

北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划

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诚享60天持有期理财管理计划。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	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01221001
产品登记编码	Z7008922000112
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	2022 年 10 月 18 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（京华远见诚享 60 天持有期） 账号：20000062834000118333490 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：881113128 A类份额：424179832.76 B类份额：23988345.56 D类份额：148166821.42 E类份额：284700309.19 F类份额：77819.07
期末产品份额净值	产品份额净值：1.071127 A类份额：1.078608 B类份额：1.064183 D类份额：1.062443 E类份额：1.065241 F类份额：1.058317
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.071127 A类份额：1.078608 B类份额：1.064183 D类份额：1.062443 E类份额：1.065241 F类份额：1.058317

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：2.09% A类份额：2.21% B类份额：2.10% D类份额：2.31% E类份额：2.41% F类份额：2.21%	年化收益率：2.05% A类份额：2.27% B类份额：2.30% D类份额：2.37% E类份额：2.48% F类份额：2.26%

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	66,105.05
销售手续费	北京银行股份有限公司	464,901.83
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	58,831,028.94	6.47%	83,626,134.61	9.20%
2	固定收益投资	203,582,221.36	22.40%	495,581,831.20	54.54%
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%	67,070,215.61	7.38%
6	私募资管产品投资	646,278,181.42	71.12%	0.00	0.00%
7	合计	908,691,431.72	99.99%	646,278,181.42	71.12%

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 103.13%。

### 2. 报告期末投资组合前十项资产

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	13,427.30	14.78%
2	25 国开 06	6,092.25	6.70%
3	24 嵊州城投 PP001	5,131.95	5.65%
4	25 天津港 CP001(科创债)	5,073.22	5.58%
5	21 焦作投资小微债 01	3,045.83	3.35%
6	26 中信保诚人寿永续债 01	1,773.29	1.95%
7	25 西南 C1	1,615.05	1.78%
8	债券买入返售	1,594.57	1.75%
9	南华瑞泰 39 个月定期开放债券型证券投资基金	1,064.20	1.17%
10	汇安恒利 39 个月定期开放纯债债券型证券投资基金	1,050.53	1.16%

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

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 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>

代销机构网商银行官方网站：<http://www.mybank.cn>

代销机构百信银行官方网站：<http://www.aibank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构网商银行客户服务热线：95188

代销机构百信银行客户服务热线：956186