

北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划

2026 年一季度投资报告

报告期（2026 年 1 月 1 日 — 2026 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2026 年 4 月 22 日



## ★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划。本报告期自2026年1月1日起至2026年3月31日止。
2. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息仅供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
3. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
4. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
5. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
6. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

## 二、产品概况

|        |  |
|--------|--|
| 产品名称   | 北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）  |
| 产品代码   | TG01170702   |
| 产品登记编码 | Z7008922000131   |
| 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  |
| 产品成立日  | 2017年7月11日   |
| 产品风险评级 | 较低风险（PR2）  |
| 产品管理人  | 北银理财有限责任公司   |
| 产品托管人  | 北京银行股份有限公司   |
| 托管账号   | 户名：北银理财有限责任公司（京华远见半年开放6号）<br>账号：20000062834000119749738<br>开户行：北京银行总行营业部 |

## 三、产品存续规模及收益表现

### 1. 报告期内产品净值表现

单位：元

| 主要财务指标               | 报告期（2026年1月1日-2026年3月31日） |
|----------------------|---------------------------|
| 产品存续规模<br>（期末产品资产净值） | 448154451.4               |
| 期末产品份额净值             | 1.002274                  |
| 期末产品份额累计净值           | 1.335789                  |

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

## 2. 产品收益表现

| 产品运作期 | 本报告期  | 产品成立以来 |
|-------|-------|--------|
| 年化收益率 | 1.21% | 3.84%  |

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数\*365\*100（%）

## 四、管理人报告

### 1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

#### （1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，重点配置于中短久期中高等级信用债等固收类资产，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，抓住市场波动性机会，积极调整持仓结构，灵活调整组合久期，提升组合的抗波动能力，平抑市场波动对组合的冲击。灵活配置绩优稳健一二级债券基金，多策略增强组合收益。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市的宏观政策环境面临新的变化，地缘冲突带来的输入型通胀压力持续显现，国内二季度经济复苏动能面临考验；流动性维持宽裕，但降准降息窗口未明确；债券供给压力明显上升。预计利率债延续震荡格局，信用债风险总体可控，利差难有大幅走阔基础，票息策略仍是核心投资逻辑。

### 2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

#### （1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

| 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：人民币元） |
| -     | -    | -    | -        | -            |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |

### (2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

| 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：人民币元） |
| -     | -    | -    | -        | -            |
| -     | -    | -    | -        | -            |
| -     | -    | -    | -        | -            |

### (3) 理财产品在报告期内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 | 资产管理产品管理费率 | 报告期内投资金额（单位：人民币元） |
|-------|----------|------------|-------------------|
| -     | -        | -          | -                 |
| -     | -        | -          | -                 |
| -     | -        | -          | -                 |

### (4) 理财产品在报告期内其他关联交易

| 交易类型  | 关联方名称      | 总金额（单位：人民币元） |
|-------|------------|--------------|
| 托管费   | 北京银行股份有限公司 | 82,696.17    |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 468,746.04   |
| 销售手续费 | -          | -            |
| 其他关联方 | -          | -            |

## 五、托管人报告

### 1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

## 六、投资组合报告

### 1. 投资组合概况

#### (1) 报告期末投资组合资产配置情况

| 序号 | 项目         | 直接投资           |           | 间接投资           |           |
|----|------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|    |            | 金额（单位：人民币元）    | 占产品总资产的比例 | 金额（单位：人民币元）    | 占产品总资产的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 17,516,617.51  | 3.61%     | 57,834,134.20  | 11.93%    |
| 2  | 固定收益投资     | 40,064,860.00  | 8.27%     | 255,821,619.52 | 52.77%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00           | 0.00%     | 32,129,313.24  | 6.63%     |
| 4  | 商品及金融衍生品投资 | 0.00           | 0.00%     | 229,242.71     | 0.05%     |
| 5  | 公募资管产品投资   | 9,874,233.87   | 2.04%     | 71,271,980.93  | 14.70%    |
| 6  | 私募资管产品投资   | 417,286,290.60 | 86.08%    | 0.00           | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 484,742,001.98 | 100.00%   | 417,286,290.60 | 86.08%    |

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

#### (2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

#### (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.16%。

### 2. 报告期末投资组合前十名资产

| 序号 | 投资标的名称             | 资产规模（万元） | 资产比例  |
|----|--------------------|----------|-------|
| 1  | 活期存款及清算款           | 4,790.67 | 9.88% |
| 2  | 中金公司金泽鑫动398号       | 3,006.49 | 6.20% |
| 3  | 国投证券收益凭证-专享BYGS17号 | 1,000.00 | 2.06% |
| 4  | 工行优2               | 901.96   | 1.86% |
| 5  | 债券买入返售             | 899.39   | 1.86% |
| 6  | 易方达裕富债券型证券投资基金     | 711.13   | 1.47% |
| 7  | 农行优1               | 708.90   | 1.46% |
| 8  | 24首集K2             | 648.18   | 1.34% |
| 9  | 建工KY09             | 635.22   | 1.31% |

|    |       |        |       |
|----|-------|--------|-------|
| 10 | 中行优 4 | 616.23 | 1.27% |
|----|-------|--------|-------|

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

### 3. 产品投资风险情况

#### （1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

#### （2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

#### （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

### 4. 非标准化债权资产情况

| 序号 | 融资客户         | 项目名称                 | 剩余融资期限<br>(天) | 到期收益分配  | 交易结构 | 风险状况 |
|----|--------------|----------------------|---------------|---------|------|------|
| 1  | 国投证券股份有限公司   | 国投证券收益凭证-专享 BYGS17 号 | 99            | 0.0000% | 收益凭证 | 正常资产 |
| 2  | 中国国际金融股份有限公司 | 中金公司金泽鑫动 398 号       | 72            | 0.0000% | 收益凭证 | 正常资产 |

## 备查文件目录

### 1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2026 年一季度投资报告》

### 2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

### 3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526