

北银理财京华远见鑫益盈金 11 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11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 11 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190912
产品登记编码	Z7008922000058
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 9 月 11 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 11 号） 账号：20000062834000121656044 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）	231045472.79
期末产品份额净值	1.028588
期末产品份额累计净值	1.246658

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	6.81%	3.62%

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，经济“价升量减”，股票呈现k形分化，科技成长股价表现较好，消费、周期表现波动大；债券走势稳健。受AI产业链需求拉动，出口与工业产出强劲，但内需消费修复偏弱。受美联储鹰派表态，美元上涨影响，港股市场回调幅度较大。操作方面，调整股票基金结构，适当降低股票仓位。积极配置非标债权资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下一阶段，随着稳增长政策与财政发力，宏观经济有望企稳回升。资产配置方面，择机配置周期、金融、科技、消费板块股票资产，择机增加股票敞口；债券方面动态调整久期，择机配置已有较大跌幅的黄金资产。

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	34,563.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	144,715.19
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	13,967,522.96	5.90%	9,868,395.21	4.17%
2	固定收益投资	10,341,360.96	4.37%	153,598,908.83	64.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,196,200.82	1.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-120,043.75	-0.05%
5	公募资管产品投资	28,815,820.71	12.18%	15,871,550.22	6.71%
6	私募资管产品投资	183,415,011.33	77.54%	0.00	0.00%
7	合计	236,539,715.96	100.00%	183,415,011.33	77.54%

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102.38%。

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	山东信托·恒祥196号集合资金信托计划	6,298.60	26.63%
2	活期存款及清算款	2,383.59	10.08%
3	广发景宁纯债债券型证券投资基金	1,331.99	5.63%
4	二三KY01	1,034.14	4.37%
5	中建投信托京品3号集合资金信托计划	1,001.81	4.24%
6	英大纯债债券型证券投资基金	889.33	3.76%

7	鹏华中证酒交易型开放式指数证券投资基金	453.48	1.92%
8	中加中债-新综合债券指数发起式证券投资基金	437.01	1.85%
9	东吴恒益纯债债券型证券投资基金	242.73	1.03%
10	国泰中证煤炭交易型开放式指数证券投资基金	200.91	0.85%

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	杭州之江城市建设投资集团有限公司	中建投信托京品3号集合资金信托计划	254	2.97%	信托贷款	正常资产
2	广州产业投资基金管理有限公司	山东信托·恒祥196号集合资金信托计划	444	3.46%	信托贷款	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 11 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