

北银理财京华远见春系列易淘金 26 号现金管理类理财产品

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：中国建设银行股份有限公司

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春系列易淘金26号现金管理类理财产品。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 26 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240365
产品登记编码	Z7008924000151
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 6 月 14 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	中国建设银行股份有限公司
托管账号	户名：北银理财京华远见春系列易淘金 26 号现金管理类理财产品 账号：11050167500009552601 开户行：中国建设银行北京兴融支行

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 （期末产品资产净值）	产品资产净值：61650349.08 B类份额：61650349.08
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000000 B类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.030296 B类份额：1.030296

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：1.41% B类份额：1.41%	年化收益率：1.68% B类份额：1.68%

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)
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享 日日盈 65 号信托计划	0.02%	10,000,000.00
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享 日日盈 61 号信托计划	0.01%	13,000,000.00
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享 日日盈 67 号信托计划	0.020%	300,000.00

(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	中国建设银行股份有限公司	1,886.16
销售手续费	兴业银行股份有限公司	26,748.04
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	22,107,032.51	35.85%	12,227,167.47	19.83%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	27,338,201.77	44.33%
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	39,565,369.24	64.15%	0.00	0.00%
7	合计	61,672,401.75	100.00%	39,565,369.24	64.16%

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 100.04%。

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	债券买入返售	2,480.97	40.23%
2	活期存款及清算款	2,267.92	36.77%

3	25 南京银行 CD079	17.48	0.28%
4	25 民生银行 CD091	17.48	0.28%
5	25 江苏银行 CD091	17.45	0.28%
6	25 兴业银行 CD261	17.45	0.28%
7	25 江苏银行 CD101	17.44	0.28%
8	21 陕煤化 MTN005	14.47	0.23%
9	25 农业银行 CD131	13.11	0.21%
10	25 建设银行 CD415	13.04	0.21%

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、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 (%)
1	个人投资者	2026/3/30	18,437,993.36	1,821.58	21.14%
2	个人投资者	2026/1/5	10,074,286.05	1,765.97	20.13%
3	个人投资者	2026/1/6	10,074,638.92	352.87	26.46%
4	个人投资者	2026/1/7	10,075,007.36	368.44	26.65%
5	个人投资者	2026/1/8	10,075,376.29	368.93	27.04%
6	个人投资者	2026/1/9	10,075,746.21	369.92	27.03%
7	个人投资者	2026/1/12	10,076,855.69	1,109.48	27.03%
8	个人投资者	2026/1/13	10,077,225.72	370.03	27.40%
9	个人投资者	2026/1/14	10,077,596.55	370.83	27.39%
10	个人投资者	2026/1/15	10,077,967.15	370.60	28.18%
11	个人投资者	2026/1/16	10,078,339.73	372.58	28.17%

12	个人投资者	2026/1/19	10,079,457.33	1,117.60	28.17%
13	个人投资者	2026/1/20	10,079,829.92	372.59	28.37%
14	个人投资者	2026/1/21	10,080,203.00	373.08	29.25%
15	个人投资者	2026/1/22	10,080,578.28	375.28	29.25%
16	个人投资者	2026/1/23	10,080,953.09	374.81	29.28%
17	个人投资者	2026/1/26	10,082,077.38	1,124.29	29.28%
18	个人投资者	2026/1/27	10,082,452.21	374.83	29.63%
19	个人投资者	2026/1/28	10,082,827.62	375.41	29.66%
20	个人投资者	2026/1/29	10,083,204.27	376.65	30.58%
21	个人投资者	2026/1/30	10,083,580.39	376.12	30.58%
22	个人投资者	2026/2/2	10,084,708.92	1,128.53	30.58%
23	个人投资者	2026/2/3	10,085,085.12	376.20	30.63%
24	个人投资者	2026/2/4	10,085,461.43	376.31	30.63%
25	个人投资者	2026/2/5	10,085,837.69	376.26	28.15%
26	个人投资者	2026/2/6	10,086,208.18	370.49	28.19%
27	个人投资者	2026/2/9	10,087,318.98	1,110.80	27.93%
28	个人投资者	2026/2/10	10,087,688.82	369.84	27.89%
29	个人投资者	2026/2/11	10,088,059.31	370.49	27.88%
30	个人投资者	2026/2/12	10,088,429.68	370.37	27.92%
31	个人投资者	2026/2/13	10,088,800.24	370.56	27.16%
32	个人投资者	2026/2/24	10,092,856.14	4,055.90	27.16%
33	个人投资者	2026/2/25	10,093,224.97	368.83	27.38%
34	个人投资者	2026/2/26	10,093,593.99	369.02	27.46%
35	个人投资者	2026/2/27	10,093,963.38	369.39	27.53%
36	个人投资者	2026/3/2	10,095,071.93	1,108.55	27.67%
37	个人投资者	2026/3/3	10,095,441.88	369.95	27.85%
38	个人投资者	2026/3/4	10,095,817.14	375.26	28.00%
39	个人投资者	2026/3/5	10,096,161.26	344.12	28.00%
40	个人投资者	2026/3/6	10,096,503.93	342.67	28.00%
41	个人投资者	2026/3/9	10,097,534.10	1,030.17	28.00%
42	个人投资者	2026/3/10	10,100,419.67	2,885.57	27.90%

(二) 产品风险信息

报告期内个人投资者持有份额占总份额比例超过 20%，该产品持有高流动性资产充足可应对大额赎回。

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 26 号现金管理类理财产品 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

代销机构兴业银行官方网站：<http://www.cib.com.cn>

代销机构平安银行官方网站：<http://www.pingan.com>

代销机构兴业银行客户服务热线：95561

代销机构平安银行客户服务热线：95511