

北银理财京华远见春系列谋定止盈 22 号理财产品

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谋定止盈22号理财产品。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谋定止盈 22 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	YJ01250861
产品登记编码	Z7008925000542
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2025 年 12 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（春系列谋定止盈 22 号） 账号：20000062834000201181393 开户行：北京银行股份有限公司总行营业部

## 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：71361704.45 A类份额：71361704.45
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000962 A类份额：1.000962
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.000962 A类份额：1.000962

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：0.03% A类份额：0.03%	年化收益率：0.33% A类份额：0.33%

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

报告期内，国际上中东地缘冲突加剧，油价上行推升全球通胀预期，外部不确定性加大，美国降息概率大幅降低，香港市场成长类股票跌幅明显。一季度港股市场 IPO 爆发，也是压制港股市场资金面的情况。产品方面 90%以上资金配置在固定收益资产上，少量资金配置在香港市场相关基金上，并择机降低仓位。在港股大幅下跌的背景下，CPPI 策略发挥效果，降低了股市跌幅对产品单位净值的冲击。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望下一阶段，中东地缘形式逐步明朗，美联储主席换届临近，市场风险溢价有望下降。南向资金与海外资金有望重回港股市场。结构方面，关注 AI 与科技制造板块及高股息红利板块的估值修复机会，择机增加权益仓位。

### 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	4,283.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	43,027.82
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	2,994,850.67	4.19%	3,199,851.29	4.48%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	56,878,044.35	79.65%
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	1,623,100.76	2.27%	6,715,110.77	9.40%
6	私募资管产品投资	66,793,006.41	93.53%	0.00	0.00%
7	合计	71,410,957.84	99.99%	66,793,006.41	93.53%

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

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

#### (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

### 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	619.47	8.67%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	477.47	6.69%
3	铁建 081A	301.88	4.23%
4	燕山湖 A1	260.21	3.64%
5	GC 和鲁优	244.55	3.42%
6	中建广场	217.82	3.05%
7	普交旅优	172.15	2.41%
8	TJCY01	152.70	2.14%

9	东吴增鑫宝货币市场基金	139.36	1.95%
10	25 京能 A	136.02	1.90%

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

《北银理财京华远见春系列谋定止盈 22 号理财产品 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