

北银理财京华远见春系列易淘金 5 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5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 5 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）                    |
| 产品代码   | TG01231019                                                  |
| 产品登记编码 | Z7008923000180                                              |
| 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 8 月 22 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 5 号）<br>账号：20000062834000140889764 |

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<br>（期末产品资产净值） | 产品资产净值：7515619986.47<br>A 类份额：3441511127.18<br>C 类份额：2620083106.61<br>F 类份额：229257750.39<br>FS 类份额：1045028777.95<br>H 类份额：58377100.08<br>J 类份额：53887798.75<br>P 类份额：67474325.51 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.000000<br>A 类份额：1.000000<br>C 类份额：1.000000<br>F 类份额：1.000000<br>FS 类份额：1.000000<br>H 类份额：1.000000<br>J 类份额：1.000000<br>P 类份额：1.000000                                  |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.024083<br>A 类份额：1.024205<br>C 类份额：1.000140<br>F 类份额：1.009276<br>FS 类份额：1.001632<br>H 类份额：1.010259<br>J 类份额：1.001248<br>P 类份额：1.009710                                |

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：1.69%<br>A 类份额：1.70%<br>C 类份额：1.70%<br>F 类份额：1.53%<br>FS 类份额：2.20%<br>H 类份额：1.70%<br>J 类份额：2.07%<br>P 类份额：1.58% | 年化收益率：1.76%<br>A 类份额：1.77%<br>C 类份额：1.70%<br>F 类份额：1.53%<br>FS 类份额：2.20%<br>H 类份额：1.70%<br>J 类份额：2.07%<br>P 类份额：1.58% |

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<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     | 242,260.41    |
| 销售手续费 | 北京农村商业银行股份有限公司 | 13,983.56     |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司     | 712,788.19    |
| 销售手续费 | -              | -             |
| 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    | 1,611,410,739.94 | 21.44%    | 42,286,494.62    | 0.56%     |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00             | 0.00%     | 5,863,093,803.08 | 78.00%    |
| 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   | 5,905,380,297.70 | 78.56%    | 0.00             | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 7,516,791,037.64 | 100.00%   | 5,905,380,297.70 | 78.56%    |

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  | 债券买入返售        | 226,332.10 | 30.11% |
| 2  | 活期存款及清算款      | 165,369.72 | 22.00% |
| 3  | 25 浦发银行 CD257 | 10,550.27  | 1.40%  |
| 4  | 25 工商银行 CD035 | 7,842.87   | 1.04%  |
| 5  | 25 民生银行 CD263 | 7,276.03   | 0.97%  |
| 6  | 25 宁波银行 CD196 | 7,275.07   | 0.97%  |
| 7  | 25 上海银行 CD102 | 7,270.86   | 0.97%  |
| 8  | 25 交通银行 CD182 | 4,211.14   | 0.56%  |
| 9  | 25 农业银行 CD067 | 3,860.27   | 0.51%  |
| 10 | 25 交通银行 CD023 | 3,850.59   | 0.51%  |

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 |
|----|------|------|---------------|--------|------|------|
| -  | -    | -    | -             | -      | -    | -    |

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    | 50,002.25 | 6.65% |
| 2    | 机构    | 50,000.00 | 6.65% |
| 3    | 机构    | 50,000.00 | 6.65% |
| 4    | 机构    | 32,000.00 | 4.26% |
| 5    | 机构    | 20,000.00 | 2.66% |
| 6    | 机构    | 10,000.00 | 1.33% |
| 7    | 机构    | 9,243.40  | 1.23% |
| 8    | 机构    | 8,000.00  | 1.06% |
| 9    | 个人    | 7,810.14  | 1.04% |
| 10   | 机构    | 7,000.00  | 0.93% |

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<br>(份) | 较前一日变动 | 占总份额比例<br>(%) |
|----|-------|----|-------------|--------|---------------|
| -  | -     | -  | -           | -      | -             |

(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 5 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>

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.bjrbc.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>

代销机构嘉兴银行官方网站: <https://www.bojx.com>

代销机构九江银行官方网站: <http://www.jjccb.com>

代销机构郑州银行官方网站: <https://www.zzbank.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>

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

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

代销机构浙江农商联合银行客户服务热线: 96596

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

代销机构嘉兴银行客户服务热线: 0573-96528

代销机构九江银行客户服务热线: 95316

代销机构郑州银行客户服务热线: 95097



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

直销机构北银理财客户服务热线：010-68800829