

北银理财京华远见春系列幸福安享封闭式 1 号理财产品

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：苏州银行股份有限公司

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春系列幸福安享封闭式1号理财产品。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   | 北银理财京华远见春系列幸福安享封闭式 1 号理财产品（以下简称“本理财产品”）                                       |
| 产品代码   | YJ01250111                                                                    |
| 产品登记编码 | Z7008924000607                                                                |
| 产品类型   | 固定收益类                                                                         |
| 产品募集方式 | 公募                                                                            |
| 产品运作模式 | 封闭式                                                                           |
| 产品成立日  | 2025 年 1 月 2 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  | 苏州银行股份有限公司                                                                    |
| 托管账号   | 户名：北银理财有限责任公司（京华远见春系列幸福安享封闭式 1 号）<br>账号：51286600001563<br>开户行：苏州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 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） | 产品资产净值：251010170.86<br>A 类份额：251010170.86 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.045082<br>A 类份额：1.045082         |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.045082<br>A 类份额：1.045082       |

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：3.38%<br>A 类份额：3.38% | 年化收益率：3.01%<br>A 类份额：3.01% |

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

产品以投资固收类资产为主。积极配置期限匹配的非标资产，增强产品估值稳定性。同时配置业绩表现优异的债券资产专户，ABS 资产以及少量二级债基，博弈权益市场带来的上涨空间。二季度权益市场与债券市场均有所回暖，产品收益较好。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场方面，随着存款利息不断下调，流动性充裕，利率上行空间有限，预计震荡下行为主。权益市场方面，AI 产业链二季度大幅上涨，市场波动加剧，三季度关注半年报，主线仍以科技为主，但会维持均衡配置的策略。

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） |
|-------|----------|----------------|-----------------------|
| -     | -        | -              | -                     |
| -     | -        | -              | -                     |
| -     | -        | -              | -                     |

## (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   | 苏州银行股份有限公司 | 6,285.36     |
| 销售手续费 | -          | -            |
| 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    | 608,878.95     | 0.24%     | 4,013,962.79   | 1.56%     |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00           | 0.00%     | 207,153,076.10 | 80.71%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00           | 0.00%     | 13,978,542.33  | 5.45%     |
| 4  | 商品及金融衍生品投资 | 0.00           | 0.00%     | -10,076.68     | 0.00%     |
| 5  | 公募资管产品投资   | 24,446,528.31  | 9.52%     | 6,469,265.99   | 2.52%     |
| 6  | 私募资管产品投资   | 231,604,770.53 | 90.24%    | 0.00           | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 256,660,177.79 | 100.00%   | 231,604,770.53 | 90.24%    |

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

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.25%。

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  | 中信信托北盈 49 号固定收益类信托计划            | 7,004.44 | 27.29% |
| 2  | 申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金            | 1,518.97 | 5.92%  |
| 3  | 工行优 2                           | 411.03   | 1.60%  |
| 4  | 兴业中证 AAA 科技创新公司债券交易型开放式指数证券投资基金 | 369.17   | 1.44%  |

|    |                   |        |       |
|----|-------------------|--------|-------|
| 5  | 活期存款及清算款          | 333.03 | 1.30% |
| 6  | 农行优 1             | 320.57 | 1.25% |
| 7  | 景顺长城景颐双利债券型证券投资基金 | 303.25 | 1.18% |
| 8  | 中行优 4             | 277.14 | 1.08% |
| 9  | 兴业收益增强债券型证券投资基金   | 208.97 | 0.81% |
| 10 | 易方达裕富债券型证券投资基金    | 204.24 | 0.80% |

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 |
|----|-------------------|----------------------|---------------|--------|------|------|
| 1  | 淮安市城市发展投资控股集团有限公司 | 中信信托北盈 49 号固定收益类信托计划 | 188           | 3.78%  | 信托贷款 | 正常资产 |

## 备查文件目录

### 1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列幸福安享封闭式 1 号理财产品 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

代销机构苏州银行官方网站：<http://www.suzhoubank.com>

代销机构苏州银行客户服务热线：96067