

北银理财京华远见春系列易淘金 3 号现金管理类理财产品

2025 年年度投资报告

报告期（2025 年 1 月 1 日 — 2025 年 12 月 31 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 5 月 18 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金3号现金管理类理财产品。本报告期自2025年1月1日起至2025年12月31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易淘金 3 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231017
产品登记编码	Z7008923000178
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	2024 年 2 月 28 日
产品风险评级	一级（低）
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（京华远见春系列易淘金 3 号） 账号：20000062834000140883571

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（2025 年 1 月 1 日-2025 年 12 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：16907793296.99 A 类份额：7662119166.21 B 类份额：340476333.59 F 类份额：7724478577.76 FS 类份额：730302478.59 H 类份额：294459040.17 J 类份额：518447.94 P 类份额：155439252.73
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000000 A 类份额：1.000000 B 类份额：1.000000 F 类份额：1.000000 FS 类份额：1.000000 H 类份额：1.000000 J 类份额：1.000000 P 类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.035399 A 类份额：1.030762 B 类份额：1.032222 F 类份额：1.013431 FS 类份额：1.010972 H 类份额：1.002723 J 类份额：1.001055 P 类份额：1.008710

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：1.93% A 类份额：1.98% B 类份额：1.72% F 类份额：1.87% FS 类份额：1.85% H 类份额：1.71% J 类份额：1.67% P 类份额：1.88%	年化收益率：1.92% A 类份额：2.00% B 类份额：1.75% F 类份额：1.87% FS 类份额：1.85% H 类份额：1.71% J 类份额：1.67% P 类份额：1.88%

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

本产品积极参与同业存单、短期高等级信用债的一二级市场投资，积累票息及利差收益。同时，持续提升负债端稳定性，在保持产品的高流动性基础上，有效提高产品静态收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计在经济复苏格局下，利率走势与广义融资需求紧密相关，新旧动能转换周期中，增持资产及降息预期提供支撑。政策层面，适度宽松货币政策将持续发力，流动性保持充裕，降准降息可期，重点支持内需、科创等领域。信用债性价比突出，票息优势与利率下移或推动其表现不逊利率债，二永债、超长信用债存博弈机会。机构配置需求仍旺，理财、券商等行为变化将影响市场节奏。整体而言，债市在政策呵护下以震荡偏强为主，但需关注阶段性调整压力。

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	606,157.98
销售手续费	兴业银行股份有限公司	813,088.89
销售手续费	北京农村商业银行股份有限公司	48,780.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,466,560.67
销售手续费	-	-
其他关联方	北京银行股份有限公司	50,000,000.00
其他关联方	-	-
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	4,625,327,304.36	27.35%	97,279,518.56	0.58%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	12,188,570,504.68	72.07%
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%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	12,285,850,023.24	72.65%	0.00	0.00%
7	合计	16,911,177,327.60	100.00%	12,285,850,023.24	72.65%

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 100.02%。

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	462,240.68	27.33%
2	债券买入返售	265,233.87	15.68%
3	25 浦发银行 CD257	18,431.65	1.09%
4	25 工商银行 CD035	15,845.78	0.94%
5	25 民生银行 CD263	12,711.46	0.75%
6	25 宁波银行 CD196	12,709.78	0.75%
7	25 上海银行 CD102	12,702.43	0.75%
8	上海浦东发展银行北京阜成支行_易淘金 3 号	10,020.00	0.59%
9	25 工商银行 CD283	9,649.44	0.57%
10	25 交通银行 CD182	9,501.64	0.56%

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
-	-	-	-	-	-	-

七. 报告期末前 10 名投资者

1. 报告期末前 10 名投资者投资情况

客户序号	投资者类别	持有份额（万元）	持有比例
1	机构	90,067.73	5.33%
2	机构	60,039.68	3.55%
3	机构	50,089.06	2.96%
4	机构	50,023.06	2.96%
5	机构	40,050.47	2.37%
6	机构	25,000.00	1.48%
7	个人	20,717.32	1.23%
8	机构	20,000.78	1.18%
9	机构	20,000.78	1.18%
10	机构	20,000.00	1.18%

八、现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

(一) 投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

(二) 产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 3 号现金管理类理财产品 2025 年年度投

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>

直销机构北银理财官方网站: <https://www.beijingbobwealth.com.cn>

代销机构广州银行官方网站: <http://www.gzcb.com.cn>

代销机构九江银行官方网站: <http://www.jjccb.com>

代销机构内蒙古银行官方网站: <http://www.boimc.com.cn>

代销机构兴业银行官方网站: <http://www.cib.com.cn>

代销机构中原银行官方网站: <http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京农商银行官方网站: <https://www.bjrcb.com>

代销机构江南农村商业银行官方网站: <http://www.jnbank.com.cn>

代销机构日照银行官方网站: <https://www.bankofrizhao.com.cn>

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

代销机构浙江农商联合银行官方网站: <http://www.zj96596.com>

代销机构浦发银行官方网站: <https://www.spdb.com.cn/>

代销机构广发银行官方网站: <https://www.cgbchina.com.cn/>

代销机构平安银行官方网站: <http://www.pingan.com>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

直销机构北银理财客户服务热线: 010-68800829

代销机构广州银行客户服务热线: 400-83-96699

代销机构九江银行客户服务热线: 95316

代销机构内蒙古银行客户服务热线: 40005-96019

代销机构兴业银行客户服务热线: 95561

代销机构中原银行客户服务热线: 95186

代销机构北京农商银行客户服务热线: 96198

代销机构江南农村商业银行客户服务热线: 96005

代销机构日照银行客户服务热线: 400-68-96588

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

代销机构浙江农商联合银行客户服务热线：96596

代销机构浦发银行客户服务热线：95528

代销机构广发银行客户服务热线：400-830-8003

代销机构平安银行客户服务热线：95511