

北银理财京华远见春系列易淘金 26 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：中国建设银行股份有限公司

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26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易淘金 26 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240365
产品登记编码	Z7008924000151
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 6 月 14 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	中国建设银行股份有限公司
托管账号	户名：北银理财京华远见春系列易淘金 26 号现金管理类理财产品 账号：11050167500009552601

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：49562212.28 B类份额：49562212.28
期末产品份额净值	产品份额净值：1.000000 B类份额：1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.026817 B类份额：1.026817

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：1.48% B类份额：1.48%	年化收益率：1.72% B类份额：1.72%

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）
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享日日盈 56 号信托计划	0.01%	10,000,000.00
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享日日盈 59 号信托计划	0.01%	10,000,000.00
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享日日盈 56 号信托计划	0.020%	30,000,000.00
建信信托有限责任公司	建信信托凤鸣尊享日日盈 41 号固收类集合资金信托计划	0.0001	60000000
建信信托有限责任公司	建信信托-凤鸣尊享日日盈 66 号信托计划	0.0002	820000
-	-	-	-

(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	中国建设银行股份有限公司	19,254.61
销售手续费	兴业银行股份有限公司	184,534.58
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	26,599,295.00	53.64%	361,845.50	0.73%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	22,625,244.43	45.63%
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	22,987,089.93	46.36%	0.00	0.00%
7	合计	49,586,384.93	100.00%	22,987,089.93	46.36%

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 100.05%。

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	2,696.11	54.37%
2	债券买入返售	1,251.23	25.23%
3	25 徽商银行 CD064	11.53	0.23%
4	25 中信银行 CD141	11.51	0.23%
5	25 交通银行 CD044	11.51	0.23%
6	25 农业银行 CD053	11.50	0.23%
7	25 南京银行 CD079	11.47	0.23%
8	25 民生银行 CD091	11.47	0.23%
9	25 江苏银行 CD091	11.46	0.23%
10	25 兴业银行 CD261	11.45	0.23%

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 (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	1,007.25	20.32%
2	个人	460.00	9.28%
3	个人	410.18	8.28%
4	个人	250.86	5.06%
5	个人	200.00	4.04%
6	个人	150.01	3.03%
7	个人	141.37	2.85%
8	个人	113.11	2.28%
9	个人	110.80	2.24%
10	个人	110.00	2.22%

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 (%)
1	个人投资者	2025-5-20	13,885,322.31	3,000,388.86	24.21%
2	个人投资者	2025-5-21	13,885,812.64	490.33	24.33%
3	个人投资者	2025-6-20	30,000,000.00	30,000,000.00	33.79%
4	个人投资者	2025-6-23	30,003,231.32	3,231.32	29.02%
5	个人投资者	2025-6-24	30,004,127.01	895.69	29.00%
6	个人投资者	2025-7-8	51,322,348.69	1,958.19	20.87%
7	个人投资者	2025-7-9	51,324,310.29	1,961.60	21.72%
8	个人投资者	2025-7-10	51,326,260.50	1,950.21	23.48%
9	个人投资者	2025-7-11	51,328,147.18	1,886.68	23.52%
10	个人投资者	2025-7-14	51,333,693.89	5,546.71	23.63%
11	个人投资者	2025-11-18	10,051,772.84	350.47	20.14%
12	个人投资者	2025-11-19	10,052,123.18	350.34	22.00%
13	个人投资者	2025-11-20	10,052,478.07	354.89	22.03%
14	个人投资者	2025-11-21	10,055,314.59	2,836.52	21.99%
15	个人投资者	2025-11-24	10,056,340.73	1,026.14	21.88%
16	个人投资者	2025-11-25	10,056,682.78	342.05	21.86%
17	个人投资者	2025-11-26	10,057,025.00	342.22	22.97%
18	个人投资者	2025-11-27	10,057,368.95	343.95	22.40%
19	个人投资者	2025-11-28	10,057,711.49	342.54	21.97%
20	个人投资者	2025-12-2	10,059,083.51	1,372.02	23.05%
21	个人投资者	2025-12-3	10,059,428.33	344.82	23.53%
22	个人投资者	2025-12-4	10,059,773.84	345.51	23.55%
23	个人投资者	2025-12-5	10,060,119.39	345.55	23.67%
24	个人投资者	2025-12-8	10,061,156.54	1,037.15	23.68%
25	个人投资者	2025-12-9	10,061,502.38	345.84	23.60%
26	个人投资者	2025-12-10	10,061,847.96	345.58	24.64%

27	个人投资者	2025-12-11	10,062,194.90	346.94	24.66%
28	个人投资者	2025-12-12	10,062,544.08	349.18	24.66%
29	个人投资者	2025-12-15	10,063,630.13	1,086.05	25.28%
30	个人投资者	2025-12-16	10,063,993.70	363.57	25.89%
31	个人投资者	2025-12-17	10,064,361.42	367.72	25.92%
32	个人投资者	2025-12-18	10,064,729.16	367.74	25.94%
33	个人投资者	2025-12-19	10,065,096.62	367.46	25.90%
34	个人投资者	2025-12-22	10,066,200.03	1,103.41	26.02%
35	个人投资者	2025-12-23	10,066,564.19	364.16	26.04%
36	个人投资者	2025-12-24	10,066,932.94	368.75	26.21%
37	个人投资者	2025-12-25	10,067,302.17	369.23	26.21%
38	个人投资者	2025-12-26	10,067,700.08	397.91	26.26%
39	个人投资者	2025-12-29	10,071,782.52	4,082.44	27.73%
40	个人投资者	2025-12-30	10,072,153.27	370.75	26.08%
41	个人投资者	2025-12-31	10,072,520.08	366.81	20.32%

(二) 产品风险信息

报告期内投资者持有份额占总份额比例超过 20%，该产品持有高流动性资产充足可应对大额赎回。

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 26 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

代销机构兴业银行官方网站：<http://www.cib.com.cn>

代销机构平安银行官方网站：<http://www.pingan.com>

直销机构北银理财官方网站：<https://www.beijingbobwealth.com.cn>

代销机构兴业银行客户服务热线：95561

代销机构平安银行客户服务热线：95511

直销机构北银理财客户服务热线：010-68800829