

北银理财京华远见春系列易淘金 3 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3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3号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”） |
| 产品代码 | TG01231017 |
| 产品登记编码 | Z7008923000178 |
| 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2月28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3号） 账号：20000062834000140883571 |

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：16907793296.99 A类份额：7662119166.21 B类份额：340476333.59 F类份额：7724478577.76 FS类份额：730302478.59 H类份额：294459040.17 J类份额：518447.94 P类份额：155439252.73 |
| 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 F类份额：1.000000 FS类份额：1.000000 H类份额：1.000000 J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：1.035399 A类份额：1.030762 B类份额：1.032222 F类份额：1.013431 FS类份额：1.010972 H类份额：1.002723 J类份额：1.001055 P类份额：1.008710 |

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：1.93% A类份额：1.98% B类份额：1.72% F类份额：1.87% FS类份额：1.85% H类份额：1.71% J类份额：1.67% P类份额：1.88% | 年化收益率：1.92% A类份额：2.00% B类份额：1.75% F类份额：1.87% FS类份额：1.85% H类份额：1.71% J类份额：1.67% P类份额：1.88% |

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 | 606,157.98 |
| 销售手续费 | 兴业银行股份有限公司 | 813,088.89 |
| 销售手续费 | 北京农村商业银行股份有限公司 | 48,780.09 |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 2,466,560.67 |
| 销售手续费 | - | - |
| 其他关联方 | 北京银行股份有限公司 | 50,000,000.00 |
| 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 | 4,625,327,304.36 | 27.35% | 97,279,518.56 | 0.58% |
| 2 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00% | 12,188,570,504.68 | 72.07% |
| 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 | 12,285,850,023.24 | 72.65% | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计 | 16,911,177,327.60 | 100.00% | 12,285,850,023.24 | 72.65% |

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 100.02%。

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 | 462,240.68 | 27.33% |
| 2 | 债券买入返售 | 265,233.87 | 15.68% |
| 3 | 25 浦发银行 CD257 | 18,431.65 | 1.09% |
| 4 | 25 工商银行 CD035 | 15,845.78 | 0.94% |
| 5 | 25 民生银行 CD263 | 12,711.46 | 0.75% |
| 6 | 25 宁波银行 CD196 | 12,709.78 | 0.75% |
| 7 | 25 上海银行 CD102 | 12,702.43 | 0.75% |
| 8 | 上海浦东发展银行北京阜成支行_易淘金 3 号 | 10,020.00 | 0.59% |
| 9 | 25 工商银行 CD283 | 9,649.44 | 0.57% |
| 10 | 25 交通银行 CD182 | 9,501.64 | 0.56% |

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 | 机构 | 90,067.73 | 5.33% |
| 2 | 机构 | 60,039.68 | 3.55% |
| 3 | 机构 | 50,089.06 | 2.96% |
| 4 | 机构 | 50,023.06 | 2.96% |
| 5 | 机构 | 40,050.47 | 2.37% |
| 6 | 机构 | 25,000.00 | 1.48% |
| 7 | 个人 | 20,717.32 | 1.23% |
| 8 | 机构 | 20,000.78 | 1.18% |
| 9 | 机构 | 20,000.78 | 1.18% |
| 10 | 机构 | 20,000.00 | 1.18% |

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 3 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>

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

代销机构广州银行官方网站：<http://www.gzcb.com.cn>

代销机构九江银行官方网站：<http://www.jjccb.com>

代销机构内蒙古银行官方网站：<http://www.boimc.com.cn>

代销机构兴业银行官方网站：<http://www.cib.com.cn>

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

代销机构北京农商银行官方网站：<https://www.bjrbc.com>

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

代销机构日照银行官方网站：<https://www.bankofrizhao.com.cn>

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

代销机构浙江农商联合银行官方网站：<http://www.zj96596.com>

代销机构浦发银行官方网站：<https://www.spdb.com.cn/>

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

直销机构北银理财客户服务热线：010-68800829

代销机构广州银行客户服务热线：400-83-96699

代销机构九江银行客户服务热线：95316

代销机构内蒙古银行客户服务热线：40005-96019

代销机构兴业银行客户服务热线：95561

代销机构中原银行客户服务热线：95186

代销机构北京农商银行客户服务热线：96198

代销机构江南农村商业银行客户服务热线：96005

代销机构日照银行客户服务热线：400-68-96588

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

代销机构浙江农商联合银行客户服务热线：96596

代销机构浦发银行客户服务热线：95528

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