

北银理财京华远见鑫益盈金 62 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远见鑫益盈金62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	北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220401
产品登记编码	Z7008922000048
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 4 月 8 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 62 号） 账号：20000062834000123427939 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 （期末产品资产净值）	119900950.8
期末产品份额净值	1.057331
期末产品份额累计净值	1.144118

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	2.83%	3.40%

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

以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

2026 年一季度 GDP 同比超预期增长 5%，制造业与服务业贡献占比较高，预计下半年增速 4.6%-5%。1-5 月，我国出口、进口同比增速均高于前值和预期，在“中美建设性战略稳定关系”的定调下，全年进、出口有望实现 8%左右增速；房地产市场“量升价落”，核心城市二手房活跃度提高，需求企稳传导至投资企稳或需 8 个月以上；基建投资在“开门红”后预计回归平稳，结构上从传统能源建设向数字化、精细化及未来技术领域延伸；1-5 月，CPI、PPI 累计同比均扩大至 1%，预计后续非食品项将成为 CPI 上行的核心支撑，输入性因素叠加新动能发力，PPI 有望延续修复态势；社零增速保持韧性，新消费以体验、悦己、绿色为主要引擎。

今年政策的主要方式是通过财政贴息、货币工具联动的杠杆撬动模式，直达实体、精准赋能内需与产业升级。1-4 月，财政收入增速回升至 2024 年以来新高，居民收支相关税收贡献度分化，财政支出增速边际放缓，支出进度保持平稳，新基建资本金使用限额上调。货币方面，外汇占款占比持续上升，后续可能采用提升债券市场货币创造功能，拓宽 QDII/ODI 对外投资渠道来降低外汇占款，

同时构建多元化的基准利率体系，保持适度宽松的同时，使得利率平稳可控。其中，多元化利率定价基准将精准锚定银行资金成本与市场供求变化，提高短端灵敏度，同时更好的匹配久期，锚定长期经济预期。

科技与消费赋能。围绕人的需求，投资与人延伸出机器人、养老与消费三条产业链。机器人产业中游本体环节加速放量，短期聚焦核心技术攻关，应用场景渗透将成为长期方向。老年人口持续增长而养老床位供给不足，催生智慧医疗产业发展，AI 抗衰老药物发现和 AI 基因测序已成为利用人工智能延长人类寿命的两条核心路径；物价方面，当前猪周期已持续 49 个月，产能去化率需达到 11.79%，目前仍有约 4.92 个百分点的压缩空间；2026 年 1-4 月，我国网上商品零售额和快递业务量累计同比分别增长 5.7%和 5.1%，增速较一季度回落。但受消费修复政策及电商促销活动拉动，后续物流业务量有望企稳回升。

海外地缘变局下的全球流动性与资产定价追踪。美联储维持偏紧基调，欧、日央行则加速退出超宽松框架，加息已成主流方向。4 月主要经济体实际政策利率普遍走弱，全球流动性边际宽松。主要经济体通胀压力再度抬头，市场对央行延续加息周期的预期升温；地缘冲突不确定性持续存在，大宗商品或延续“能源>工业金属>避险金属”的排序，原油价格仍有表现空间；截至 5 月末，我国黄金总持有量 2313.46 吨，但仍远低于美国。央行购金作为黄金价格的压舱石，叠加地缘政治风险，黄金仍是资产配置中的重要平衡选项。

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）
-	242580003. IB	25 平安银行永续债 01BC	500000	50003109. 59
交通银行股份有限公司	242480007. IB	24 工行永续债 01	100000	10325522. 33
招商银行股份有限公司	242480082. IB	24 农行永续债 03BC	100000	10220816. 99

(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	18,028.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	75,500.58
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	1,268,569.98	1.02%	2,425,676.53	1.95%
2	固定收益投资	52,157,192.00	41.98%	53,241,998.75	42.85%
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%	-23,044.78	-0.02%
5	公募资管产品投资	9,921,950.19	7.99%	5,247,288.28	4.22%
6	私募资管产品投资	60,891,918.78	49.01%	0.00	0.00%
7	合计	124,239,630.95	100.00%	60,891,918.78	49.01%

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 103.62%。

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	天巳 41 号	5,215.72	41.98%
2	广发纯债债券型证券投资基金	992.20	7.99%
3	活期存款及清算款	369.42	2.97%
4	宏利京元宝货币市场基金	160.28	1.29%
5	26 广东管道 1 优	128.95	1.04%
6	人保货币市场基金	96.17	0.77%
7	G26XHA1	91.81	0.74%
8	中加科丰价值精选混合型证券投资基金	90.85	0.73%
9	GC 电渝优	70.91	0.57%
10	众城 1 优	70.23	0.57%

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
1	天风证券股份有限公司	天已 41 号	331	3.8%	收益凭证	正常资产

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 62 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