

北银理财京华远见鑫益盈金 22 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22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	北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191214
产品登记编码	Z7008922000060
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 12 月 25 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 22 号） 账号：20000062834000121749414 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）	67789078.49
期末产品份额净值	1.009407
期末产品份额累计净值	1.229562

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	1.74%	3.66%

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)
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	10000000
-	-	-	-
-	-	-	-

(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	13,281.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	110,454.00
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	8,631,987.25	12.45%	3,348,249.61	4.83%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	46,621,877.36	67.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	2,896,067.30	4.18%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	237,513.46	0.34%
5	公募资管产品投资	4,733,715.87	6.83%	2,878,151.28	4.15%
6	私募资管产品投资	55,981,859.01	80.73%	0.00	0.00%
7	合计	69,347,562.13	100.01%	55,981,859.01	80.73%

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102.30%。

### 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	1,198.02	17.28%
2	东吴增鑫宝货币市场基金	215.90	3.11%
3	恒生互联网ETF	123.11	1.78%
4	GC华油优	110.61	1.59%
5	大成高鑫股票型证券投资基金	97.26	1.40%
6	华夏恒生互联网科技业交易型开放式指数证券投资基金	92.89	1.34%

发起式联接基金 (QDII)			
7	格林高股息优选混合型证券投资基金	90.26	1.30%
8	24 鑫优 01	86.96	1.25%
9	23 电建 A	80.82	1.17%
10	24 晟优 02	78.99	1.14%

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 22 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