

北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划

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易淘金现金管理类理财管理计划。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	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（京华远见易淘金） 账号：20000062834000118042046

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: 6909913923.86 A类份额: 3809761614.83 B类份额: 7823.06 C类份额: 1726029184.56 E类份额: 300141072.64 F类份额: 3654771.86 Z类份额: 1070319456.91
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.000000 A类份额: 1.000000 B类份额: 1.000000 C类份额: 1.000000 E类份额: 1.000000 F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: 1.155321 A类份额: 1.155447 B类份额: 1.035041 C类份额: 1.037559 E类份额: 1.000650 F类份额: 1.036626 Z类份额: 1.018057

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: 1.29% A类份额: 1.30% B类份额: 1.35% C类份额: 1.25% E类份额: 0.06% F类份额: 1.30% Z类份额: 1.04%	年化收益率: 2.44% A类份额: 2.44% B类份额: 1.59% C类份额: 1.53% E类份额: 0.06% F类份额: 1.57% Z类份额: 1.26%

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）
北京农村商业银行股份有限公司	112583438.IB	25 北京农商银行 CD176	500,000.00	49,592,000.00
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(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	1,822,357.45
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	兴业银行股份有限公司	100,000,000.00
其他关联方	北京银行股份有限公司	500,000,000.00
其他关联方	渤海证券	100,005,753.42
其他关联方	招商银行股份有限公司	149,562,526.92

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	1,861,793,405.55	26.93%	40,990,123.69	0.59%
2	固定收益投资	398,742,522.01	5.77%	4,610,788,177.82	66.70%

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	4,651,778,301.51	67.30%	0.00	0.00%
7	合计	6,912,314,229.07	100.00%	4,651,778,301.51	67.29%

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	185,260.83	26.80%
2	债券买入返售	95,586.33	13.83%
3	25 中信银行 CD314	9,994.79	1.45%
4	中行广州定期存款-易淘金-3m-1015	5,017.53	0.73%
5	25 招商公路 SCP002	5,017.35	0.73%
6	25 农业银行 CD013	4,995.85	0.72%
7	25 北京农商银行 CD176	4,976.64	0.72%
8	25 广州农村商业银行 CD105	4,976.64	0.72%
9	25 民生银行 CD168	4,957.13	0.72%
10	25 徽商银行 CD122	4,955.84	0.72%

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 (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	50,024.74	7.24%
2	机构	50,017.50	7.24%
3	机构	45,006.65	6.51%
4	机构	30,014.11	4.34%
5	机构	30,000.00	4.34%
6	机构	12,150.50	1.76%
7	机构	10,950.38	1.58%
8	机构	10,012.01	1.45%
9	机构	10,002.03	1.45%
10	机构	10,000.00	1.45%

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 (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

《北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划 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