

北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划

2026 年一季度投资报告

报告期（2026 年 1 月 1 日 — 2026 年 3 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 4 月 22 日



## ★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划。本报告期自2026年1月1日起至2026年3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，理财信息仅供参考。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   | 北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本理财产品”）                                   |
| 产品代码   | TG01190701  |
| 产品登记编码 | Z7008922000052  |
| 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8月30日  |
| 产品风险评级 | 低风险（PR1）  |
| 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（京华远见易淘金）<br>账号：20000062834000118042046<br>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1月1日-2026年3月31日）   |
|----------------------|---|
| 产品存续规模<br>（期末产品资产净值） | 产品资产净值：6183333504.03<br>A类份额：3463074563.13<br>B类份额：7756.63<br>C类份额：1916775101.22<br>F类份额：3345200.95<br>Z类份额：800130882.1 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.000000<br>A类份额：1.000000<br>B类份额：1.000000<br>C类份额：1.000000<br>F类份额：1.000000<br>Z类份额：1.000000                    |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.158180<br>A类份额：1.158266<br>B类份额：1.037972<br>C类份额：1.040255<br>F类份额：1.039446<br>Z类份额：1.021493                  |

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：1.15%<br>A类份额：1.14%<br>B类份额：1.18%<br>C类份额：1.09%<br>F类份额：1.14%<br>Z类份额：1.39% | 年化收益率：2.39%<br>A类份额：2.40%<br>B类份额：1.55%<br>C类份额：1.49%<br>F类份额：1.53%<br>Z类份额：1.28% |

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

本投资运作期内，资金价格维持低位，流动性环境较宽松。各类资产价格震荡格局，短端债券类资产表现强势。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

展望二季度，债市的宏观政策环境面临新的变化，地缘冲突带来的输入型通胀压力持续显现，国内二季度经济复苏动能面临考验；流动性维持宽裕，但降准降息窗口未明确；债券供给压力明显上升。预计利率债延续震荡格局，信用债风险总体可控，利差难有大幅走阔基础，票息策略仍是核心投资逻辑。

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 | 400,174.01     |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 3,118,046.54   |
| 销售手续费 | -          | -              |
| 其他关联方 | 浙商银行股份有限公司 | 179,020,813.43 |

## 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    | 2,475,543,033.14 | 40.02%    | 1,198,470,568.19 | 19.38%    |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00             | 0.00%     | 2,511,310,920.79 | 40.60%    |
| 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   | 3,709,781,488.98 | 59.98%    | 0.00             | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 6,185,324,522.12 | 100.00%   | 3,709,781,488.98 | 59.98%    |

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 100.03%。

## 2. 报告期末投资组合前十名资产

| 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          | 195,844.14 | 31.66% |
| 2  | 债券买入返售            | 184,424.57 | 29.82% |
| 3  | 25 宁波银行 CD243     | 9,640.27   | 1.56%  |
| 4  | 25 上海银行 CD139     | 8,981.43   | 1.45%  |
| 5  | 25 徽商银行 CD214     | 8,980.97   | 1.45%  |
| 6  | 25 徽商银行 CD122     | 5,304.11   | 0.86%  |
| 7  | 广发银行北京分行_易淘金      | 5,007.60   | 0.81%  |
| 8  | 中国银行广东分行_易淘金      | 5,007.40   | 0.81%  |
| 9  | 25 北京农商银行 CD176   | 4,996.85   | 0.81%  |
| 10 | 25 广州农村商业银行 CD105 | 4,996.85   | 0.81%  |

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名资产。

## 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、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

《北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划 2026 年一季度投资报告》

### 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>

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

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

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

代销机构江南农村商业银行客户服务热线：96005

代销机构中原银行客户服务热线：95186

直销机构北银理财客户服务热线：010-68800829