

北银理财京华远见春系列易淘金 18 号现金管理类理财产品

2026 年一季度投资报告

报告期（2026 年 1 月 1 日 — 2026 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：招商银行股份有限公司

报告日期：2026 年 4 月 22 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18号现金管理类理财产品。本报告期自2026年1月1日起至2026年3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 18 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”） |
| 产品代码 | TG01231103 |
| 产品登记编码 | Z7008923000236 |
| 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 3 月 19 日 |
| 产品风险评级 | 低风险（PR1） |
| 产品管理人 | 北银理财有限责任公司 |
| 产品托管人 | 招商银行股份有限公司 |
| 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 18 号） 账号：110952066110003 开户行：招商银行股份有限公司北京月坛支行 |

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（2026年1月1日-2026年3月31日） |
|----------------------|--|
| 产品存续规模 （期末产品资产净值） | 产品资产净值：486702638.15 A类份额：26969559.28 B类份额：459733078.87 |
| 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 |
| 期末产品份额累计净值 | 产品份额累计净值：1.036296 A类份额：1.037832 B类份额：1.036142 |

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：1.63% A类份额：1.68% B类份额：1.63% | 年化收益率：1.78% A类份额：1.85% B类份额：1.77% |

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

本投资运作期内，资金价格维持低位，流动性环境较宽松。各类资产价格震荡格局，短端债券类资产表现强势。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

展望二季度，债市的宏观政策环境面临新的变化，地缘冲突带来的输入型通胀压力持续显现，国内二季度经济复苏动能面临考验；流动性维持宽裕，但降准降息窗口未明确；债券供给压力明显上升。预计利率债延续震荡格局，信用债风险总体可控，利差难有大幅走阔基础，票息策略仍是核心投资逻辑。

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 | 招商银行股份有限公司 | 55,749.13 |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 19,243.08 |
| 销售手续费 | 招商银行股份有限公司 | 254,233.47 |
| 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 | 188,184,564.76 | 38.65% | 12,776,855.11 | 2.62% |
| 2 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00% | 285,939,113.44 | 58.73% |
| 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 | 298,715,968.55 | 61.35% | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计 | 486,900,533.31 | 100.00% | 298,715,968.55 | 61.35% |

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名资产

| 序号 | 投资标的名称 | 资产规模（万元） | 资产比例 |
|----|---------------|-----------|--------|
| 1 | 债券买入返售 | 20,760.85 | 42.64% |
| 2 | 活期存款及清算款 | 19,254.76 | 39.55% |
| 3 | 26 广发 D4 | 335.41 | 0.69% |
| 4 | 23 南航股 MTN001 | 310.80 | 0.64% |
| 5 | 25 苏交通 SCP023 | 308.27 | 0.63% |
| 6 | 25 中铁建 SCP001 | 306.86 | 0.63% |
| 7 | 25 苏交通 SCP028 | 306.65 | 0.63% |

| | | | |
|----|---------------|--------|-------|
| 8 | 26 国债 K1 | 304.96 | 0.63% |
| 9 | 23 中电投 MTN012 | 250.35 | 0.51% |
| 10 | 25 邮政 CP001 | 220.15 | 0.45% |

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、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 | 2026/1/5 | 400,596,959.74 | 92,785.25 | 37.10% |
| 2 | 个人投资者 | 2026/1/6 | 400,614,579.82 | 17,620.08 | 38.11% |
| 3 | 个人投资者 | 2026/1/7 | 400,631,187.78 | 16,607.96 | 39.21% |
| 4 | 个人投资者 | 2026/1/8 | 400,647,917.17 | 16,729.39 | 39.81% |
| 5 | 个人投资者 | 2026/1/9 | 400,663,864.13 | 15,946.96 | 39.71% |
| 6 | 个人投资者 | 2026/1/12 | 400,711,431.66 | 47,567.53 | 40.39% |
| 7 | 个人投资者 | 2026/1/13 | 400,727,331.24 | 15,899.58 | 42.52% |
| 8 | 个人投资者 | 2026/1/14 | 400,743,195.43 | 15,864.19 | 44.66% |
| 9 | 个人投资者 | 2026/1/15 | 400,759,096.59 | 15,901.16 | 45.62% |
| 10 | 个人投资者 | 2026/1/16 | 400,774,357.57 | 15,260.98 | 45.86% |
| 11 | 个人投资者 | 2026/1/19 | 400,831,790.88 | 57,433.31 | 46.21% |
| 12 | 个人投资者 | 2026/1/20 | 400,850,976.70 | 19,185.82 | 46.54% |
| 13 | 个人投资者 | 2026/1/21 | 400,870,270.78 | 19,294.08 | 46.68% |
| 14 | 个人投资者 | 2026/1/22 | 400,889,495.27 | 19,224.49 | 46.69% |
| 15 | 个人投资者 | 2026/1/23 | 400,908,635.18 | 19,139.91 | 46.27% |
| 16 | 个人投资者 | 2026/1/26 | 400,965,175.52 | 56,540.34 | 45.02% |

| | | | | | |
|----|-------|-----------|----------------|----------------|--------|
| 17 | 个人投资者 | 2026/1/27 | 400,984,048.77 | 18,873.25 | 42.15% |
| 18 | 个人投资者 | 2026/1/28 | 401,003,331.26 | 19,282.49 | 41.45% |
| 19 | 个人投资者 | 2026/1/29 | 401,022,727.38 | 19,396.12 | 41.24% |
| 20 | 个人投资者 | 2026/1/30 | 401,041,556.77 | 18,829.39 | 41.32% |
| 21 | 个人投资者 | 2026/2/2 | 401,097,900.42 | 56,343.65 | 43.51% |
| 22 | 个人投资者 | 2026/2/3 | 401,117,876.01 | 19,975.59 | 43.44% |
| 23 | 个人投资者 | 2026/2/4 | 401,137,704.41 | 19,828.40 | 43.03% |
| 24 | 个人投资者 | 2026/2/5 | 401,156,998.98 | 19,294.57 | 42.76% |
| 25 | 个人投资者 | 2026/2/6 | 401,176,321.18 | 19,322.20 | 42.26% |
| 26 | 个人投资者 | 2026/2/9 | 401,234,576.27 | 58,255.09 | 43.03% |
| 27 | 个人投资者 | 2026/2/10 | 401,252,931.36 | 18,355.09 | 42.27% |
| 28 | 个人投资者 | 2026/2/11 | 546,667,286.29 | 145,414,354.93 | 50.00% |
| 29 | 个人投资者 | 2026/2/12 | 546,290,292.57 | -376,993.72 | 49.30% |
| 30 | 个人投资者 | 2026/2/13 | 546,314,100.21 | 23,807.64 | 49.11% |
| 31 | 个人投资者 | 2026/2/24 | 546,591,976.40 | 277,876.19 | 49.04% |
| 32 | 个人投资者 | 2026/2/25 | 546,617,226.58 | 25,250.18 | 48.74% |
| 33 | 个人投资者 | 2026/2/26 | 546,642,485.38 | 25,258.80 | 48.45% |
| 34 | 个人投资者 | 2026/2/27 | 546,667,881.83 | 25,396.45 | 48.14% |
| 35 | 个人投资者 | 2026/3/2 | 546,743,728.76 | 75,846.93 | 48.05% |

(二) 产品风险信息

报告期内个人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 18 号现金管理类理财产品 2026 年一季度投资报告》

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>

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构招商银行客户服务热线：95555

