

北银理财京华远见固收月开放 1 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固收月开放1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 | 北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”） |
| 产品代码 | DJ01170102 |
| 产品登记编码 | Z7008922000095 |
| 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1月17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（京华远见固收月开放1号） 账号：20000062834000118107584 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 （期末产品资产净值） | 产品资产净值：882147467.06 A类份额：882147426.05 B类份额：41.01 |
| 期末产品份额净值 | 产品份额净值：1.116134 A类份额：1.116134 B类份额：- |
| 期末产品份额累计净值 | 产品份额累计净值：1.310169 A类份额：1.310169 B类份额：- |

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 | 年化收益率：1.66% A类份额：1.66% B类份额：- | 年化收益率：3.36% A类份额：3.36% B类份额：- |

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

本投资运作期内，债市配置力量释放叠加供给冲击未到，以及宽松货币政策，债市表现整体较好，短端受益于资金面充裕收益率下行幅度较大，在权益市场和美以伊冲突导致大宗商品市场大幅波动的扰动下，长端表现相对较弱，收益率曲线整体陡峭化。根据市场变化，本产品积极调整组合持仓和久期，适度增配短期限债券，获取资本利得收益，同时，加大低波资产配置力度，平抑产品净值波动。

（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 | 71,474.78 |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 828,060.69 |
| 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 | 51,896,804.24 | 5.82% | 173,867,692.74 | 19.50% |
| 2 | 固定收益投资 | 166,282,086.21 | 18.65% | 422,873,729.22 | 47.42% |
| 3 | 权益投资 | 0.00 | 0.00% | 24,146,911.50 | 2.71% |
| 4 | 商品及金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00% | 153,459.18 | 0.02% |
| 5 | 公募资管产品投资 | 7,043,103.48 | 0.79% | 45,425,685.44 | 5.09% |
| 6 | 私募资管产品投资 | 666,467,478.08 | 74.74% | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计 | 891,689,472.01 | 100.00% | 666,467,478.08 | 74.74% |

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

本报告期末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 101.08%。

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 | 22,576.45 | 25.32% |
| 2 | 22LJZ 优 | 5,058.86 | 5.67% |
| 3 | 23 建发 Y1 | 4,127.89 | 4.63% |
| 4 | 24 狮桥租赁 PPN002(绿色) | 2,032.50 | 2.28% |
| 5 | 24 湖州高新 PPN001 | 2,026.34 | 2.27% |
| 6 | 债券买入返售 | 1,224.63 | 1.37% |
| 7 | 26 中信保诚人寿永续债 01 | 1,112.23 | 1.25% |

| | | | |
|----|----------------|----------|-------|
| 8 | 19 柯桥国投债 02 | 1,061.63 | 1.19% |
| 9 | 23 乌经建 MTN001 | 1,030.48 | 1.16% |
| 10 | 24 嘉兴高新 MTN001 | 1,029.81 | 1.15% |

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项资产。

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 (天) | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 |
|----|------|------|---------------|--------|------|------|
| - | - | - | - | - | - | - |

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 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