

北银理财京华远见春系列易淘金 10 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



## ★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10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易淘金10号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231024
产品登记编码	Z7008923000185
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	2023年12月20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（京华远见春系列易淘金10号） 账号：20000062834000136522820

## 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：990996183.77 A类份额：72044710.56 B类份额：1462221.99 D类份额：876903211.38 F类份额：40167433.23 H类份额：90040.2 P类份额：328566.41
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 D类份额：1.000000 F类份额：1.000000 H类份额：1.000000 P类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.033863 A类份额：1.033719 B类份额：1.033184 D类份额：1.033155 F类份额：1.032738 H类份额：1.001116 P类份额：1.003274

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：1.35% A类份额：1.35% B类份额：1.35% D类份额：1.35% F类份额：1.35% H类份额：0.81% P类份额：1.73%	年化收益率：1.66% A类份额：1.65% B类份额：1.64% D类份额：1.64% F类份额：1.62% H类份额：0.81% P类份额：1.73%

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	252,970.17
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	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	101,445,510.79	10.23%	6,388,505.95	0.64%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	883,583,350.47	89.12%
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	889,971,856.42	89.77%	0.00	0.00%
7	合计	991,417,367.21	100.00%	889,971,856.42	89.76%

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 100.04%。

## 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	10,783.40	10.88%
2	债券买入返售	8,533.20	8.61%
3	25 北京农商银行 CD153	926.93	0.93%
4	25 南京银行 CD148	914.12	0.92%
5	25 徽商银行 CD064	806.41	0.81%
6	25 中信银行 CD141	805.54	0.81%
7	25 交通银行 CD044	805.39	0.81%
8	25 农业银行 CD053	804.89	0.81%
9	25 南京银行 CD079	802.82	0.81%
10	25 民生银行 CD091	802.55	0.81%

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	5,242.41	5.29%
2	个人	2,035.29	2.05%
3	个人	1,604.25	1.62%
4	个人	1,031.45	1.04%
5	个人	1,002.76	1.01%
6	个人	929.48	0.94%
7	个人	726.61	0.73%
8	个人	661.54	0.67%
9	个人	561.46	0.57%
10	个人	531.18	0.54%

## 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易淘金 10 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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

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>

代销机构江南农村商业银行官方网站：<http://www.jnbank.com.cn>

代销机构招商银行官方网站：<http://www.cmbchina.com>

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构苏州银行官方网站：<http://www.suzhoubank.com>

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>

代销机构中原银行客户服务热线：95186

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

代销机构江南农村商业银行客户服务热线：96005

代销机构招商银行客户服务热线：95555

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

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