

北银理财京华远见七日淘金理财管理计划

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七日淘金理财管理计划。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	北银理财京华远见七日淘金理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160101
产品登记编码	Z7008922000154
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	2016年5月10日
产品风险评级	二级（中低）
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（京华远见七日淘金） 账号：20000062834000118103497

## 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: 10524900617.19 A类份额: 10524900253.99 B类份额: 120.63 C类份额: 242.57
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.106185 A类份额: 1.106185 B类份额: - C类份额: -
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.330271 A类份额: 1.330271 B类份额: - C类份额: -

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: 1.65% A类份额: 1.65% B类份额: - C类份额: -	年化收益率: 3.42% A类份额: 3.42% B类份额: - C类份额: -

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

2025年,经济增长较为温和,工业品出厂价格跌幅收窄,CPI由负转正,股票市场表现强势,债券市场波动加大,债券收益率呈现M型走势,一、三季度收益率整体上行,二、四季度收益率整体下行,债券收益率较年初有所上行,同业存单收益率较年初有所下行。报告期内,为应对市场变化,本产品积极调整组合持仓和久期,降低市场波动对组合的影响,加大低波资产配置力度,平抑产品净值波动。

#### (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）
兴业银行股份 有限公司	2128042. IB	21 兴业银行二 级 02	200,000.00	20,786,618.90
兴业银行股份 有限公司	2128032. IB	21 兴业银行二 级 01	300,000.00	31,351,326.16
-	-	-	-	-

### (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）
交通银行股份有 限公司	2028041. IB	20 工商银行二 级 01	200000	20588965.48
招商银行股份有 限公司、交通银 行股份有限公司	2028038. IB	20 中国银行二 级 01	200000	20599568.22
招商银行股份有 限公司、交通银 行股份有限公司	2028038. IB	20 中国银行二 级 01	200000	20610084.11
交通银行股份 有限公司	2128032. IB	21 兴业银行二 级 01	300000	31351326.16
交通银行股份 有限公司	2128042. IB	21 兴业银行二 级 02	200000	20786618.9
中邮证券有限 责任公司	282480015. I B	24 中邮人寿永 续债 01	200000	20134580.55
招商银行股份 有限公司、交通 银行股份有限 公司	2028038. IB	20 中国银行二 级 01	100000	10291873.56
北京银行股份	102482300. I	24 湘建工	50000	5100575.68

有限公司	B	MTN002(科创票 据)		
兴业银行股份 有限公司	132480011. I B	24 河钢集 GN003(科创票 据)	20000	2080741.38
招商银行股份 有限公司交通 银行股份有限 公司	2028038. IB	20 中国银行二 级 01	100000	10305808.63
兴业银行股份 有限公司、华夏 银行股份有限 公司,北京农村 商业银行股份 有限公司	262480004	24 苏银金租绿 债 02BC	100000	10093607.12
交通银行股份 有限公司	012581219	25 黄石城发 SCP004	1000000	100015041.1
招商银行股份 有限公司	042580272	25 华北制药 CP001	300000	30001528.77
兴业银行股份 有限公司	012581644	25 杭金投 SCP003	800000	80003331.51

### (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)
中原信托有限公 司	中原财富宏利 72 期	0.02%	280,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	210,000,000.00
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

### (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	北京银行股份有限公司	4,646,898.45
销售手续费	-	-
销售手续费	-	-

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	50,012,671.77
其他关联方	交通银行股份有限公司	198,407,586.30
其他关联方	招商银行股份有限公司	1,198,905,516.10
其他关联方	浙商银行股份有限公司	60,003,436.93

## 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	8,857,161.18	0.08%	884,067,140.66	8.17%
2	固定收益投资	1,117,815,817.32	10.33%	7,528,232,754.47	69.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	435,898,241.49	4.03%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	47,718.35	0.00%
5	公募资管产品投资	77,032,019.69	0.71%	768,354,936.19	7.10%
6	私募资管产品投资	9,616,600,791.16	88.88%	0.00	0.00%
7	合计	10,820,305,789.35	100.00%	9,616,600,791.16	88.88%

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 102.81%。

### 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	67,385.87	6.23%
2	25 国开 06	40,469.26	3.74%
3	20230303 工行河北	32,230.12	2.98%
4	23030303 工行横琴	32,230.12	2.98%
5	活期存款及清算款	18,911.95	1.75%
6	25 华能 SCP008	14,841.74	1.37%
7	21 工商银行二级 01	14,473.48	1.34%
8	工行优 2	11,396.23	1.05%
9	新华活期添利货币市场基金	10,469.63	0.97%
10	25 农发 21	10,121.55	0.94%

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
-	-	-	-	-	-	-

## 备查文件目录

### 1. 备查文件目录

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526