

北银理财京华远见春系列天天金 30 号理财产品

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



## ★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金30号理财产品。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   | 北银理财京华远见春系列天天金 30 号理财产品（以下简称“本理财产品”）                     |
| 产品代码   | TG01250402   |
| 产品登记编码 | Z7008925000070   |
| 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  | 2025 年 4 月 11 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（春系列天天金 30 号）<br>账号：20000062834000180024217 |

## 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<br>(期末产品资产净值) | 产品资产净值: 3230271202.09<br>A类份额: 3230271202.09 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值: 1.020181<br>A类份额: 1.020181           |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值: 1.020181<br>A类份额: 1.020181         |

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: 2.77%<br>A类份额: 2.77% | 年化收益率: 2.77%<br>A类份额: 2.77% |

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,产品投资运作坚持稳健增值的收益目标导向,以高信用等级信用债作为核心配置品种,通过持有优质债券资产获取稳定可靠的票息收入。在资产组合管理方面,适度加大了同业存单和银行存款等高流动性资产的配置比例,切实保障产品流动性。

#### (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 | 1,163,511.43 |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 7,737,482.97 |
| 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    | 218,671,249.76   | 6.70%     | 1,786,577,626.86 | 54.75%    |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00             | 0.00%     | 391,954,747.50   | 12.01%    |
| 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%     | 865,894,439.08   | 26.54%    |
| 6  | 私募资管产品投资   | 3,044,426,813.44 | 93.30%    | 0.00             | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 3,263,098,063.20 | 100.00%   | 3,044,426,813.44 | 93.30%    |

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 101.02%。

### 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        | 43,076.33 | 13.20% |
| 2  | 南华瑞泰 39 个月定期开放债 | 15,863.47 | 4.86%  |

|    | 券型证券投资基金                        |           |       |
|----|---------------------------------|-----------|-------|
| 3  | 汇安恒利39个月定期开放纯债债券型证券投资基金         | 15,656.66 | 4.80% |
| 4  | 富荣富恒两年定期开放债券型证券投资基金             | 12,616.43 | 3.87% |
| 5  | 红塔红土盛兴39个月定期开放债券型证券投资基金         | 12,189.18 | 3.74% |
| 6  | 厦门国际银行股份有限公司<br>365天2025年9月11日  | 10,353.96 | 3.17% |
| 7  | 债券买入返售                          | 9,367.78  | 2.87% |
| 8  | 2025071820260717 四川银行<br>定期02   | 7,293.66  | 2.24% |
| 9  | 2025072520260724 中原银行<br>定期02   | 7,291.59  | 2.23% |
| 10 | 2025080820260807 厦门国际<br>银行定期01 | 7,285.89  | 2.23% |

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<br>(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

《北银理财京华远见春系列天天金30号理财产品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>

代销机构重庆富民银行官方网站：<http://www.fbank.com>

代销机构新网银行官方网站：<https://www.xwbank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构重庆富民银行客户服务热线：956118

代销机构新网银行客户服务热线：95394