

北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划

2026 年二季度投资报告

报告期（2026 年 4 月 1 日 — 2026 年 6 月 30 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 7 月 21 日



★一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华尊享月开放1号理财管理计划。本报告期自2026年4月1日起至2026年6月30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   | 北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）                                        |
| 产品代码   | DG01160801                                                                |
| 产品登记编码 | Z7008922000002                                                            |
| 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  | 2016 年 8 月 5 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（京华尊享月开放 1 号）<br>账号：20000062834000118063160<br>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 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日） |
|----------------------|-------------------------------------|
| 产品存续规模<br>（期末产品资产净值） | 2934431788.1                        |
| 期末产品份额净值             | 1.135645                            |
| 期末产品份额累计净值           | 1.368723                            |

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 | 1.55% | 3.72%  |

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

稳健资产 50%、债券 40%、债券基金 5%、流动性 5%；稳健资产主要是存款、摊余债基、短久期债券等，债券主要是信用债（高等级城投和央企），剩余期限 1 年左右。产品运作以低波稳健策略为基础，重点关注银行存款等稳健类资产配置，并根据市场及产品运行情况合理配置部分金融债、中高等级信用债等票息资产。

#### （2）管理人对未来的市场展望

2026 年二季度债市整体呈现震荡走强的格局，长端利率在年内走势创下相对低点。展望三季度，经济复苏基础尚不牢固，通胀延续低位运行，实体融资需求修复偏缓，货币政策预计维持稳健偏松基调，资金面有望保持合理充裕，利率中枢或低位窄幅波动，久期策略与交易盘灵活切换仍可贡献超额收益。海外方面，美国经济下行压力有所加大，就业市场降温信号增多，但核心通胀粘性仍强，美联储降息预期反复修正，美债收益率或维持区间震荡格局。后续组合将继续优化久期管理，灵活调整债券持仓结构，增强利率波动应对能力，增厚产品收益。

### 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） |
|------------|----------------------|------------|-------------------|
| 中加基金管理有限公司 | 中加基金丰华 1 号 QDII 资管计划 | 0.40%      | 40,000,000.00     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期          | 0.02000%   | 90,000,000.00     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 72 期          | 0.0200%    | 39,000,000.00     |

## (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 | 468,269.77   |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 1,295,870.03 |
| 销售手续费 | -          | -            |
| 销售手续费 | -          | -            |
| 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    | 135,848,088.60   | 4.36%     | 134,464,286.40   | 4.32%     |
| 2  | 固定收益投资     | 459,260,489.21   | 14.75%    | 1,803,898,236.73 | 57.95%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00             | 0.00%     | 103,428,693.01   | 3.32%     |
| 4  | 商品及金融衍生品投资 | 0.00             | 0.00%     | -17,050.24       | 0.00%     |
| 5  | 公募资管产品投资   | 193,752,157.27   | 6.22%     | 282,278,644.78   | 9.07%     |
| 6  | 私募资管产品投资   | 2,324,052,810.68 | 74.66%    | 0.00             | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 3,112,913,545.76 | 100.00%   | 2,324,052,810.68 | 74.66%    |

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 106.08%。

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           | 21,594.03 | 6.94% |
| 2  | CSIFP2024F478      | 15,899.83 | 5.11% |
| 3  | ID0326             | 15,710.74 | 5.05% |
| 4  | ID0327             | 15,710.74 | 5.05% |
| 5  | 格林中短债债券型证券投资<br>基金 | 14,261.83 | 4.58% |
| 6  | 26 农发 01           | 9,073.82  | 2.91% |

|    |                         |          |       |
|----|-------------------------|----------|-------|
| 7  | 25 赣州银行永续债 01           | 8,328.23 | 2.68% |
| 8  | 24 进出 22                | 7,059.88 | 2.27% |
| 9  | 格林泓裕一年定期开放债券<br>型证券投资基金 | 5,113.39 | 1.64% |
| 10 | CSIFP2025F31529FEB28    | 4,778.75 | 1.54% |

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

《北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划 2026 年二季度投资报告》

### 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