

北银理财京华远见春系列易淘金 6 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：北京银行股份有限公司

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6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 6 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）                                     |
| 产品代码   | TG01231020                                                                   |
| 产品登记编码 | Z7008923000181                                                               |
| 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 6 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  | 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 6 号）<br>账号：20000062834000140895042<br>开户行：北京银行总行营业部 |

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<br>（期末产品资产净值） | 产品资产净值：934241977.08<br>A 类份额：752940522.57<br>FS 类份额：159442853.23<br>P 类份额：21858601.28 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.000000<br>A 类份额：1.000000<br>FS 类份额：1.000000<br>P 类份额：1.000000                |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.036807<br>A 类份额：1.036791<br>FS 类份额：1.008803<br>P 类份额：1.008845              |

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：1.29%<br>A 类份额：1.29%<br>FS 类份额：1.29%<br>P 类份额：1.34% | 年化收益率：1.77%<br>A 类份额：1.77%<br>FS 类份额：1.59%<br>P 类份额：1.63% |

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<br>管理费率 | 报告期内投资金额<br>（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 | 127,558.39   |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 580,938.17   |
| 销售手续费 | -          | -            |
| 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    | 106,588,409.44 | 11.40%    | 477,969,867.93 | 51.14%    |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00           | 0.00%     | 350,108,817.53 | 37.46%    |
| 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   | 828,078,685.46 | 88.60%    | 0.00           | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 934,667,094.90 | 100.00%   | 828,078,685.46 | 88.60%    |

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 | 11,769.88 | 12.59% |
| 2  | 债券买入返售   | 10,803.15 | 11.56% |

|    |               |          |       |
|----|---------------|----------|-------|
| 3  | 25 上海银行 CD088 | 2,980.80 | 3.19% |
| 4  | 25 江苏银行 CD176 | 2,978.70 | 3.19% |
| 5  | 25 浦发银行 CD279 | 2,966.05 | 3.17% |
| 6  | 25 江苏银行 CD152 | 1,827.71 | 1.96% |
| 7  | 25 苏州银行 CD196 | 1,166.68 | 1.25% |
| 8  | 23 苏交通 MTN003 | 934.89   | 1.00% |
| 9  | 24 华电股 MTN008 | 925.74   | 0.99% |
| 10 | 25 国泰海通 CP011 | 921.58   | 0.99% |

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 |
|----|------|------|---------------|--------|------|------|
| -  | -    | -    | -             | -      | -    | -    |

## 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<br>(份) | 较前一日变动 | 占总份额比例<br>(%) |
|----|-------|----|-------------|--------|---------------|
| -  | -     | -  | -           | -      | -             |

### （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 6 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

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

代销机构嘉兴银行官方网站：<https://www.bojx.com>

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

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

代销机构平安银行官方网站：<http://www.pingan.com>

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

代销机构嘉兴银行客户服务热线：0573-96528

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江农商联合银行客户服务热线：96596

代销机构平安银行客户服务热线：95511