

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

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春系列易淘金5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 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	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（京华远见春系列易淘金 5 号） 账号：20000062834000140889764 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 （期末产品资产净值）	产品资产净值：14127454111.7 A 类份额：6201925382.6 C 类份额：6789679369.54 F 类份额：92564895.73 FS 类份额：894021540.1 H 类份额：29643388.55 J 类份额：21715997.44 K 类份额：3727209.47 P 类份额：34169321.71 Z 类份额：60007006.56
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000000 A 类份额：1.000000 C 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 K 类份额：1.000000 P 类份额：1.000000 Z 类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.028129 A 类份额：1.028468 C 类份额：1.003935 F 类份额：1.012825 FS 类份额：1.005674 H 类份额：1.014301 J 类份额：1.005043 K 类份额：1.002204 P 类份额：1.013730 Z 类份额：1.000233

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：1.64% A 类份额：1.72% C 类份额：1.53%	年化收益率：1.74% A 类份额：1.77% C 类份额：1.54%

	F 类份额：1.43% FS 类份额：1.63% H 类份额：1.63% J 类份额：1.53% K 类份额：1.71% P 类份额：1.63% Z 类份额：1.70%	F 类份额：1.51% FS 类份额：1.77% H 类份额：1.68% J 类份额：1.64% K 类份额：1.71% P 类份额：1.60% Z 类份额：1.70%
--	--	--

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

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	207,757.21
销售手续费	北京农村商业银行股份有限公司	36,028.55
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,368,690.51
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	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		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	4,341,009,167.53	30.72%	4,901,716,901.38	34.69%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	4,887,244,029.06	34.59%
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	9,788,960,930.44	69.28%	0.00	0.00%
7	合计	14,129,970,097.97	100.00%	9,788,960,930.44	69.28%

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	442,691.19	31.33%
2	债券买入返售	339,647.40	24.04%
3	26 浙商银行 CD005	8,096.78	0.57%
4	26 江苏银行 CD011	8,096.45	0.57%
5	26 江苏银行 CD005	8,064.16	0.57%
6	26 工商银行 CD020	8,063.53	0.57%
7	25 徽商银行 CD219	7,924.93	0.56%
8	26 江苏银行 CD013	7,839.79	0.55%
9	21 陕煤化 MTN005	7,754.16	0.55%
10	25 工商银行 CD283	6,431.33	0.46%

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 (%)
-	-	-	-	-	-

(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 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