

北银理财京华远见鑫益盈金 16 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鑫益盈金16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，理财信息可供参考。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 | 北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”） |
| 产品代码 | TG01191112 |
| 产品登记编码 | Z7008922000044 |
| 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 | 2019 年 11 月 13 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（京华远见鑫益盈金 16 号） 账号：20000062834000121739260 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） | 62503579 |
| 期末产品份额净值 | 1.007494 |
| 期末产品份额累计净值 | 1.224975 |

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 | 2.49% | 3.52% |

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，国内货币政策偏宽松带动债市利率下行，地方债前置发行支撑基建；A股在监管规范下题材降温，价值与新质生产力主线凸显。国内稳增长政策持续发力，促消费、设备更新等措施逐步落地；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。产品在报告期内减持了股票组合头寸，积极配置固定收益类资产，股票组合也进行了适当优化，向低估值板块配置，整体采取防守策略。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下一阶段，债市或维持震荡，需关注通胀与供给压力；A股以结构性机会为主，看好消费、蓝筹及科创领域。国内经济将延续修复态势，政策落地效果逐步显现，同时需警惕海外货币政策转向与地缘风险反复，整体保持谨慎乐观，侧重结构配置。二季度拟适当增加股票头寸，结构更加均衡，债券部分均衡久期配置。

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 | 9,204.89 |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 88,484.59 |
| 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 | 9,323,466.39 | 14.90% | 2,060,401.82 | 3.29% |
| 2 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00% | 46,922,651.78 | 74.97% |
| 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 | 4,280,466.02 | 6.84% | 0.00 | 0.00% |
| 6 | 私募资管产品投资 | 48,983,053.60 | 78.26% | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计 | 62,586,986.01 | 100.00% | 48,983,053.60 | 78.26% |

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100.13%。

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 | 1,138.39 | 18.19% |
| 2 | GC华油优 | 160.92 | 2.57% |
| 3 | 国联高股息精选混合型证券投资基金 | 131.98 | 2.11% |
| 4 | 南方中证申万有色金属交易型开放式指数证券投资基金 | 108.89 | 1.74% |
| 5 | 26南京生物ABN001优先 | 105.81 | 1.69% |
| 6 | 国金量化多策略灵活配置混合型证券投资基金 | 100.13 | 1.60% |

| | | | |
|----|------------|-------|-------|
| 7 | GC 特变优 | 97.75 | 1.56% |
| 8 | 唐国控优 | 91.54 | 1.46% |
| 9 | 长贸 3 优 | 91.39 | 1.46% |
| 10 | 国证 2000ETF | 87.05 | 1.39% |

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 16 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