	5,308,392.60
中国银行股份有限公司	242580019	25 浦发银行永续债 01	20,850	2,085,028.20
中国银行股份有限公司	2471006	24 贵州债 27	778	79,647.96
中国银行股份有限公司	2471206	24 浙江债 58	229	23,542.65
中国银行股份有限公司	2471218	24 江苏债 37	618	63,382.23
中国银行股份有限公司	2505435	25 四川债 28	1,855	187,299.17
中国银行股份有限公司	2505436	25 四川债 29	1,946	196,548.51
中国银行股份有限公司	272580001	25 东方二级资本债 01BC	14,155	1,415,460.90
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	71	7,146.97
中国银行股份有限公司	282580003	25 平安人寿永续债 01	18,116	1,811,625.00
中国银行股份有限公司	332580002	25 兴业银行科创债 01	4,130	413,026.00
中国银行股份有限公司	UL570016	25 鲁宏桥 GN002(乡村振兴)	30,324	3,032,441.40
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	242580008	25 招商银行永续债 01BC	36,124	3,612,449.60

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	33,042	3,304,208.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	176	17,634.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	58,445	5,844,476.00
中银国际亚洲有限公司	00123	越秀地产	142	567.33
中银国际亚洲有限公司	00123	越秀地产	158	651.94
中银国际亚洲有限公司	00123	越秀地产	166	654.68
中银国际亚洲有限公司	00123	越秀地产	332	1,398.25
中银国际亚洲有限公司	00123	越秀地产	67	272.80
中银国际亚洲有限公司	00386	中国石油化工股份	189	736.36
中银国际亚洲有限公司	00386	中国石油化工股份	229	862.66
中银国际亚洲有限公司	00386	中国石油化工股份	282	1,082.41
中银国际亚洲有限公司	00386	中国石油化工股份	299	1,154.57
中银国际亚洲有限公司	00386	中国石油化工股份	581	2,169.39
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	1,110	11,810.11
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	1,731	17,434.55
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	2,085	20,940.97
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	238	2,553.60

中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	639	7,271.78
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	944	10,172.66
中银国际亚洲有限公司	00857	中国石油股份	216	1,396.28
中银国际亚洲有限公司	00857	中国石油股份	232	1,390.73
中银国际亚洲有限公司	00857	中国石油股份	249	1,475.76
中银国际亚洲有限公司	00857	中国石油股份	481	2,746.46
中银国际亚洲有限公司	00857	中国石油股份	94	643.14
中银国际亚洲有限公司	01800	中国交通建设	142	692.03
中银国际亚洲有限公司	01800	中国交通建设	174	809.94
中银国际亚洲有限公司	01800	中国交通建设	174	822.83
中银国际亚洲有限公司	01800	中国交通建设	357	1,672.17
中银国际亚洲有限公司	01800	中国交通建设	81	406.21
中银国际亚洲有限公司	01898	中煤能源	108	882.21
中银国际亚洲有限公司	01898	中煤能源	115	895.57
中银国际亚洲有限公司	01898	中煤能源	116	945.99
中银国际亚洲有限公司	01898	中煤能源	232	1,822.18
中银国际亚洲有限公司	01898	中煤能源	27	215.33
中银国际亚洲有限公司	01988	民生银行	179	765.99
中银国际亚洲有限公司	01988	民生银行	391	1,601.21
中银国际亚洲有限公司	01988	民生银行	448	1,631.08
中银国际亚洲有限公司	01988	民生银行	452	1,627.87
中银国际亚洲有限公司	01988	民生银行	917	3,289.88

中银国际亚洲有限公司	03668	中铝矿业国际	108	2,576.92
中银国际亚洲有限公司	03668	中铝矿业国际	109	2,640.56
中银国际亚洲有限公司	03668	中铝矿业国际	240	5,573.63
中银国际亚洲有限公司	03668	中铝矿业国际	36	987.42
中银国际亚洲有限公司	03668	中铝矿业国际	44	1,121.54
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	00998	中信银行	236	1,572.10
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	00998	中信银行	257	1,569.36
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	00998	中信银行	257	1,571.43
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	00998	中信银行	523	3,119.30
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	00998	中信银行	94	641.78
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01024	快手-W	134	7,926.79

中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01024	快手-W	184	8,949.36
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01024	快手-W	214	10,054.60
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01024	快手-W	232	12,033.79
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01024	快手-W	409	21,479.92
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01024	快手-W	47	2,275.11
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01288	农业银行	115	586.84
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01288	农业银行	236	1,181.02
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01288	农业银行	282	1,306.18

中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01288	农业银行	282	1,289.94
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01288	农业银行	564	2,617.19
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01919	中远海控	158	2,024.91
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01919	中远海控	336	4,590.14
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01919	中远海控	336	4,587.82
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01919	中远海控	438	5,405.86
中银国际亚洲有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司	01919	中远海控	689	9,105.01
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	28	103.68
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	51	183.62
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	62	230.93

中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	62	228.44
中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	62	223.46
中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	62	229.06
中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	93	339.08
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	110	13,129.85
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	15	1,777.16
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	176	21,218.00
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	182	21,848.16
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	183	22,136.15
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	199	24,708.84
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	225	26,614.22
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	242	30,226.09
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	307	37,307.84
中银国际证 券股份有限 公司	242580007	25 兴业银行永 续债 01BC	18,873	1,887,281.20

中银国际证 券股份有限 公司	242580017	25 农行永续债 01BC	189,585	18,958,545.00
中银国际证 券股份有限 公司	242721	25 西股 K1	39,037	3,903,717.60
中银国际证 券股份有限 公司	2522006	25 瑞福德汽车 债 01	18,181	1,818,124.80
中银国际证 券股份有限 公司	258117	25 漳龙 01	1,516	151,615.00
中银国际证 券股份有限 公司	258418	25 港投 06	7,228	722,839.05
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	13	99.46
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	34	266.92
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	62	485.23
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	76	563.36
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	76	574.18
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	76	569.45
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	76	575.71
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	102	3,073.17
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	15	455.60

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	38	1,164.01
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	42	1,255.90
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	52	1,585.01
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	52	1,610.89
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	7	206.05
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	30	108.62
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	54	204.50
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	66	254.95
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	66	243.67
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	66	238.59
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	66	241.28
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	90	325.62
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	26	276.36
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	5	46.03

中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	7	73.83
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	8	90.56
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	9	101.19
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	9	89.62
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	11	453.76
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	11	444.99
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	13	528.91
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	13	532.98
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	13	524.63
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	13	524.40
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	6	237.22
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	10	142.71
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	24	320.23
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	39	544.69

中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	39	532.48
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	49	709.52
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	50	697.04
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	69	969.21
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	14	332.95
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	25	594.85
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	31	701.81
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	31	697.13
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	31	698.32
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	32	713.24
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	108	679.71
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	108	667.84
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	109	681.68
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	109	678.13

中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	50	322.61
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	88	569.04
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	33	188.40
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	59	336.53
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	59	338.98
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	72	415.75
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	73	422.14
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	73	418.48
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	73	416.29
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	153	491.87
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	25	82.60
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	44	141.60
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	52	171.50
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	53	177.94

中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	55	179.66
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	107	844.69
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	14	99.95
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	194	1,445.97
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	2	16.41
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	237	1,768.25
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	238	1,709.91
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	242	1,785.22
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	42	311.90
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	5	34.67
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	610	4,452.65
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	75	542.21

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理 产品代码	资产管理产品 简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	1,704,884	2,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	1,706,048	2,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	1,707,796	2,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	1,726,072	2,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	1,728,011	2,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	117,494,600	136,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	118,409,680	137,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	15,482,539	18,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	181,959,969	210,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	20,759,450	24,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	3,409,769	4,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	3,441,452	4,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	3,454,530	4,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	3,835,990	4,500,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	4,260,395	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	4,299,226	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	4,758,197	5,500,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	5,210,595	6,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	6,879,945	8,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	7,772,692	9,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	8,664,760	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	863,856	1,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	864,678	1,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	1,535,273	2,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJZCXH L20241202	中银基金-中 诚信红利防御 股票指数集合 资产管理计划	5,217,028	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJZCXH L20241202	中银基金-中 诚信红利防御 股票指数集合 资产管理计划	9,369,144	9,000,000.00

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
销售服务费	中国银行股份有限公司	175,312.35
10 日质押式正回购	交银施罗德基金管理有限 公司	5,067,397.00
7 日质押式正回购	交银施罗德基金管理有限 公司	211,541,092.76
分销买入	中国银行股份有限公司	99,084,973.17
分销买入	中银国际证券股份有限公司	20,997,441.20
现券买入	中国银行股份有限公司	16,465,630.80

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内经济总需求面临一定压力，债券市场收益率或将处于震荡下行区间。当前债券的绝对收益率水平较低，市场面对波动时脆弱性增加。债券投资方面以稳健为主，将继续择机配置性价比较高的固定收益资产，控制产品久期风险；择机适当增加权益和可转债的配置和交易。

中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品
2025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。

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
托管（保）管业务专用章
交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

2025年8月6日

《中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品
2025年半年度报告》复核确认函

中银理财有限责任公司：

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 2025年半年度报告》中除以下项目外的财务数据进行了复核、审查，

二（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平

三、理财产品持仓情况（穿透后资产除外）

四、产品持仓前十项资产

七、本运作期主要操作回顾

除以上项目外的其他财务内容均真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特此确认。


交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

2025年8月6日