

北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品

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春系列日享金现金管理类理财产品。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	北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231005
产品登记编码	Z7008923000156
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	2023年10月24日
产品风险评级	低风险（PR1）
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（京华远见春系列日享金） 账号：20000062834000134550703 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：1293997043.98 A类份额：175297512.25 B类份额：130996539.88 C类份额：855501498.77 E类份额：124594253 Z类份额：7607240.08
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000000 A类份额：1.000000 B类份额：1.000000 C类份额：1.000000 E类份额：1.000000 Z类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.042037 A类份额：1.041094 B类份额：1.042372 C类份额：1.041085 E类份额：1.043653 Z类份额：1.033444

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：1.30% A类份额：1.28% B类份额：1.33% C类份额：1.28% E类份额：1.38% Z类份额：1.33%	年化收益率：1.72% A类份额：1.68% B类份额：1.73% C类份额：1.68% E类份额：1.79% Z类份额：1.61%

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，资金价格维持低位，流动性环境较宽松。各类资产价格震荡格局，短端债券类资产表现强势。本产品积极参与同业存单、短期高等级信用债的一二级市场投资，积累票息及利差收益。同时，持续提升负债端稳定性，在保持产品的高流动性基础上，有效提高产品静态收益。

## (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	103,708.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	712,183.45
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	403,813,555.44	31.20%	457,390,399.58	35.34%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	433,183,733.48	33.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	890,574,133.06	68.80%	0.00	0.00%
7	合计	1,294,387,688.50	100.00%	890,574,133.06	68.81%

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 100.03%。

## 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	41,551.22	32.10%
2	债券买入返售	30,419.70	23.50%
3	25 江苏银行 CD152	1,709.78	1.32%
4	25 苏州银行 CD196	896.11	0.69%
5	23 苏交通 MTN003	874.57	0.68%
6	24 华电股 MTN008	866.01	0.67%
7	25 国泰海通 CP011	862.11	0.67%
8	25 招商局 SCP011	861.39	0.67%
9	25 江苏银行 CD062	856.58	0.66%
10	25 杭州银行 CD059	856.55	0.66%

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 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

## 七、现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

### （一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
1	个人投资者	2026/1/19	491,746,610.47	350,015,020.95	31.81%
2	个人投资者	2026/1/20	491,763,931.82	17,321.35	31.82%
3	个人投资者	2026/1/21	491,781,295.83	17,364.01	31.81%
4	个人投资者	2026/1/22	491,798,621.29	17,325.46	31.81%
5	个人投资者	2026/1/23	491,815,932.89	17,311.60	32.12%
6	个人投资者	2026/1/26	491,867,412.76	51,479.87	32.12%

7	个人投资者	2026/1/29	295,892,027.70	-195,975,385.06	22.18%
8	个人投资者	2026/1/30	295,902,350.04	10,322.34	22.28%
9	个人投资者	2026/2/2	295,933,314.13	30,964.09	22.30%
10	个人投资者	2026/2/3	295,943,653.56	10,339.43	22.40%
11	个人投资者	2026/2/4	295,953,984.30	10,330.74	22.38%
12	个人投资者	2026/2/5	295,964,310.96	10,326.66	22.38%
13	个人投资者	2026/2/6	295,974,633.08	10,322.12	22.42%
14	个人投资者	2026/2/24	300,066,824.03	4,092,190.95	22.32%
15	个人投资者	2026/2/25	300,077,353.39	10,529.36	22.31%
16	个人投资者	2026/2/26	300,087,927.75	10,574.36	22.44%
17	个人投资者	2026/2/27	403,098,505.59	103,010,577.84	27.99%
18	个人投资者	2026/3/2	403,140,922.80	42,417.21	27.97%
19	个人投资者	2026/3/3	403,155,064.16	14,141.36	28.16%
20	个人投资者	2026/3/4	403,169,232.76	14,168.60	28.99%
21	个人投资者	2026/3/5	403,182,174.73	12,941.97	29.07%
22	个人投资者	2026/3/6	403,196,082.29	13,907.56	29.09%
23	个人投资者	2026/3/9	403,237,651.83	41,569.54	29.10%
24	个人投资者	2026/3/10	403,251,407.45	13,755.62	29.17%
25	个人投资者	2026/3/11	403,265,140.09	13,732.64	29.17%
26	个人投资者	2026/3/12	403,278,878.11	13,738.02	29.19%
27	个人投资者	2026/3/13	403,292,584.42	13,706.31	29.32%
28	个人投资者	2026/3/16	403,333,724.39	41,139.97	29.32%
29	个人投资者	2026/3/17	403,347,348.14	13,623.75	29.25%
30	个人投资者	2026/3/18	403,360,967.93	13,619.79	29.62%
31	个人投资者	2026/3/19	403,374,609.96	13,642.03	29.66%
32	个人投资者	2026/3/20	403,388,346.76	13,736.80	29.70%
33	个人投资者	2026/3/23	403,429,677.81	41,331.05	29.53%
34	个人投资者	2026/3/24	403,443,499.11	13,821.30	29.56%
35	个人投资者	2026/3/25	303,457,277.05	-99,986,222.06	24.02%
36	个人投资者	2026/3/26	303,467,672.41	10,395.36	24.12%
37	个人投资者	2026/3/27	303,478,058.86	10,386.45	24.13%
38	个人投资者	2026/3/30	303,509,239.74	31,180.88	24.13%
39	个人投资者	2026/3/31	303,519,631.26	10,391.52	23.46%
40	个人投资者	2026/1/5	300,644,044.31	59,348.20	22.99%
41	个人投资者	2026/1/6	300,655,700.95	11,656.64	23.22%
42	个人投资者	2026/1/7	300,666,938.36	11,237.41	23.25%
43	个人投资者	2026/1/8	300,678,167.85	11,229.49	23.20%
44	个人投资者	2026/1/9	300,689,174.17	11,006.32	25.16%
45	个人投资者	2026/1/12	300,722,227.71	33,053.54	25.18%
46	个人投资者	2026/1/13	300,733,126.32	10,898.61	25.42%
47	个人投资者	2026/1/14	300,744,103.92	10,977.60	25.17%
48	个人投资者	2026/1/15	300,755,122.18	11,018.26	25.18%
49	个人投资者	2026/1/16	300,765,771.69	10,649.51	25.13%

50	个人投资者	2026/1/27	300,882,023.19	116,251.50	26.28%
51	个人投资者	2026/1/28	300,892,632.56	10,609.37	26.28%
52	个人投资者	2026/1/29	300,903,275.33	10,642.77	22.55%
53	个人投资者	2026/1/30	300,913,772.49	10,497.16	22.66%
54	个人投资者	2026/2/2	300,945,260.99	31,488.50	22.68%
55	个人投资者	2026/2/3	300,955,775.52	10,514.53	22.78%
56	个人投资者	2026/2/4	300,966,281.22	10,505.70	22.76%
57	个人投资者	2026/2/5	300,976,782.79	10,501.57	22.76%
58	个人投资者	2026/2/6	300,987,279.72	10,496.93	22.79%
59	个人投资者	2026/2/9	301,018,747.27	31,467.55	24.68%
60	个人投资者	2026/2/10	301,029,274.46	10,527.19	24.75%
61	个人投资者	2026/2/11	301,039,811.42	10,536.96	24.42%
62	个人投资者	2026/2/12	301,050,400.08	10,588.66	26.57%
63	个人投资者	2026/2/13	301,061,018.74	10,618.66	26.41%
64	个人投资者	2026/2/24	301,177,800.74	116,782.00	22.40%
65	个人投资者	2026/2/25	301,188,369.08	10,568.34	22.39%
66	个人投资者	2026/2/26	301,198,982.60	10,613.52	22.53%
67	个人投资者	2026/2/27	301,209,599.61	10,617.01	20.92%
68	个人投资者	2026/3/2	301,241,295.27	31,695.66	20.90%
69	个人投资者	2026/3/3	301,251,862.20	10,566.93	21.05%
70	个人投资者	2026/3/4	301,262,449.49	10,587.29	21.66%
71	个人投资者	2026/3/5	301,272,120.20	9,670.71	21.72%
72	个人投资者	2026/3/6	301,282,512.43	10,392.23	21.74%
73	个人投资者	2026/3/9	301,313,574.67	31,062.24	21.74%
74	个人投资者	2026/3/10	301,323,853.35	10,278.68	21.79%
75	个人投资者	2026/3/11	301,334,114.86	10,261.51	21.80%
76	个人投资者	2026/3/12	301,344,380.40	10,265.54	21.81%
77	个人投资者	2026/3/13	301,354,622.25	10,241.85	21.91%
78	个人投资者	2026/3/16	301,385,363.52	30,741.27	21.91%
79	个人投资者	2026/3/17	301,395,543.67	10,180.15	21.86%
80	个人投资者	2026/3/18	301,405,720.87	10,177.20	22.13%
81	个人投资者	2026/3/19	301,415,914.69	10,193.82	22.16%
82	个人投资者	2026/3/20	301,426,179.32	10,264.63	22.19%
83	个人投资者	2026/3/23	301,457,063.36	30,884.04	22.07%
84	个人投资者	2026/3/24	301,467,391.13	10,327.77	22.09%
85	个人投资者	2026/3/25	301,477,686.50	10,295.37	23.86%
86	个人投资者	2026/3/26	301,488,014.06	10,327.56	23.96%
87	个人投资者	2026/3/27	301,498,332.76	10,318.70	23.97%
88	个人投资者	2026/3/30	301,529,310.24	30,977.48	23.97%
89	个人投资者	2026/3/31	301,539,633.98	10,323.74	23.30%

## (二) 产品风险信息

报告期内个人投资者持有份额占总份额比例超过 20%，该产品持有高流动性

资产充足可应对大额赎回。

## 备查文件目录

### 1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品 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