

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

2024 年年度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 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：2025 年 5 月 16 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2024年1月1日起至2024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3月1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（2024年1月1日-2024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:687133026.02 A类份额: 648283577.86 B类份额: 38849448.16
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1 B类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.016017 A类份额: 1.010878 B类份额: 1.014994

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: 1.91% 年化收益率 (A类份额): 2.04% 年化收益率 (B类份额): 1.78%	年化收益率: 1.91% 年化收益率 (A类份额): 2.04% 年化收益率 (B类份额): 1.78%

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

2024年，国内经济基本面逐渐企稳，国内货币政策持续发力，央行降息、降准等政策陆续落地。债券市场收益率持续下行。报告期内，本产品注重收益性和流动性的平衡，通过久期、杠杆等多策略动态匹配资产端和负债端，增厚产品收益。同时，积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，应对市场的结构性变化，有效提高产品静态收益的同时，保持产品的高流动性。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

基本面方面，出口可能有一定不确定性；投资方面，在中央加杠杆的背景下，

政府将进一步加大在基础设施建设、科技创新、民生保障等领域的投入；消费方面，在扩内需促消费的主线下，或带动通胀温和升温。货币政策方面，为促进经济持续复苏，央行预计继续通过降准、降息以及公开市场操作等手段维持流动性适度充裕，货币政策仍将维持稳健略宽松的基调以支持实体经济发展。从供需关系来看，随着广谱利率的不断下调，广义资管产品规模将保持持续增长，叠加年初银行、保险“开门红”的配置需求较高，随之带来债券市场的需求将不断增加，而供给方面受政策调控影响，增速相对有限。因此，供需关系将有利于债市走强。

综合以上因素，预计 2025 年一季度债市将在震荡中呈现走强态势，投资者可关注市场动态，把握投资机会。

## 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	54,520.25

销售手续费	北京银行股份有限公司	176,342.88
-------	------------	------------

## 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	105,072,880.00	15.29%	6,211,951.55	0.90%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	576,086,640.44	83.81%
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	582,298,591.99	84.71%	0.00	0.00%
7	合计	687,371,471.99	100.00%	582,298,591.99	84.71%

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 100.03%。

### 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	活期存款及清算款	11,128.48	16.19%
2	债券买入返售	3,515.83	5.11%
3	24 证金 D92	2,820.24	4.10%
4	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债 券	2,260.13	3.29%
5	债券买入返售	1,088.84	1.58%
6	债券买入返售	1,065.57	1.55%
7	债券买入返售	1,065.57	1.55%
8	债券买入返售	1,065.57	1.55%
9	债券买入返售	907.42	1.32%
10	债券买入返售	907.42	1.32%

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名资产。

### 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	3,507.06	5.10%
2	个人	1,343.75	1.96%
3	个人	1,201.93	1.75%
4	个人	733.46	1.07%
5	个人	661.03	0.96%
6	个人	657.66	0.96%
7	个人	615.03	0.90%

8	个人	604.91	0.88%
9	个人	578.94	0.84%
10	个人	504.17	0.73%

## 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	2024/3/11	5,753.25	5,753.25	48.95%
2	个人	2024/3/12	5,753.65	0.40	43.41%
3	个人	2024/3/4	200.00	200.00	33.33%
4	个人	2024/3/5	200.01	0.01	33.33%
5	个人	2024/3/6	200.02	0.01	20.00%
6	个人	2024/3/7	200.03	0.01	20.00%
7	个人	2024/3/8	200.04	0.01	20.00%
8	个人	2024/3/15	65,000.00	65,000.00	20.90%
9	个人	2024/3/29	65,058.03	58.03	26.27%
10	个人	2024/3/11	5,000.00	5,000.00	42.54%
11	个人	2024/3/12	5,000.35	0.35	37.72%
12	个人	2024/3/13	100,000.00	100,000.00	49.89%
13	个人	2024/3/14	100,006.85	6.85	43.05%
14	个人	2024/3/15	100,013.00	6.15	32.15%
15	个人	2024/3/18	100,032.10	19.10	30.15%
16	个人	2024/3/19	100,038.45	6.35	29.01%
17	个人	2024/3/20	100,044.67	6.22	29.67%
18	个人	2024/3/21	100,050.89	6.22	28.82%
19	个人	2024/3/22	100,053.70	2.81	28.47%
20	个人	2024/3/25	100,075.61	21.91	30.18%
21	个人	2024/3/26	100,082.37	6.76	29.13%
22	个人	2024/3/27	100,089.09	6.72	27.44%
23	个人	2024/3/28	100,095.65	6.56	28.78%
24	个人	2024/3/4	200.00	200.00	33.33%
25	个人	2024/3/5	200.01	0.01	33.33%
26	个人	2024/3/6	200.02	0.01	20.00%
27	个人	2024/3/7	200.03	0.01	20.00%
28	个人	2024/3/8	200.04	0.01	20.00%
29	个人	2024/3/13	50,000.00	50,000.00	24.94%
30	个人	2024/3/14	50,003.43	3.43	21.52%
31	个人	2024/3/29	50,051.25	47.82	20.21%
32	个人	2024/3/1	200.00	200.00	100.00%

33	个人	2024/3/4	200.03	0.03	33.34%
34	个人	2024/3/5	200.05	0.02	33.34%
35	个人	2024/3/6	600.07	400.02	60.00%
36	个人	2024/3/7	600.12	0.05	60.00%
37	个人	2024/3/8	600.16	0.04	60.00%
38	个人	2024/6/18	5,779.52	0.19	41.23%
39	个人	2024/6/19	5,779.48	-0.04	41.23%
40	个人	2024/6/20	5,779.66	0.18	46.19%
41	个人	2024/4/1	50,060.31	9.06	20.25%
42	个人	2024/4/17	50,104.38	2.77	20.17%
43	个人	2024/5/6	30,139.65	-19,976.01	20.20%
44	个人	2024/5/7	30,140.83	-40,090.51	27.62%
45	个人	2024/5/8	30,141.81	-9,960.42	30.39%
46	个人	2024/5/9	30,142.85	3.41	30.39%
47	个人	2024/5/10	30,143.92	3.51	30.39%
48	个人	2024/5/13	30,147.13	4.96	30.39%
49	个人	2024/5/14	30,148.21	-17,319.81	36.82%
50	个人	2024/5/15	30,149.22	2.74	36.82%
51	个人	2024/5/16	30,150.29	2.88	36.82%
52	个人	2024/5/18	30,151.36	2.88	36.82%
53	个人	2024/5/20	30,154.57	7.93	36.82%
54	个人	2024/5/21	30,155.64	2.88	36.82%
55	个人	2024/5/22	30,156.71	2.88	36.82%
56	个人	2024/5/23	30,157.78	2.88	36.82%
57	个人	2024/5/24	30,158.85	2.88	36.82%
58	个人	2024/5/27	30,162.06	8.64	36.82%
59	个人	2024/5/30	30,165.23	-10,029.03	41.97%
60	个人	2024/5/31	30,166.30	2.53	41.97%
61	个人	2024/6/3	30,169.35	-11,927.74	50.32%
62	个人	2024/6/4	30,170.27	-1,098.20	51.26%
63	个人	2024/6/5	30,171.26	1.90	51.26%
64	个人	2024/6/6	30,172.25	1.91	51.26%
65	个人	2024/6/7	30,173.24	1.91	51.26%
66	个人	2024/6/11	30,177.20	7.64	51.26%
67	个人	2024/6/12	30,178.19	1.91	51.26%
68	个人	2024/6/13	30,179.18	1.91	51.26%
69	个人	2024/6/14	30,180.17	1.91	51.26%
70	个人	2024/6/17	30,183.14	5.73	51.26%
71	个人	2024/4/1	65,069.79	11.76	26.32%
72	个人	2024/4/2	65,073.28	3.49	24.16%
73	个人	2024/4/3	65,076.73	3.45	25.61%
74	个人	2024/4/8	65,094.70	17.97	25.45%
75	个人	2024/4/9	65,098.30	3.60	24.78%



76	个人	2024/4/10	65,101.88	3.58	25.08%
77	个人	2024/4/11	65,105.45	3.57	25.18%
78	个人	2024/4/12	65,109.03	3.58	25.18%
79	个人	2024/4/15	65,119.77	10.74	25.18%
80	个人	2024/4/16	65,123.35	3.58	25.78%
81	个人	2024/4/17	65,126.95	3.60	26.22%
82	个人	2024/4/18	65,130.57	3.62	24.27%
83	个人	2024/4/19	65,134.14	3.57	22.58%
84	个人	2024/4/22	65,144.47	10.33	22.90%
85	个人	2024/4/23	65,147.66	3.19	22.90%
86	个人	2024/4/24	65,150.85	3.19	22.90%
87	个人	2024/4/25	65,154.04	3.19	24.92%
88	个人	2024/6/18	3,012.58	-44,864.29	21.49%
89	个人	2024/6/19	3,012.56	-0.09	21.49%
90	个人	2024/6/20	3,012.66	-1,505.81	24.08%
91	个人	2024/6/25	10,150,000.00	10,150,000.00	49.69%
92	个人	2024/6/26	10,150,791.73	791.73	24.65%

## （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 3 号现金管理类理财产品 2024 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>

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

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

