

北银理财春系列卓远 30 天持有期 1 号（珍惠存存款存单策  
略）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春系列卓远30天持有期1号（珍惠存存款存单策略）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   | 北银理财春系列卓远 30 天持有期 1 号（珍惠存存款存单策略）理财产品（以下简称“本理财产品”）                                       |
| 产品代码   | YJ01251061  |
| 产品登记编码 | Z7008925000638  |
| 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  | 2025 年 12 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（卓远 30 天持有期 1 号（珍惠存））<br>账号：20000062834000204725327<br>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<br>（期末产品资产净值） | 产品资产净值：652960684.33<br>A类份额：652960684.33 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.006606<br>A类份额：1.006606         |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.006606<br>A类份额：1.006606       |

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：2.37%<br>A类份额：2.37% | 年化收益率：2.46%<br>A类份额：2.46% |

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，受资金面宽松影响，资金利率目前略低于政策利率，存单利率快速下行，1年期存单下行10bp左右。产品紧抓市场机会，90%及以上配置存款、存单及现金，其余仓位配置短久期债券，以追求绝对收益为目标，平抑市场波动对组合的冲击。

#### （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<br>管理费率 | 报告期内投资金额<br>(单位：人民币元) |
|----------|---------------|----------------|-----------------------|
| 中原信托有限公司 | 中原信托宏图 46 期 A | 0.02%          | 20000000              |
| -        | -             | -              | -                     |
| -        | -             | -              | -                     |

**(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 | 4,170.67     |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 48,788.90    |
| 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    | 81,415,105.10  | 12.24%    | 523,717,587.05 | 78.77%    |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00           | 0.00%     | 58,502,013.53  | 8.80%     |
| 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%     | 1,259,794.64   | 0.19%     |
| 6  | 私募资管产品投资   | 583,479,395.22 | 87.76%    | 0.00           | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 664,894,500.32 | 100.00%   | 583,479,395.22 | 87.76%    |

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 101.83%。

### 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                     | 27,066.58 | 40.71% |
| 2  | 2025121820261216 乌鲁木齐银行定期 02 | 8,389.22  | 12.62% |
| 3  | 2026022720270224 温州银行定期 01   | 5,302.82  | 7.98%  |
| 4  | 2025121120261209 南粤银行定期 01   | 2,801.81  | 4.21%  |
| 5  | 2026032720270326 天津滨海农定期 01  | 2,787.36  | 4.19%  |

|    |                                  |          |       |
|----|----------------------------------|----------|-------|
| 6  | 2026021020270201 遂宁银行<br>定期 02   | 1,676.31 | 2.52% |
| 7  | 2026030420270303 南洋商业<br>银行定期 01 | 1,674.17 | 2.52% |
| 8  | 2025120520261204 大连银行<br>上分定期 01 | 1,121.05 | 1.69% |
| 9  | 26 江苏银行 CD055                    | 756.71   | 1.14% |
| 10 | 25 广发银行 CD217                    | 572.78   | 0.86% |

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<br>(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

《北银理财春系列卓远 30 天持有期 1 号（珍惠存存款存单策略）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