北银理财京华远见春系列京元宝5号现金管理类理财产品

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

北银理财有限责任公司
BOB WEALTH MANAGEMENT CO., LTD.

★一、重要提示

1.本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝5号现金管理类理财产品。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京元宝 5 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230005
产品登记编码	Z7008923000198
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 1 月 31 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（京华远见春系列京元宝 5 号） 账号：20000062834000137763104

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：187373975.08 A 类份额：187373975.08
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000000 A 类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.033949 A 类份额：1.033949

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：1.78% A 类份额：1.78%	年化收益率：1.76% A 类份额：1.76%

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）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(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	30,941.70
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	-	-
其他关联方	-	-
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	31,365,549.69	16.73%	1,073,652.27	0.57%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	155,019,948.23	82.70%
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	156,093,600.50	83.27%	0.00	0.00%
7	合计	187,459,150.19	100.00%	156,093,600.50	83.27%

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的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 100.05%。

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	3,243.92	17.30%
2	债券买入返售	1,490.30	7.95%

3	25 徽商银行 CD064	159.69	0.85%
4	25 中信银行 CD141	159.52	0.85%
5	25 交通银行 CD044	159.49	0.85%
6	25 农业银行 CD053	159.39	0.85%
7	25 南京银行 CD079	158.98	0.85%
8	25 民生银行 CD091	158.93	0.85%
9	25 江苏银行 CD091	158.71	0.85%
10	25 兴业银行 CD261	158.70	0.85%

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. 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	个人	66.03	0.35%
2	个人	30.21	0.16%
3	个人	29.95	0.16%
4	个人	27.52	0.15%
5	个人	26.70	0.14%
6	个人	24.94	0.13%
7	个人	23.38	0.12%
8	个人	22.54	0.12%
9	个人	19.29	0.10%
10	个人	19.29	0.10%

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

《北银理财京华远见春系列京元宝5号现金管理类理财产品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