

北银理财理财产品销售文件的调整公告

尊敬的投资者：

根据国家金融监督管理总局发布的《银行保险机构资产管理产品信息披露管理办法》（国家金融监督管理总局令 2025 年第 10 号）的相关规定，产品管理人拟对 2026 年 8 月 31 日存续的全部公募现金管理类理财产品（产品代码、产品名称、产品登记编码、产品成立日见公告附件）销售文件进行修订，本次调整不影响产品的风险评级及投资运作，具体内容如下：

一、主要更新内容

1. 将《北银理财理财产品说明书》十一、产品的信息披露中“2. 净值公告-本理财产品成立后，产品管理人将在每个开放日结束后 2 个工作日内披露开放日的产品份额净值、产品份额累计净值、产品资产净值、认（申）购价格、赎回价格；在定期报告中披露本理财产品在季度、半年和年度最后一个市场交易日的产品份额净值、产品份额累计净值和产品资产净值。”**修改为**“2. 净值信息-本理财产品成立后，产品管理人将在每个开放日结束后 2 个工作日内披露产品的每万份收益和七日年化收益率。其中，成立未满七日的现金管理类产品及份额，将不披露该产品及份额的七日年化收益率。在定期报告中披露本理财产品在季度、半年和年度报告期末的资产净值及报告期的产品年化收益率等情况。”

2. 将《北银理财理财产品说明书》十一、产品的信息披露中“4. 重大事项公告”**删除**。

3. 将《北银理财理财产品说明书》十一、产品的信息披露中“5. 定期报告-产品管理人将在每个季度结束之日起 15 个工作日内、上半年结束之日起 60 个工作日内、每年结束之日起 90 个工作日内编制完成本理财产品的季度、半年和年度报告等定期报告，并向投资者披露。如果本理财产品成立不足 90 个工作日或者剩余存续期不超过 90 个工作日的，产品管理人可以不编制本理财产品当期的季度、半年和年度报告。”**修改为**“4. 定期报告-产品管理人将在每个季度结束之日起 15 个工作日内、每年 8 月 31 日前、每年 4 月 30 日前编制完成本理财产品的季度、半年和年度报告等定期报告，并向投资者披露。如果本理财产品成立不足 90 个自然日或者剩余存续期不足完整报告期且到期公告或清算报告包括对应定期报告内容的，产品管理人可以不编制本理财产品当期的季度、半年和年度

报告，其中，年度报告将附经外部审计的财务会计报告及外部审计意见，半年和年度报告将附托管机构出具的托管报告。”

4. 将《北银理财理财产品说明书》十一、产品的信息披露中“7. 临时公告”修改为“6. 临时公告”，同时增加以下内容“6.1 产品管理人对于本理财产品以下事项，应至少提前 1 个工作日向投资者披露，披露内容包括但不限于相关事项的基本情况、对产品运行和投资者可能产生的影响、提示投资者按照销售文件的约定进行提前赎回安排（如需）等：（1）变更或调整理财产品销售文件约定的产品类型、投资范围、风险等级、产品期限、运作方式、认（申）购和赎回安排、估值方法、收益分配安排、收费项目或收费标准；（2）理财产品增设份额类别；（3）现金管理类产品拟投资于主体信用评级低于 AA+ 的商业银行的银行存款与同业存单的；（4）法律法规、监管规定或产品管理人认为需要向投资者事前披露的其他临时事项。6.2 产品管理人对于本理财产品以下事项，应于知晓或应当知晓相关事项后 5 个工作日内向投资者披露，披露内容包括但不限于相关事项的基本情况、对产品运行和投资者可能产生的影响、产品管理人采取的应对措施及后续方案（如有）等：（1）更换产品管理人或产品管理人变更实际控制人，更换托管机构，产品管理人或托管机构的法定名称、住所发生变更；（2）涉及本理财产品穿透后持仓百分之十及以上的单笔资产的诉讼或仲裁，并可能对产品或其投资者权益有重大影响的；（3）涉及本理财产品穿透后持仓百分之十及以上的单笔资产的债券违约；（4）产品份额净值计价错误达份额净值百分之零点五；（5）金融市场发生重大变化导致理财产品投资比例暂时超出浮动区间且可能对理财产品收益产生重大影响的；（6）法律法规以及国家金融监督管理总局规定的其他内容，或者产品管理人认为可能对投资者权益产生重大不利影响的其他事项。”

5. 在《北银理财理财产品说明书》十一、产品的信息披露中**新增**“★（六）本理财产品存续期间，若因国家金融监督管理总局等监管部门及相关行业自律组织出台、修订理财产品信息披露相关监管政策或规范性文件，且新监管政策或规范性文件对信息披露的内容、频次、时效性、格式、渠道等事项的规定高于本销售文件约定执行标准的，产品管理人应当按照届时有效的监管政策或规范性文件中更为严格的标准履行信息披露义务，无需另行调整本销售文件中信息披露相关

条款。”

若其他产品销售文件关于信息披露的约定与《北银理财理财产品风险揭示书》、《北银理财理财产品说明书》、《北银理财理财产品投资者权益须知》内容不一致的，以更新后的风险揭示书、产品说明书、权益须知为准。

具体更新内容详见更新后产品销售文件。

本次调整自 2026 年 9 月 1 日生效。投资者可通过约定的信息披露渠道查询更新后的销售文件，如后续有其它调整事项，以产品管理人公告为准。

感谢您一直以来对北银理财的信赖与支持！我司将继续为您提供更优质的理财服务。

特此公告。

北银理财有限责任公司
2026 年 8 月 31 日

附：

存续全量公募现金管理产品要素（53 只）2026-08-31				
序号	产品代码	产品名称	产品登记编码	起息日
1	YJ01260202	北银理财京华远见春系列易淘金 11 号现金管理类理财产品	Z7008926000090	2026-03-20
2	YJ01240922	北银理财京华远见春系列易淘金 7 号现金管理类理财产品	Z7008924000414	2024-12-18
3	JY01230001	北银理财京华远见春系列京元宝 1 号现金管理类理财产品	Z7008923000194	2024-01-31
4	JY01230002	北银理财京华远见春系列京元宝 2 号现金管理类理财产品	Z7008923000195	2024-01-31
5	JY01230003	北银理财京华远见春系列京元宝 3 号现金管理类理财产品	Z7008923000196	2024-01-31
6	JY01230004	北银理财京华远见春系列京元宝 4 号现金管理类理财产品	Z7008923000197	2024-01-31
7	JY01230005	北银理财京华远见春系列京元宝 5 号现金管理类理财产品	Z7008923000198	2024-01-31
8	JY01230006	北银理财京华远见春系列京元宝 6 号现金管理类理财产品	Z7008923000199	2024-01-31

9	JY01230007	北银理财京华远见春系列京元宝 7 号现金管理类理财产品	Z7008923000200	2024-01-31
10	JY01230008	北银理财京华远见春系列京元宝 8 号现金管理类理财产品	Z7008923000201	2024-01-31
11	JY01230009	北银理财京华远见春系列京元宝 9 号现金管理类理财产品	Z7008923000202	2024-01-31
12	JY01230010	北银理财京华远见春系列京元宝 10 号现金管理类理财产品	Z7008923000203	2024-01-31
13	JY01230011	北银理财京华远见春系列京元宝 11 号现金管理类理财产品	Z7008923000204	2024-01-31
14	JY01230012	北银理财京华远见春系列京元宝 12 号现金管理类理财产品	Z7008923000205	2024-01-31
15	JY01230013	北银理财京华远见春系列京元宝 13 号现金管理类理财产品	Z7008923000206	2024-01-31
16	JY01230014	北银理财京华远见春系列京元宝 14 号现金管理类理财产品	Z7008923000207	2024-01-31
17	JY01230015	北银理财京华远见春系列京元宝 15 号现金管理类理财产品	Z7008923000208	2024-01-31
18	JY01230016	北银理财京华远见春系列京元宝 16 号现金管理类理财产品	Z7008923000209	2024-01-31
19	JY01230017	北银理财京华远见春系列京元宝 17 号现金管理类理财产品	Z7008923000210	2024-01-31
20	JY01230018	北银理财京华远见春系列京元宝 18 号现金管理类理财产品	Z7008923000211	2024-01-31
21	JY01230019	北银理财京华远见春系列京元宝 19 号现金管理类理财产品	Z7008923000212	2024-01-31
22	JY01230020	北银理财京华远见春系列京元宝 20 号现金管理类理财产品	Z7008923000213	2024-01-31
23	JY01230021	北银理财京华远见春系列京元宝 21 号现金管理类理财产品	Z7008923000214	2024-01-31
24	JY01230022	北银理财京华远见春系列京元宝 22 号现金管理类理财产品	Z7008923000215	2024-01-31
25	JY01230023	北银理财京华远见春系列京元宝 23 号现金管理类理财产品	Z7008923000216	2024-01-31
26	JY01230024	北银理财京华远见春系列京元宝 24 号现金管理类理财产品	Z7008923000217	2024-01-31
27	JY01230025	北银理财京华远见春系列京元宝 25 号现金管理类理财产品	Z7008923000218	2024-01-31
28	JY01230026	北银理财京华远见春系列京元宝 26 号现金管理类理财产品	Z7008923000219	2024-01-31
29	JY01230027	北银理财京华远见春系列京元宝 27 号现金管理类理财产品	Z7008923000220	2024-01-31
30	JY01230028	北银理财京华远见春系列京元宝 28 号现金管理类理财产品	Z7008923000221	2024-01-31

31	JY01230029	北银理财京华远见春系列京元宝 29 号现金管理类理财产品	Z7008923000222	2024-01-31
32	JY01230030	北银理财京华远见春系列京元宝 30 号现金管理类理财产品	Z7008923000223	2024-01-31
33	TG01190701	北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划	Z7008922000052	2019-08-30
34	TG01210102	北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划	Z7008922000184	2021-01-26
35	TG01210202	北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划	Z7008922000084	2021-02-02
36	TG01210502	北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划	Z7008922000156	2021-05-19
37	TG01231005	北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品	Z7008923000156	2023-10-24
38	TG01231016	北银理财京华远见春系列易淘金 2 号现金管理类理财产品	Z7008923000177	2024-05-24
39	TG01231017	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	Z7008923000178	2024-03-01
40	TG01231019	北银理财京华远见春系列易淘金 5 号现金管理类理财产品	Z7008923000180	2024-08-22
41	TG01231020	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	Z7008923000181	2024-03-06
42	TG01231022	北银理财京华远见春系列易淘金 8 号现金管理类理财产品	Z7008923000183	2024-03-18
43	TG01231023	北银理财京华远见春系列易淘金 9 号现金管理类理财产品	Z7008923000184	2024-07-16
44	TG01231024	北银理财京华远见春系列易淘金 10 号现金管理类理财产品	Z7008923000185	2023-12-20
45	TG01231101	北银理财京华远见春系列易淘金 16 号现金管理类理财产品	Z7008923000234	2024-01-10
46	TG01231102	北银理财京华远见春系列易淘金 17 号现金管理类理财产品	Z7008923000235	2024-03-07
47	TG01231103	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	Z7008923000236	2024-03-19
48	TG01231104	北银理财京华远见春系列易淘金 19 号现金管理类理财产品	Z7008923000237	2024-05-24
49	TG01231105	北银理财京华远见春系列易淘金 20 号现金管理类理财产品	Z7008923000238	2024-06-21
50	TG01240367	北银理财京华远见春系列易淘金 28 号现金管理类理财产品	Z7008924000153	2024-09-13
51	TG02231201	北银理财京华远见春系列日开薪 1 号现金管理类理财产品	Z7008923000266	2024-01-24
52	YJ01241103	北银理财京华远见春系列易淘金 60 号现金管理类理财产品	Z7008924000489	2024-12-03
53	YJ01249020	北银理财京华远见春系列易淘金 21 号现金管理类理财产品	Z7008924000416	2024-09-20