

北银理财夏系列千鸿 366 天持有期 1 号（科技领先）理财产品

2026 年半年度投资报告

报告期（2026 年 1 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 8 月 31 日



★一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财夏系列千鸿366天持有期1号（科技领先）理财产品。本报告期自2026年1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   | 北银理财夏系列千鸿 366 天持有期 1 号（科技领先）理财产品（以下简称“本理财产品”）                                              |
| 产品代码   | HY01260203                                                                                 |
| 产品登记编码 | Z7008926000113                                                                             |
| 产品类型   | 权益类                                                                                        |
| 产品募集方式 | 公募                                                                                         |
| 产品运作模式 | 开放式                                                                                        |
| 产品成立日  | 2026 年 4 月 15 日                                                                            |
| 产品风险评级 | 中等风险（PR3）                                                                                  |
| 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（夏系列千鸿 366 天持有期 1 号（科技））<br>账号：20000062834000212819870<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 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：17267281.76<br>A 类份额：17267281.76 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.007823<br>A 类份额：1.007823       |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.007823<br>A 类份额：1.007823     |

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：3.70%<br>A 类份额：3.70% | 年化收益率：3.70%<br>A 类份额：3.70% |

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

报告期内采取指增、对冲等多策略，各类资产中枢为 10%股票类资产、80% 优先股资产、10%的高流动性资产。策略上以优先股打底，通过指增、对冲等多策略参与股票市场投资，并择机增减仓位，本产品净值走势在震荡中保持向上趋势。期间判断经济处于复苏阶段，货币政策和财政政策稳健向好，上半年股市宽幅震荡，风格分化明显。

（2）管理人对未来的市场展望

国内货币政策和财政政策应会进一步宽松和落实细化。地缘政治及国际局势引发的股债商等市场皆处于大幅震荡区间；其对经济的影响有待观察，需谨慎、适当进行防御操作。通过审慎配置含股票、商品及商品相关资产的理财产品，投资者可以分享股市及商品市场部分品种上涨阶段的收益。

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<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   | 北京银行股份有限公司 | 359.90       |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 3,598.56     |
| 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    | 1,958,306.51  | 11.33%    | 2,035,888.65  | 11.78%    |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 3  | 权益投资       | 0.00          | 0.00%     | 12,591,194.63 | 72.88%    |
| 4  | 商品及金融衍生品投资 | 0.00          | 0.00%     | -2,497.41     | -0.01%    |
| 5  | 公募资管产品投资   | 694,470.52    | 4.02%     | 0.00          | 0.00%     |
| 6  | 私募资管产品投资   | 14,624,585.87 | 84.65%    | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 17,277,362.90 | 100.00%   | 14,624,585.87 | 84.65%    |

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 100.06%。

### 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 | 399.42   | 23.12% |
| 2  | 浦发优 1    | 137.63   | 7.97%  |
| 3  | 农行优 1    | 137.60   | 7.96%  |
| 4  | 中信优 1    | 137.59   | 7.96%  |
| 5  | 中行优 4    | 136.84   | 7.92%  |
| 6  | 浦发优 2    | 136.45   | 7.90%  |

|    |       |        |       |
|----|-------|--------|-------|
| 7  | 民生优 1 | 136.43 | 7.90% |
| 8  | 工行优 2 | 136.38 | 7.89% |
| 9  | 工行优 1 | 136.20 | 7.88% |
| 10 | 光大优 1 | 135.58 | 7.85% |

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<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

《北银理财夏系列千鸿 366 天持有期 1 号（科技领先）理财产品 2026 年半年度投资报告》

### 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