

北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实1期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170401
产品登记编码	Z7008922000005
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-04-26
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1302459382.46 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119048752

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1320005044.60
期末产品份额净值	1.013471
期末产品份额累计净值	1.255780

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.04%	3.97%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	201402.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	671341.00

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	13644694.89	0.99%	70199007.04	5.11%
2	固定收益投资	331558362.17	24.14%	714939248.42	52.06%

3	权益投资	121232392.00	8.83%	38529658.84	2.81%
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	27292445.14	1.99%	55967236.91	4.08%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	493727894.20	35.95%	879635151.21	64.05%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
工行优 2	股票 (一级市场)	10128.68	7.38%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	4180.27	3.04%
21 进出 03	政策性金融债券	4080.72	2.97%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3691.24	2.69%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	3147.03	2.29%
23 农发 11	政策性金融债券	3003.17	2.19%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	2952.05	2.15%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	2647.27	1.93%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2052.36	1.49%
21 海城 01	公司债券	2044.83	1.49%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实2期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170701
产品登记编码	Z7008922000009
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-19
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1326099150.36 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118457774

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1353101278.69
期末产品份额净值	1.020362
期末产品份额累计净值	1.270006

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.43%	4.35%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品将久期控制在中性，重视高票息资产，在市场震荡中逐步增配部分有发行溢价的高票息城投信用债，并提升稳估值专户资产配置比例，杠杆比例整体控制在 115%以内。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.I B	23 江宁经开 MTN002	200000	20006754.1

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49695219.22	50000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	219288.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	730961.13

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	1049321.79	0.07%	6775409.77	0.47%
2	固定收益投资	329325980.46	22.79%	960909432.17	66.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	36140583.18	2.50%
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	64406530.44	4.46%	46651601.35	3.23%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	394781832.69	27.32%	1050477026.47	72.68%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 103.72%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 进出 22	政策性金融债券	12822.09	8.87%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	3814.60	2.64%
广发集裕债券型 证券投资基金	债券基金	3798.35	2.63%
20 陕投集团 MTN001	企业债务融资工具	3101.63	2.15%
23 军民融合 PPN001	企业债务融资工具	3030.83	2.10%
23 军民融合 PPN002	企业债务融资工具	3003.53	2.08%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	2024.95	1.40%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	2000.87	1.38%
易方达供给改革 灵活配置混合型 证券投资基金	混合基金	1798.09	1.24%
农行优 1	股票（一级市场）	1541.88	1.07%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实3期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170902
产品登记编码	Z7008922000024
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-11
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1601970300.93 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118461816

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1622364618.66
期末产品份额净值	1.012730
期末产品份额累计净值	1.248658

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.89%	4.16%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8 月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	26436376.45	300000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	247699.23
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	825664.14

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	30214877.15	1.68%	9593886.18	0.53%
2	固定收益投资	473069093.93	26.26%	886287452.18	49.19%
3	权益投资	137446187.60	7.63%	78264334.53	4.34%
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	51129420.50	2.84%	135793504.15	7.54%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	691859579.18	38.40%	1109939177.04	61.60%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 102.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	15005.30	8.33%
工行优 2	股票 (一级市场)	13744.62	7.63%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	10005.04	5.55%
23 农发 11	政策性金融债券	7007.39	3.89%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	5698.04	3.16%
18 南京银行 04	商业性金融债券	5197.64	2.88%
景顺长城景泰汇利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5112.94	2.84%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5004.32	2.78%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股 (第二期)	股票 (一级市场)	3418.55	1.90%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3168.16	1.76%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实4期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171002
产品登记编码	Z7008922000021
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-09
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1930400489.15 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118457604

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1953896732.31
期末产品份额净值	1.012171
期末产品份额累计净值	1.241261

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.94%	4.09%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8 月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	248488.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	993954.46

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6431073.02	0.30%	20857284.48	0.98%
2	固定收益投资	218238283.68	10.21%	1165153385.77	54.51%
3	权益投资	0.00	0.00%	173852631.16	8.13%
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	432421912.32	20.23%	120604014.87	5.64%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	657091269.02	30.74%	1480467316.28	69.26%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 102.58%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	10154.00	4.75%
农行优 1	股票 (一级市场)	7417.16	3.47%
23 农发 01	政策性金融债券	7103.83	3.32%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	6132.00	2.87%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5169.56	2.42%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	5124.07	2.40%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	5021.33	2.35%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	4920.08	2.30%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	4731.88	2.21%
招商鑫悦中短债债券型证券投资基金	债券基金	4061.54	1.90%

基金			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实5期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171201
产品登记编码	Z7008922000022
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-19
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	712238104.70 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118876670

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	714574901.25
期末产品份额净值	1.003280
期末产品份额累计净值	1.243289

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.36%	4.20%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品将久期控制在中性，重视高票息资产，在市场震荡中逐步增配部分有发行溢价的高票息城投信用债，并提升稳估值专户资产配置比例，杠杆比例整体控制在 115%以内。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.I B	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	5050681.58	5780000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	109216.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	364054.66

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	3100085.79	0.39%	1522753.69	0.19%
2	固定收益投资	329130737.92	41.43%	309200961.79	38.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	81978723.44	10.32%
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	39376834.63	4.96%	30182316.12	3.80%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	371607658.34	46.77%	422884755.04	53.23%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 110.26%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	6094.67	7.67%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	5090.05	6.41%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	4882.01	6.14%
16 国开 13	政策性金融债券	4079.33	5.13%
19 国开 08	政策性金融债券	4069.59	5.12%
农行优 1	股票（一级市场）	3497.50	4.40%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2848.74	3.59%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2089.63	2.63%
23 济南高新 MTN002	企业债务融资工具	2035.73	2.56%
23 军民融合 PPN001	企业债务融资工具	2020.55	2.54%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实6期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180201
产品登记编码	Z7008922000014
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-02-13
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1359365069.90 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118543975

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1372249453.68
期末产品份额净值	1.009478
期末产品份额累计净值	1.245949

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.87%	4.36%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品将久期控制在中性，重视高票息资产，在市场震荡中逐步增配部分有发行溢价的高票息城投信用债，并提升稳估值专户资产配置比例，杠杆比例整体控制在 115%以内。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	032300497.I B	23 胶州城投 PPN002	200000	20002169.4

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49695219.22	50000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	9050644.08	10258000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	241548.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	805160.33

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6463346.10	0.45%	5742761.39	0.40%
2	固定收益投资	605826009.84	42.12%	509239556.23	35.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	155207067.52	10.79%
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	87288328.75	6.07%	68674047.79	4.77%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	699577684.69	48.63%	738863432.93	51.37%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
19 交通银行永续债	商业性金融债券	11465.20	7.97%
19 中国银行二级 03	商业性金融债券	8390.17	5.83%
20 中信银行二级	商业性金融债券	7576.00	5.27%
农行优 1	股票（一级市场）	6621.68	4.60%
21 进出 13	政策性金融债券	5148.64	3.58%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	4037.18	2.81%
恒创泰富 48 号	收益凭证	4006.30	2.79%
鹏华丰享债券型证券投资基金	债券基金	3986.72	2.77%
21 国开 02	政策性金融债券	3071.94	2.14%
19 国开 08	政策性金融债券	3052.19	2.12%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	130	3.30%	收益凭证	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实7期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180301
产品登记编码	Z7008922000011
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-20
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	829027914.21 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118863342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	829456369.79
期末产品份额净值	1.000516
期末产品份额累计净值	1.235813

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.77%	4.25%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8 月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	032300497.I B	23 胶州城投 PPN002	400000	40004338.8
兴业银行股份有限公司	032380759.I B	23 上合控股 PPN002	200000	20002240.44

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	56342987.94	64000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17678776.63	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	197174.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	657247.15

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4143617.93	0.49%	5908486.62	0.70%
2	固定收益投资	167826559.40	20.02%	555337640.49	66.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	78076447.31	9.31%
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%	27047448.64	3.23%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	171970177.33	20.51%	666370023.06	79.49%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 农发 06	政策性金融债券	4036.85	4.82%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	4011.55	4.79%
23 民生金租 06	同业借款	4000.18	4.77%
农行优 1	股票（一级市场）	3331.01	3.97%
23 上合控股 PPN002	企业债务融资工具	2008.87	2.40%
22 济南城投 MTN002	企业债务融资工具	1987.65	2.37%
光大优 1	股票（一级市场）	1335.50	1.59%
23 恒泰 F1	商业性金融债券	808.94	0.96%
23 国泰 2A2	资产支持证券	742.96	0.89%
工鑫 21A	资产支持证券	742.86	0.89%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 06	165	3.20%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01200301
产品登记编码	Z7008922000020
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-21
业绩比较基准	2.50%~5.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	471402134.12 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118535555

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	523633378.87
期末产品份额净值	1.110799
期末产品份额累计净值	1.110799

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.06%	3.21%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	83532.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	696103.15

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	17383704.71	3.31%	114635212.96	21.82%
2	固定收益投资	150540174.80	28.66%	57457060.72	10.94%
3	权益投资	74393652.40	14.16%	32699029.12	6.22%

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	74455066.06	14.17%	3746579.54	0.71%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	316772597.97	60.30%	208537882.34	39.70%

注: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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3618.66	6.89%
工行优 2	股票(一级市场)	3372.85	6.42%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	3094.30	5.89%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	3023.71	5.76%
中行优 4	股票(一级市场)	2439.37	4.64%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1987.26	3.78%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1738.37	3.31%
光大优 3	股票(一级市场)	1627.14	3.10%
20 产投 Y1	公司债券	1569.01	2.99%
21 进出 03	政策性金融债券	1530.27	2.91%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01200501
产品登记编码	Z7008922000030
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-15
业绩比较基准	2.50%~5.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	549951342.73 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118546422

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	608567634.97
期末产品份额净值	1.106584
期末产品份额累计净值	1.106584

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.54%	3.15%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	19878087.69	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8812125.48	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	104685.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	872377.07

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	37002172.18	6.07%	119496799.92	19.60%

2	固定收益投资	166178061.04	27.26%	76323713.41	12.52%
3	权益投资	90618872.00	14.87%	16806552.60	2.76%
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	101665531.77	16.68%	1478787.45	0.24%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	395464636.99	64.88%	214105853.38	35.12%

注: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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4652.59	7.63%
21 江科 K1	公司债券	4109.51	6.74%
中行优 4	股票(一级市场)	4065.62	6.67%
工行优 2	股票(一级市场)	4051.47	6.65%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3700.22	6.07%
21 尚融住总 ABN001 优先	资产支持证券	3369.81	5.53%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	3115.82	5.11%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	3003.59	4.93%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	2015.81	3.31%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	1388.19	2.28%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01200601
产品登记编码	Z7008922000010
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-15
业绩比较基准	2.50%~5.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	360840614.20 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118556344

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	396792879.20
期末产品份额净值	1.099634
期末产品份额累计净值	1.099634

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.91%	3.02%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	1518268.19	1550000
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	3148229.12	3600000
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	7984591.14	9120000
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	9398265.74	10730000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	70995.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	591626.71

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	13341496.11	3.36%	42138965.41	10.61%
2	固定收益投资	132936297.88	33.48%	29333843.46	7.39%
3	权益投资	61461505.00	15.48%	9721006.07	2.45%
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	108133332.60	27.23%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	315872631.59	79.55%	81193814.94	20.45%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3101.69	7.81%
工行优 2	股票（一级市场）	2532.17	6.38%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	2002.83	5.04%

永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	2002.46	5.04%
21 中金 Y1	商业性金融债券	1585.55	3.99%
民生优 1	股票（一级市场）	1547.81	3.90%
20 光大银行永续 债	商业性金融债券	1444.07	3.64%
21 宜城 01	公司债券	1422.81	3.58%
活期存款及清算 款	现金及活期存款	1334.15	3.36%
20 中国银行永续 债 03	商业性金融债券	1073.36	2.70%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开10号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220301
产品登记编码	Z7008922000008
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	85298166.24 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118872004

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	86210516.09
期末产品份额净值	1.010696
期末产品份额累计净值	1.010696

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.48%	0.69%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9939043.84	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	11360115.67	11000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13257.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	110476.87

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3755415.41	4.33%	282404.14	0.33%

2	固定收益投资	24492966.93	28.24%	21081830.20	24.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	6248194.60	7.20%
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	28256794.52	32.58%	2602945.26	3.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	56505176.86	65.16%	30215374.20	34.84%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	700.59	8.08%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	700.52	8.08%
22 上航 Y1	公司债券	513.86	5.93%
22 润金 Y1	公司债券	510.86	5.89%
22 赣投 Y1	公司债券	510.49	5.89%
22 中咨 Y1	公司债券	510.39	5.89%
21 农发 06	政策性金融债券	403.68	4.65%
活期存款及清算款	现金及活期存款	375.54	4.33%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	296.90	3.42%
21 国开 03	政策性金融债券	276.81	3.19%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开11号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220401
产品登记编码	Z7008922000033
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	99487881.09 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118868689

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	100687614.41
期末产品份额净值	1.012059
期末产品份额累计净值	1.012059

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.61%	0.82%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29817131.53	30000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	5163688.94	5000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15466.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	128885.52

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2179449.37	2.15%	591419.88	0.58%

2	固定收益投资	43692849.33	43.15%	31287219.45	30.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	7144506.18	7.06%
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	14874937.81	14.69%	1477435.13	1.46%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	60747236.51	60.00%	40500580.64	40.00%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1000.88	9.89%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	814.85	8.05%
22 常德城投 PPN002	企业债务融资工具	511.31	5.05%
22 润金 Y1	公司债券	510.86	5.05%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	510.80	5.05%
22 赣投 Y1	公司债券	510.49	5.04%
21 进出 03	政策性金融债券	510.09	5.04%
尚水 5 优	资产支持证券	318.57	3.15%
农行优 1	股票(一级市场)	304.81	3.01%
城发 N3 优	资产支持证券	272.41	2.69%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开12号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220501
产品登记编码	Z7008922000031
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-05-17
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	89871866.82 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118781339

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	89773977.16
期末产品份额净值	0.998910
期末产品份额累计净值	0.998910

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.24%	-0.07%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13756.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	114638.91

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6026846.43	6.37%	166273.70	0.18%
2	固定收益投资	30230314.86	31.96%	23457338.68	24.80%
3	权益投资	5064340.00	5.35%	8009021.45	8.47%
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	14093679.69	14.90%	7551230.68	7.98%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	55415180.98	58.58%	39183864.51	41.42%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	602.68	6.37%
22 先行 01	公司债券	510.58	5.40%
22 光大水务 MTN002	企业债务融资工具	507.01	5.36%
工行优 2	股票（一级市场）	506.43	5.35%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	503.79	5.33%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	503.35	5.32%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	502.18	5.31%
22 三航 Y1	公司债券	499.31	5.28%

22 锡产 Y4	公司债券	499.00	5.27%
农行优 1	股票（一级市场）	341.69	3.61%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210601
产品登记编码	Z7008922000018
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	56268330.35 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118480836

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	59249771.40
期末产品份额净值	1.052986
期末产品份额累计净值	1.052986

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.00%	2.30%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9080.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	75670.05

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3971280.85	6.04%	499961.53	0.76%
2	固定收益投资	8152171.89	12.39%	32824179.11	49.90%
3	权益投资	13365936.00	20.32%	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	6269867.29	9.53%	692191.78	1.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	31759256.03	48.28%	34016332.42	51.72%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
光大优 3	股票（一级市场）	524.88	7.98%
21 余开 Y1	公司债券	506.69	7.70%
中行优 4	股票（一级市场）	406.56	6.18%
工行优 2	股票（一级市场）	405.15	6.16%
活期存款及清算款	现金及活期存款	397.13	6.04%
22 锡产 Y1	公司债券	308.53	4.69%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	122.13	1.86%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	117.88	1.79%
大成高新技术产	股票基金	113.72	1.73%

业股票型证券投资 基金			
20 浦发银行永续 债	商业性金融债券	109.87	1.67%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210701
产品登记编码	Z7008922000035
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	135160446.09 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118459806

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	142218552.68
期末产品份额净值	1.052220
期末产品份额累计净值	1.052220

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.38%	2.35%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	1320073.92	1500000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资管计划	1999414.81	2050000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	31566.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	263057.96

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9673461.15	6.79%	15103.22	0.01%
2	固定收益投资	45449915.80	31.92%	35921174.91	25.23%
3	权益投资	20433264.00	14.35%	1071240.84	0.75%
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	29041980.39	20.39%	792913.04	0.56%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	104598621.34	73.45%	37800432.01	26.55%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	3014.65	21.17%
22 三航 Y1	公司债券	998.62	7.01%
22 鲁创 K1	公司债券	992.83	6.97%
活期存款及清算款	现金及活期存款	967.35	6.79%
中行优 4	股票（一级市场）	813.12	5.71%
工行优 2	股票（一级市场）	810.29	5.69%
22 上航 Y1	公司债券	719.41	5.05%
华泰柏瑞季季红	债券基金	701.88	4.93%

债券型证券投资基金			
富国新天锋债券型证券投资基金 (LOF)	债券基金	699.77	4.91%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	513.53	3.61%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	284	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210801
产品登记编码	Z7008922000026
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-08-16
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	76529384.73 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118792993

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80239730.20
期末产品份额净值	1.048482
期末产品份额累计净值	1.048482

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.25%	2.28%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	2106545.96	2420000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	1408822.75	1600000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	30989.16
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	258243.06

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以下财务数据：报告期末产品

份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5466668.11	6.73%	97271.66	0.12%
2	固定收益投资	17348407.82	21.36%	33613940.84	41.38%
3	权益投资	13332574.00	16.41%	1143260.59	1.41%
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	9057068.79	11.15%	1168393.46	1.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	45204718.72	55.65%	36022866.55	44.35%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	2004.49	24.68%
22 珠海港股 MTN002	企业债务融资工具	723.03	8.90%
活期存款及清算款	现金及活期存款	546.67	6.73%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	513.53	6.32%
中行优 4	股票（一级市场）	508.20	6.26%
22 国丰 Y6	公司债券	498.28	6.13%
光大优 3	股票（一级市场）	419.91	5.17%

工行优 2	股票（一级市场）	405.15	4.99%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	233.81	2.88%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	208.77	2.57%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210901
产品登记编码	Z7008922000016
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-09-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	116382651.19 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118803844

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	121503616.91
期末产品份额净值	1.044001
期末产品份额累计净值	1.044001

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.88%	2.15%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19557989.44	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	22178667.22	21500000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	21940259.05	24900000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	43551.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	362930.26

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	5889660.27	4.53%	3700096.10	2.85%
2	固定收益投资	36081572.51	27.76%	48069930.04	36.98%
3	权益投资	0.00	0.00%	17804534.59	13.70%
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	8301557.69	6.39%	10146355.26	7.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	50272790.47	38.67%	79720915.99	61.33%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.15%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3002.63	23.10%
农行优 1	股票（一级市场）	759.60	5.84%
21 农发 06	政策性金融债券	605.53	4.66%
活期存款及清算款	现金及活期存款	588.97	4.53%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	579.65	4.46%
21 国开 03	政策性金融债券	540.42	4.16%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	339.80	2.61%
光大优 1	股票（一级市场）	304.55	2.34%
中加丰润纯债债券型证券投资基金	债券基金	255.92	1.97%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	195.69	1.51%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211001
产品登记编码	Z7008922000036
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-10-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	310250863.42 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118785268

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	320598183.79
期末产品份额净值	1.033351
期末产品份额累计净值	1.033351

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.28%	1.70%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49695219.22	50000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	34263338.23	35000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	49157.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	409648.70

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	17628390.55	5.29%	1134536.31	0.34%

2	固定收益投资	24416982.99	7.33%	89357867.52	26.83%
3	权益投资	64803944.00	19.46%	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	128844147.69	38.69%	6841579.16	2.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	235693465.23	70.77%	97333982.99	29.23%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
光大优 3	股票(一级市场)	2624.42	7.88%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	2502.36	7.51%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2421.06	7.27%
中行优 4	股票(一级市场)	2032.81	6.10%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	2008.12	6.03%
工行优 2	股票(一级市场)	1823.16	5.47%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1762.84	5.29%
华宝中短债债券型发起式证券投资基金	债券基金	1503.71	4.52%
22 中咨 Y1	公司债券	1020.79	3.07%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	997.27	2.99%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211101
产品登记编码	Z7008922000028
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-11-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	184135803.29 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118791826

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	183829481.83
期末产品份额净值	0.998336
期末产品份额累计净值	0.998336

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.57%	-0.08%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	5222841.23	6000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28209.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	235083.10

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1621563.29	0.81%	777964.22	0.39%
2	固定收益投资	38008926.69	19.00%	57435967.67	28.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	29298696.82	14.65%
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	55554833.51	27.77%	17337853.61	8.67%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	95185323.49	47.58%	104850482.32	52.42%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
农行优 1	股票（一级市场）	1249.99	6.25%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	1007.57	5.04%
23 国开 06	政策性金融债券	1007.13	5.03%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	863.90	4.32%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	810.45	4.05%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	805.87	4.03%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	586.22	2.93%

21 工商银行二级 01	商业性金融债券	528.41	2.64%
兴业添利债券型 证券投资基金	债券基金	525.01	2.62%
光大优 1	股票（一级市场）	501.16	2.51%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开7号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211201
产品登记编码	Z7008922000006
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	164844140.42 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118876826

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	166752749.44
期末产品份额净值	1.011578
期末产品份额累计净值	1.011578

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.99%	0.64%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	31815956.93	32500000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25625.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	213548.05

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9507417.34	5.52%	313666.74	0.18%
2	固定收益投资	60622571.54	35.23%	17522856.82	10.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	19841677.49	11.53%

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	59342502.91	34.48%	4933689.47	2.87%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	129472491.79	75.24%	42611890.52	24.76%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4003.51	23.26%
22 启东城投 PPN002	企业债务融资工具	1037.14	6.03%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1021.61	5.94%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.21	5.84%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1000.88	5.82%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1000.78	5.82%
活期存款及清算款	现金及活期存款	950.74	5.52%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	679.17	3.95%
中行优 4	股票(一级市场)	562.11	3.27%
农行优 1	股票(一级市场)	514.63	2.99%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开8号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220101
产品登记编码	Z7008922000012
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-18
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	234727122.63 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118549510

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	234267737.10
期末产品份额净值	0.998042
期末产品份额累计净值	0.998042

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.12%	-0.11%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	26921194.32	27500000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	35988.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	299901.54

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3629751.19	1.48%	4174836.47	1.70%
2	固定收益投资	106562251.35	43.45%	37670129.62	15.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	34339737.89	14.00%

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	50026894.76	20.40%	8869794.58	3.62%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	160218897.30	65.32%	85054498.56	34.68%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 中交四局 MTN001B	企业债务融资工具	2059.68	8.40%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2001.75	8.16%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1501.32	6.12%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1382.12	5.64%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1023.44	4.17%
22 润金 Y1	公司债券	1021.72	4.17%
22 赣投 Y1	公司债券	1020.99	4.16%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1017.99	4.15%
22 进出 12	政策性金融债券	1009.35	4.12%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	891.50	3.63%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开9号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220201
产品登记编码	Z7008922000037
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	240562485.94 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118831475

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	239083361.49
期末产品份额净值	0.993851
期末产品份额累计净值	0.993851

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.78%	-0.37%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	39756175.38	40000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	10768477.73	11000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	2649708.53	3000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	36757.40
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	306311.92

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	7435047.41	3.05%	4983282.50	2.04%
2	固定收益投资	40867548.85	16.76%	56091263.97	23.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	29319684.65	12.03%
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	100869591.04	41.38%	4216754.68	1.73%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	149172187.30	61.19%	94610985.80	38.81%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	2054.11	8.43%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1925.14	7.90%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	1702.64	6.98%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1202.85	4.93%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1023.44	4.20%
21 农发 06	政策性金融债券	1009.21	4.14%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.24	4.12%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.21	4.12%
易方达安源中短	债券基金	999.53	4.10%

债债券型证券投资基金			
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	903.64	3.71%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170402
产品登记编码	Z7008922000025
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-05-23
业绩比较基准	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	498099637.28 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119239624

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	502921330.11
期末产品份额净值	1.009680
期末产品份额累计净值	1.261912

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.45%	4.11%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	76681.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	255605.91

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	14002441.47	2.78%	1068111.73	0.21%
2	固定收益投资	261597421.11	51.99%	100942977.65	20.06%

3	权益投资	92818620.00	18.45%	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	32778714.61	6.51%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	401197197.19	79.73%	102011089.38	20.27%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 湖北金租 03	同业借款	7035.63	13.98%
光大优 3	股票 (一级市场)	4723.96	9.39%
21 发展 01	公司债券	4632.44	9.21%
工行优 2	股票 (一级市场)	4557.91	9.06%
23 邦银金租 02	同业借款	4025.97	8.00%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	3758.42	7.47%
23 农发 06	政策性金融债券	3021.49	6.00%
21 吴开 01	公司债券	2564.43	5.10%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2244.04	4.46%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	2072.07	4.12%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 02	234	3.38%	同业借款	正常
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常
3	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	130	3.30%	收益凭证	正常
4	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 03	234	3.65%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170502
产品登记编码	Z7008922000032
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-06-20
业绩比较基准	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	243884261.37 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119711868

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	245122937.12
期末产品份额净值	1.005078
期末产品份额累计净值	1.239404

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.79%	3.80%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
交通银行股份有限公司	2028051. IB	20 浦发银行永续债	200000	21466457. 53

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	37420. 57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124735. 15

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	881028.96	0.33%	1438084.88	0.54%
2	固定收益投资	141584182.54	53.03%	84128478.84	31.51%
3	权益投资	23377338.00	8.76%	8897553.69	3.33%
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	4822915.48	1.81%	1839953.40	0.69%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	170665464.98	63.93%	96304070.81	36.07%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 108.62%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 湖北金租 01	同业借款	6029.94	22.59%
中行优 4	股票（一级市场）	2337.73	8.76%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2151.65	8.06%
21 浙商银行永续债	商业性金融债券	2080.96	7.79%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	1879.21	7.04%
22 农发清发 03	政策性金融债券	1309.33	4.90%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1073.36	4.02%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	996.62	3.73%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	516.55	1.93%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	482.29	1.81%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常
2	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 01	263	3.65%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171103
产品登记编码	Z7008922000023
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-16
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	688162838.71 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119722660

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	704746932.89
期末产品份额净值	1.024099
期末产品份额累计净值	1.257994

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.41%	4.39%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	107703.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	359011.50

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8295365.91	1.11%	5495666.45	0.74%
2	固定收益投资	162713501.12	21.78%	365996069.08	49.00%
3	权益投资	74487142.60	9.97%	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	78604853.56	10.52%	51376824.17	6.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	324100863.19	43.39%	422868559.70	56.61%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
20 浦银租赁二级	商业性金融债券	5646.95	7.56%
工行优 2	股票 (一级市场)	4806.06	6.43%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3106.66	4.16%
19 国开 08	政策性金融债券	3052.19	4.09%
中行优 4	股票 (一级市场)	2642.66	3.54%
光大保德信增利收益债券型证券投资基金	债券基金	2129.06	2.85%
浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	债券基金	2013.04	2.69%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1727.34	2.31%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1260.24	1.69%
20 苏州银行二级	商业性金融债券	1241.84	1.66%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171104
产品登记编码	Z7008922000039
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-24
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	661370700.92 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119717108

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	674309100.59
期末产品份额净值	1.019563
期末产品份额累计净值	1.249469

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.52%	4.26%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.IB	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	103049.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	343498.03

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	13785470.65	1.93%	2991088.14	0.42%

2	固定收益投资	169879083.71	23.73%	347523065.52	48.54%
3	权益投资	45615960.00	6.37%	9700865.20	1.35%
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	84730963.06	11.83%	41730212.93	5.83%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	314011477.42	43.86%	401945231.79	56.14%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
工行优 2	股票(一级市场)	4456.62	6.22%
22 附息国债 23	国债	4061.94	5.67%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3201.58	4.47%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	2520.20	3.52%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2092.29	2.92%
光大保德信增利收益债券型证券投资基金	债券基金	2017.66	2.82%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1908.00	2.66%
21 通经 02	公司债券	1545.27	2.16%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1378.55	1.93%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1138.56	1.59%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171001
产品登记编码	Z7008922000013
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-12
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	528564977.77 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119339964

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	540691986.71
期末产品份额净值	1.022943
期末产品份额累计净值	1.249080

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.74%	4.29%

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

三季度债市出现了较大幅度的调整，以中债综合债指数为例，跌幅-0.73%（年化跌幅-6.80%）；但与此同时，虽然出台了史无前例的地产刺激政策，但权益市场反应寥寥，体现出机构和散户对长期仍然偏悲观。组合持仓的债券出现了一定的回撤，幅度在 10bp 左右，同时尽管年初就降低了权益基金的仓位，但现有 1-2%的含权益仓位表现一般，给组合带来了一些负贡献。今年以来产品持续的降低含权益基金的仓位并择时投资了一些高票息债券资产，保证产品在今年动荡的资本市场环境下取得正收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	82629.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	275432.55

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	44786091.61	8.01%	1570121.35	0.28%
2	固定收益投资	106978660.46	19.14%	308694241.42	55.23%
3	权益投资	50820300.00	9.09%	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	27756539.97	4.97%	18291923.85	3.27%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	230341592.04	41.21%	328556286.62	58.79%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5808.43	10.39%
中行优 4	股票 (一级市场)	5082.03	9.09%
活期存款及清算款	现金及活期存款	4478.61	8.01%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2797.15	5.00%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2092.29	3.74%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1646.00	2.95%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1468.55	2.63%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	1129.66	2.02%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	936.34	1.68%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	872.72	1.56%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180101
产品登记编码	Z7008922000017
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-02-06
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	479011414.72 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119705755

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	489350633.83
期末产品份额净值	1.021584
期末产品份额累计净值	1.239253

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.69%	4.23%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.I B	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05
兴业银行股份有限公司	102382572.I B	23 成交投 MTN001	100000	10002860.66

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	19192016.12	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	24024601.19	25000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	74778.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	249263.29

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	22032076.55	4.09%	1416337.87	0.26%
2	固定收益投资	286975984.01	53.28%	135450924.34	25.15%
3	权益投资	50586892.00	9.39%	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	25487297.58	4.73%	16649714.46	3.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	385082250.14	71.50%	153516976.67	28.50%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 107.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 九鼎金租 02	同业借款	15079.50	28.00%
20 招银租赁二级	商业性金融债券	4120.94	7.65%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3227.48	5.99%
22 付息国债 23	国债	3046.45	5.66%
光大优 3	股票（一级市场）	2519.44	4.68%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2203.21	4.09%
中行优 4	股票（一级市场）	2032.81	3.77%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	1012.47	1.88%
22 绿城地产 MTN005	企业债务融资工具	1001.66	1.86%

23 成交投 MTN001	企业债务融资工具	1001.37	1.86%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 02	128	3.15%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余7号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180302
产品登记编码	Z7008922000007
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-29
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	793465375.69 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119694297

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	815281036.96
期末产品份额净值	1.027494
期末产品份额累计净值	1.252826

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.68%	4.58%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
兴业银行股份有限公司	032380759.I B	23 上合控股 PPN002	140000	14001568.31

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	37942292.42	43000000
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	34980323.57	40000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	38505968.43	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	124523.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	415077.66

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3679646.47	0.42%	3406174.03	0.39%
2	固定收益投资	169779990.74	19.60%	372320083.86	42.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	87595240.99	10.11%
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	192239834.33	22.20%	37110501.20	4.28%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	365699471.54	42.22%	500432000.08	57.78%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	5488.23	6.34%
23 九鼎金租 03	同业借款	5025.50	5.80%
易方达安源中短债债券型证券投资基金	债券基金	4977.87	5.75%
平安如意中短债债券型证券投资基金	债券基金	4792.51	5.53%
19 国开 03	政策性金融债券	4101.94	4.74%
农行优 1	股票（一级市场）	3737.12	4.31%
22 江宁国资 MTN001	企业债务融资工具	2532.17	2.92%

20 东方资本债 01	商业性金融债券	2098.02	2.42%
招商安华债券型 证券投资基金	债券基金	2069.12	2.39%
光大优 1	股票（一级市场）	1498.32	1.73%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 03	172	3.15%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211002
产品登记编码	Z7008922000038
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-10-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	359236333.80 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119813124

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	375684956.25
期末产品份额净值	1.045787
期末产品份额累计净值	1.045787

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.36%	2.35%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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）
瑞银证券有限责任公司	360034.SH	光大优 3	100000	10491670

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	2649708.53	3000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	57510.03
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	479250.46

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	26646184.15	7.03%	1375752.40	0.36%
2	固定收益投资	90078904.10	23.77%	11563556.31	3.05%

3	权益投资	10497680.00	2.77%	81880015.52	21.60%
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	148039450.53	39.06%	8915179.08	2.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	275262218.78	72.63%	103734503.31	27.37%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	9007.89	23.77%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2664.62	7.03%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2018.69	5.33%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	2011.62	5.31%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	2001.47	5.28%
农行优 1	股票 (一级市场)	1839.29	4.85%
易方达安源中短债债券型证券投资基金	债券基金	1798.90	4.75%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股 (第二期)	股票 (一级市场)	1702.30	4.49%
华宝中短债债券型发起式证券投资基金	债券基金	1503.71	3.97%
鹏华丰恒债券型	债券基金	1499.90	3.96%

证券投资基金			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	229587765.53 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119812811

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	234938740.71
期末产品份额净值	1.023306
期末产品份额累计净值	1.023306

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.32%	1.30%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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）
瑞银证券有限责任公司	360034.SH	光大优 3	100000	10491670

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	35969.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	299742.86

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6436506.69	2.71%	4061576.65	1.71%
2	固定收益投资	38465465.76	16.22%	9749521.64	4.11%

3	权益投资	10497680.00	4.43%	49546250.88	20.89%
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	112223443.38	47.31%	6224548.16	2.62%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	167623095.83	70.67%	69581897.33	29.33%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
易方达安源中短债债券型证券投资基金	债券基金	1499.07	6.32%
中行优 4	股票(一级市场)	1405.12	5.92%
农行优 1	股票(一级市场)	1284.19	5.41%
华宝中短债债券型发起式证券投资基金	债券基金	1102.70	4.65%
光大优 3	股票(一级市场)	1049.77	4.43%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1021.61	4.31%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1010.01	4.26%
21 农发 06	政策性金融债券	1009.21	4.25%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1006.13	4.24%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.79	4.24%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-22
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	159250576.68 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119809616

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	162799789.84
期末产品份额净值	1.022286
期末产品份额累计净值	1.022286

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.09%	1.38%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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）
瑞银证券有限责任公司	360034.SH	光大优 3	100000	10491670

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	17040173.5	16500000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24931.42
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	207761.88

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2412290.51	1.46%	6886005.38	4.18%
2	固定收益投资	46617354.42	28.29%	10068602.86	6.11%

3	权益投资	10497680.00	6.37%	26466866.60	16.06%
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	56348298.02	34.20%	5473167.45	3.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	115875622.95	70.33%	48894642.29	29.67%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1597.42	9.69%
农行优 1	股票(一级市场)	1129.17	6.85%
光大优 3	股票(一级市场)	1049.77	6.37%
21 国开 02	政策性金融债券	1023.98	6.21%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1022.35	6.20%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1017.99	6.18%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1010.01	6.13%
华宝中短债债券型发起式证券投资基金	债券基金	1002.44	6.08%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	704.44	4.28%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	503.01	3.05%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220402
产品登记编码	Z7008922000027
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	72016593.77 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119241122

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	73490806.93
期末产品份额净值	1.020470
期末产品份额累计净值	1.020470

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.71%	1.41%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11252.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	93769.84

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	512981.39	0.60%	675996.51	0.79%
2	固定收益投资	11407025.02	13.30%	41131550.50	47.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	15961412.22	18.61%
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	6920593.47	8.07%	9152136.74	10.67%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	18840599.88	21.97%	66921095.97	78.03%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
农行优 1	股票（一级市场）	680.97	7.94%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	426.37	4.97%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	408.64	4.76%
23 农发 01	政策性金融债券	405.93	4.73%
22 浙商集团 ABN001 优先	资产支持证券	326.13	3.80%
光大优 1	股票（一级市场）	273.02	3.18%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	250.28	2.92%
中加享润两年定	债券基金	237.07	2.76%

期开放债券型证 券投资基金			
19 中信银行永续 债	商业性金融债券	151.44	1.77%
兴业优 2	股票（一级市场）	144.39	1.68%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220601
产品登记编码	Z7008922000019
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-21
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	52572732.64 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119248188

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53634666.73
期末产品份额净值	1.020199
期末产品份额累计净值	1.020199

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.33%	1.57%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	1490196.08	1520000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8213.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	68449.80

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3392989.02	5.38%	496633.41	0.79%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	29807458.93	47.22%
3	权益投资	3049218.00	4.83%	9127006.41	14.46%
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	10303382.88	16.32%	6946614.04	11.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16745589.90	26.53%	46377712.79	73.47%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
农行优 1	股票（一级市场）	389.39	6.17%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	387.50	6.14%
活期存款及清算款	现金及活期存款	339.30	5.38%
中行优 4	股票（一级市场）	304.92	4.83%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	300.11	4.75%
广发上海清算所 0-4 年央企 80 债券指数证券投资基金	债券基金	242.71	3.85%
中加享润两年定	债券基金	215.45	3.41%

期开放债券型证 券投资基金			
财通资管鸿益中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	200.08	3.17%
光大优 1	股票（一级市场）	156.12	2.47%
19 中信银行永续 债	商业性金融债券	137.64	2.18%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220801
产品登记编码	Z7008922000029
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-08-19
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	88290023.91 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119269516

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	89593658.85
期末产品份额净值	1.014765
期末产品份额累计净值	1.014765

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.21%	1.32%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4435412.62	5020000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13056.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	217613.58

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5566237.11	5.88%	82172.11	0.09%
2	固定收益投资	20016944.52	21.14%	22347150.16	23.60%
3	权益投资	3049218.00	3.22%	16281944.40	17.19%
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	21862211.56	23.09%	5491995.81	5.80%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	50494611.19	53.32%	44203262.48	46.68%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 湖北金租 04	同业借款	2001.69	21.14%
农行优 1	股票（一级市场）	694.64	7.34%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	600.22	6.34%
活期存款及清算款	现金及活期存款	556.62	5.88%
易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	508.76	5.37%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	501.12	5.29%
华泰柏瑞季季红	债券基金	498.56	5.26%

债券型证券投资 基金			
中行优 4	股票（一级市场）	304.92	3.22%
光大优 1	股票（一级市场）	278.50	2.94%
兴业优 2	股票（一级市场）	147.29	1.56%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 04	324	3.65%	同业借款	正常
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华润泽冬系列私募股权封闭式 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华润泽冬系列私募股权封闭式2号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华润泽冬系列私募股权封闭式 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	RZ01230102
产品登记编码	Z7008923A000015
产品类型	权益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-06-26
业绩比较基准	-
产品风险评级	激进型
报告期末产品份额总额	16000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121882650

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	15957470.21
期末产品份额净值	0.997341
期末产品份额累计净值	0.997341

- 注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	-1.01%	-1.00%

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
本产品除预留一定的产品费用外，目前 100%投资嘉兴川拓股权投资合伙企业的有限合伙份额，合伙企业投资的底层资产为上海海和药物的未上市公司股权。三季度产品将继续持有嘉兴川拓股权投资合伙企业的有限合伙份额，并持续关注被投企业上海海和药物的经营情况。

(2) 管理人对未来的市场展望
上海海和药物于上半年实现销售收入 2014 万元，于 2023 年 3 月实现了其药品在国内的商业化运作。2023 年 9 月，上海海和药物正式向日本厚生劳务省申请自主开发、具有完全知识产权的创新药物 MET 抑制剂谷美替尼的新药上市许可。同期，上海海和药物其他在研重点管线多个候选药物也有重大里程碑事件的完成。
与合伙企业管理人及上海海和药物的财务负责人沟通了解到，目前上海海和药物经营状况良好，药品的研发和商业化运作正常，但受到证监会阶段性收紧 IPO 的影响，IPO 受理的数量将出现下降。下一投资期，我们将持续关注宏观经济环境的发展，以及监管机构进一步的政策指导意见。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1208.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	20139.00

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	129757.82	0.81%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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	其他投资	15835200.00	99.19%	0.00	0.00%
7	合计	15964957.82	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
嘉兴川拓股权投资合伙企业（有限合伙）	其他类基金	1583.52	99.19%
活期存款及清算款	现金及活期存款	12.98	0.81%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华润泽冬系列私募股权封闭式 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华润泽私募股权封闭式 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华润泽私募股权封闭式1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华润泽私募股权封闭式 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	RZ01230101
产品登记编码	Z7008923A000003
产品类型	权益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-17
业绩比较基准	-
产品风险评级	激进型
报告期末产品份额总额	169040000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000113313596

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	169747710.43
期末产品份额净值	1.004186
期末产品份额累计净值	1.004186

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.34%	1.11%

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

本产品主要投资标的为北京中移数字新经济产业基金合伙企业（有限合伙）有限合伙份额，三季度正是产品的建仓期，资金投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要以短期限同业借款为主，在建仓初期能够很好的控制产品净值的波动，并积累足够的安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

下一投资期，产品将会分期投向北京中移数字新经济产业基金合伙企业（有限合伙）有限合伙份额。

合伙企业管理人为和创数字私募股权基金管理有限公司，是中国移动全资子公司中移资本实际控制的私募基金管理平台。合伙企业将主要投向能够重点支持国家或区域数字经济发展和转型的相关企业，包括人工智能、半导体芯片、量子计算等，推动以中国移动为核心的产业链的融通发展，支持国家数字化转型升级及科技创新发展。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12950.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	345358.83

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	89175461.09	52.52%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	80615575.85	47.48%	0.00	0.00%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	169791036.94	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	8917.55	52.52%
23 民生金租 05	同业借款	8061.56	47.48%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

注: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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华润泽私募股权封闭式 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计划(以下简称“本计划”)
产品代码	TG01230102
产品登记编码	Z7008923000002
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	847896168.40 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110969644

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	871478274.78
期末产品份额净值	1.027812
期末产品份额累计净值	1.027812

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.01%	3.96%

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，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	66244.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	220815.65

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	11437926.38	1.31%	5657609.43	0.65%
2	固定收益投资	142231192.07	16.31%	712922886.65	81.73%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	153669118.45	17.62%	718580496.08	82.38%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
青岛胶州城市投资有限公司资金信托计划	信托贷款	20020.13	22.95%
23 诸暨国资 01	理财直接融资工具	8067.62	9.25%
23 信达金租 01	同业借款	6155.50	7.06%
21 经控 01	公司债券	4754.10	5.45%
21 济金 01	公司债券	4720.23	5.41%
20 吴发 03	公司债券	4684.19	5.37%
G21 惠投 1	公司债券	4659.58	5.34%
21 吴发 01	公司债券	4631.95	5.31%
21 通经 02	公司债券	4624.02	5.30%
21 滁城 01	公司债券	4140.00	4.75%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 01	185	3.80%	同业借款	正常
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 01	185	4.65%	理财直接融资工具	正常
3	重庆蚂蚁消费金融	福征 2023 年第	159	4.00%	信贷资产	正常

	融有限公司	五期信贷资产 收益权集合资 金信托计划			流转和收 益权转让 产品	
4	青岛胶州城市发 展投资有限公司	青岛胶州城市 投资有限公司公 司资金信托计 划	110	5.68%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类2号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划(以下简称“本计划”)
产品代码	TG01230103
产品登记编码	Z7008923000003
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-02-08
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	880676072.49 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111103678

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	901088866.68
期末产品份额净值	1.023178
期末产品份额累计净值	1.023178

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.81%	3.59%

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，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	68524.93
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	228416.42

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8272223.76	0.88%	846229.90	0.09%
2	固定收益投资	417602193.70	44.36%	514759808.96	54.68%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	425874417.46	45.23%	515606038.86	54.77%

注: 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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品, 按理财产品合同约定, 投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略, 并配置具备良好流动性的资产, 流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 信达金租 03	同业借款	20474.05	21.75%
23 上饶控股 01	理财直接融资工具	10035.60	10.66%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 2 期	收/受益权	9887.11	10.50%
19 珠纓 02	公司债券	6145.72	6.53%
23 即墨城投 PPN001	企业债务融资工具	5159.43	5.48%
19 胶州湾 MTN001	企业债务融资工具	5148.00	5.47%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	4140.57	4.40%
21 绿城 03	公司债券	4092.99	4.35%
21 滨江投资 PPN001	企业债务融资工具	3117.31	3.31%
19 株城 01	公司债券	3057.04	3.25%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 03	206	3.80%	同业借款	正常
2	五矿国际信托有	天津信托-天实	210	4.50%	收/受益	正常

	限公司	266 号集合资金信托计划第 2 期			权	
3	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	151	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
4	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 01	151	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划(以下简称“本计划”)
产品代码	TG01230104
产品登记编码	Z7008923000004
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	243294969.95 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110963026

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	249917498.06
期末产品份额净值	1.027220
期末产品份额累计净值	1.027220

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.16%	3.88%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	18992.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	63309.43

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8529878.44	3.41%	2793814.82	1.12%
2	固定收益投资	178043175.88	71.20%	60687756.30	24.27%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	186573054.32	74.61%	63481571.12	25.39%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	11706.38	46.82%
23 青城 01	公司债券	2055.18	8.22%
21 国创 04	公司债券	2053.68	8.21%
22 涪陵 01	公司债券	2044.53	8.18%
19 高淳 01	公司债券	2013.01	8.05%
21 镜湖 03	公司债券	2002.08	8.01%
21 滨发 02	公司债券	1998.23	7.99%
活期存款及清算款	现金及活期存款	852.99	3.41%
活期存款及清算款	现金及活期存款	279.38	1.12%
-	-	-	-

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	475	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类2号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划(以下简称“本计划”)
产品代码	TG01230105
产品登记编码	Z7008923000005
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-02-08
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	386859150.35 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110883344

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	396136199.64
期末产品份额净值	1.023980
期末产品份额累计净值	1.023980

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.06%	3.72%

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，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	30109.76
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	100365.96

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5058385.52	1.28%	1997830.53	0.50%
2	固定收益投资	251222682.70	63.38%	138071539.34	34.84%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	256281068.22	64.66%	140069369.87	35.34%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 上饶控股 02	理财直接融资工具	15053.41	37.98%
22 漂水城建 PPN001	企业债务融资工具	3899.54	9.84%
23 广安 01	公司债券	3849.06	9.71%
20 常高 01	公司债券	3112.66	7.85%
23 青城 01	公司债券	3088.63	7.79%
22 涪陵 01	公司债券	3066.82	7.74%
22 京房 01	公司债券	3059.35	7.72%
21 滨发 02	公司债券	2999.20	7.57%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	800.76	2.02%
活期存款及清算款	现金及活期存款	505.84	1.28%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	494	5.00%	理财直接融资工具	正常
2	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 02	494	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见3年封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划(以下简称“本计划”)
产品代码	TG01230106
产品登记编码	Z7008923000006
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	4.00%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	202722571.06 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111093472

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	208448639.85
期末产品份额净值	1.028245
期末产品份额累计净值	1.028245

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.32%	4.02%

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，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15837.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52792.52

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8925857.33	4.28%	5565465.24	2.67%
2	固定收益投资	94862050.65	45.49%	99195721.37	47.56%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	103787907.98	49.77%	104761186.61	50.23%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	9486.21	45.49%
22 赣江 01	公司债券	1997.01	9.58%
22 乌高 01	公司债券	1995.25	9.57%
22 滨湖 02	公司债券	1983.42	9.51%
22 开晟 01	公司债券	1969.53	9.44%
22 先行 01	公司债券	998.87	4.79%
22 宁发 01	公司债券	975.49	4.68%
活期存款及清算款	现金及活期存款	892.59	4.28%
活期存款及清算款	现金及活期存款	556.55	2.67%
-	-	-	-

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	475	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放10号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170901
产品登记编码	Z7008922000091
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-09-14
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1050969277.83 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119334456

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1056075303.00
期末产品份额净值	1.004858
期末产品份额累计净值	1.227340

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.18%	3.75%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	ZQWT202306160241	中原财富宏利 72 期	40,753,684.73	41,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	246435.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1232178.65

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	22802700.10	2.07%	22541731.11	2.05%
2	固定收益投资	534980154.75	48.62%	237358308.63	21.57%

3	权益投资	184121525.00	16.73%	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	72374215.57	6.58%	26078063.77	2.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	814278595.42	74.01%	285978103.51	25.99%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	10180.10	9.25%
23 华融金租 01	同业借款	10001.56	9.09%
民生优 1	股票 (一级市场)	9802.77	8.91%
工行优 2	股票 (一级市场)	8609.38	7.82%
23 中铁建金租 02	同业借款	8000.47	7.27%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	7237.42	6.58%
21 国开 07	政策性金融债券	6083.97	5.53%
21 英大 01	公司债券	3069.91	2.79%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2280.27	2.07%
22 赣投 Y1	公司债券	2041.97	1.86%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	163	3.30%	同业借款	正常
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	163	3.20%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放11号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171001
产品登记编码	Z7008922000128
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-13
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1843096671.28 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120157782

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1865772431.27
期末产品份额净值	1.012303
期末产品份额累计净值	1.243897

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.38%	4.08%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	032300497.I B	23 胶州城投 PPN002	300000	30003254.1

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	44060627.42	50000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	284559.47
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1422797.44

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	113299794.67	5.51%	124128197.28	6.04%
2	固定收益投资	358154420.13	17.42%	1171492825.75	56.97%
3	权益投资	41323480.00	2.01%	80379207.98	3.91%
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	90813176.28	4.42%	76861778.85	3.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	603590871.08	29.35%	1452862009.86	70.65%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 104.32%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	11329.98	5.51%
23 农发 11	政策性金融债券	10010.56	4.87%
23 农业银行 CD204	他行发行的同业存单	9770.14	4.75%
20 江苏银行永续债	商业性金融债券	9067.09	4.41%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	7237.42	3.52%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	3931.34	1.91%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3118.80	1.52%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	3008.66	1.46%
光大优 3	股票（一级市场）	2099.54	1.02%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	2090.94	1.02%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放12号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171101
产品登记编码	Z7008922000168
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-24
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1698400960.46 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120153693

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1728761929.94
期末产品份额净值	1.017876
期末产品份额累计净值	1.228516

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.93%	3.84%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763. IB	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05
北京银行股份有限公司	102382127. IB	23 济南能源 MTN001	200000	20006196.72
交通银行股份有限公司	2028051. IB	20 浦发银行永续债	300000	32143396.85

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19781611.01	20000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	33635225.97	34000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	9604302.73	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	96098404.77	100000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	263881.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1319408.11

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7735938.12	0.41%	9166842.84	0.48%
2	固定收益投资	629202663.71	33.29%	878856820.70	46.49%
3	权益投资	40799765.00	2.16%	163681100.68	8.66%
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	49427134.82	2.61%	111432167.65	5.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	727165501.65	38.47%	1163136931.87	61.53%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 104.67%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 中铁建金租 01	同业借款	10116.78	5.35%
农行优 1	股票（一级市场）	6569.34	3.48%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	6454.95	3.41%
21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	6198.96	3.28%
19 进出 05	政策性金融债券	5119.87	2.71%
23 天风证券 01	收益凭证	5081.27	2.69%

23 京城 02	公司债券	5038.97	2.67%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5001.81	2.65%
23 冀银金租 02	同业借款	4062.94	2.15%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3471.97	1.84%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	冀银金融租赁股份有限公司	23 冀银金租 02	23	3.70%	同业借款	正常
2	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 01	23	3.20%	同业借款	正常
3	天风证券股份有限公司	23 天风证券 01	23	3.85%	收益凭证	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放13号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171104
产品登记编码	Z7008922000113
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-22
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	846977130.92 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120157346

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	858672247.33
期末产品份额净值	1.013808
期末产品份额累计净值	1.209104

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.31%	3.56%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
交通银行股份有限公司	2028051. IB	20 浦发银行永续债	200000	21428931. 23

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	86488564. 29	90000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	131047. 66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	655238. 40

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	32571446.34	3.53%	4566621.65	0.49%
2	固定收益投资	273563097.33	29.64%	502093820.30	54.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	29102595.63	3.15%
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	30367794.10	3.29%	50645238.83	5.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	336502337.77	36.46%	586408276.41	63.54%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 105.90%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 冀银金租 04	同业借款	8095.53	8.77%
19 进出 05	政策性金融债券	4095.90	4.44%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3257.14	3.53%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3179.44	3.45%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	2563.92	2.78%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2490.82	2.70%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2151.65	2.33%
21 浙商银行永续债	商业性金融债券	2080.96	2.25%
汇添富长添利定期开放债券型证	债券基金	2067.76	2.24%

券投资基金			
中加丰润纯债债券型证券投资基金	债券基金	1821.44	1.97%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	冀银金融租赁股份有限公司	23 冀银金租 04	52	3.50%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放14号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171107
产品登记编码	Z7008922000108
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-05
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	748130871.75 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120149747

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	754762643.22
期末产品份额净值	1.008864
期末产品份额累计净值	1.221798

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.62%	3.80%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	23792738.81	27000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	115043.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	575219.77

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2651957.98	0.34%	8458959.37	1.09%
2	固定收益投资	134219542.24	17.29%	460746333.53	59.35%
3	权益投资	7090076.00	0.91%	19307823.14	2.49%
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	138966436.93	17.90%	4824985.38	0.62%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	282928013.15	36.45%	493338101.42	63.55%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 102.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	5076.97	6.54%
21 农发 06	政策性金融债券	4036.85	5.20%
招商安泰债券投资基金	债券基金	2994.67	3.86%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2584.73	3.33%
20 长城人寿 01	商业性金融债券	2582.81	3.33%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	2083.19	2.68%
格林泓裕一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2012.50	2.59%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	2009.78	2.59%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	1090.37	1.40%
23 金瓯 Y1	公司债券	1067.23	1.37%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放15号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171205
产品登记编码	Z7008922000071
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-28
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1322685125.91 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120145237

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1344535959.17
期末产品份额净值	1.016520
期末产品份额累计净值	1.232365

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.02%	4.03%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品将久期控制在中性以内，重视高票息资产，而降低交易性仓位，在市场震荡中逐步增配部分稳估值专户资产，杠杆比例整体控制在 110%以内。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	22644138.65	26000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49695219.22	50000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	24881737.1	25000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	209322.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1046614.09

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2006387.82	0.13%	8742437.06	0.57%
2	固定收益投资	480591691.07	31.38%	746259126.96	48.72%
3	权益投资	155216464.00	10.13%	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	99319017.06	6.48%	39515935.87	2.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	737133559.95	48.13%	794517499.89	51.87%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 110.47%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
19 国开 08	政策性金融债券	10173.98	6.64%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	10157.79	6.63%
工行优 2	股票（一级市场）	8406.80	5.49%
中行优 4	股票（一级市场）	7114.84	4.65%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	5322.37	3.47%
21 进出 13	政策性金融债券	5148.64	3.36%
20 国开 03	政策性金融债券	4552.02	2.97%
20 济建 04	公司债券	4148.89	2.71%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	4037.18	2.64%
鹏华丰享债券型证券投资基金	债券基金	3986.72	2.60%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01150501
产品登记编码	Z7008922000130
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-05-26
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	863401726.63 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119323964

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	877316400.45
期末产品份额净值	1.016116
期末产品份额累计净值	1.336855

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.21%	4.03%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381724. IB	23 鲁高速 MTN007	100000	10000931. 69
北京银行股份有限公司	102381763. IB	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377. 05
兴业银行股份有限公司	102382572. IB	23 成交投 MTN001	200000	20005721. 31
交通银行股份有限公司	2128017. IB	21 中信银行永续债	200000	20844417. 05
中邮证券有限责任公司	2128017. IB	21 中信银行永续债	200000	20844417. 05
瑞银证券有限责任公司	360037. SH	民生优 1	500000	51210350

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	19182812. 2	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	38417210. 91	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	133910. 84
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	669554. 34

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	30478403.24	3.09%	3468536.51	0.35%
2	固定收益投资	284874232.00	28.90%	462817109.10	46.94%
3	权益投资	51593550.00	5.23%	70250900.32	7.13%
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	19963056.74	2.02%	62446515.05	6.33%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	386909241.98	39.24%	598983060.98	60.76%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 103.48%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
民生优 1	股票（一级市场）	5159.36	5.23%
23 京城 02	公司债券	5038.97	5.11%
19 进出 05	政策性金融债券	3583.91	3.64%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3047.84	3.09%
农行优 1	股票（一级市场）	2997.15	3.04%

21 中信银行永续债	商业性金融债券	2088.95	2.12%
22 绿城地产 MTN005	企业债务融资工具	2003.32	2.03%
23 成交投 MTN001	企业债务融资工具	2002.73	2.03%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	1992.71	2.02%
22 江北建投 MTN006	企业债务融资工具	1987.03	2.02%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160502
产品登记编码	Z7008922000133
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-06-24
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1316644101.05 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119338368

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1338483769.56
期末产品份额净值	1.016587
期末产品份额累计净值	1.310069

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.19%	4.26%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	8755034.14	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	205216.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1026080.53

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	14435715.13	1.04%	10879848.00	0.78%

2	固定收益投资	374158538.54	26.88%	850609838.84	61.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	34923114.76	2.51%
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	92725592.24	6.66%	14259408.32	1.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	481319845.91	34.58%	910672209.92	65.42%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
21 进出 22	政策性金融债券	12309.21	8.84%
21 英大 01	公司债券	10233.03	7.35%
20 苏州银行二级	商业性金融债券	5174.32	3.72%
南方惠利 6 个月定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5136.93	3.69%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4135.63	2.97%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3686.42	2.65%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	股票(一级市场)	3076.70	2.21%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	3011.52	2.16%
23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	2000.16	1.44%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1787.64	1.28%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160702
产品登记编码	Z7008922000079
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-09-28
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2059807941.16 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119349936

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2060064261.01
期末产品份额净值	1.000124
期末产品份额累计净值	1.285124

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.12%	4.06%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	82593433.82	80000000
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	37430362.12	43000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	328226.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1641130.04

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	842062782.55	37.65%	7360125.15	0.33%
2	固定收益投资	389287797.47	17.40%	720115924.84	32.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	77167616.29	3.45%
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	143968245.47	6.44%	56865265.88	2.54%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1375318825.49	61.49%	861508932.16	38.51%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 104.43%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	84206.28	37.65%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	9873.24	4.41%
21 农发 06	政策性金融债券	6055.27	2.71%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5169.56	2.31%
南方惠利 6 个月定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5136.93	2.30%
19 国开 08	政策性金融债券	5086.99	2.27%
21 国开 02	政策性金融债券	4095.92	1.83%
景顺长城景泰汇利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4090.33	1.83%
农行优 1	股票（一级市场）	3292.24	1.47%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	3207.33	1.43%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170202
产品登记编码	Z7008922000137
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-23
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1742532449.78 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119751493

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1741471912.52
期末产品份额净值	0.999391
期末产品份额累计净值	1.257701

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	1.71%	3.90%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	61875718.2	70000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	378929.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1894649.81

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7019336.99	0.36%	9526058.62	0.49%
2	固定收益投资	504449832.79	26.03%	907583766.03	46.84%
3	权益投资	20257360.00	1.05%	27132702.00	1.40%
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	357884324.51	18.47%	103861146.69	5.36%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	889610854.29	45.91%	1048103673.34	54.09%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 104.63%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
恒创泰富 48 号	收益凭证	21033.05	10.85%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	13200.21	6.81%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	6720.46	3.47%
格林泓裕一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5031.40	2.60%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	5004.71	2.58%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	4920.08	2.54%
23 进出 04	政策性金融债券	4218.08	2.18%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	4177.98	2.16%
23 农发 01	政策性金融债券	4059.33	2.09%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	3987.83	2.06%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	130	3.30%	收益凭证	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170702
产品登记编码	Z7008922000131
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-11
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1364726849.48 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119749738

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1381158882.22
期末产品份额净值	1.012040
期末产品份额累计净值	1.273758

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.14%	4.39%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.I B	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05
北京银行股份有限公司	102382127.I B	23 济南能源 MTN001	300000	30009295.08

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	228371.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	761239.20

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3479576.23	0.23%	12943147.26	0.87%
2	固定收益投资	456305719.79	30.74%	730046459.46	49.18%
3	权益投资	18231624.00	1.23%	162814464.45	10.97%
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	51039412.58	3.44%	49689817.54	3.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	529056332.60	35.64%	955493888.71	64.36%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 103.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 九鼎金租 01	同业借款	10055.00	6.77%
22 农发清发 03	政策性金融债券	7050.25	4.75%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	6643.99	4.48%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4998.81	3.37%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	4700.51	3.17%
农行优 1	股票（一级市场）	4669.93	3.15%
景顺长城景泰汇利定期开放债券	债券基金	4090.33	2.76%

型证券投资基金			
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3985.31	2.68%
23 济南能源 MTN001	企业债务融资工具	2998.20	2.02%
23 两山 02	公司债券	2026.23	1.36%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 01	97	3.15%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放7号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170703
产品登记编码	Z7008922000153
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-21
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1207479577.19 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119323849

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1222428691.12
期末产品份额净值	1.012380
期末产品份额累计净值	1.237410

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.21%	3.82%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	44196941.57	50000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	217510.73
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1087553.44

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8125215.45	0.64%	10849972.02	0.86%
2	固定收益投资	240299801.30	19.04%	675770825.07	53.54%
3	权益投资	47374683.66	3.75%	117883325.28	9.34%
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	132687898.70	10.51%	29093310.40	2.31%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	428487599.11	33.95%	833597432.77	66.05%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 102.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 九鼎金租 04	同业借款	10050.50	7.96%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	8123.19	6.44%
21 农发 06	政策性金融债券	6055.27	4.80%
农行优 1	股票 (一级市场)	5029.32	3.98%
中行优 4	股票 (一级市场)	4737.47	3.75%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4135.63	3.28%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	2032.32	1.61%
23 军民融合 PPN001	企业债务融资工具	2020.55	1.60%
光大优 1	股票 (一级市场)	2016.40	1.60%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1573.52	1.25%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 04	109	3.15%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享720天持有期理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221002
产品登记编码	Z7008922000053
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-20
业绩比较基准	3.50%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2575531863.50 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118325513

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2632972929.65
期末产品份额净值	1.022302
期末产品份额累计净值	1.022302

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.62%	2.35%

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

产品坚持稳健的配置策略，以“绝对收益”为目标，同时兼具配置的灵活性，根据宏观经济运行情况、财政政策、货币政策情况，灵活调整各类债券资产比例，在确保流动性同时，深入挖掘地区和券种的 α ，同时通过利率波段交易获得超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
交通银行股份有限公司	032380924. I B	23 常德城投 PPN008	100000	10001147. 54
交通银行股份有限公司	102382354. I B	23 武金控 MTN004	400000	40004348

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	39828458. 83	40000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	99620446. 1	100000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	195010. 12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1916352. 86

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	390845003.55	14.64%	30447767.11	1.14%
2	固定收益投资	696070620.38	26.07%	1396511649.15	52.31%
3	权益投资	81979590.00	3.07%	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	19559901.75	0.73%	54135001.54	2.03%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1188455115.68	44.52%	1481094417.80	55.48%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	39084.50	14.64%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	6005.47	2.25%
民生优 1	股票（一级市场）	5159.36	1.93%
23 锡东 01	公司债券	5107.49	1.91%
22 国开 16	政策性金融债券	5074.71	1.90%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5039.97	1.89%
23 民生金租 01	同业借款	5010.53	1.88%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	4791.34	1.79%
20 光穗中铁 ABN001 优先	资产支持证券	4693.07	1.76%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	4043.83	1.51%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常
2	赣州城市投资控股集团有限责任公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接融资工具	正常
3	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	230	4.48%	理财直接融资工具	正常
4	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 01	219	3.98%	同业借款	正常
5	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	361	5.00%	理财直接融资工具	正常
6	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 16 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式16号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230216
产品登记编码	Z7008923000026
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-15
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1000000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000113817019

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1021322133.21
期末产品份额净值	1.021322
期末产品份额累计净值	1.021322

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.68%	3.89%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	77685.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	258952.53

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	15084945.33	1.48%	4607221.21	0.45%
2	固定收益投资	451841827.74	44.21%	550431664.92	53.86%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	466926773.07	45.69%	555038886.13	54.31%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 济南城投 01	理财直接融资工具	45184.18	44.21%
23 华控 01	公司债券	4023.82	3.94%
23 胶州 01	公司债券	2085.77	2.04%
23 虞资 01	公司债券	1845.23	1.81%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1508.49	1.48%
22 涪陵 03	公司债券	1434.90	1.40%
23 海鸿 D1	公司债券	1431.67	1.40%
22 建发 Y3	公司债券	1425.54	1.39%
23 启东 01	公司债券	1421.91	1.39%
22 济建 Y3	公司债券	1401.98	1.37%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	23 济南城投 01	167	4.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 16 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 17 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式17号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 17 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230217
产品登记编码	Z7008923000027
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-14
业绩比较基准	3.65%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000113818695

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	102255301.44
期末产品份额净值	1.022553
期末产品份额累计净值	1.022553

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.76%	4.09%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7776.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5184.62

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1508085.61	1.47%	433901.97	0.42%
2	固定收益投资	48536718.99	47.44%	51838922.96	50.66%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	50044804.60	48.91%	52272824.93	51.09%

注: 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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品, 按理财产品合同约定, 投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略, 并配置具备良好流动性的资产, 流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 济南城投 01	理财直接融资工具	4853.67	47.44%
23 华控 01	公司债券	378.96	3.70%
23 胶州 01	公司债券	196.44	1.92%
23 虞资 01	公司债券	173.78	1.70%
活期存款及清算款	现金及活期存款	150.81	1.47%
22 涪陵 03	公司债券	135.14	1.32%
23 海鸿 D1	公司债券	134.83	1.32%
22 建发 Y3	公司债券	134.26	1.31%
23 启东 01	公司债券	133.91	1.31%
22 济建 Y3	公司债券	132.04	1.29%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	23 济南城投 01	167	4.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 17 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式18号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230218
产品登记编码	Z7008923000028
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-23
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	556215476.86 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114919180

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	567691895.21
期末产品份额净值	1.020633
期末产品份额累计净值	1.020633

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.00%	3.92%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	43159.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	143863.63

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	14441605.86	2.54%	1480798.72	0.26%
2	固定收益投资	375220832.60	66.05%	176913255.91	31.14%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	389662438.46	68.60%	178394054.63	31.40%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	26286.64	46.27%
19 株城 06	公司债券	3071.22	5.41%
19 青城 01	公司债券	2987.80	5.26%
23 绿城 01	公司债券	1530.17	2.69%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1444.16	2.54%
23YD3A1	资产支持证券	1376.91	2.42%
23 华控 01	公司债券	1293.29	2.28%
21 涪陵 05	公司债券	1022.04	1.80%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1006.29	1.77%
23 胶州 01	公司债券	670.38	1.18%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	361	5.00%	理财直接融资工具	正常
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式19号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230219
产品登记编码	Z7008923000029
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-30
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	220449347.35 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114905008

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	224330341.84
期末产品份额净值	1.017604
期末产品份额累计净值	1.017604

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.85%	3.47%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17055.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56853.03

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1967775.61	0.88%	50658.30	0.02%
2	固定收益投资	216387365.92	96.40%	6052223.84	2.70%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	218355141.53	97.28%	6102882.14	2.72%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	10095.46	44.98%
23 青城 03	公司债券	2048.35	9.13%
23 中交 01	公司债券	2044.70	9.11%
23 中置 01	公司债券	2042.44	9.10%
23 电建 F3	公司债券	2038.68	9.08%
23 国控 A2	资产支持证券	1806.90	8.05%
23 广安 01	公司债券	1562.20	6.96%
活期存款及清算款	现金及活期存款	196.78	0.88%
23 华控 01	公司债券	44.24	0.20%
23 胶州 01	公司债券	22.93	0.10%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	549	4.62%	理财直接融资工具	正常

		2023 年度第六期 理财直接融资工 具				

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式20号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230220
产品登记编码	Z7008923000030
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-07
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	463280002.72 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115314908

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	471714139.21
期末产品份额净值	1.018205
期末产品份额累计净值	1.018205

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.70%	3.75%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	35879.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	251156.24

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7002542.68	1.48%	2032798.50	0.43%
2	固定收益投资	220016530.11	46.62%	242861502.13	51.46%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	227019072.79	48.11%	244894300.63	51.89%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.00%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 冀银金租 01	同业借款	22001.65	46.62%
23 华控 01	公司债券	1775.39	3.76%
23 胶州 01	公司债券	920.29	1.95%
23 虞资 01	公司债券	814.15	1.73%
活期存款及清算款	现金及活期存款	700.25	1.48%
22 涪陵 03	公司债券	633.10	1.34%
23 海鸿 D1	公司债券	631.68	1.34%
22 建发 Y3	公司债券	628.98	1.33%
23 启东 01	公司债券	627.38	1.33%
22 济建 Y3	公司债券	618.58	1.31%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式21号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230221
产品登记编码	Z7008923000031
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-14
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	660041156.96 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115317130

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	670854984.65
期末产品份额净值	1.016383
期末产品份额累计净值	1.016383

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
 2、份额净值=资产净值/份额总额；
 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
 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	3.65%	3.51%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	51029.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	493283.00

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9437661.40	1.41%	2823244.60	0.42%
2	固定收益投资	301318594.52	44.89%	357607090.23	53.28%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	310756255.92	46.30%	360430334.83	53.70%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 赣州建投 02	理财直接融资工具	15132.06	22.55%
23 民生金租 03	同业借款	14999.80	22.35%
23 华控 01	公司债券	2465.75	3.67%
福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	2030.98	3.03%
23 胶州 01	公司债券	1278.13	1.90%
23 虞资 01	公司债券	1130.73	1.68%
活期存款及清算款	现金及活期存款	943.77	1.41%
22 涪陵 03	公司债券	879.28	1.31%
23 海鸿 D1	公司债券	877.31	1.31%
22 建发 Y3	公司债券	873.55	1.30%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式22号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230222
产品登记编码	Z7008923000032
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-14
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	119319613.33 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115352230

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	121391278.21
期末产品份额净值	1.017362
期末产品份额累计净值	1.017362

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.90%	3.72%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9230.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	89229.36

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	829420.86	0.68%	524010.34	0.43%
2	固定收益投资	57504463.91	47.34%	62604305.05	51.54%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	58333884.77	48.03%	63128315.39	51.97%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 赣州建投 01	理财直接融资工具	5046.04	41.54%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	704.41	5.80%
23 华控 01	公司债券	457.66	3.77%
23 胶州 01	公司债券	237.23	1.95%
23 虞资 01	公司债券	209.87	1.73%
22 涪陵 03	公司债券	163.20	1.34%
23 海鸿 D1	公司债券	162.83	1.34%
22 建发 Y3	公司债券	162.14	1.33%
23 启东 01	公司债券	161.72	1.33%
22 济建 Y3	公司债券	159.46	1.31%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式23号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230223
产品登记编码	Z7008923000033
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-21
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	720694692.99 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115354236

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	732141730.27
期末产品份额净值	1.015883
期末产品份额累计净值	1.015883

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.70%	3.55%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	55687.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	538316.38

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3477043.05	0.47%	3127546.42	0.43%
2	固定收益投资	352293080.06	48.09%	373652686.75	51.01%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	355770123.11	48.57%	376780233.17	51.43%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 济南先投 01	理财直接融资工具	35229.31	48.09%
23 华控 01	公司债券	2731.52	3.73%
23 胶州 01	公司债券	1415.90	1.93%
23 虞资 01	公司债券	1252.61	1.71%
22 涪陵 03	公司债券	974.06	1.33%
23 海鸿 D1	公司债券	971.87	1.33%
22 建发 Y3	公司债券	967.71	1.32%
23 启东 01	公司债券	965.25	1.32%
22 济建 Y3	公司债券	951.71	1.30%
22 三局 Y2	公司债券	889.94	1.21%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 24 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式24号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 24 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230224
产品登记编码	Z7008923000034
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-25
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	109997902.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115356160

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111813389.95
期末产品份额净值	1.016504
期末产品份额累计净值	1.016504

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.85%	3.78%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8502.89
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25508.63

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1686376.07	1.51%	496882.44	0.44%
2	固定收益投资	50327582.77	44.99%	59363294.20	53.06%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	52013958.84	46.49%	59860176.64	53.51%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 济南先投 01	理财直接融资工具	5032.76	44.99%
23 华控 01	公司债券	433.96	3.88%
23 胶州 01	公司债券	224.95	2.01%
23 虞资 01	公司债券	199.01	1.78%
活期存款及清算款	现金及活期存款	168.64	1.51%
22 涪陵 03	公司债券	154.75	1.38%
23 海鸿 D1	公司债券	154.40	1.38%
22 建发 Y3	公司债券	153.74	1.37%
23 启东 01	公司债券	153.35	1.37%
22 济建 Y3	公司债券	151.20	1.35%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 24 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式25号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230225
产品登记编码	Z7008923000035
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-10
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1098465571.27 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115285813

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1114495628.48
期末产品份额净值	1.014593
期末产品份额累计净值	1.014593

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.55%	3.69%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	84794.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	819681.62

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3566208.70	0.32%	6722636.90	0.60%
2	固定收益投资	301757678.23	27.06%	803163567.70	72.02%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	305323886.93	27.38%	809886204.60	72.62%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 青岛融控 04	理财直接融资工具	30175.77	27.06%
23 华控 01	公司债券	5871.37	5.26%
23 胶州 01	公司债券	3043.46	2.73%
23 虞资 01	公司债券	2692.46	2.41%
22 涪陵 03	公司债券	2093.73	1.88%
23 海鸿 D1	公司债券	2089.03	1.87%
22 建发 Y3	公司债券	2080.08	1.87%
23 启东 01	公司债券	2074.79	1.86%
22 济建 Y3	公司债券	2045.70	1.83%
22 三局 Y2	公司债券	1912.92	1.72%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式36号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230236
产品登记编码	Z7008923000050
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-17
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	718313790.05 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117748606

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	727860154.49
期末产品份额净值	1.013289
期末产品份额累计净值	1.013289

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.67%	3.54%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	55364.53
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	535190.61

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7141073.19	0.98%	3191609.44	0.44%
2	固定收益投资	336600022.36	46.22%	381306393.12	52.36%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	343741095.55	47.20%	384498002.56	52.80%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	理财直接融资工具	33660.00	46.22%
23 华控 01	公司债券	2787.47	3.83%
23 胶州 01	公司债券	1444.90	1.98%
23 虞资 01	公司债券	1278.26	1.76%
22 涪陵 03	公司债券	994.01	1.36%
23 海鸿 D1	公司债券	991.78	1.36%
22 建发 Y3	公司债券	987.53	1.36%
23 启东 01	公司债券	985.02	1.35%
22 济建 Y3	公司债券	971.21	1.33%
22 三局 Y2	公司债券	908.17	1.25%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 37 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式37号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 37 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230237
产品登记编码	Z7008923000051
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-17
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	99999999.56 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117755577

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	101397300.86
期末产品份额净值	1.013973
期末产品份额累计净值	1.013973

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.85%	3.72%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7710.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	23132.58

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1450195.02	1.43%	454741.19	0.45%
2	固定收益投资	45214928.55	44.57%	54328615.39	53.55%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	46665123.57	46.00%	54783356.58	54.00%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4521.49	44.57%
23 华控 01	公司债券	397.16	3.91%
23 胶州 01	公司债券	205.87	2.03%
23 虞资 01	公司债券	182.13	1.80%
活期存款及清算款	现金及活期存款	145.02	1.43%
22 涪陵 03	公司债券	141.63	1.40%
23 海鸿 D1	公司债券	141.31	1.39%
22 建发 Y3	公司债券	140.70	1.39%
23 启东 01	公司债券	140.35	1.38%
22 济建 Y3	公司债券	138.38	1.36%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 37 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式38号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230238
产品登记编码	Z7008923000052
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-24
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	151868707.28 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117861408

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	153700860.05
期末产品份额净值	1.012064
期末产品份额累计净值	1.012064

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.70%	3.38%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11688.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	74026.73

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1348489.11	0.88%	1486833.47	0.97%
2	固定收益投资	70032198.33	45.52%	80984620.48	52.64%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	71380687.44	46.40%	82471453.95	53.60%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	4996.83	32.48%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2006.39	13.04%
23 金瓯 Y1	公司债券	354.55	2.30%
23 涪陵 03	公司债券	300.14	1.95%
23 华发 03	公司债券	261.76	1.70%
23 临平 Y1	公司债券	240.59	1.56%
23 株城 03	公司债券	238.84	1.55%
23 鄂投 01	公司债券	238.67	1.55%
23 融控 02	公司债券	238.18	1.55%
23 恒信 Y2	公司债券	237.18	1.54%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式39号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230239
产品登记编码	Z7008923000053
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-30
业绩比较基准	4.00%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	219999886.54 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117874625

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	222604502.52
期末产品份额净值	1.011839
期末产品份额累计净值	1.011839

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
 2、份额净值=资产净值/份额总额；
 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
 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	3.99%	3.48%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16920.00
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5639.99

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6818997.92	3.06%	2912376.35	1.31%
2	固定收益投资	100046913.49	44.91%	113000510.94	50.72%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	106865911.41	47.97%	115912887.29	52.03%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 赣州建投 03	理财直接融资工具	10004.69	44.91%
活期存款及清算款	现金及活期存款	681.90	3.06%
23 广开 02	公司债券	437.12	1.96%
23 盐资 F1	公司债券	291.94	1.31%
赣投 YK01	公司债券	259.60	1.17%
23 皋通 01	公司债券	229.03	1.03%
23 临开 Y1	公司债券	228.61	1.03%
活期存款及清算款	现金及活期存款	221.07	0.99%
23 海资 03	公司债券	209.63	0.94%
23 浏发 02	公司债券	209.02	0.94%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式40号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230240
产品登记编码	Z7008923000054
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-06-08
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	699946056.93 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117788108

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	708069562.14
期末产品份额净值	1.011605
期末产品份额累计净值	1.011605

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.00%	3.68%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	53824.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17941.36

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5580209.47	0.79%	7971729.19	1.12%
2	固定收益投资	300047399.85	42.33%	395169386.75	55.75%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	305627609.32	43.12%	403141115.94	56.88%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年度第十期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	30004.74	42.33%
23 金瓯 Y1	公司债券	1371.54	1.94%
23 涪陵 03	公司债券	1161.05	1.64%
23 华发 03	公司债券	1012.57	1.43%
23 临平 Y1	公司债券	930.69	1.31%
23 株城 03	公司债券	923.92	1.30%
23 鄂投 01	公司债券	923.27	1.30%
23 融控 02	公司债券	921.38	1.30%
23 恒信 Y2	公司债券	917.48	1.29%
23 济金 04	公司债券	915.90	1.29%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 9 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式9号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 9 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230209
产品登记编码	Z7008923000019
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-27
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	110000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114651000

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111812842.37
期末产品份额净值	1.016480
期末产品份额累计净值	1.016480

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.97%	3.83%

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8500.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25502.37

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1032636.57	0.92%	970581.18	0.87%
2	固定收益投资	50351310.74	45.00%	59526554.58	53.21%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	51383947.31	45.93%	60497135.76	54.07%

注: 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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品, 按理财产品合同约定, 投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略, 并配置具备良好流动性的资产, 流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	5035.13	45.00%
23 华控 01	公司债券	250.91	2.24%
23 胶州 01	公司债券	130.06	1.16%
23 虞资 01	公司债券	115.06	1.03%
23 广开 02	公司债券	112.30	1.00%
活期存款及清算款	现金及活期存款	103.26	0.92%
22 涪陵 03	公司债券	89.47	0.80%
23 海鸿 D1	公司债券	89.27	0.80%
22 建发 Y3	公司债券	88.89	0.79%
23 启东 01	公司债券	88.66	0.79%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 9 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫18号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191013
产品登记编码	Z7008922000059
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-23
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	657886835.24 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120145450

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	714503629.61
期末产品份额净值	1.086058
期末产品份额累计净值	1.179322

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.94%	4.54%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	35292041.64	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	109182.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	363940.78

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	258903299.32	34.03%	1755469.75	0.23%
2	固定收益投资	174081090.30	22.88%	157097363.58	20.65%
3	权益投资	45579060.00	5.99%	28639514.90	3.76%
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	55208496.20	7.26%	39651746.64	5.21%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	533771945.82	70.15%	227144094.87	29.85%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	25890.33	34.03%
工行优 2	股票(一级市场)	4557.91	5.99%
23 进出 04	政策性金融债券	4017.22	5.28%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	3063.47	4.03%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	3004.33	3.95%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2552.04	3.35%
23 华发集团 SCP003	企业债务融资工具	2042.10	2.68%
23 中交地产 MTN001	企业债务融资工具	2032.46	2.67%
20 华能新能 MTN003	企业债务融资工具	1655.14	2.18%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1418.96	1.86%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171204
产品登记编码	Z7008922000122
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-27
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1412884934.12 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120106447

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1458660297.19
期末产品份额净值	1.032398
期末产品份额累计净值	1.232767

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.92%	4.03%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	82499742.19	80000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	39158100.83	40000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	34286833.86	35000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	223414.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1117073.21

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	31391635.15	1.91%	32782838.96	2.00%
2	固定收益投资	239058692.71	14.58%	1025728967.82	62.55%
3	权益投资	30386040.00	1.85%	62984831.33	3.84%
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	120500397.99	7.35%	97145956.03	5.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	421336765.85	25.69%	1218642594.14	74.31%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
19 广发银行永续债	商业性金融债券	10166.89	6.20%
19 国开 08	政策性金融债券	8139.19	4.96%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3835.08	2.34%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3828.08	2.33%
21 国开 03	政策性金融债券	3575.49	2.18%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3139.16	1.91%
工行优 2	股票（一级市场）	3038.60	1.85%
农行优 1	股票（一级市场）	2687.15	1.64%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2582.75	1.57%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2490.82	1.52%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180101
产品登记编码	Z7008922000085
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-01-12
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	940675956.63 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120103512

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1025186154.24
期末产品份额净值	1.089839
期末产品份额累计净值	1.270054

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.86%	4.72%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4404122.26	5000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	156809.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	784049.37

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7876064.86	0.76%	7222681.72	0.70%
2	固定收益投资	405310271.20	39.06%	432527673.98	41.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	68760541.23	6.63%
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	39418309.66	3.80%	76439299.48	7.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	452604645.72	43.62%	584950196.41	56.38%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	13004.06	12.53%
20 京城乡集团 ZR001	债权融资类产品	11036.60	10.64%
XTJY 淄博城市 0.72	信托贷款	7215.78	6.95%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	6155.24	5.93%
19 进出 05	政策性金融债券	5119.87	4.93%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3991.97	3.85%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	3133.49	3.02%

22 科城 01	理财直接融资工具	3025.72	2.92%
农行优 1	股票（一级市场）	2933.57	2.83%
中加心享灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2109.60	2.03%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	科学城（广州）投资集团有限公司	22 科城 01	24	4.80%	理财直接融资工具	正常
2	北京城乡建设集团有限责任公司	20 京城乡集团 ZR001	79	4.85%	债权融资类产品	正常
3	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 0.72	102	5.20%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫31号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220203
产品登记编码	Z7008922000099
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-02-25
业绩比较基准	4.70%~5.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	629620000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055728656

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	636330001.04
期末产品份额净值	1.010657
期末产品份额累计净值	1.010657

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.49%	0.66%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	17414018.28	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17619592.99	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	97612.40
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	488062.12

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5858377.31	0.89%	1431816.57	0.22%
2	固定收益投资	140056675.51	21.20%	315768337.75	47.81%
3	权益投资	5064340.00	0.77%	14298311.24	2.16%
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	129815057.05	19.65%	48202766.16	7.30%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	280794449.87	42.51%	379701231.72	57.49%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 冀银金租 05	同业借款	5057.74	7.66%
23 冀银金租 02	同业借款	2030.08	3.07%
中银稳健双利债券型证券投资基金	债券基金	1973.87	2.99%
银华远景债券型证券投资基金	债券基金	1482.69	2.24%
中加纯债两年 A	债券基金	1474.21	2.23%
华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1466.30	2.22%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1249.81	1.89%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1199.85	1.82%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1144.18	1.73%
20 交通银行永续	商业性金融债券	1031.92	1.56%

债			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	冀银金融租赁股份有限公司	23 冀银金租 05	115	3.50%	同业借款	正常
2	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 1 期	62	4.40%	收/受益权	正常
3	冀银金融租赁股份有限公司	23 冀银金租 02	23	3.70%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫32号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220502
产品登记编码	Z7008922000163
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-05-20
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	523410000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200056922581

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	527662563.02
期末产品份额净值	1.008124
期末产品份额累计净值	1.008124

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.51%	0.59%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	30847875.9	35000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	80768.10
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	403840.50

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2343217.34	0.44%	642950.28	0.12%
2	固定收益投资	241257835.81	45.33%	140183644.49	26.34%
3	权益投资	10128680.00	1.90%	25033071.50	4.70%
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	82418010.12	15.49%	30170838.98	5.67%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	336147743.27	63.16%	196030505.25	36.84%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 民生金租 01	同业借款	10000.28	18.79%
23 外贸金租 01	同业借款	3057.30	5.74%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3018.88	5.67%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	3006.17	5.65%
23 中铁建金租 02	同业借款	2998.14	5.63%
23 华融金租 01	同业借款	1998.56	3.76%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1389.66	2.61%

中加纯债两年 A	债券基金	1115.52	2.10%
农行优 1	股票（一级市场）	1068.00	2.01%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1031.92	1.94%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 01	219	3.98%	同业借款	正常
2	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	163	3.30%	同业借款	正常
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常
4	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	163	3.20%	同业借款	正常
5	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	125	3.43%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫33号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220601
产品登记编码	Z7008922000140
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-06-15
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	754760000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123689407

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	773540807.43
期末产品份额净值	1.024883
期末产品份额累计净值	1.024883

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.33%	1.92%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	118054.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	590273.06

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1182879.25	0.15%	4496264.55	0.55%
2	固定收益投资	368087894.51	45.30%	173722450.29	21.38%
3	权益投资	7090076.00	0.87%	58380866.70	7.19%
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	121472447.39	14.95%	78068894.89	9.61%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	497833297.15	61.27%	314668476.43	38.73%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	15253.85	18.77%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	14982.75	18.44%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2964.04	3.65%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2875.49	3.54%
易方达裕祥回报债券型证券投资基金	债券基金	2706.34	3.33%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2565.95	3.16%

22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	2546.50	3.13%
农行优 1	股票（一级市场）	2490.73	3.07%
易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	2436.01	3.00%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	2013.10	2.48%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	93	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	222	5.20%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常
4	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	207	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫34号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220702
产品登记编码	Z7008922000083
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1339190000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123693556

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1365541399.69
期末产品份额净值	1.019677
期末产品份额累计净值	1.019677

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.32%	1.66%

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

三季度债市出现了较大幅度的调整，以中债综合债指数为例，跌幅-0.73%（年化跌幅-6.80%）；但与此同时，虽然出台了史无前例的地产刺激政策，但权益市场反应寥寥，体现出机构和散户对长期仍然偏悲观。组合持仓的债券出现了一定的回撤，幅度在 10bp 左右，同时尽管年初就降低了权益基金的仓位，但现有 1-2%的含权益仓位表现一般，给组合带来了一些负贡献。今年以来产品持续的降低含权益基金的仓位并择时投资了一些高票息债券资产，保证产品在今年动荡的资本市场环境下取得正收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102382127.I B	23 济南能源 MTN001	200000	20006196.72
北京银行股份有限公司	102382315.I B	23 乌经建 MTN001	100000	10004120.22

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	208374.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1041872.75

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4346148.86	0.31%	5451591.22	0.39%
2	固定收益投资	728483703.44	52.02%	375838705.36	26.84%
3	权益投资	32715636.40	2.34%	21942334.06	1.57%
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	148691073.25	10.62%	82965429.96	5.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	914236561.95	65.28%	486198060.60	34.72%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	33932.41	24.23%
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	13728.46	9.80%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	8050.35	5.75%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4904.97	3.50%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4012.79	2.87%
工行优 2	股票（一级市场）	3271.56	2.34%
23 湘建工	企业债务融资工具	3056.24	2.18%

MTN001 (科创票 据)			
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	3021.08	2.16%
广发趋势优选灵 活配置混合型证 券投资基金	混合基金	2953.34	2.11%
中银稳健添利债 券型发起式证券 投资基金	债券基金	2689.96	1.92%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资 开发建设集团有 限公司	嘉兴市南湖投资 开发建设集团有 限公司 2023 年度 第四期理财直接 融资工具	209	4.10%	理财直接 融资工具	正常
2	西安曲江大明 宫投资(集团) 有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	222	5.20%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常
3	株洲市国有资 产投资控股集 团有限公司	23 株洲国投 03	207	4.90%	理财直接 融资工具	正常
4	山东省鲁信投 资控股集团有 限公司	山东省鲁信投资 控股集团有限公 司 2023 年度第一 期理财直接融资 工具	242	3.98%	理财直接 融资工具	正常
5	西安曲江大明 宫投资(集团) 有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	40	4.90%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫35号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220801
产品登记编码	Z7008922000166
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-08-24
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1021170000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057097892

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1036478697.22
期末产品份额净值	1.014991
期末产品份额累计净值	1.014991

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.39%	1.35%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	26436376.45	30000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	35239185.97	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	79211.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	792114.73

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	13200611.56	1.19%	1141804.54	0.10%
2	固定收益投资	468604805.21	42.42%	360295425.10	32.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	50049759.31	4.53%
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	165284898.00	14.96%	46120396.17	4.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	647090314.77	58.58%	457607385.12	41.42%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 信达金租 02	同业借款	24622.00	22.29%
23 长城国兴 02	同业借款	10228.45	9.26%
23 民生金租 02	同业借款	10000.28	9.05%
澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	3078.26	2.79%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	3072.88	2.78%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	2398.82	2.17%
农行优 1	股票（一级市场）	2135.30	1.93%
国泰双利债券证券投资基金	债券基金	1880.30	1.70%
华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接	股票基金	1771.78	1.60%

基金			
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1682.08	1.52%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
2	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 02	208	3.70%	同业借款	正常
3	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	117	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
4	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 02	185	3.80%	同业借款	正常
5	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 02	278	3.98%	同业借款	正常
6	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	207	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180301
产品登记编码	Z7008922000173
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-13
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	695553006.26 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120087608

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	736500153.75
期末产品份额净值	1.058869
期末产品份额累计净值	1.258304

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.31%	4.64%

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

三季度债市出现了较大幅度的调整，以中债综合债指数为例，跌幅-0.73%（年化跌幅-6.80%）；但与此同时，虽然出台了史无前例的地产刺激政策，但权益市场反应寥寥，体现出机构和散户对长期仍然偏悲观。组合持仓的债券出现了一定的回撤，幅度在 10bp 左右，同时尽管年初就降低了权益基金的仓位，但现有 1-2%的含权益仓位表现一般，给组合带来了一些负贡献。今年以来产品持续的降低含权基金的仓位并择时投资了一些高票息债券资产，保证产品在今年动荡的资本市场环境下取得正收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	112649.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	563245.60

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	19159611.80	2.42%	4900389.92	0.62%
2	固定收益投资	112395767.43	14.22%	550835478.79	69.67%
3	权益投资	25321700.00	3.20%	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	67188489.15	8.50%	10830296.19	1.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	224065568.38	28.34%	566566164.90	71.66%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
21 国开 02	政策性金融债券	4095.92	5.18%
23 冀银金租 02	同业借款	3047.21	3.85%
工行优 2	股票 (一级市场)	2532.17	3.20%
23 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	2056.10	2.60%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1997.06	2.53%
易方达 (香港) 精选债券基金	债券基金	1933.79	2.45%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1915.96	2.42%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1468.55	1.86%
汇添富 MSCI 中国 A50 互联互通交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1336.67	1.69%
23 天富 SCP001	企业债务融资工具	1024.57	1.30%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	冀银金融租赁股份有限公司	23 冀银金租 02	23	3.70%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180403
产品登记编码	Z7008922000123
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-04-17
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	966893614.59 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120076439

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	996499357.34
期末产品份额净值	1.030619
期末产品份额累计净值	1.262203

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.45%	4.80%

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

三季度债市出现了较大幅度的调整，以中债综合债指数为例，跌幅-0.73%（年化跌幅-6.80%）；但与此同时，虽然出台了史无前例的地产刺激政策，但权益市场反应寥寥，体现出机构和散户对长期仍然偏悲观。组合持仓的债券出现了一定的回撤，幅度在 10bp 左右，同时尽管年初就降低了权益基金的仓位，但现有 1-2%的含权益仓位表现一般，给组合带来了一些负贡献。今年以来产品持续的降低含权益基金的仓位并择时投资了一些高票息债券资产，保证产品在今年动荡的资本市场环境下取得正收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	152344.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	761723.50

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9609240.50	0.87%	9005623.62	0.82%
2	固定收益投资	280972925.14	25.53%	703990258.00	63.97%
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	89722139.48	8.15%	7268022.85	0.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	380304305.12	34.56%	720263904.47	65.44%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 农发 06	政策性金融债券	5035.81	4.58%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	4860.37	4.42%
23 济南高新 MTN002	企业债务融资工具	3053.60	2.77%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	2657.35	2.41%
20 陕延油 MTN006	企业债务融资工具	2083.33	1.89%
21 国开 03	政策性金融债券	2080.47	1.89%
南方多利增强债券型证券投资基金	债券基金	2060.30	1.87%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	2036.36	1.85%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1997.06	1.81%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	1933.79	1.76%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180901
产品登记编码	Z7008922000096
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-09-20
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	835967474.11 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123426893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	849882503.69
期末产品份额净值	1.016645
期末产品份额累计净值	1.191705

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.54%	3.80%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	130034.07
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	650170.45

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	11406545.51	1.29%	21552351.28	2.44%
2	固定收益投资	282492652.90	32.02%	376260526.36	42.64%

3	权益投资	35450380.00	4.02%	51852335.34	5.88%
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	90294620.37	10.23%	13021887.10	1.48%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	419644198.78	47.56%	462687100.08	52.44%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
XTY 新动能	信托贷款	6997.84	7.93%
23 邦银金租 03	同业借款	6038.36	6.84%
23 长城国兴 03	同业借款	4517.13	5.12%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	4298.33	4.87%
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	4037.74	4.58%
23 进出 04	政策性金融债券	4017.22	4.55%
工行优 2	股票(一级市场)	3545.04	4.02%
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	3001.38	3.40%
中行优 4	股票(一级市场)	2108.95	2.39%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	2054.43	2.33%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 03	207	4.90%	理财直接融资工具	正常
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	125	3.43%	同业借款	正常
3	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	272	4.35%	理财直接融资工具	正常
4	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 03	330	3.95%	同业借款	正常
5	烟台蓝天投资开发集团有限公司	23 烟台蓝天 02	263	4.25%	理财直接融资工具	正常
6	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常
7	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 03	276	3.38%	同业借款	正常
8	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	336	-	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181001
产品登记编码	Z7008922000143
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-10-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	858433010.14 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120291018

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	878569542.88
期末产品份额净值	1.023457
期末产品份额累计净值	1.206687

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.70%	4.18%

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

3 季度，7-8 月在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的背景下，债券市场持续上涨，9 月在全球政策出台和资金收紧的背景下债券市场开始调整。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，兼顾交易策略，另一方面，在提供项目资产配置比例，提高产品收益和稳定性。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	134170.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	670851.65

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	39903863.59	4.47%	455428.56	0.05%
2	固定收益投资	584157105.47	65.50%	160465374.97	17.99%
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	93899326.30	10.53%	12927529.52	1.45%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	717960295.36	80.51%	173848333.05	19.49%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	13038.85	14.62%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	5073.10	5.69%
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	5002.31	5.61%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	收/受益权	5001.12	5.61%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	4041.30	4.53%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3990.39	4.47%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3803.75	4.27%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3403.88	3.82%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3227.48	3.62%
20 杭州银行永续债	商业性金融债券	3128.75	3.51%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常
2	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	272	4.35%	理财直接融资工具	正常
3	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	361	3.80%	收/受益权	正常
4	烟台蓝天投资开发集团有限公司	23 烟台蓝天 02	263	4.25%	理财直接融资工具	正常
5	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	284	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
6	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
7	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	274	4.30%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫7号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181201
产品登记编码	Z7008922000049
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-12-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	379313187.23 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120316901

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	388452543.21
期末产品份额净值	1.024094
期末产品份额累计净值	1.195204

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.68%	4.09%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	59613.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	298069.64

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4355376.47	1.05%	873734.61	0.21%
2	固定收益投资	237136610.66	57.28%	104635497.61	25.28%

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	38776298.14	9.37%	28192693.35	6.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	280268285.27	67.70%	133701925.57	32.30%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3110.84	7.51%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3094.43	7.48%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3084.08	7.45%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	3052.39	7.37%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	2420.62	5.85%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	2292.27	5.54%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2058.82	4.97%
23 进出 04	政策性金融债券	2008.61	4.85%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1993.12	4.81%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1894.01	4.58%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210403
产品登记编码	Z7008922000138
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	24933009.09 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120331375

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	27436885.55
期末产品份额净值	1.100424
期末产品份额累计净值	1.100424

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.08%	4.12%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	4206.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	35052.25

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	308626.15	1.12%	87787.17	0.32%
2	固定收益投资	17947871.20	65.34%	6627879.32	24.13%
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	2156772.09	7.85%	339373.62	1.24%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	20413269.44	74.32%	7055040.11	25.68%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 环球 Y1	公司债券	208.46	7.59%
21 国开 02	政策性金融债券	204.80	7.46%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	204.32	7.44%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	203.64	7.41%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	203.48	7.41%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	191.13	6.96%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	185.66	6.76%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	185.16	6.74%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	146.64	5.34%
22 穗高 Y1	公司债券	104.61	3.81%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210503
产品登记编码	Z7008922000114
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	19547359.94 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120355438

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	20987607.01
期末产品份额净值	1.073679
期末产品份额累计净值	1.073679

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.13%	3.13%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3222.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	26851.28

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	217819.62	1.04%	60111.27	0.29%
2	固定收益投资	13232618.40	62.98%	5182656.43	24.67%
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	2019611.20	9.61%	296887.10	1.41%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	15470049.22	73.63%	5539654.80	26.37%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 国开 02	政策性金融债券	204.80	9.75%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	204.32	9.73%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	180.51	8.59%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	175.34	8.35%
21 嘉兴科技 PPN001	企业债务融资工具	175.26	8.34%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	174.87	8.32%
22 穗高 Y1	公司债券	104.61	4.98%
22 沪杭优	资产支持证券	103.54	4.93%
华夏磐利一年定期 开放混合型证 券投资基金	混合基金	102.65	4.89%
华夏上证科创板 50 成份交易型开 放式指数证券投资 基金发起式联 接基金	股票基金	85.52	4.07%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210603
产品登记编码	Z7008922000067
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	49461099.74 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120355702

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53453839.25
期末产品份额净值	1.080724
期末产品份额累计净值	1.080724

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.79%	3.55%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8644.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	72034.52

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	40109.69	0.07%	453102.54	0.85%
2	固定收益投资	31543093.52	58.95%	16713205.64	31.23%
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	4759681.84	8.90%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	36342885.05	67.92%	17166308.18	32.08%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 江苏海晟 10	理财直接融资工具	2020.91	37.77%
21 嘉南投债	企业债券	531.48	9.93%
21 农发 06	政策性金融债券	302.76	5.66%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	254.27	4.75%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	221.69	4.14%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	206.29	3.86%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	92.87	1.74%
23 广开 02	公司债券	74.47	1.39%
23 盐资 F1	公司债券	49.73	0.93%
赣投 YK01	公司债券	44.22	0.83%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	272	4.35%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210703
产品登记编码	Z7008922000062
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-26
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	55201187.82 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120359030

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	59166961.07
期末产品份额净值	1.071842
期末产品份额累计净值	1.071842

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.06%	3.29%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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）
交通银行股份有限公司	102102090.IB	21 中南勘测 MTN001	40000	4251961.7

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12813.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	106778.40

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	461624.90	0.78%	478469.96	0.81%
2	固定收益投资	34881992.25	58.90%	17648912.05	29.80%
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	5752074.77	9.71%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	41095691.92	69.39%	18127382.01	30.61%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1508.33	25.47%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	524.51	8.86%
22 沪杭优	资产支持证券	517.72	8.74%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	427.42	7.22%
21 农发 06	政策性金融债券	302.76	5.11%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	293.39	4.95%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	207.46	3.50%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	189.44	3.20%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	92.38	1.56%
23 广开 02	公司债券	78.63	1.33%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210803
产品登记编码	Z7008922000151
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-08-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	69933207.01 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120360440

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	74083628.18
期末产品份额净值	1.059348
期末产品份额累计净值	1.059348

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.09%	2.82%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，A股市场仍处于震荡筑底阶段，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度降低了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持 5%-10%，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22834.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	190290.26

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6400922.07	8.63%	39307.24	0.05%
2	固定收益投资	34739067.00	46.84%	30983052.89	41.77%
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	2004755.25	2.70%	0.00	0.00%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	43144744.32	58.17%	31022360.13	41.83%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 湖北金租 05	同业借款	2001.49	26.99%
活期存款及清算款	现金及活期存款	640.09	8.63%
22 滨湖 02	公司债券	507.86	6.85%
22 珠港 Y1	公司债券	507.58	6.84%
22 大成 02	公司债券	456.97	6.16%
23 国泰 2A2	资产支持证券	247.65	3.34%
工鑫 21A	资产支持证券	247.62	3.34%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	200.48	2.70%
23JZ03A2	资产支持证券	148.58	2.00%
悦信 07 优	资产支持证券	123.81	1.67%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 05	333	3.65%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210903
产品登记编码	Z7008922000077
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-09-26
业绩比较基准	2.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	38141366.61 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120297376

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	40603353.88
期末产品份额净值	1.064549
期末产品份额累计净值	1.064549

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.04%	3.20%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，A股市场仍处于震荡筑底阶段，沪深300、中证500和中证1000指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度降低了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%-10%，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16317.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	135980.44

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	15871049.50	39.01%	2313.18	0.01%
2	固定收益投资	23565679.21	57.93%	1241523.13	3.05%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	39436728.71	96.94%	1243836.31	3.06%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.19%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	1587.10	39.01%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1500.74	36.89%
21 中铁股 MTN002	企业债务融资工具	345.63	8.50%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	306.48	7.53%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	203.71	5.01%
23 兴业银行 CD092	他行发行的同业存单	3.38	0.08%
23 农业银行 CD042	他行发行的同业存单	3.38	0.08%
21 胶州专项债 01	企业债券	3.12	0.08%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3.08	0.08%
23 惠山高科 MTN002	企业债务融资工具	2.15	0.05%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品7号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220204
产品登记编码	Z7008922000165
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-15
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	177508000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120326448

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	182824800.71
期末产品份额净值	1.029952
期末产品份额累计净值	1.029952

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.72%	1.84%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，A股市场仍处于震荡筑底阶段，沪深300、中证500和中证1000指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度降低了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%-10%，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	15144540.69	15200000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28027.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	233563.37

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8978455.24	4.70%	8405075.16	4.40%
2	固定收益投资	39374063.57	20.61%	95188014.11	49.82%
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	36226980.14	18.96%	2910389.23	1.52%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	84579498.95	44.26%	106503478.50	55.74%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 济南高新 PPN002	企业债务融资工具	1060.07	5.55%
23 海资 01	公司债券	1043.46	5.46%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1008.74	5.28%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	985.59	5.16%
22 开晟 01	公司债券	906.05	4.74%
活期存款及清算款	现金及活期存款	897.85	4.70%
华夏磐益一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	870.86	4.56%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	659.95	3.45%
22 沪杭优	资产支持证券	310.63	1.63%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	306.48	1.60%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品8号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220603
产品登记编码	Z7008922000090
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-24
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	46742000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120297028

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	47066472.97
期末产品份额净值	1.006941
期末产品份额累计净值	1.006941

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.44%	0.54%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，A股市场仍处于震荡筑底阶段，沪深300、中证500和中证1000指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度降低了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%-10%，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	2789783.81	2800000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7206.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	60055.82

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3624252.53	7.53%	124523.71	0.26%
2	固定收益投资	9156507.81	19.03%	31582536.44	65.63%
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	3590742.68	7.46%	42281.69	0.09%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16371503.02	34.02%	31749341.84	65.98%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	2052.18	42.65%
22 开晨 01	公司债券	402.69	8.37%
活期存款及清算款	现金及活期存款	362.43	7.53%
22 大成 02	公司债券	304.64	6.33%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	208.32	4.33%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	185.91	3.86%
招商安华债券型证券投资基金	债券基金	102.60	2.13%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	59.27	1.23%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	55.24	1.15%
20 南京银行二级 01	商业性金融债券	37.54	0.78%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	117	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-17
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	3174445536.37 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118107584

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3354785450.05
期末产品份额净值	1.056809
期末产品份额累计净值	1.250844

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.16%	3.74%

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

三季度债市在史无前例的地产刺激政策下出现了较大幅度的调整，债券跌幅 50-80bp 区间，产品回撤 5-10bp 区间，表现远超过债市行情；三季度持续增加了固收低波资产的配置比例并将持仓债券久期始终控制在 1Y 以内，确保组合具备较强的抗回撤能力；整个 3 季度产品开放收益率在 1.5%-3%之间，收益出现波动确实一方面因为债市遇到了较大幅度的调整，另一方面当月组合出现回撤年化收益率会放大跌幅，但实际上整个三季度组合还是抵御住了债市的调整并实现净值新高

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102382315. IB	23 乌经建 MTN001	100000	10004120. 22
交通银行股份有限公司	2028006. IB	20 邮储银行永续债	500000	51367118. 85
中邮证券有限责任公司	2028006. IB	20 邮储银行永续债	500000	51367118. 85

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	492908. 94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2464544. 72

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	205019880.24	6.11%	1025204011.08	30.53%
2	固定收益投资	683822246.23	20.36%	1259582670.16	37.51%
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	162628841.21	4.84%	21881014.80	0.65%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1051470967.68	31.31%	2306667696.04	68.69%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	20501.99	6.11%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	11528.73	3.43%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	11482.93	3.42%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10272.05	3.06%
21 张公 01	公司债券	9245.50	2.75%
工商银行北京分行	他行存款	8623.15	2.57%
21 大宁 Y1	公司债券	6199.78	1.85%
210611 农行晋江支行	他行存款	5968.04	1.78%
农业银行佛山分行	他行存款	5743.83	1.71%
工行南京分行	他行存款	5737.08	1.71%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-04
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1452747597.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118007169

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1536367766.87
期末产品份额净值	1.057560
期末产品份额累计净值	1.248788

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.17%	3.73%

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

三季度债市在史无前例的地产刺激政策下出现了较大幅度的调整，债券跌幅 50-80bp 区间，产品回撤 5-10bp 区间，表现远超过债市行情；三季度持续增加了固收低波资产的配置比例并将持仓债券久期始终控制在 1Y 以内，确保组合具备较强的抗回撤能力；整个 3 季度产品开放收益率在 1.5%-3%之间，收益出现波动确实一方面因为债市遇到了较大幅度的调整，另一方面当月组合出现回撤年化收益率会放大跌幅，但实际上整个三季度组合还是抵御住了债市的调整并实现净值新高

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
交通银行股份有限公司	032380924. I B	23 常德城投 PPN008	100000	10001147. 54
兴业银行股份有限公司	102300411. I B	23 电建地产 MTN001	200000	19954272. 68
交通银行股份有限公司	2028006. IB	20 邮储银行永 续债	200000	20546847. 54
中邮证券有限 责任公司	2028006. IB	20 邮储银行永 续债	200000	20546847. 54
交通银行股份有限公司	2028017. IB	20 农业银行永 续债 01	100000	10183690. 27

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	230082. 74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1150413. 67

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	87912591.12	5.72%	486296634.46	31.63%
2	固定收益投资	240582950.30	15.65%	620277819.96	40.34%
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	100604635.16	6.54%	1990000.00	0.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	429100176.58	27.91%	1108564454.42	72.09%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	8791.26	5.72%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	5584.03	3.63%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	5561.85	3.62%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	5042.05	3.28%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	5019.20	3.26%
工商银行北京分行	他行存款	4176.69	2.72%
建信中短债纯债债券型证券投资基金	债券基金	4020.56	2.61%

18 建设银行二级 02	商业性金融债券	3553.23	2.31%
23 济南高新 MTN003	企业债务融资工具	3036.85	1.97%
210611 农行晋江 支行	他行存款	2890.67	1.88%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品1号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220103
产品登记编码	Z7008922000089
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	300000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120558444

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	314233196.26
期末产品份额净值	1.047443
期末产品份额累计净值	1.047443

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	4.18%	2.76%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	47938.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	159796.53

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	23286587.01	7.39%	3508732.60	1.11%
2	固定收益投资	144043561.25	45.73%	15584525.99	4.95%

3	权益投资	0.00	0.00%	7242954.79	2.30%
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	101193441.07	32.13%	20115759.34	6.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	268523589.33	85.25%	46451972.72	14.75%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	6082.95	19.31%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2960.03	9.40%
易方达丰和债券型证券投资基金	债券基金	2448.69	7.77%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2328.66	7.39%
22 乌建发债 01	企业债券	2170.24	6.89%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	2030.64	6.45%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1959.06	6.22%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1551.66	4.93%
19 进出 05	政策性金融债券	1535.96	4.88%
华夏北京保障房中心租赁住房封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	1110.00	3.52%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	40	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	93	5.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品2号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220302
产品登记编码	Z7008922000076
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-15
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	300000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120561029

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	313341366.31
期末产品份额净值	1.044471
期末产品份额累计净值	1.044471

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	3.51%	2.87%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	43775170.72	50000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	47799.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	159329.92

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4400967.47	1.24%	6119769.02	1.73%

2	固定收益投资	100805368.61	28.42%	151135289.64	42.60%
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	52355629.41	14.76%	39928206.43	11.26%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	157561965.49	44.42%	197183265.09	55.58%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	4055.30	11.43%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	3045.96	8.59%
19 农发 04	政策性金融债券	1944.83	5.48%
华夏北京保障房中心租赁住房封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	1110.00	3.13%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1034.44	2.92%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1016.50	2.87%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	1008.76	2.84%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	977.34	2.76%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	946.42	2.67%
鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金	债券基金	933.75	2.63%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	93	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	40	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品3号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220501
产品登记编码	Z7008922000103
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-05-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	234080000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120516755

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	241146533.00
期末产品份额净值	1.030188
期末产品份额累计净值	1.030188

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	2.35%	2.17%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	36816.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	122721.59

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1079279.99	0.44%	5753183.32	2.36%
2	固定收益投资	137928273.88	56.60%	27944848.98	11.47%

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	51690155.63	21.21%	19302023.61	7.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	190697709.50	78.25%	53000055.91	21.75%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	10247.78	42.05%
19 农发 04	政策性金融债券	1535.40	6.30%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1030.99	4.23%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1016.50	4.17%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	1009.16	4.14%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	1006.38	4.13%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1000.49	4.11%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	977.34	4.01%
中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	583.87	2.40%
南方浩升稳健优选 6 个月持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	500.60	2.05%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	222	5.20%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	207	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品4号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220701
产品登记编码	Z7008922000180
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-07-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	294630000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120519984

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	302052943.13
期末产品份额净值	1.025194
期末产品份额累计净值	1.025194

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	2.01%	2.06%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	21919729.95	22000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	46122.52
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	153741.86

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8597708.86	2.64%	8555574.72	2.63%
2	固定收益投资	91077125.54	27.99%	145371477.65	44.68%

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	16014348.83	4.92%	55754046.33	17.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	115689183.23	35.56%	209681098.70	64.44%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 湖北金租 09	同业借款	3004.04	9.23%
21 进出 03	政策性金融债券	2040.36	6.27%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	2018.32	6.20%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1721.88	5.29%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1044.50	3.21%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	1008.76	3.10%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1000.49	3.07%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	957.38	2.94%
活期存款及清算款	现金及活期存款	859.77	2.64%
中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	818.90	2.52%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	207	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 09	283	3.65%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计 划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品5号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220901
产品登记编码	Z7008922000068
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-09-14
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	316540000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120516637

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	322057881.95
期末产品份额净值	1.017431
期末产品份额累计净值	1.017431

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	1.85%	1.66%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19584802.19	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24610.73
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	164071.63

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7457519.99	2.19%	3090966.48	0.91%
2	固定收益投资	156479305.93	46.04%	114503183.83	33.69%

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	34761233.24	10.23%	23560830.25	6.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	198698059.16	58.47%	141154980.56	41.53%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 胶州湾 01	理财直接融资工具	4552.55	13.40%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	4036.64	11.88%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2318.38	6.82%
21 进出 03	政策性金融债券	1734.31	5.10%
载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	1708.30	5.03%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1475.71	4.34%
华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1446.36	4.26%
23 湖北金租 08	同业借款	1401.05	4.12%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1044.50	3.07%
玉诚 2023 年度第	信贷资产流转和收	1001.61	2.95%

二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	益权转让产品		

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 01	101	4.90%	理财直接融资工具	正常
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常
3	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 08	332	3.65%	同业借款	正常
4	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第三期理财直接融资工具	321	4.50%	理财直接融资工具	正常
5	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	207	4.50%	理财直接融资工具	正常
6	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	284	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
7	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	151	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190801
产品登记编码	Z7008922000088
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	479486507.05 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120489604

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	552839856.09
期末产品份额净值	1.152983
期末产品份额累计净值	1.152983

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.11%	3.76%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。随着 9 月份债券利率抬升，短期配置债券价值提高。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。目前短期股市调整较大，后续进一步下跌空间有限，经济与通胀最新数据走出下行区间，股市相对于债市有一定交易机会。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	40517924.78	46000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	115545.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	962876.05

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	34930651.99	6.29%	27417377.31	4.94%
2	固定收益投资	354847417.98	63.92%	19359904.26	3.49%
3	权益投资	52800168.00	9.51%	25731001.72	4.64%
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	34707571.06	6.25%	5320995.64	0.96%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	477285809.03	85.98%	77829278.93	14.02%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
21 江宁经开 PPN002	企业债务融资工具	5148.44	9.27%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3493.07	6.29%
光大优 3	股票 (一级市场)	3254.28	5.86%
GK 润租 Y1	公司债券	3146.75	5.67%
23 即墨城投 PPN003	企业债务融资工具	3120.69	5.62%
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	2541.78	4.58%
22 江宁国资 MTN001	企业债务融资工具	2532.17	4.56%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2067.76	3.72%
23 融汇财富 PPN001	企业债务融资工具	2048.97	3.69%
工行优 2	股票 (一级市场)	2025.74	3.65%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 07	160	3.20%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191001
产品登记编码	Z7008922000101
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	464011950.54 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120484922

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	523445659.80
期末产品份额净值	1.128086
期末产品份额累计净值	1.128086

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.85%	3.21%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	26200873.36	30000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	80147.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	667899.29

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	63978309.19	11.96%	815358.89	0.15%
2	固定收益投资	246838687.08	46.13%	159576966.43	29.82%
3	权益投资	20257360.00	3.79%	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	28730158.68	5.37%	14901492.95	2.78%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	359804514.95	67.24%	175293818.27	32.76%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	6397.83	11.96%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5002.88	9.35%
23 即墨城投 PPN003	企业债务融资工具	3120.69	5.83%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3001.87	5.61%
21 瘦西湖 PPN002	企业债务融资工具	2082.92	3.89%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2067.76	3.86%
23 华发集团 MTN003	企业债务融资工具	2053.12	3.84%
工行优 2	股票（一级市场）	2025.74	3.79%
23 粤珠江 MTN001	企业债务融资工具	2002.95	3.74%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2000.99	3.74%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191101
产品登记编码	Z7008922000041
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-11
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	382954992.17 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120708356

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	432047395.50
期末产品份额净值	1.128193
期末产品份额累计净值	1.128193

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.85%	3.29%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	7046595.61	8000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	66190.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	551584.65

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10571181.65	2.44%	22030236.68	5.09%
2	固定收益投资	223848050.76	51.71%	70974647.69	16.40%
3	权益投资	30386040.00	7.02%	5718316.96	1.32%
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	64806434.40	14.97%	4566673.89	1.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	329611706.81	76.14%	103289875.22	23.86%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	4154.43	9.60%
21 金融街 ABN001 优先	资产支持证券	3051.15	7.05%
工行优 2	股票（一级市场）	3038.60	7.02%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3001.81	6.93%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	2136.51	4.94%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2067.76	4.78%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	2044.69	4.72%
21 滨发 02	公司债券	2020.57	4.67%
23 进出 04	政策性金融债券	2008.61	4.64%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	2004.85	4.63%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191201
产品登记编码	Z7008922000174
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	308910525.56 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120725157

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	345119775.61
期末产品份额净值	1.117215
期末产品份额累计净值	1.117215

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.25%	3.07%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	6094906.4	7000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	52826.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	440223.94

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10269643.20	2.95%	7175208.43	2.06%
2	固定收益投资	202544504.40	58.22%	64511605.78	18.54%
3	权益投资	22701162.00	6.53%	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	39798128.38	11.44%	896242.53	0.26%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	275313437.98	79.14%	72583056.74	20.86%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 滨江 Y2	公司债券	3061.34	8.80%
23 建设 A	资产支持证券	3058.05	8.79%
民生优 1	股票（一级市场）	2270.12	6.53%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2067.76	5.94%
23 融汇财富 PPN001	企业债务融资工具	2048.97	5.89%
20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	1630.55	4.69%
23 进出 04	政策性金融债券	1506.46	4.33%
21 国惠 02	公司债券	1420.91	4.08%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	1045.47	3.01%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1026.96	2.95%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200101
产品登记编码	Z7008922000169
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	378541095.19 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120718775

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	427609620.49
期末产品份额净值	1.129625
期末产品份额累计净值	1.129625

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.66%	3.47%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。随着 9 月份债券利率抬升，短期配置债券价值提高。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。目前短期股市调整较大，后续进一步下跌空间有限，经济与通胀最新数据走出下行区间，股市相对于债市有一定交易机会。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	33471329.16	38000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	70257.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	585476.86

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	807437.26	0.19%	13893534.21	3.21%
2	固定收益投资	175860390.45	40.58%	135018024.53	31.15%
3	权益投资	14180152.00	3.27%	27162005.54	6.27%
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	60876527.22	14.05%	5616917.46	1.30%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	251724506.93	58.08%	181690481.74	41.92%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
17 国开 01	政策性金融债券	3097.40	7.15%
23 株洲城建 MTN002	企业债务融资工具	3076.64	7.10%
21 经控 01	公司债券	2070.13	4.78%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2067.76	4.77%
21 济金 01	公司债券	2056.87	4.75%
23 信达地产 MTN001	企业债务融资工具	2038.03	4.70%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2001.21	4.62%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1989.41	4.59%
工行优 2	股票 (一级市场)	1418.02	3.27%
20 光穗中铁 ABN001 优先	资产支持证券	1187.14	2.74%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200201
产品登记编码	Z7008922000054
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	447840373.37 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120482598

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	498338710.67
期末产品份额净值	1.112759
期末产品份额累计净值	1.112759

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.81%	3.09%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4492600.42	5100000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	24545276.75	25100000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	88288.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	735735.73

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	12788655.34	2.44%	4938486.18	0.94%
2	固定收益投资	274398003.49	52.38%	100528385.88	19.19%
3	权益投资	60929029.00	11.63%	3645748.18	0.70%
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	51872799.61	9.90%	14758328.68	2.82%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	399988487.44	76.35%	123870948.92	23.65%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 长城国兴 04	同业借款	5009.65	9.56%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	3081.16	5.88%
光大优 3	股票（一级市场）	2099.54	4.01%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2067.76	3.95%
19 国开 03	政策性金融债券	2050.97	3.92%
中行优 4	股票（一级市场）	2032.81	3.88%
民生优 1	股票（一级市场）	1960.55	3.74%
20 铁投 02	公司债券	1674.62	3.20%
20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	1630.55	3.11%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	1452.20	2.77%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 04	129	3.35%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-06
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	1037166440.33 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120479788

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1063028149.59
期末产品份额净值	1.024934
期末产品份额累计净值	1.066912

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.36%	3.85%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品灵活控制久期，充分重视高票息资产，在震荡市中把小型波段交易机会，同时增配部分稳估值专户资产以稳定产品净值。在信用债方面，部分省市和部分产业仍然存在一定溢价，产品加强对该领域的配置与交易，杠杆比例整体控制在 115% 以内。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
交通银行股份有限公司	032380924.I B	23 常德城投 PPN008	100000	10001147.54

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19785427.04	20000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	4957022.61	5000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	199138328.4 5	200000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	267134.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1335672.98

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5291570.79	0.46%	13600036.77	1.19%
2	固定收益投资	267266923.10	23.39%	808190991.50	70.73%
3	权益投资	0.00	0.00%	14353951.61	1.26%
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	30033957.63	2.63%	3879831.26	0.34%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	302592451.52	26.48%	840024811.14	73.52%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	4216.13	3.69%
19 进出 05	政策性金融债券	4095.90	3.58%
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	3003.40	2.63%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	3002.73	2.63%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	2138.22	1.87%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2108.26	1.85%
23 济南轨交 MTN002B	企业债务融资工具	2013.91	1.76%
23 江阴临港 MTN001	企业债务融资工具	2005.30	1.76%
23 济南高新 MTN004B	企业债务融资工具	1501.80	1.31%

20 光大银行永续 债	商业性金融债券	1277.67	1.12%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-10
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	533872700.98 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120520197

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	541592892.43
期末产品份额净值	1.014460
期末产品份额累计净值	1.056572

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.22%	3.45%

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

本运作期国内债券市场和权益市场都经历了一轮明显的调整。期间，中债企业债到期收益率(AA+,1 年期)上行 20bps, Wind 债券型基金指数期间收益-0.15%，年化收益率为-0.9%。同期，上证综指期间收益率为-4.84%；沪深 300 指数期间收益率为-7.53%。18%。综合考量组合的收益、波动以及流动性，本期进一步降低了高波动资产的持仓比例，增加了低波资产的配置，对高等级信用债维持中性仓位配置。权益方面，经济复苏动能趋缓，稳定经济的政策暂不明朗，维持权益仓位 1%左右的配置，以顺经济周期方向为主。

(2) 管理人对未来的市场展望

下一投资期，本产品将更加注重收益与稳定的平衡性：1、增加稳估值仓位，获取一定收益安全垫；

2、通过杠杆策略、久期策略、波段策略等多策略提升产品净值；

3、关注部分具有溢价区域的城投主体发债的配置及交易机会。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19828090.46	20000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49852337.38	50000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	78361.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	391806.54

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	31279894.27	5.30%	3202069.08	0.54%
2	固定收益投资	238500522.26	40.42%	252584787.68	42.81%
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	45638447.66	7.73%	18873514.64	3.20%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	315418864.19	53.45%	274660371.40	46.55%

注：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）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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5002.88	8.48%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5002.52	8.48%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4983.72	8.45%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	4004.53	6.79%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3127.99	5.30%
22 铁京 Y2	公司债券	2105.83	3.57%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2088.99	3.54%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1414.08	2.40%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	1069.11	1.81%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	1027.05	1.74%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201112
产品登记编码	Z7008922000056
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-11-06
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	97932355.27 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120528520

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	103569359.98
期末产品份额净值	1.057560
期末产品份额累计净值	1.057560

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.22%	1.98%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15912.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	132607.70

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2943467.27	2.84%	107490.89	0.10%
2	固定收益投资	49241721.18	47.48%	33988703.49	32.77%
3	权益投资	6191226.00	5.97%	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	8230750.98	7.94%	3005909.20	2.90%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	66607165.43	64.22%	37102103.58	35.78%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 余创 Y1	公司债券	1022.42	9.86%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1015.12	9.79%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	934.75	9.01%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	933.87	9.00%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	754.11	7.27%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	625.12	6.03%
民生优 1	股票（一级市场）	619.12	5.97%
21 进出 03	政策性金融债券	510.09	4.92%
21 江阴城投 PPN005	企业债务融资工具	304.95	2.94%
活期存款及清算款	现金及活期存款	294.35	2.84%

注: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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201212
产品登记编码	Z7008922000042
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-12-08
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	79386460.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120554034

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	83130923.72
期末产品份额净值	1.047167
期末产品份额累计净值	1.047167

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.35%	1.67%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	6957330.69	7000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12760.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	106340.01

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	408495.20	0.49%	158439.08	0.19%
2	固定收益投资	55325623.45	66.48%	17902335.59	21.51%
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	8410240.21	10.11%	1020365.87	1.23%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	64144358.86	77.07%	19081140.54	22.93%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 富开 02	公司债券	808.45	9.71%
21 青岛经开 MTN001	企业债务融资工具	730.74	8.78%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	727.03	8.74%
19 湘纾 01	公司债券	714.97	8.59%
21 常高新 PPN002	企业债务融资工具	713.38	8.57%
22 乌高 01	公司债券	713.07	8.57%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	611.37	7.35%
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	610.03	7.33%
19 进出 05	政策性金融债券	409.59	4.92%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	255.99	3.08%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210112
产品登记编码	Z7008922000159
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	122595817.90 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120556674

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	128477955.95
期末产品份额净值	1.047979
期末产品份额累计净值	1.047979

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-3.82%	1.75%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9939043.84	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	20963.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	174694.39

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1662289.52	1.29%	318854.61	0.25%
2	固定收益投资	61698784.61	47.96%	47992052.00	37.31%
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	12957206.05	10.07%	4018464.95	3.12%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	76318280.18	59.32%	52329371.56	40.68%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1068.55	8.31%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	1037.64	8.07%
20 金泰精诚 ABN001 优先	资产支持证券	1016.22	7.90%
20 光穗华侨 ABN001 优先	资产支持证券	1014.68	7.89%
21 江宁经开 PPN003	企业债务融资工具	1011.72	7.86%
华夏上证科创板 50 成份交易型开 放式指数证券投资 基金发起式联 接基金	股票基金	929.66	7.23%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	644.56	5.01%
19 进出 05	政策性金融债券	614.38	4.78%
20 光穗南电 ABN001 优先	资产支持证券	304.87	2.37%
易方达中证科创 创业 50 交易型开 放式指数证券投资 基金联接基金	股票基金	245.97	1.91%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210212
产品登记编码	Z7008922000069
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	66009435.14 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120624698

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	68788367.38
期末产品份额净值	1.042099
期末产品份额累计净值	1.042099

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-3.67%	1.58%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	28788024.18	30000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14115.03
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	117624.94

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3850098.78	5.59%	159351.43	0.23%
2	固定收益投资	10448129.00	15.16%	40530902.35	58.82%
3	权益投资	2063742.00	3.00%	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	6477543.29	9.40%	5372199.33	7.80%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	22839513.07	33.15%	46062453.11	66.85%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	641.13	9.30%
21 农发 06	政策性金融债券	403.68	5.86%
活期存款及清算款	现金及活期存款	385.01	5.59%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	296.49	4.30%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	261.53	3.80%
科创 50ETF	股票基金	260.61	3.78%
民生优 1	股票（一级市场）	206.37	3.00%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	176.77	2.57%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	165.01	2.39%
20 乌经开 MTN002	企业债务融资工具	126.85	1.84%

注: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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210312
产品登记编码	Z7008922000125
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-03-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	64948335.24 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120633564

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	67282179.02
期末产品份额净值	1.035933
期末产品份额累计净值	1.035933

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.18%	1.39%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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）
兴业银行股份有限公司	132100154. I B	21 新华水力 GN001	10000	1036813.42

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14510.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	120919.26

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3979974.51	5.90%	59915.76	0.09%
2	固定收益投资	29212195.79	43.34%	22838505.01	33.88%
3	权益投资	1519302.00	2.25%	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	6817509.06	10.11%	2973943.49	4.41%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	41528981.36	61.61%	25872364.26	38.39%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.12%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
21 首农食品 MTN001	企业债务融资工具	612.38	9.09%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	539.53	8.00%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	526.67	7.81%
20 济轨 01	公司债券	519.91	7.71%
21 通经 02	公司债券	515.09	7.64%
活期存款及清算款	现金及活期存款	398.00	5.90%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	345.05	5.12%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	244.07	3.62%
工行优 2	股票 (一级市场)	151.93	2.25%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	103.86	1.54%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210412
产品登记编码	Z7008922000075
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-07
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	57342790.67 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120695823

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	59452373.21
期末产品份额净值	1.036788
期末产品份额累计净值	1.036788

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.75%	1.48%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9134.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	76117.11

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	17506688.03	29.43%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	35339313.63	59.41%	0.00	0.00%
3	权益投资	2025736.00	3.41%	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	4616075.21	7.76%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	59487812.87	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2301.32	38.69%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1750.67	29.43%
21 国创 03	公司债券	417.72	7.02%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	407.42	6.85%
23 农发 01	政策性金融债券	304.45	5.12%
工行优 2	股票（一级市场）	202.57	3.41%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	198.14	3.33%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	162.78	2.74%
21 通经 02	公司债券	103.02	1.73%
科创 50ETF	股票基金	100.69	1.69%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理 计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开1号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230109
产品登记编码	Z7008923000009
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-24
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	228316220.83 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112546971

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	230552111.70
期末产品份额净值	1.009792
期末产品份额累计净值	1.009792

- 注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	0.84%	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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17647.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	176472.67

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5958839.86	2.58%	17383566.29	7.54%
2	固定收益投资	115391538.86	50.03%	17747686.13	7.69%

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	74158879.46	32.15%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	195509258.18	84.77%	35131252.42	15.23%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 长城国兴 03	同业借款	10539.97	45.70%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2040.93	8.85%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	2001.47	8.68%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.29	4.35%
23 国债 16	国债	999.18	4.33%
活期存款及清算款	现金及活期存款	595.88	2.58%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	207.65	0.90%
景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	203.57	0.88%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	200.11	0.87%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	199.32	0.86%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 03	330	3.95%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理 计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品30个月定开1号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230110
产品登记编码	Z7008923000010
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-17
业绩比较基准	4.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	147513582.53 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112529226

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	148282210.07
期末产品份额净值	1.005210
期末产品份额累计净值	1.005210

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	-0.11%	0.84%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11375.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	113756.69

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10690414.39	7.21%	266820.60	0.18%
2	固定收益投资	23543867.06	15.87%	61351514.59	41.36%

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	52484845.00	35.38%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	86719126.45	58.46%	61618335.19	41.54%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
国寿投资-拓星资产支持计划 (第 2 期) A-2	收/受益权	4150.73	27.98%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1854.80	12.50%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1069.04	7.21%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1000.69	6.75%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	1000.59	6.75%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	收/受益权	1000.22	6.74%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	804.19	5.42%
23 国债 16	国债	499.59	3.37%
景顺长城策略精选灵活配置混合	混合基金	203.57	1.37%

型证券投资基金			
华泰柏瑞富利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	197.54	1.33%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华能贵诚信托有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划(第2期)A-2	513	4.80%	收/受益权	正常
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	361	3.80%	收/受益权	正常
3	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品年定开1号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230108
产品登记编码	Z7008923000008
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-17
业绩比较基准	2.50%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	342793000.26 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112413072

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	346953487.32
期末产品份额净值	1.012137
期末产品份额累计净值	1.012137

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.43%	1.96%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9939043.84	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	26512.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	265123.34

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4423092.56	1.27%	5364046.84	1.55%
2	固定收益投资	45617680.55	13.14%	164462050.56	47.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	38645095.14	11.13%

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	88583446.35	25.52%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	138624219.46	39.94%	208471192.54	60.06%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
福臻 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	13319.30	38.37%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股 (第二期)	股票 (一级市场)	3404.60	9.81%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	3063.10	8.82%
23 外贸金租 01	同业借款	3063.00	8.82%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	2005.42	5.78%
23 国债 16	国债	1498.77	4.32%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.24	2.90%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.29	2.89%
民生优 1	股票 (一级市场)	459.91	1.33%
活期存款及清算款	现金及活期存款	442.31	1.27%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福臻 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	130	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	125	3.43%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放10号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01161201
产品登记编码	Z7008922000120
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-12-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	611753847.18 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121215597

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	634406017.44
期末产品份额净值	1.037028
期末产品份额累计净值	1.285512

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.05%	4.18%

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

三季度债市出现了较大幅度的调整，以中债综合债指数为例，跌幅-0.73%（年化跌幅-6.80%）；但与此同时，虽然出台了史无前例的地产刺激政策，但权益市场反应寥寥，体现出机构和散户对长期仍然偏悲观。组合持仓的债券出现了一定的回撤，幅度在 10bp 左右，同时尽管年初就降低了权益基金的仓位，但现有 1-2%的含权益仓位表现一般，给组合带来了一些负贡献。今年以来产品持续的降低含权益基金的仓位并择时投资了一些高票息债券资产，保证产品在今年动荡的资本市场环境下取得正收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102382127.I B	23 济南能源 MTN001	100000	10003098.36

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	97055.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	485277.45

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	46112895.90	6.27%	7152326.57	0.97%
2	固定收益投资	36023464.58	4.90%	577893114.74	78.54%
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	42429798.08	5.77%	26214726.66	3.56%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	124566158.56	16.93%	611260167.97	83.07%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	4611.29	6.27%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1945.07	2.64%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	1933.79	2.63%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	1585.22	2.15%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1378.03	1.87%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1149.27	1.56%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1081.48	1.47%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1071.19	1.46%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	1017.73	1.38%
23 济南能源 MTN001	企业债务融资工具	999.40	1.36%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放11号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170101
产品登记编码	Z7008922000144
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	781653903.93 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121214053

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	812168853.69
期末产品份额净值	1.039038
期末产品份额累计净值	1.302325

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.26%	4.48%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.IB	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	35248501.94	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	123904.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	619520.80

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	22022428.28	2.70%	2222945.29	0.27%

2	固定收益投资	485760473.56	59.63%	108718962.18	13.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	67407643.26	8.28%
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	122523111.94	15.04%	5915149.79	0.73%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	630306013.78	77.38%	184264700.52	22.62%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	6344.15	7.79%
20 中国银行永续债 01	商业性金融债券	6133.00	7.53%
21 兴元 1A3	资产支持证券	5517.05	6.77%
19 国开 08	政策性金融债券	5086.99	6.24%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	5075.45	6.23%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4983.64	6.12%
20 广发银行二级 01	商业性金融债券	4266.37	5.24%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	股票(一级市场)	3418.55	4.20%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3387.52	4.16%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	3002.73	3.69%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放12号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170301
产品登记编码	Z7008922000047
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-03-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	774502274.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121050415

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	799380111.25
期末产品份额净值	1.032121
期末产品份额累计净值	1.287592

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.58%	4.37%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49763474.21	500000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	121934.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	406447.18

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6642521.37	0.82%	2005850.22	0.25%
2	固定收益投资	524688374.68	64.67%	178982153.77	22.06%

3	权益投资	28577029.60	3.52%	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	51695572.86	6.37%	18678021.61	2.30%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	611603498.51	75.39%	199666025.60	24.61%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5169.56	6.37%
22 中国信达债 01	商业性金融债券	5139.63	6.34%
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	5083.56	6.27%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	5048.99	6.22%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	4166.26	5.14%
23 农发 01	政策性金融债券	4059.33	5.00%
20 赣铁 01	公司债券	3907.04	4.82%
19 农发 04	政策性金融债券	3684.95	4.54%
20 张江高科 MTN002	企业债务融资工具	3105.09	3.83%
21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	3046.00	3.75%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放13号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171105
产品登记编码	Z7008922000057
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-22
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	735463418.65 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121140977

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	747159147.25
期末产品份额净值	1.015902
期末产品份额累计净值	1.239918

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.25%	4.09%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
兴业银行股份有限公司	092000016.IB	20 东方资本债 01	400000	41574973.15
交通银行股份有限公司	2128019.IB	21 中国银行永续债 01	400000	41401560

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	19192016.12	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	114415.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	572077.31

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3873323.25	0.45%	6195286.58	0.71%
2	固定收益投资	313505996.93	36.10%	371798760.24	42.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	85556585.01	9.85%
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	61306064.26	7.06%	26219099.43	3.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	378685384.44	43.60%	489769731.26	56.40%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 112.89%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	6922.88	7.97%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	6909.12	7.96%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	4196.04	4.83%
21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	4160.37	4.79%
19 进出 05	政策性金融债券	4095.90	4.72%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	3418.55	3.94%
农行优 1	股票（一级市场）	1994.65	2.30%
易方达（香港）精	债券基金	1938.13	2.23%

选债券基金			
20 平安银行永续 债 01	商业性金融债券	1034.51	1.19%
23 滨江 Y2	公司债券	1020.45	1.18%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放14号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171106
产品登记编码	Z7008922000142
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-28
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	742546420.53 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121140354

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	781381312.33
期末产品份额净值	1.052299
期末产品份额累计净值	1.235573

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.47%	4.03%

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

三季度债市出现了较大幅度的调整，以中债综合债指数为例，跌幅-0.73%（年化跌幅-6.80%）；但与此同时，虽然出台了史无前例的地产刺激政策，但权益市场反应寥寥，体现出机构和散户对长期仍然偏悲观。组合持仓的债券出现了一定的回撤，幅度在 10bp 左右，同时尽管年初就降低了权益基金的仓位，但现有 1-2%的含权益仓位表现一般，给组合带来了一些负贡献。今年以来产品持续的降低含权基金的仓位并择时投资了一些高票息债券资产，保证产品在今年动荡的资本市场环境下取得正收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
兴业银行股份有限公司	032380759.IB	23 上合控股 PPN002	330000	33003696.72
北京银行股份有限公司	102381763.IB	23 江宁经开 MTN002	100000	10003377.05

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	119462.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	597313.09

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	36587447.68	4.45%	1812467.59	0.22%
2	固定收益投资	344799381.00	41.96%	289340434.07	35.21%
3	权益投资	15193020.00	1.85%	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	87854968.03	10.69%	46054096.98	5.61%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	484434816.71	58.96%	337206998.64	41.04%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	7440.50	9.06%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3658.74	4.45%
21 青岛经开 MTN001	企业债务融资工具	3340.54	4.07%
23 上合控股 PPN002	企业债务融资工具	3314.63	4.03%
21 国创 04	公司债券	3122.28	3.80%
19 国开 03	政策性金融债券	3076.46	3.74%
21 萧山交投 MTN001	企业债务融资工具	3074.00	3.74%
23 济南高新 MTN002	企业债务融资工具	3053.60	3.72%
南方多利增强债券型证券投资基金	债券基金	3039.32	3.70%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2871.00	3.49%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放15号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171201
产品登记编码	Z7008922000072
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-19
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	726564259.14 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121066579

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	747484745.67
期末产品份额净值	1.028793
期末产品份额累计净值	1.219834

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.36%	3.79%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8812125.48	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	35214367.46	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	114312.43
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	571562.19

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	5443348.12	0.67%	41005367.30	5.05%
2	固定收益投资	187091178.74	23.03%	322003856.90	39.64%
3	权益投资	30421420.00	3.74%	55185082.73	6.79%
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	153680015.08	18.92%	17516667.16	2.16%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	376635961.94	46.36%	435710974.09	53.64%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 新华人寿	商业性金融债券	5096.39	6.27%
23 国开 06	政策性金融债券	4028.52	4.96%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	3094.52	3.81%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	3037.89	3.74%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	3010.93	3.71%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	3002.87	3.70%
工行优 2	股票（一级市场）	2025.74	2.49%
21 泰富优	资产支持证券	1990.14	2.45%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	1971.28	2.43%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1533.52	1.89%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放16号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180103
产品登记编码	Z7008922000040
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-01-26
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	728851373.74 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121139093

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	765454119.02
期末产品份额净值	1.050219
期末产品份额累计净值	1.220483

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.93%	3.88%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	68034880.65	77240000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	24881737.1	25000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	116872.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	584365.19

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	39696107.65	4.94%	2570159.13	0.32%
2	固定收益投资	260034191.40	32.35%	350870987.62	43.66%
3	权益投资	42519777.20	5.29%	55210350.20	6.87%
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%	52811637.78	6.57%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	342250076.25	42.58%	461463134.73	57.42%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	5048.99	6.28%
21 国开 02	政策性金融债券	4095.92	5.10%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3969.61	4.94%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	3602.99	4.48%
中行优 4	股票(一级市场)	3222.01	4.01%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	3048.48	3.79%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2988.99	3.72%
农行优 1	股票(一级市场)	2355.47	2.93%
22 绿城地产 MTN005	企业债务融资工具	2003.32	2.49%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	1968.03	2.45%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放17号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180302
产品登记编码	Z7008922000050
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-23
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	635729207.39 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121138586

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	647651507.24
期末产品份额净值	1.018753
期末产品份额累计净值	1.214253

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.92%	3.87%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	26518164.94	300000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	98939.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	329799.61

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10489725.02	1.46%	2779260.88	0.39%
2	固定收益投资	196089734.32	27.38%	260718564.53	36.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	58745120.78	8.20%
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	134404847.63	18.77%	52976308.51	7.40%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	340984306.97	47.61%	375219254.70	52.39%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 九鼎金租 03	同业借款	10051.00	14.03%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	3173.66	4.43%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	3046.16	4.25%
农行优 1	股票(一级市场)	2506.27	3.50%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2420.13	3.38%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2350.67	3.28%
福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	2348.77	3.28%
19 国开 08	政策性金融债券	2034.80	2.84%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	2009.78	2.81%
23 常德城投 MTN002	企业债务融资工具	2003.21	2.80%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	159	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 03	172	3.15%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放18号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190911
产品登记编码	Z7008922000181
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	465300575.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121072562

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	465849129.58
期末产品份额净值	1.001178
期末产品份额累计净值	1.167847

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.40%	4.13%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	032300497. IB	23 胶州城投 PPN002	200000	20002169.4
北京银行股份有限公司	102381763. IB	23 江宁经开 MTN002	200000	20006754.1
兴业银行股份有限公司	230210. IB	23 国开 10	100000	10138832.46
交通银行股份有限公司	230210. IB	23 国开 10	100000	10138832.46

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29819769.31	30000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	197748.52
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	988742.74

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	24285059.18	5.07%	1631378.29	0.34%
2	固定收益投资	363182159.29	75.80%	87375315.62	18.24%
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	2511915.61	0.52%	168506.61	0.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	389979134.08	81.39%	89175200.52	18.61%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 光大银行永续债	商业性金融债券	4125.91	8.61%
19 杭州银行二级	商业性金融债券	4111.90	8.58%
21 财金 02	公司债券	4087.87	8.53%
21 通城 02	公司债券	4087.19	8.53%
22 农发 03	政策性金融债券	4071.93	8.50%
22 国开 16	政策性金融债券	4059.77	8.47%
21 进出 22	政策性金融债券	3077.30	6.42%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2428.51	5.07%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	2024.95	4.23%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	2007.68	4.19%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放19号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190913
产品登记编码	Z7008922000160
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	557318256.69 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121065925

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	560314441.46
期末产品份额净值	1.005376
期末产品份额累计净值	1.157741

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.89%	3.92%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
兴业银行股份有限公司	102300411.I B	23 电建地产 MTN001	100000	9977136.34

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	223671.16
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1118355.68

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	35276030.44	6.03%	677119.82	0.12%
2	固定收益投资	212961085.32	36.38%	250740676.63	42.84%
3	权益投资	31398908.00	5.36%	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	14157964.18	2.42%	40095165.63	6.85%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	293793987.94	50.19%	291512962.08	49.81%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5002.68	8.55%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5001.77	8.55%
19 国开 08	政策性金融债券	4069.59	6.95%
活期存款及清算款	现金及活期存款	3527.60	6.03%
工行优 2	股票（一级市场）	3139.89	5.36%
中加纯债两年 A	债券基金	2639.31	4.51%
19 锡滨 01	公司债券	2062.19	3.52%
19 湘纾 01	公司债券	2042.77	3.49%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	1415.80	2.42%
20 长城人寿 01	商业性金融债券	1201.75	2.05%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160102
产品登记编码	Z7008922000080
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-04-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1033122308.01 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120698139

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1059841006.92
期末产品份额净值	1.025862
期末产品份额累计净值	1.337329

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.40%	4.50%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品将久期控制在中性，重视高票息资产，挖掘市场震荡中，部分产业主体和城投主体高票息信用债的供给机会，并逐步增配部分稳估值专户资产，杠杆比例整体控制在 115%以内。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	8709284.1	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	161873.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	539576.88

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	770289.61	0.07%	868025.63	0.08%
2	固定收益投资	672072629.78	62.59%	205825505.47	19.17%
3	权益投资	0.00	0.00%	75898680.51	7.07%
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	94130268.98	8.77%	24265883.64	2.26%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	766973188.37	71.42%	306858095.25	28.58%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 国开 08	政策性金融债券	7086.09	6.60%
22 农发 11	政策性金融债券	6106.10	5.69%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	6094.67	5.68%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	6087.72	5.67%
20 吴中经发 PPN004	企业债务融资工具	5195.63	4.84%
20 国开 12	政策性金融债券	5119.84	4.77%
21 新长宁 MTN002	企业债务融资工具	5112.39	4.76%
银华安盈短债债券型证券投资基金	债券基金	5098.98	4.75%
21 国开 18	政策性金融债券	4116.50	3.83%
农行优 1	股票（一级市场）	3238.10	3.02%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160501
产品登记编码	Z7008922000186
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-05-05
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	852800902.12 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121065558

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	868570679.52
期末产品份额净值	1.018491
期末产品份额累计净值	1.336852

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.22%	4.54%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	032300497.I B	23 胶州城投 PPN002	300000	30003254.1
北京银行股份有限公司	102381763.I B	23 江宁经开 MTN002	200000	20006754.1

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19544610.57	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	132511.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	662558.55

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	9269896.80	1.06%	1413950.71	0.16%
2	固定收益投资	615910241.98	70.31%	153206096.13	17.49%
3	权益投资	91352710.00	10.43%	973558.75	0.11%
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%	3902596.96	0.45%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	716532848.78	81.79%	159496202.55	18.21%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	20092.34	22.94%
21 国开 03	政策性金融债券	7281.64	8.31%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	5654.14	6.45%
中行优 4	股票（一级市场）	5590.23	6.38%
20 国开 05	政策性金融债券	5169.97	5.90%
23 农发 01	政策性金融债券	4059.33	4.63%
恒创泰富 48 号	收益凭证	4006.30	4.57%
工行优 2	股票（一级市场）	3545.04	4.05%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	3008.66	3.43%
20 进出 15	政策性金融债券	2105.30	2.40%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	130	3.30%	收益凭证	正常
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放4号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160601
产品登记编码	Z7008922000087
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-06-03
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	528418341.79 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121213025

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	534830339.17
期末产品份额净值	1.012134
期末产品份额累计净值	1.283619

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.37%	3.86%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	81618.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	408093.74

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9648961.32	1.80%	1853898.07	0.35%
2	固定收益投资	272157925.43	50.85%	143401474.65	26.80%
3	权益投资	61510080.00	11.49%	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	46602820.90	8.71%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	389919787.65	72.86%	145255372.72	27.14%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 邦银金租 01	同业借款	10081.67	18.84%
23 湖北金租 02	同业借款	7034.93	13.15%
23 邦银金租 02	同业借款	5032.46	9.40%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	4660.28	8.71%
工行优 2	股票 (一级市场)	4051.47	7.57%
23 农发 06	政策性金融债券	3021.49	5.65%
光大优 3	股票 (一级市场)	2099.54	3.92%
22 常德城投 PPN002	企业债务融资工具	2045.24	3.82%
活期存款及清算款	现金及活期存款	964.90	1.80%
23 广开 02	公司债券	261.56	0.49%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 02	243	3.65%	同业借款	正常
2	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 02	234	3.38%	同业借款	正常
3	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 01	244	3.40%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放5号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160701
产品登记编码	Z7008922000155
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-07-05
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1137692197.67 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121211306

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1143585276.99
期末产品份额净值	1.005179
期末产品份额累计净值	1.309808

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.85%	4.27%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102382127.I B	23 济南能源 MTN001	200000	20006196.72

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	44064510.44	50000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	198345.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	991725.83

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	10531169.16	0.92%	2810153.24	0.25%
2	固定收益投资	408125436.39	35.59%	378643627.26	33.02%
3	权益投资	91281950.00	7.96%	35758379.08	3.12%
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	212037354.82	18.49%	7394588.85	0.64%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	721975910.37	62.97%	424606748.43	37.03%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	22627.33	19.73%
23 奇瑞徽银 01	同业借款	16087.07	14.03%
19 国开 08	政策性金融债券	6104.39	5.32%
23 湖北金租 07	同业借款	6008.08	5.24%
工行优 2	股票（一级市场）	5570.77	4.86%
23 邦银金租 03	同业借款	5031.96	4.39%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	4134.26	3.61%
中行优 4	股票（一级市场）	3557.42	3.10%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	3069.05	2.68%
景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	债券基金	2546.76	2.22%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	277	3.84%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 07	275	3.65%	同业借款	正常
3	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 01	276	3.90%	同业借款	正常
4	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常
5	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 03	276	3.38%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放6号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160801
产品登记编码	Z7008922000093
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-08-05
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	855130933.39 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121221008

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	862267403.93
期末产品份额净值	1.008345
期末产品份额累计净值	1.305204

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.13%	4.26%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
交通银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	400,000.00	42,838,609.86
兴业银行股份有限公司	102382572	23 成交投 MTN001	200,000.00	20,005,721.31
交通银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	100,000.00	10,709,652.47

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	241203.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1206015.12

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5893413.22	0.62%	3159979.90	0.33%
2	固定收益投资	429442244.14	45.05%	323110593.45	33.90%
3	权益投资	119794332.00	12.57%	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	49750198.94	5.22%	22024073.28	2.31%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	604880188.30	63.46%	348294646.63	36.54%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 110.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 湖北金租 06	同业借款	11612.15	12.18%
民生优 1	股票（一级市场）	6191.23	6.50%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	5591.79	5.87%
20 南水 01	公司债券	5387.98	5.65%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	5379.13	5.64%
20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	5172.53	5.43%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	4961.11	5.20%
中行优 4	股票（一级市场）	4268.91	4.48%

21 农发 06	政策性金融债券	4036.85	4.24%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	2907.26	3.05%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 06	306	3.65%	同业借款	正常
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放7号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160901
产品登记编码	Z7008922000105
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-09-06
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	862685872.82 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121221132

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	867083165.55
期末产品份额净值	1.005097
期末产品份额累计净值	1.295808

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.22%	4.18%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	331366.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1656834.25

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	92918503.33	10.70%	10027669.92	1.16%
2	固定收益投资	73708429.34	8.49%	392286349.79	45.19%
3	权益投资	89613730.80	10.32%	60288297.10	6.94%
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	149173455.32	17.18%	85510.26	0.01%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	405414118.79	46.70%	462687827.07	53.30%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	9291.85	10.70%
工行优 2	股票(一级市场)	6897.63	7.95%
中行优 4	股票(一级市场)	4356.32	5.02%
国泰双利债券证券投资基金	债券基金	3733.78	4.30%
19 国开 08	政策性金融债券	3052.19	3.52%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2938.21	3.38%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	2906.10	3.35%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	2676.83	3.08%
民生优 1	股票(一级市场)	2063.74	2.38%
23 进出 04	政策性金融债券	1807.75	2.08%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放8号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01161001
产品登记编码	Z7008922000152
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-10-10
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1903643837.31 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121217898

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1944993191.44
期末产品份额净值	1.021721
期末产品份额累计净值	1.268993

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.09%	3.85%

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

2023 年三季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，7 月份受政治局会议刺激小幅反弹后，随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮快速的回调行情。债市方面，8 月以来受国内流动性收紧、机构资金流动、10Y 美债收益率持续上行等多重因素影响，出现一轮显著的收益率上行。

产品运作方面：在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度已触底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	33295536.54	32300000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	297576.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1487880.78

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	383512314.82	19.38%	1482667.45	0.07%
2	固定收益投资	978257184.72	49.44%	313280553.50	15.83%
3	权益投资	158488576.00	8.01%	87619400.30	4.43%

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	0.03	0.00%	56025723.25	2.83%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1520258075.57	76.83%	458408344.50	23.17%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	38351.23	19.38%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	33010.85	16.68%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	23001.97	11.62%
中行优 4	股票 (一级市场)	13823.12	6.99%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	13013.07	6.58%
23 农发 06	政策性金融债券	9064.46	4.58%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5004.38	2.53%
农行优 1	股票 (一级市场)	3738.15	1.89%
21 发展 01	公司债券	3603.01	1.82%
21 吴开 01	公司债券	3590.20	1.81%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放9号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01161101
产品登记编码	Z7008922000111
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-11-03
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1525593646.22 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012479042

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1550284426.45
期末产品份额净值	1.016184
期末产品份额累计净值	1.251666

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.54%	3.64%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
兴业银行股份有限公司	092000016. IB	20 东方资本债 01	160000	16629989.26
交通银行股份有限公司	2128017. IB	21 中信银行永续债	900000	93500036.56
中邮证券有限责任公司	2128017. IB	21 中信银行永续债	900000	93500036.56

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	237235.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1186179.41

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2650164.48	0.15%	15357898.92	0.85%
2	固定收益投资	434834355.28	24.01%	1014166064.75	55.99%
3	权益投资	29461622.00	1.63%	109451462.00	6.04%
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	98754364.37	5.45%	106521788.53	5.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	565700506.13	31.23%	1245497214.20	68.77%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 110.37%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	15106.95	8.34%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	9400.29	5.19%
22 农发清发 03	政策性金融债券	8057.43	4.45%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4617.57	2.55%
21 国开 03	政策性金融债券	4305.02	2.38%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3418.90	1.89%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第	股票（一级市场）	3402.23	1.88%

二期)			
农行优 1	股票（一级市场）	3022.00	1.67%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2706.85	1.49%
中行优 4	股票（一级市场）	2541.02	1.40%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见七日淘金理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见七日淘金理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见七日淘金理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160101
产品登记编码	Z7008922000154
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-05-10
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	31816574148.98 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118103497

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	33530566257.86
期末产品份额净值	1.053871
期末产品份额累计净值	1.277957

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.12%	3.75%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度期间，产品持续优化持仓配置，充分提升稳估值专户资产占比，匹配原有存款仓位、摊余债基和混合债基等稳定估值类资产仓位，共同稳定产品净值，抵御市场波动，并控制组合久期，充分利用月末资金紧平衡时点的套息机会，提升产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	012381159.I B	23 天富 SCP001	50000	5103003.28
兴业银行股份有限公司	032380759.I B	23 上合控股 PPN002	330000	33003696.72

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29817131.53	30000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	13849798.93	14000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	99399231.05	100000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	139299740.2	140000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	99531505.21	100000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	159669006.2	160000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29968054.05	30000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9993713.95	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5138136.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25690681.17

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	256876646.42	0.73%	12129733598.55	34.70%
2	固定收益投资	8648959414.78	24.74%	10766768253.57	30.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	132071328.04	0.38%
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	2718720954.68	7.78%	300533102.71	0.86%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	11624557015.88	33.26%	23329106282.87	66.74%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 102.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸	他行存款	106729.20	3.05%

易试验区南沙分行			
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	95991.42	2.75%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	95610.04	2.74%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	81310.63	2.33%
工商银行北京分行	他行存款	71798.71	2.05%
23 建设银行 CD035	他行发行的同业存单	64380.30	1.84%
19 国开 03	政策性金融债券	57632.28	1.65%
定期存款中国农业银行股份有限公司广州市绿色金融改革创新试验区花都分行	他行存款	50844.83	1.45%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	50814.87	1.45%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	50162.75	1.44%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见薪满益足理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见薪满益足理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见薪满益足理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170302
产品登记编码	Z7008922000066
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-03-24
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	14588003457.41 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118063050

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	15539663805.91
期末产品份额净值	1.065235
期末产品份额累计净值	1.265257

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.21%	4.06%

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

三季度债市在史无前例的地产刺激政策下出现了较大幅度的调整，债券跌幅 50-80bp 区间，产品回撤 5-10bp 区间，表现远超过债市行情；三季度持续增加了固收低波资产的配置比例并将持仓债券久期始终控制在 1Y 以内，确保组合具备较强的抗回撤能力；整个 3 季度产品开放收益率在 1.5%-3%之间，收益出现波动确实一方面因为债市遇到了较大幅度的调整，另一方面当月组合出现回撤年化收益率会放大跌幅，但实际上整个三季度组合还是抵御住了债市的调整并实现净值新高

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
瑞银证券有限责任公司	360034.SH	光大优 3	400000	41817210

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	35613768.68	36000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	99486648.89	100000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29918293.14	30000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	159669006.2	160000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9993713.95	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2406793.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6016982.67

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1505642212.48	9.67%	4575415467.15	29.37%
2	固定收益投资	4931608337.49	31.66%	3621378506.99	23.25%
3	权益投资	103975940.00	0.67%	127229688.19	0.82%
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	709483690.22	4.55%	1990000.00	0.01%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	7250710180.19	46.55%	8326013662.33	53.45%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	150564.22	9.67%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	105215.80	6.75%
20 农业银行二级 01	商业性金融债券	52907.63	3.40%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	41795.22	2.68%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	41629.17	2.67%
广发理财年年红债券型证券投资 基金	债券基金	33503.88	2.15%
18 农发 11	政策性金融债券	32032.63	2.06%

工商银行北京分行	他行存款	31261.58	2.01%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	28468.46	1.83%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	21688.43	1.39%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见薪满益足理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金11号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190912
产品登记编码	Z7008922000058
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	792521898.73 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200028715932

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	792662980.07
期末产品份额净值	1.000178
期末产品份额累计净值	1.152891

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.60%	3.76%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	29377203.29	30000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	48962005.48	50000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	30053920.27	34000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	39269585.71	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	121818.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	609095.13

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	46411010.47	5.62%	494281.22	0.06%
2	固定收益投资	436788995.52	52.85%	169155137.81	20.47%
3	权益投资	15193020.00	1.84%	24388775.97	2.95%
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	110007324.82	13.31%	23962098.97	2.90%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	608400350.81	73.62%	218000293.97	26.38%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 江苏海晟 10	理财直接融资工具	9094.08	11.00%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5601.12	6.78%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	5105.79	6.18%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	4820.13	5.83%
活期存款及清算款	现金及活期存款	4641.10	5.62%
20 中国银行二级 01	商业性金融债券	4623.25	5.59%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	4498.26	5.44%
华夏上证科创板 50 成份交易型开	股票基金	3987.06	4.82%

放式指数证券投资 基金发起式联 接基金			
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	2529.68	3.06%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	2021.91	2.45%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资 期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团 有限责任公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接 融资工具	正常
2	中航信托股份有限公 司	百年资管-京东科 技 2022 金瀚 3 号 资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益 权	正常
3	乌鲁木齐交通旅游投 资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接 融资工具	正常
4	珠海华发集团有限公 司	珠海华发集团有 限公司 2023 年度 第二期理财直接 融资工具	661	4.50%	理财直接 融资工具	正常
5	嘉兴高新集团有限公 司	嘉兴高新集团有 限公司 2023 年度 第五期理财直接 融资工具	636	4.58%	理财直接 融资工具	正常
6	江苏海晟控股集团有 限公司	23 江苏海晟 10	272	4.35%	理财直接 融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金12号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190914
产品登记编码	Z7008922000134
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	749423792.23 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121664622

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	758343542.05
期末产品份额净值	1.011902
期末产品份额累计净值	1.163915

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.42%	4.07%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	116834.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	584172.36

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	23906075.47	3.15%	157134.31	0.02%
2	固定收益投资	534298370.36	70.41%	117660974.54	15.51%
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	75811558.07	9.99%	6996336.98	0.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	634016003.90	83.55%	124814445.83	16.45%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
22 科城 02	理财直接融资工具	18139.93	23.91%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	7148.11	9.42%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	5059.36	6.67%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	4198.37	5.53%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3700.74	4.88%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	3411.67	4.50%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	3240.29	4.27%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3084.08	4.06%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	2855.58	3.76%
活期存款及清算	现金及活期存款	2390.61	3.15%

款			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	390	4.80%	理财直接融资工具	正常
2	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	272	4.90%	理财直接融资工具	正常
3	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	636	4.58%	理财直接融资工具	正常
4	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常
5	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常
6	赣州城市投资控股集团有限责任公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金13号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191011
产品登记编码	Z7008922000098
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-16
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	470468355.33 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200028442903

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	483105079.19
期末产品份额净值	1.026859
期末产品份额累计净值	1.162102

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.88%	4.09%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	73976.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	369880.05

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	26204905.44	5.28%	703697.40	0.14%
2	固定收益投资	315473210.39	63.56%	61056955.12	12.30%
3	权益投资	10164060.00	2.05%	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	73774720.38	14.86%	8961935.26	1.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	425616896.21	85.75%	70722587.78	14.25%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	8110.89	16.34%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	5084.52	10.24%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	3220.09	6.49%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3000.60	6.05%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	2897.03	5.84%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2620.49	5.28%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2383.35	4.80%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2151.65	4.34%
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	2021.15	4.07%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	2011.10	4.05%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华能贵诚信托有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划（第 2 期）A-2	513	4.80%	收/受益权	正常
2	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常
3	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	494	5.00%	理财直接融资工具	正常
4	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常
5	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常
6	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	636	4.58%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金14号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191012
产品登记编码	Z7008922000082
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-30
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	321756047.56 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121736774

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	326322374.57
期末产品份额净值	1.014191
期末产品份额累计净值	1.153661

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.89%	3.91%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	49972.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	249862.61

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	27750927.35	8.45%	2146112.50	0.65%
2	固定收益投资	218571204.08	66.53%	19538767.10	5.95%
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	49695640.51	15.13%	10851203.61	3.30%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	296017771.94	90.10%	32536083.21	9.90%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	5052.89	15.38%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5039.97	15.34%
20 陕延油 MTN003	企业债务融资工具	3111.73	9.47%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3001.55	9.14%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2775.09	8.45%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2600.52	7.92%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2005.98	6.11%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1147.36	3.49%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1044.50	3.18%

西部利得中证国有企业红利指数增强型证券投资基金 (LOF)	股票基金	1000.28	3.04%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	636	4.58%	理财直接融资工具	正常
2	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常
4	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金15号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191111
产品登记编码	Z7008922000121
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-06
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	139185221.27 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121737236

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	139166819.13
期末产品份额净值	0.999867
期末产品份额累计净值	1.141901

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.09%	3.63%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	2642938.95	3000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	21329.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	106646.54

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9004252.20	6.44%	94798.69	0.07%
2	固定收益投资	80655952.03	57.65%	25859939.68	18.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	9393222.93	6.71%

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	8584692.04	6.14%	6323306.80	4.52%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	98244896.27	70.22%	41671268.10	29.78%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	4576.38	32.71%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1056.16	7.55%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	1031.53	7.37%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1002.99	7.17%
玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划 (优先级)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.61	7.16%
活期存款及清算款	现金及活期存款	900.43	6.44%
华夏恒生互联网科技业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	基金中基金	462.40	3.30%
农行优 1	股票 (一级市场)	400.75	2.86%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	398.53	2.85%
中加纯债两年 A	债券基金	268.07	1.92%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	151	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	475	5.00%	理财直接融资工具	正常
3	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金16号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191112
产品登记编码	Z7008922000044
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-13
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	217074149.42 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121739260

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	219339278.58
期末产品份额净值	1.010434
期末产品份额累计净值	1.158309

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.99%	4.07%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	22024491.23	25000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33547.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	167739.51

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	12126372.74	5.37%	247045.55	0.11%
2	固定收益投资	126414450.89	56.03%	43273888.39	19.18%
3	权益投资	4051472.00	1.80%	17872889.05	7.92%

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	9697481.90	4.30%	11949426.36	5.30%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	152289777.53	67.49%	73343249.35	32.51%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	7627.30	33.80%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1212.64	5.37%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1056.16	4.68%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	1017.73	4.51%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1002.99	4.45%
玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划 (优先级)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.61	4.44%
23 雨花城建 06	理财直接融资工具	910.79	4.04%
农行优 1	股票 (一级市场)	762.52	3.38%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	573.68	2.54%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	516.55	2.29%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	475	5.00%	理财直接融资工具	正常
2	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	151	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	272	4.90%	理财直接融资工具	正常
4	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金17号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191113
产品登记编码	Z7008922000063
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-20
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	150206441.71 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030115600

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	153953706.90
期末产品份额净值	1.024947
期末产品份额累计净值	1.163621

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.22%	4.23%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	23530.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	117652.53

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	36787854.87	23.72%	97074.18	0.06%
2	固定收益投资	76399505.00	49.25%	21611527.66	13.93%
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	20182030.74	13.01%	43909.25	0.03%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	133369390.61	85.98%	21752511.09	14.02%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	3678.79	23.72%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3559.17	22.94%
20 付息国债 14	国债	2053.97	13.24%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1043.11	6.72%
盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1014.94	6.54%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	1011.87	6.52%
天弘增强回报债券型证券投资基金	债券基金	488.05	3.15%
富国消费主题混合型证券投资基金	混合基金	402.02	2.59%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	85.03	0.55%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	61.55	0.40%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常
2	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常
3	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	361	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金18号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191114
产品登记编码	Z7008922000135
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-27
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	152418784.88 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030187665

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	154909587.32
期末产品份额净值	1.016341
期末产品份额累计净值	1.161823

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.14%	4.20%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	23739.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	118699.78

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	30723183.95	19.57%	132199.29	0.08%
2	固定收益投资	61028343.94	38.86%	12204844.65	7.77%
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	52854312.27	33.66%	84605.78	0.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	144605840.16	92.09%	12421649.72	7.91%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	3072.32	19.57%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3050.71	19.43%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2025.08	12.90%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	1027.95	6.55%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	1027.04	6.54%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	1001.81	6.38%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	980.19	6.24%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	700.54	4.46%
景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	债券基金	507.91	3.23%
兴业收益增强债券型证券投资基金	债券基金	502.15	3.20%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	636	5.00%	理财直接融资工具	正常
2	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金19号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191211
产品登记编码	Z7008922000182
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-04
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	124649563.64 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121745001

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	127092266.19
期末产品份额净值	1.019596
期末产品份额累计净值	1.173198

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.56%	4.52%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	19462.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	97310.13

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10442322.50	7.97%	122468.73	0.09%
2	固定收益投资	66996695.82	51.13%	10432245.41	7.96%
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	39235246.80	29.94%	3808251.69	2.91%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	116674265.12	89.04%	14362965.83	10.96%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3050.71	23.28%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1044.23	7.97%
21 国开 02	政策性金融债券	1023.98	7.81%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	1011.87	7.72%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1000.50	7.64%
23 外贸金租 01	同业借款	612.60	4.68%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	600.45	4.58%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	513.20	3.92%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	511.49	3.90%
景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	债券基金	507.91	3.88%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	125	3.43%	同业借款	正常
3	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180902
产品登记编码	Z7008922000178
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-10-11
业绩比较基准	4.60%~5.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	795920000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121052207

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	862884087.68
期末产品份额净值	1.084134
期末产品份额累计净值	1.234807

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.51%	4.71%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8812125.48	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	13218188.23	15000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	131915.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	659577.58

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7136337.97	0.72%	9105103.18	0.92%
2	固定收益投资	119402976.70	12.08%	714884666.30	72.32%
3	权益投资	0.00	0.00%	17877614.01	1.81%
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	75840371.30	7.67%	44215304.02	4.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	202379685.97	20.47%	786082687.51	79.53%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
SOTJ 西部物流园 1 三	收/受益权	9100.43	9.21%
XTY 新动能	信托贷款	5998.15	6.07%
22 进出 12	政策性金融债券	4441.14	4.49%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	2993.49	3.03%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2554.83	2.58%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1734.71	1.75%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1420.51	1.44%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	1161.09	1.17%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	1071.61	1.08%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1017.95	1.03%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/ 天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 三	200	5.10%	收/受益权	正常
2	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR05	89	5.67%	债权融资类产品	正常
3	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	336	-	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金20号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191212
产品登记编码	Z7008922000171
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	108728284.92 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121747894

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111045676.21
期末产品份额净值	1.021313
期末产品份额累计净值	1.161492

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.16%	4.24%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16943.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	84717.16

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	11744812.97	10.50%	26890.59	0.02%
2	固定收益投资	73645438.79	65.86%	21279596.99	19.03%
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	5114924.01	4.57%	5611.96	0.01%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	90505175.77	80.94%	21312099.54	19.06%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3050.71	27.28%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1174.48	10.50%
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1044.88	9.34%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	1011.87	9.05%
21 国开 02	政策性金融债券	716.79	6.41%
20 青岛国信 MTN003	企业债务融资工具	563.32	5.04%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	511.49	4.57%
23 外贸金租 01	同业借款	510.50	4.57%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	466.46	4.17%
20 光穗中铁 ABN001 优先	资产支持证券	240.77	2.15%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	125	3.43%	同业借款	正常
3	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金21号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191213
产品登记编码	Z7008922000117
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-18
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	125352014.81 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121748736

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	127625267.07
期末产品份额净值	1.018134
期末产品份额累计净值	1.154793

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.35%	4.08%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	19526.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	97631.89

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	20350944.59	15.79%	62154.73	0.05%
2	固定收益投资	56030060.07	43.48%	32131103.78	24.93%
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	17387362.94	13.49%	2898182.67	2.25%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	93768367.60	72.77%	35091441.18	27.23%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	4067.62	31.57%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2035.09	15.79%
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	818.60	6.35%
21 国开 02	政策性金融债券	716.79	5.56%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	600.45	4.66%
华夏恒生互联网科技业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	基金中基金	468.79	3.64%
工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金	股票基金	463.91	3.60%
中加纯债两年 A	债券基金	243.77	1.89%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	205.59	1.60%
20 光穗中铁 ABN001 优先	资产支持证券	120.31	0.93%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金22号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191214
产品登记编码	Z7008922000060
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	130924498.82 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121749414

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	134449842.36
期末产品份额净值	1.026926
期末产品份额累计净值	1.149230

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.07%	3.95%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	7928816.84	9000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	20536.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	102680.11

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	21553196.61	15.91%	69343.52	0.05%
2	固定收益投资	68396627.51	50.47%	22381265.23	16.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	13677194.84	10.09%

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	3960701.85	2.92%	5470517.94	4.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	93910525.97	69.30%	41598321.53	30.70%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	4067.90	30.02%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2155.32	15.91%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1056.16	7.79%
福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	1021.20	7.54%
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	1010.58	7.46%
22 农发清发 03	政策性金融债券	705.02	5.20%
农行优 1	股票 (一级市场)	583.52	4.31%
光大优 1	股票 (一级市场)	233.95	1.73%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	208.59	1.54%
国泰中证畜牧养殖交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	187.48	1.38%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	159	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	475	5.00%	理财直接融资工具	正常
3	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金23号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200111
产品登记编码	Z7008922000118
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-08
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	161679617.94 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121753762

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	169225372.72
期末产品份额净值	1.046671
期末产品份额累计净值	1.156827

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.41%	4.20%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25939.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	129697.49

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	47816630.23	28.24%	18744.53	0.01%
2	固定收益投资	19745241.41	11.66%	60331913.75	35.64%
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	40546754.93	23.95%	834592.03	0.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	108108626.57	63.86%	61185250.31	36.14%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	5130.44	30.30%
活期存款及清算款	现金及活期存款	4781.66	28.24%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1600.83	9.46%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	1031.51	6.09%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	943.02	5.57%
华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金 (QDII)	基金中基金	929.70	5.49%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	513.20	3.03%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	511.49	3.02%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	499.46	2.95%

20 交通银行永续债	商业性金融债券	209.38	1.24%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	117	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金24号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200112
产品登记编码	Z7008922000115
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-15
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	119214348.17 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121774277

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	126244420.58
期末产品份额净值	1.058970
期末产品份额累计净值	1.171784

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.39%	4.62%

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

3 季度，7-8 月在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的背景下，债券市场持续上涨，9 月在全球政策出台和资金收紧的背景下债券市场开始调整。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，兼顾交易策略，另一方面，在提供项目资产配置比例，提高产品收益和稳定性。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳增长政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	19268.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	64228.32

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	16330726.30	12.40%	478664.38	0.36%
2	固定收益投资	88011980.96	66.83%	20764388.23	15.77%
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	6086496.02	4.62%	20718.94	0.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	110429203.28	83.85%	21263771.55	16.15%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	3041.58	23.10%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3002.96	22.80%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1633.07	12.40%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1021.16	7.75%
23 外贸金租 01	同业借款	918.90	6.98%
19 广朔实业 ABN001 优先 05	资产支持证券	816.60	6.20%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	608.65	4.62%
20 国丰 Y1	公司债券	57.68	0.44%
20 国信 Y2	商业性金融债券	57.18	0.43%
21 国丰 Y3	公司债券	55.80	0.42%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	125	3.43%	同业借款	正常

2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金25号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200113
产品登记编码	Z7008922000065
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-22
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	159038598.58 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121774351

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	162784306.13
期末产品份额净值	1.023552
期末产品份额累计净值	1.159918

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.44%	4.33%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24852.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	82841.31

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	66148966.21	38.57%	304973.28	0.18%
2	固定收益投资	50766005.65	29.60%	26253535.19	15.31%
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	20533170.58	11.97%	7483168.32	4.36%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	137448142.44	80.15%	34041676.79	19.85%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	6614.90	38.57%
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	4055.44	23.65%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1021.16	5.95%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	608.65	3.55%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	569.95	3.32%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	513.20	2.99%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	511.49	2.98%
易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	股票基金	419.98	2.45%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	316.90	1.85%
19 中信银行永续	商业性金融债券	202.44	1.18%

债			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金26号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200211
产品登记编码	Z7008922000097
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-05
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144912600.11 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121926489

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	150246275.52
期末产品份额净值	1.036806
期末产品份额累计净值	1.170761

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.78%	4.67%

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

3 季度，7-8 月在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的背景下，债券市场持续上涨，9 月在全球政策出台和资金收紧的背景下债券市场开始调整。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，兼顾交易策略，另一方面，在提供项目资产配置比例，提高产品收益和稳定性。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳增长政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22934.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	76447.43

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	16950794.83	10.97%	271498.53	0.18%
2	固定收益投资	105676591.29	68.38%	25180763.26	16.29%
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	6229810.92	4.03%	235236.65	0.15%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	128857197.04	83.38%	25687498.44	16.62%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5505.42	35.62%
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	3041.58	19.68%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	2020.65	13.07%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1695.08	10.97%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	507.19	3.28%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	241.87	1.57%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	225.43	1.46%
20 南京银行二级 01	商业性金融债券	153.22	0.99%
19 柯桥国投债 02	企业债券	141.63	0.92%
21 银河 Y1	商业性金融债券	136.57	0.88%

注: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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团	23 南通圆宏 04	274	4.30%	理财直接	正常

	有限公司				融资工具	
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金27号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200212
产品登记编码	Z7008922000100
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-12
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	106039814.20 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121931081

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	108459182.25
期末产品份额净值	1.022815
期末产品份额累计净值	1.150649

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.29%	4.14%

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

3 季度，7-8 月在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的背景下，债券市场持续上涨，9 月在全球政策出台和资金收紧的背景下债券市场开始调整。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，兼顾交易策略，另一方面，在提供项目资产配置比例，提高产品收益和稳定性。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳增长政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16547.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	55159.39

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9233108.05	8.20%	263071.02	0.23%
2	固定收益投资	51079212.70	45.36%	24274843.97	21.56%
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	27546096.50	24.46%	215427.30	0.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	87858417.25	78.02%	24753342.29	21.98%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工 具	理财直接融资工具	3041.58	27.01%
20 进出 07	政策性金融债券	1042.36	9.26%
21 国开 02	政策性金融债券	1023.98	9.09%
景顺长城四季金 利债券型证券投 资基金	债券基金	1022.40	9.08%
活期存款及清算 款	现金及活期存款	923.31	8.20%
易方达稳健收益 债券型证券投资 基金	债券基金	522.14	4.64%
嘉实信用债券型 证券投资基金	债券基金	513.20	4.56%
景顺长城景泰纯 利债券型证券投 资基金	债券基金	511.49	4.54%
20 光大银行永续 债	商业性金融债券	234.60	2.08%
20 浦发银行永续 债	商业性金融债券	218.66	1.94%

注: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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金28号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200213
产品登记编码	Z7008922000124
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-19
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	193289867.06 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121930470

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	194856406.92
期末产品份额净值	1.008104
期末产品份额累计净值	1.121758

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.13%	3.36%

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

3 季度，7-8 月在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的背景下，债券市场持续上涨，9 月在全球政策出台和资金收紧的背景下债券市场开始调整。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，兼顾交易策略，另一方面，在提供项目资产配置比例，提高产品收益和稳定性。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳增长政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	24488196.69	25000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	9793360.1	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	29915.76
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	99719.01

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3613400.70	1.72%	529341.29	0.25%
2	固定收益投资	91211256.97	43.43%	66608906.99	31.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	970571.56	0.46%
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	31294846.13	14.90%	15773529.95	7.51%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	126119503.80	60.06%	83882349.79	39.94%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4022.22	19.15%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2025.08	9.64%
大家-享家 2 号资产支持计划（第 3 期）（优先 A）	收/受益权	1999.86	9.52%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	1443.89	6.88%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1124.16	5.35%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1050.92	5.00%
22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	1018.60	4.85%
23 进出 04	政策性金融债券	1004.31	4.78%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	625.04	2.98%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	503.68	2.40%

注: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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	636	5.00%	理财直接融资工具	正常
3	中航信托股份有限公司	大家-享家 2 号资产支持计划（第 3 期）（优先 A）	727	4.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金29号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200214
产品登记编码	Z7008922000110
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-26
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	145471868.05 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121933342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	146579840.21
期末产品份额净值	1.007616
期末产品份额累计净值	1.126660

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-3.19%	3.52%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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）
兴业银行股份	032280372. I	22 青岛经开	20000	2041409.92

有限公司	B	PPN001		
北京银行股份 有限公司	032280372. I B	22 青岛经开 PPN001	20000	2041409. 92

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19584802. 19	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22518. 82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	75062. 83

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3289520. 96	2. 14%	179954. 80	0. 12%
2	固定收益投资	30725193. 03	19. 99%	95527468. 32	62. 15%
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	15616918.24	10.16%	8367009.46	5.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	49631632.23	32.29%	104074432.58	67.71%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	2505.61	16.30%
大家-享家 2 号资产支持计划 (第 3 期) (优先 A)	收/受益权	1999.86	13.01%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1050.92	6.84%
22 农发清发 01	政策性金融债券	1013.83	6.60%
23 进出 04	政策性金融债券	803.44	5.23%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	627.62	4.08%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	453.76	2.95%
活期存款及清算款	现金及活期存款	328.95	2.14%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	204.32	1.33%
华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接	股票基金	199.01	1.29%

基金			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	大家-享家2号资产支持计划(第3期)(优先A)	727	4.00%	收/受益权	正常
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智1号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金2号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181101
产品登记编码	Z7008922000055
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-11-16
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	416107079.02 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121202646

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	457808267.24
期末产品份额净值	1.100217
期末产品份额累计净值	1.235066

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.92%	4.82%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	14692918.01	15000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19584802.19	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	69913.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	349566.62

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以下财务数据：报告期末产品

份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4878191.84	1.02%	783793.50	0.16%
2	固定收益投资	266115547.76	55.46%	103392280.68	21.55%
3	权益投资	28816094.60	6.01%	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	68612046.96	14.30%	7239452.41	1.51%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	368421881.16	76.78%	111415526.59	23.22%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	17003.34	35.44%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4011.95	8.36%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	3004.33	6.26%
工行优 2	股票（一级市场）	2881.61	6.01%

23 农发 06	政策性金融债券	2517.91	5.25%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	2042.32	4.26%
平安如意中短债债券型证券投资基金	债券基金	1919.61	4.00%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	1036.04	2.16%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1026.08	2.14%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	607.46	1.27%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	383	5.00%	收/受益权	正常
3	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	406	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金30号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200311
产品登记编码	Z7008922000183
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	77103091.43 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032111264

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80400416.90
期末产品份额净值	1.042765
期末产品份额累计净值	1.130177

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.53%	3.65%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12275.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	40918.23

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7590990.38	9.42%	7411042.25	9.20%
2	固定收益投资	30577540.51	37.96%	33135131.74	41.13%
3	权益投资	0.00	0.00%	7220.56	0.01%
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	1838246.64	2.28%	1493.17	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	40006777.53	49.66%	40554887.72	50.34%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	2021.15	25.09%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	999.61	12.41%
活期存款及清算款	现金及活期存款	759.10	9.42%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	727.03	9.02%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	309.57	3.84%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	215.81	2.68%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	183.82	2.28%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	164.41	2.04%
定期存款中国农业银行股份有限公司广州市绿色金融改革创新试验区花都分行	他行存款	102.81	1.28%
定期存款中国农	他行存款	102.75	1.28%

业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行			

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常
2	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金31号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200312
产品登记编码	Z7008922000064
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-18
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	86974970.37 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122579025

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	88919535.66
期末产品份额净值	1.022357
期末产品份额累计净值	1.145868

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.68%	4.12%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13561.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	45206.05

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5484016.09	6.16%	5936664.22	6.67%
2	固定收益投资	44919411.22	50.44%	32709269.69	36.73%
3	权益投资	0.00	0.00%	7220.56	0.01%
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%	1493.17	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	50403427.31	56.60%	38654647.64	43.40%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	2021.15	22.69%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	999.61	11.22%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	736.71	8.27%
20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	715.87	8.04%
21 国惠 02	公司债券	710.45	7.98%
活期存款及清算款	现金及活期存款	548.40	6.16%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	307.75	3.46%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	172.65	1.94%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	131.53	1.48%
定期存款中国农业银行股份有限公司广州市绿色金融改革创新试验区花都分行	他行存款	82.25	0.92%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金32号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200313
产品登记编码	Z7008922000167
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	113547039.70 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032147323

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	114813730.31
期末产品份额净值	1.011155
期末产品份额累计净值	1.145777

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.56%	4.14%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17543.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	58478.52

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8224214.73	6.99%	6069676.53	5.16%
2	固定收益投资	71589325.47	60.88%	27988320.54	23.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	7220.56	0.01%
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	3601567.29	3.06%	111102.73	0.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	83415107.49	70.94%	34176320.36	29.06%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3023.98	25.72%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	999.61	8.50%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	946.23	8.05%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	932.93	7.93%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	927.40	7.89%
20 中信银行二级	商业性金融债券	921.40	7.84%
活期存款及清算款	现金及活期存款	822.42	6.99%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	406.99	3.46%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	183.82	1.56%
易方达优势长兴三个月持有期混合型基金中基金 (FOF)	混合基金	176.33	1.50%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	209	4.10%	理财直接融资工具	正常
3	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金33号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200411
产品登记编码	Z7008922000046
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-15
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	154668502.07 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032147641

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	164943896.33
期末产品份额净值	1.066434
期末产品份额累计净值	1.162013

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.98%	4.67%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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）
北京银行股份	102382315.I	23 乌经建	100000	10004120.22

有限公司	B	MTN001		

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25155.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	83850.34

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	11202138.63	6.78%	11087686.17	6.71%
2	固定收益投资	107134452.84	64.86%	32652808.81	19.77%
3	权益投资	0.00	0.00%	7220.56	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	1838246.64	1.11%	1256218.40	0.76%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	120174838.11	72.75%	45003933.94	27.25%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	4047.48	24.50%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2025.08	12.26%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	1577.06	9.55%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	1499.42	9.08%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1120.21	6.78%
21 国开 03	政策性金融债券	1040.23	6.30%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	1019.85	6.17%
23 乌经建 MTN001	企业债务融资工具	1003.74	6.08%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	323.71	1.96%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	314.78	1.91%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/ 天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设 投资集团有限公司	23 雨花城 建 07	636	5.00%	理财直接 融资工具	正常
2	乌鲁木齐交通旅游投 资(集团)有限公司	23 乌交旅 投 02	456	4.70%	理财直接 融资工具	正常
3	中航信托股份有限公 司	百年资管- 京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持 计划第 2 期 受益凭证	272	3.80%	收/受益 权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金34号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200412
产品登记编码	Z7008922000187
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-22
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	80008218.70 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122645692

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80578166.71
期末产品份额净值	1.007123
期末产品份额累计净值	1.136387

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.14%	3.96%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4405286.34	5000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12329.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	41098.13

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3686187.74	4.56%	28147.79	0.03%
2	固定收益投资	48689377.40	60.20%	11932091.79	14.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	3574892.75	4.42%
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	11209426.57	13.86%	1756140.54	2.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	63584991.71	78.62%	17291272.87	21.38%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2025.08	25.04%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	1010.96	12.50%
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	616.48	7.62%
23 雨花城建 06	理财直接融资工具	505.99	6.26%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	376.78	4.66%
活期存款及清算款	现金及活期存款	368.62	4.56%
22 农发清发 03	政策性金融债券	302.15	3.74%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	255.11	3.15%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	253.80	3.14%
21 进出 16	政策性金融债券	204.56	2.53%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	272	4.90%	理财直接融资工具	正常
2	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接融资工具	正常
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	636	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金35号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200413
产品登记编码	Z7008922000078
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-29
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	124349867.68 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200033468681

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	125885682.90
期末产品份额净值	1.012350
期末产品份额累计净值	1.137451

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.81%	4.01%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	13214694.74	15000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	19234.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	64115.38

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9002389.67	7.11%	62587.49	0.05%
2	固定收益投资	82951406.85	65.47%	10241820.81	8.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	10723733.44	8.46%
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	8960042.51	7.07%	4754724.93	3.75%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	100913839.03	79.65%	25782866.67	20.35%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4011.95	31.67%
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	2000.92	15.79%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1049.01	8.28%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	1019.85	8.05%
活期存款及清算款	现金及活期存款	900.24	7.11%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	565.17	4.46%
农行优 1	股票 (一级市场)	457.51	3.61%
国泰中证畜牧养殖交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	187.48	1.48%
光大优 1	股票 (一级市场)	183.43	1.45%
中加纯债两年 A	债券基金	157.72	1.24%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资开发集团有限公司	23 烟台蓝天 02	263	4.25%	理财直接融资工具	正常
2	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金36号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200511
产品登记编码	Z7008922000073
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-13
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	111116430.75 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200033468801

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111714462.54
期末产品份额净值	1.005382
期末产品份额累计净值	1.125729

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.04%	3.71%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4405286.34	5000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	1761959.3	2000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17119.89
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	57066.30

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7928837.71	6.99%	129916.30	0.11%
2	固定收益投资	63741923.75	56.23%	21574274.82	19.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	5004723.88	4.41%
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	11785892.17	10.40%	3201630.62	2.82%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	83456653.63	73.62%	29910545.62	26.38%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	3001.38	26.47%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2005.98	17.69%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1049.01	9.25%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	847.75	7.48%
活期存款及清算款	现金及活期存款	792.88	6.99%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	214.67	1.89%
农行优 1	股票(一级市场)	213.52	1.88%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	212.07	1.87%
国泰中证畜牧养殖交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	187.48	1.65%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	103.15	0.91%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
2	烟台蓝天投资开发集团有限公司	23 烟台蓝天 02	263	4.25%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金39号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200611
产品登记编码	Z7008922000109
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-10
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144971399.65 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122657139

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	146962134.83
期末产品份额净值	1.013731
期末产品份额累计净值	1.146295

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.82%	4.42%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9963513.61	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19584802.19	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22391.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	74637.95

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	9608870.46	6.24%	289262.48	0.19%
2	固定收益投资	95375725.07	61.92%	32878366.88	21.34%
3	权益投资	5064340.00	3.29%	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	6906082.50	4.48%	3910622.29	2.54%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	116955018.03	75.93%	37078251.65	24.07%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2025.08	13.15%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	2021.91	13.13%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	2020.65	13.12%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	1028.03	6.67%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	1004.89	6.52%
活期存款及清算款	现金及活期存款	960.89	6.24%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	839.21	5.45%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	597.80	3.88%
工行优 2	股票(一级市场)	506.43	3.29%
国泰双利债券证券投资基金	债券基金	336.95	2.19%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	长沙市雨花城市建设	23 雨花城	636	5.00%	理财直接	正常

	投资集团有限公司	建 07			融资工具	
3	南通圆宏控股集团有 限公司	23 南通圆 宏 04	274	4.30%	理财直接 融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金3号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181202
产品登记编码	Z7008922000119
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-12-26
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	423077642.41 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200024837268

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	459115465.76
期末产品份额净值	1.085180
期末产品份额累计净值	1.234068

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.14%	4.91%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为 110%，以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年 TMT 大概率是年度主线，本轮 AI 产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	70072.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	350363.32

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2876209.41	0.61%	774341.95	0.16%
2	固定收益投资	240754958.73	51.25%	171548613.62	36.52%
3	权益投资	8923028.00	1.90%	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	44843461.54	9.55%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	297397657.68	63.31%	172322955.57	36.69%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5014.94	10.68%
23 湖北金租 10	同业借款	4002.99	8.52%
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	3028.31	6.45%
21 进出 22	政策性金融债券	2051.53	4.37%
国寿投资-拓星资产支持计划(第 3 期)A-1	收/受益权	2004.12	4.27%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	1846.51	3.93%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	1783.93	3.80%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	1683.91	3.58%
载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	1607.82	3.42%
23 电建 F3	公司债券	1538.25	3.27%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第三期理财直接融资工具	321	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	383	5.00%	收/受益权	正常
3	中航信托股份有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划（第 3 期）A-1	329	4.50%	收/受益权	正常
4	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常
5	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	284	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
6	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 03	207	4.90%	理财直接融资工具	正常
7	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 10	333	3.65%	同业借款	正常
8	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金40号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200612
产品登记编码	Z7008922000176
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-17
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	79251036.89 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122659941

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	79642316.85
期末产品份额净值	1.004937
期末产品份额累计净值	1.114102

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.92%	3.46%

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

三季度国内经济仍国内经济仍处于弱复苏的阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗，各项稳经济的具体措施逐步出台并实施落地。美国经济表现出较强的增长韧性，加息预期有所回升。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，信用债方面保持票息策略。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。目前权益市场在低位震荡，具备较高的性价比，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面稳定经济政策着力的方向，另一方面关注自身具备高成长的行业机会。债券市场预计转为震荡格局，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收方面，增加稳定非标资产配置，信用债保持票息策略，久期在 2 年左右，在调整中逢高配置。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4405286.34	5000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	7047837.19	8000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12162.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	40541.72

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	413287.41	0.51%	83947.69	0.10%
2	固定收益投资	47347769.70	58.93%	13614922.24	16.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	9294217.23	11.57%
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	3858139.24	4.80%	5735975.21	7.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	51619196.35	64.24%	28729062.37	35.76%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2000.40	24.90%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	1010.96	12.58%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	713.89	8.88%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	505.94	6.30%
22 农发清发 03	政策性金融债券	503.59	6.27%
农行优 1	股票(一级市场)	396.52	4.94%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	385.81	4.80%
中加纯债两年 A	债券基金	237.09	2.95%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	211.20	2.63%
23 中原银行永续债 01	商业性金融债券	162.06	2.02%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	636	4.58%	理财直接融资工具	正常
2	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接融资工具	正常
3	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金42号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200711
产品登记编码	Z7008922000164
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-15
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	180579244.46 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122660021

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	177445205.82
期末产品份额净值	0.982644
期末产品份额累计净值	1.104054

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-5.98%	3.23%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	40929.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	136431.78

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2885703.28	1.54%	1010234.67	0.54%
2	固定收益投资	22731423.04	12.11%	125709042.56	66.98%
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	29578444.12	15.76%	5765044.05	3.07%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	55195570.44	29.41%	132484321.28	70.59%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
XTY 新动能	信托贷款	3998.77	21.31%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	1250.20	6.66%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1050.92	5.60%
23 农发 01	政策性金融债券	1014.83	5.41%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	937.74	5.00%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	653.13	3.48%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金	股票基金	450.50	2.40%
活期存款及清算款	现金及活期存款	288.57	1.54%
中加心享灵活配置混合型证券投资	混合基金	223.85	1.19%

资基金			
21 工商银行永续 债 01	商业性金融债券	207.39	1.11%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	336	-	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金43号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200712
产品登记编码	Z7008922000139
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-22
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	118847385.81 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034205634

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	118719327.26
期末产品份额净值	0.998922
期末产品份额累计净值	1.106624

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.58%	3.33%

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

三季度国内实际 GDP 预计同比回落至 4.5%附近，地方债同比多增对新增社融形成支撑，地产基本面下行趋势边际改善。稳经济的政策导向明朗，8 月工业企业利润同比从 7 月-6.6%跳升至 17.6%，预计九月延续八月高增态势。期间，沪深 300、中证 500 和中证 1000 指数期间收益率分别为-3.46%、-4.21%和-6.77%。债券市场经历了降息和季末资金价格的回升，各期限利率整体上行，期间收益率波动加大。A 股市场仍处于震荡筑底阶段，权益仓位在 10%左右，主要配置在优选的基金。固收方面，优先配置高收益非标，其次为高等级信用债，以及一些绩优中短债基金，有较好的固收安全垫。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，流动性偏宽松，如果未来发生一些超预期的变化，对债券市场也不会构成持续性的影响因素。政治局会议中稳健的货币政策基调延续，新增强调发挥总量和结构性货币政策的双重功能，结合此前央行有关领导提及将综合运用存款准备金、中期借贷便利等多种工具维持流动性合理充裕，货币宽松仍有机会。当前情况更加需要政策的协调配合，推动存贷两端利率的同步下行，目前实际利率依然高企、降息空间依然具备。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面对应当前的市场也是底部阶段等待政策或事件催化剂。随着活跃资本市场的政策持续增加，海外资金留出高峰已过，股票市场机会大于风险，大盘股、成长股更具配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28357.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	94524.51

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8301470.66	6.99%	122088.75	0.10%
2	固定收益投资	17700754.14	14.90%	67762071.56	57.03%
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	20132162.27	16.94%	4807455.49	4.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	46134387.07	38.83%	72691615.80	61.17%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	收/受益权	3000.67	25.25%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	1130.34	9.51%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	927.40	7.80%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	842.68	7.09%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	839.17	7.06%
活期存款及清算款	现金及活期存款	830.15	6.99%
中加丰润纯债债券型证券投资基金	债券基金	480.75	4.05%
易方达中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	307.46	2.59%
易方达创业板交易型开放式指数	股票基金	299.67	2.52%

证券投资基金联接基金			
19 东莞银行二级	商业性金融债券	297.09	2.50%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	361	3.80%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金44号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200713
产品登记编码	Z7008922000157
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-29
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	117927780.34 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035063035

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	123097196.72
期末产品份额净值	1.043835
期末产品份额累计净值	1.126666

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.95%	3.98%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品充分提升非标资产配置比例，将久期控制在中性，把握机会配置高票息的城投债和产业债，杠杆比例整体控制在 110% 以内。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	29491.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	98304.01

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1094487.91	0.86%	256525.82	0.20%
2	固定收益投资	94399847.86	74.26%	31199703.16	24.54%
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%	164173.10	0.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	95494335.77	75.12%	31620402.08	24.88%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3016.66	23.73%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3001.06	23.61%
19 国开 03	政策性金融债券	1538.23	12.10%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	956.64	7.53%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	927.40	7.30%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	751.68	5.91%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	230.12	1.81%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	214.48	1.69%
20 南京银行二级 01	商业性金融债券	145.78	1.15%
19 柯桥国投债 02	企业债券	134.75	1.06%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	661	4.50%	理财直接融资工具	正常
3	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金47号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201011
产品登记编码	Z7008922000172
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-10-21
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	109870000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035128506

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	117080790.69
期末产品份额净值	1.065630
期末产品份额累计净值	1.107414

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.60%	3.64%

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

产品坚持稳健的配置策略，以“绝对收益”为目标，同时兼具配置的灵活性，根据宏观经济运行情况、财政政策、货币政策情况，灵活调整各类债券资产比例，在确保流动性同时，深入挖掘地区和券种的α，同时通过利率波段交易获得超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17916.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	59721.81

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8426770.12	6.04%	1169715.16	0.84%
2	固定收益投资	12424732.60	8.91%	95401008.66	68.39%
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	4709749.44	3.38%	17359435.97	12.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	25561252.16	18.32%	113930159.79	81.68%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1130.46	8.10%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	1043.21	7.48%
活期存款及清算款	现金及活期存款	842.68	6.04%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	652.32	4.68%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	628.55	4.51%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	470.97	3.38%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	401.53	2.88%
中加纯债两年 A	债券基金	272.06	1.95%
中加心享灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	252.12	1.81%
中加心享灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	223.57	1.60%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金48号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201111
产品登记编码	Z7008922000081
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-11-18
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	97670000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123029289

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	109417677.69
期末产品份额净值	1.120279
期末产品份额累计净值	1.120279

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.89%	4.19%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16702.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	55676.26

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6091449.23	5.44%	209266.65	0.19%
2	固定收益投资	25176880.85	22.49%	62017667.94	55.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	7242954.79	6.47%
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	5822821.87	5.20%	5406562.75	4.83%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	37091151.95	33.13%	74876452.13	66.87%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	3707.13	33.11%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	968.24	8.65%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	812.62	7.26%
活期存款及清算款	现金及活期存款	609.14	5.44%
22 农发清发 03	政策性金融债券	604.31	5.40%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	582.28	5.20%
农行优 1	股票（一级市场）	309.01	2.76%
中加纯债两年 A	债券基金	237.89	2.12%

19 广发银行永续债	商业性金融债券	211.91	1.89%
23 中原银行永续债 01	商业性金融债券	162.60	1.45%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 二	17	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金50号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210111
产品登记编码	Z7008922000150
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-21
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144250000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035933190

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	161839392.09
期末产品份额净值	1.121936
期末产品份额累计净值	1.121936

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.95%	4.52%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24655.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	82185.80

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10200365.72	6.09%	569297.98	0.34%
2	固定收益投资	58181764.29	34.74%	67248405.97	40.15%
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	29535219.64	17.64%	1739376.88	1.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	97917349.65	58.47%	69557080.83	41.53%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1468.62	8.77%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1398.57	8.35%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1288.04	7.69%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1237.77	7.39%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1020.04	6.09%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	1001.86	5.98%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1001.64	5.98%

20 交通银行永续债	商业性金融债券	436.37	2.61%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	425.18	2.54%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	400.38	2.39%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金51号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210211
产品登记编码	Z7008922000175
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-25
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	223720000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123031546

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	247029541.57
期末产品份额净值	1.104190
期末产品份额累计净值	1.104190

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.67%	4.01%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	879407.92	1010000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	37758.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	125862.17

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2880585.61	1.11%	1292190.03	0.50%
2	固定收益投资	90018187.82	34.64%	137912617.25	53.06%
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	25143535.79	9.67%	2649113.25	1.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	118042309.22	45.42%	141853920.53	54.58%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2151.65	8.28%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2055.12	7.91%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1446.34	5.57%
19 国开 03	政策性金融债券	1333.13	5.13%
22 济南城投 MTN002	企业债务融资工具	993.82	3.82%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	915.72	3.52%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券	债券基金	901.35	3.47%

投资基金			
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	800.27	3.08%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	664.60	2.56%
易方达供给改革 灵活配置混合型 证券投资基金	混合基金	449.46	1.73%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金52号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210311
产品登记编码	Z7008922000129
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-03-17
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100490000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123050879

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111229091.20
期末产品份额净值	1.106867
期末产品份额累计净值	1.106867

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.35%	4.20%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	6963788.3	8000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4405286.34	5000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	2642938.95	3000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17028.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56762.32

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7480260.47	6.52%	348820.75	0.30%
2	固定收益投资	25855726.69	22.53%	56970029.19	49.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	5719639.44	4.98%
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	13234985.75	11.53%	5130612.73	4.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	46570972.91	40.59%	68169102.11	59.41%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	929.79	8.10%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	914.54	7.97%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	775.23	6.76%
活期存款及清算款	现金及活期存款	748.03	6.52%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	600.45	5.23%

20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	536.68	4.68%
中加心享灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	265.70	2.32%
农行优 1	股票（一级市场）	244.02	2.13%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	222.67	1.94%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	222.67	1.94%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金53号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210411
产品登记编码	Z7008922000086
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-20
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	45750000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123056718

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	50548640.52
期末产品份额净值	1.104888
期末产品份额累计净值	1.104888

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.37%	4.28%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	4352367.69	5000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7728.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25761.80

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3017203.42	5.23%	661577.73	1.15%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	42576447.24	73.77%
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	10005353.20	17.34%	1451165.69	2.51%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	13022556.62	22.56%	44689190.66	77.44%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 交通银行永续债	商业性金融债券	364.06	6.31%
活期存款及清算款	现金及活期存款	301.72	5.23%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	290.24	5.03%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	250.23	4.34%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	193.41	3.35%
中加心享灵活配	混合基金	124.78	2.16%

置混合型证券投资基金			
银行间质押式逆回购	债券买入返售	104.57	1.81%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	104.57	1.81%
华泰柏瑞多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	97.77	1.69%
23 中原银行永续债 01	商业性金融债券	90.14	1.56%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金54号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210511
产品登记编码	Z7008922000136
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-20
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	185960000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041783913

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	201248917.88
期末产品份额净值	1.082216
期末产品份额累计净值	1.082216

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	0.23%	3.47%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8808244.52	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4404898.25	5000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	30840.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	102801.43

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3856014.05	1.86%	605817.60	0.29%
2	固定收益投资	49704930.53	23.93%	53479473.07	25.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	17965428.79	8.65%
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	69428539.17	33.42%	12694209.49	6.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	122989483.75	59.21%	84744928.95	40.79%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1540.83	7.42%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1492.61	7.19%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1482.79	7.14%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	1036.14	4.99%
21 国开 02	政策性金融债券	1023.98	4.93%

22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1021.16	4.92%
汇添富可转换债券债券型证券投资基金	债券基金	936.45	4.51%
农行优 1	股票（一级市场）	766.47	3.69%
中加纯债两年 A	债券基金	554.25	2.67%
20 交通银行 02	商业性金融债券	516.17	2.48%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金55号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210611
产品登记编码	Z7008922000177
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-23
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	268930000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041892343

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	289724342.30
期末产品份额净值	1.077322
期末产品份额累计净值	1.077322

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-2.02%	3.40%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	44484.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	148281.95

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3979764.71	1.34%	387637.00	0.13%
2	固定收益投资	165450694.46	55.62%	72444761.82	24.35%
3	权益投资	1049768.00	0.35%	970571.56	0.33%
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	40548642.03	13.63%	12626736.63	4.24%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	211028869.20	70.94%	86429707.01	29.06%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2638.84	8.87%
20 中信银行二级	商业性金融债券	2559.46	8.60%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	2101.84	7.07%
21 财资 01	公司债券	2028.32	6.82%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	1951.55	6.56%
21 进出 03	政策性金融债券	1530.27	5.14%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1175.89	3.95%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1101.21	3.70%
20 交通银行永续	商业性金融债券	1074.96	3.61%

债			
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	1065.77	3.58%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金56号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210711
产品登记编码	Z7008922000092
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-19
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	246000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123727665

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	268421226.47
期末产品份额净值	1.091143
期末产品份额累计净值	1.091143

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.45%	4.13%

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

总的来看，三季度债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。信用债方面，三季度总体走势和国债类似，收益率 8 月下旬开始小幅回升，短期限品种收益率上行幅度更大。三季度影响债市的核心因素包括：（1）8 月开始资金面边际收紧，短端债券收益率同步快速上行；（2）经济在底部区域反复波动；（3）724 政治局会议后，政策组合拳助力稳增长；（4）8 月 15 日央行年内二度降息。

权益资产方面，从库存周期、商品价格来看，在 5 月底均已见底，6-8 月份环比持续回升，是重要见底回升的特征。从产业来看，铝、铜等对中国需求高度敏感的商品库存一直在降低，价格在反弹。我们相信经济本身市场化的周期和自然的周期回升。市场担心的基本面更多是长周期的逻辑，从短期来看我们认为是过虑的。随着未来美联储利率见顶，中国基本面见底回升，我们认为最悲观的情况已经过去。交易层面上，大股东减持、外资减持已经接近尾声。投资上重点关注需求端增长、供给端收缩，且经过供给端的收缩后存活的低风险、高增长、高弹性的行业板块。

三季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置期限匹配的稳估值资产，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

我们认为货币政策仍有宽松空间，债券跌出性价比后可积极寻找高性价比的个券进行配置。市场经历调整后，机构杠杆和久期水平下降、背后积累的风险得到释放、资产收益率上升，因此市场格局反而是更加健康的。目前一些券种的收益率水平已经调整至高位。例如 1 年国股存单收益率已经接近 MLF，1-5 年二级资本债收益率回到 6 月份降息前水平，10 年国债最高也达到 MLF+19BP 附近。

权益方面，随着经济温和复苏，对权益市场保持积极，持续关注企业基本面的改善和盈利能力的提升。重点关注估值处于低位，但业务稳健且成长性较强的行业板块如港股互联网；估值处于低位，且供给端收缩或具备刚性的行业，如部分基本金属和资源品；低估值且具备成长性和竞争优势的高端制造板块；此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。一直以来的坚守大概率将在四季度得到兑现，希望客户耐心持有。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	20270270.27	20700000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	41011.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	136704.46

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	16296417.67	5.70%	14645507.47	5.12%
2	固定收益投资	34282616.57	11.98%	174186539.99	60.89%
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	38270928.61	13.38%	8373614.73	2.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	88849962.85	31.06%	197205662.19	68.94%

注：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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	2086.42	7.29%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1629.64	5.70%
SOTJ 西部物流园 1 三	收/受益权	1011.16	3.53%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	1001.94	3.50%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1001.64	3.50%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	980.11	3.43%

16 鄂黄石新港 ZR06	债权融资类产品	715.16	2.50%
21 中信银行永续 债	商业性金融债券	626.69	2.19%
20 光大银行永续 债	商业性金融债券	587.84	2.05%
20 浦发银行永续 债	商业性金融债券	547.90	1.92%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 三	200	5.10%	收/受益权	正常
2	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR06	272	5.67%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金57号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210811
产品登记编码	Z7008922000170
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-08-30
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	337120000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123727930

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	358937870.92
期末产品份额净值	1.064718
期末产品份额累计净值	1.064718

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-1.02%	3.10%

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

2023 年三季度，市场整体呈现震荡走势。经济复苏斜率放缓、重磅会议陆续召开与稳增长政策集中出台的交叉影响下，市场情绪中性偏弱，叠加进入 9 月份地方债供给冲击和跨月跨季资金面维持紧平衡状态下，债市先涨后跌，波动较大。后续来看，资金面有望回归合理充裕，政策出台后陆续进入数据验证期，债市经过调整已经逐步出现配置价值，从策略角度密切跟踪高频经济数据和前瞻指标，充分把握市场机会。三季度以来产品充分提升非标资产配置比例，将久期控制在中性，把握机会配置高票息的城投债和产业债，杠杆比例整体控制在 110% 以内。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	54977.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	183256.91

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	7875984.03	2.00%	2128477.02	0.54%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	337736466.65	85.91%
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	9912590.20	2.52%	35456556.55	9.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	17788574.23	4.53%	375321500.22	95.47%

注: 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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品, 按理财产品合同约定, 投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略, 并配置具备良好流动性的资产, 流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	1500.49	3.82%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1377.10	3.50%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1099.83	2.80%
易方达中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	991.26	2.52%
中加纯债两年 A	债券基金	787.71	2.00%
活期存款及清算款	现金及活期存款	787.60	2.00%
中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	765.68	1.95%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	收/受益权	751.61	1.91%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	701.69	1.78%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	591.17	1.50%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限公司	SOTJ 西部物流园 1 二	17	5.00%	收/受益权	正常
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	178	4.50%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金59号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220102
产品登记编码	Z7008922000126
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	335920000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123440430

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	341099828.12
期末产品份额净值	1.015419
期末产品份额累计净值	1.015419

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.13%	0.91%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年TMT大概率是年度主线，本轮AI产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013年至2023年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创50指数进行类比。创业板自2010年中成立后，基本调整了3年，直到2013年中触底反弹，开启大牛市。而科创50指数自2019年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	14672796.64	15000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	29388714.73	30000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	52186.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	260933.37

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	10727639.60	2.95%	409178.04	0.11%
2	固定收益投资	205104346.10	56.46%	98844510.81	27.21%
3	权益投资	8254968.00	2.27%	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	25083060.68	6.90%	14857574.39	4.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	249170014.38	68.59%	114111263.24	31.41%

注: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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	4067.62	11.20%
福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	3053.75	8.41%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3008.97	8.28%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	2023.74	5.57%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	2009.78	5.53%
23 农发 11	政策性金融债券	2002.11	5.51%
23 盛世广业 ABN001 优先	资产支持证券	1238.13	3.41%
22 乌建发债 01	企业债券	1085.12	2.99%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1072.76	2.95%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	1036.04	2.85%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	190	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	467	5.10%	理财直接融资工具	正常
3	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	361	5.00%	理财直接融资工具	正常
4	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	230	4.48%	理财直接融资工具	正常
5	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常
6	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金60号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220202
产品登记编码	Z7008922000116
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	245790000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123442319

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	250793256.59
期末产品份额净值	1.020355
期末产品份额累计净值	1.020355

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.39%	1.27%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年TMT大概率是年度主线，本轮AI产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013年至2023年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创50指数进行类比。创业板自2010年中成立后，基本调整了3年，直到2013年中触底反弹，开启大牛市。而科创50指数自2019年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	2015548.52	2100000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	2981713.15	3000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	22024491.23	25000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	38440.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	192202.57

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8489722.16	3.35%	313456.33	0.12%
2	固定收益投资	138780636.48	54.76%	69302983.43	27.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	7161080.41	2.83%

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	21911644.52	8.65%	7490902.32	2.96%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	169182003.16	66.75%	84268422.49	33.25%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	5084.87	20.06%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	2212.21	8.73%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	2013.38	7.94%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2005.98	7.91%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	收/受益权	1999.22	7.89%
21 国开 02	政策性金融债券	1535.97	6.06%
活期存款及清算款	现金及活期存款	848.97	3.35%
工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	772.40	3.05%
22 江阴城投 PPN001	企业债务融资工具	517.57	2.04%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	508.08	2.00%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	475	5.00%	理财直接融资工具	正常
3	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	494	5.00%	理财直接融资工具	正常
4	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金61号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220301
产品登记编码	Z7008922000161
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	309470000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123428773

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	318674849.96
期末产品份额净值	1.029743
期末产品份额累计净值	1.029743

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.22%	1.95%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年TMT大概率是年度主线，本轮AI产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013年至2023年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创50指数进行类比。创业板自2010年中成立后，基本调整了3年，直到2013年中触底反弹，开启大牛市。而科创50指数自2019年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	48871.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	244358.62

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	6557916.45	1.92%	1127112.25	0.33%
2	固定收益投资	201527729.51	59.13%	79599079.70	23.35%
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	45878898.29	13.46%	6155884.53	1.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	253964544.25	74.51%	86882076.48	25.49%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 长城国兴 01	同业借款	10251.47	30.08%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3201.26	9.39%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	3035.61	8.91%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	2434.44	7.14%
21 国开 02	政策性金融债券	1535.97	4.51%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	1515.49	4.45%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1450.94	4.26%
活期存款及清算款	现金及活期存款	655.79	1.92%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	612.97	1.80%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	352.75	1.03%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 01	208	3.70%	同业借款	正常
2	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	274	4.30%	理财直接融资工具	正常
3	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	456	4.70%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金62号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220401
产品登记编码	Z7008922000048
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-08
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	489890000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200068345775

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	502359266.20
期末产品份额净值	1.025453
期末产品份额累计净值	1.025453

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	-0.59%	1.71%

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

三季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，今年TMT大概率是年度主线，本轮AI产业趋势之下聚焦于“硬科技”且估值处于低位的科创板有望迎来“戴维斯双击”，2013年至2023年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创50指数进行类比。创业板自2010年中成立后，基本调整了3年，直到2013年中触底反弹，开启大牛市。而科创50指数自2019年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17619592.99	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	77136.10
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	385680.66

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	3507729.75	0.70%	13714631.61	2.72%
2	固定收益投资	112803014.37	22.40%	180353178.14	35.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	14298311.24	2.84%
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	175933388.00	34.94%	2956793.23	0.59%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	292244132.12	58.03%	211322914.22	41.97%

注: 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) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	10124.28	20.11%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	5069.13	10.07%
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	4906.26	9.74%
21 进出 03	政策性金融债券	2652.47	5.27%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	2043.22	4.06%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2028.70	4.03%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	2017.28	4.01%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	2015.48	4.00%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	2008.31	3.99%
南方宝元债券型基金	债券基金	2002.77	3.98%

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	272	3.80%	收/受益权	正常
2	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	93	5.50%	理财直接融资工具	正常
3	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	387	5.00%	信托贷款	正常
4	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	383	5.00%	收/受益权	正常
5	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	274	4.30%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金63号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220503
产品登记编码	Z7008922000102
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-05-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	179050000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123420859

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	186057660.53
期末产品份额净值	1.039138
期末产品份额累计净值	1.039138

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.91%	2.89%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	1761959.3	2000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8816009.87	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28373.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	141869.05

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以下财务数据：报告期末产品

份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	754316.05	0.38%	1476394.63	0.74%
2	固定收益投资	96824340.62	48.50%	54642513.66	27.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	8584028.90	4.30%
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	27564705.65	13.81%	9783620.77	4.90%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	125143362.32	62.69%	74486557.96	37.31%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	8155.41	40.85%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1175.39	5.89%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	1017.73	5.10%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	997.16	5.00%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	701.20	3.51%

22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	509.30	2.55%
嘉实中证 500 交易 型开放式指数证 券投资基金联接 基金	股票基金	375.32	1.88%
农行优 1	股票（一级市场）	366.22	1.83%
19 华夏银行永续 债	商业性金融债券	365.95	1.83%
大成高新技术产业 股票型证券投 资基金	股票基金	208.59	1.04%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产 业园区开发建设有限 责任公司	SOTJ 西 部物流园 4	383	5.00%	收/受益 权	正常
2	西安曲江大明宫投资 (集团)有限公司	YDS 大明 宫 3.87	587	5.77%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金64号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220602
产品登记编码	Z7008922000094
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-06-28
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	329460000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123419883

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	335950900.24
期末产品份额净值	1.019701
期末产品份额累计净值	1.019701

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.20%	1.56%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	8714596.95	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17619592.99	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	51382.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	256914.92

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	5980545.42	1.76%	3457375.54	1.01%
2	固定收益投资	101632547.03	29.83%	97945480.56	28.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	14298311.24	4.20%
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	97703919.43	28.68%	19647020.23	5.77%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	205317011.88	60.27%	135348187.57	39.73%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	7136.60	20.95%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	3005.15	8.82%
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	2905.17	8.53%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	2029.25	5.96%
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2019.09	5.93%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	1976.00	5.80%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	1973.27	5.79%
易方达增强回报	债券基金	1947.60	5.72%

债券型证券投资 基金			
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	1007.57	2.96%
广发集裕债券型 证券投资基金	债券基金	962.95	2.83%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	383	5.00%	收/受益权	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	406	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
3	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	387	5.00%	信托贷款	正常
4	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常
5	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金65号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220802
产品登记编码	Z7008922000045
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-08-12
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	738580000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123425093

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	748458041.72
期末产品份额净值	1.013374
期末产品份额累计净值	1.013374

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.38%	1.17%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	34858387.8	40000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8809796.49	10000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19584802.19	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	57184.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	571842.29

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8009340.32	1.01%	10806824.42	1.37%
2	固定收益投资	314380203.80	39.82%	238351170.22	30.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	7149155.63	0.91%
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	148893238.67	18.86%	61843447.52	7.83%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	471282782.79	59.70%	318150597.79	40.30%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	15292.71	19.37%
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	7066.82	8.95%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	7012.01	8.88%
广发集裕债券型 证券投资基金	债券基金	5697.58	7.22%
22 科城 02	理财直接融资工具	4029.05	5.10%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3946.50	5.00%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3923.95	4.97%
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	2015.13	2.55%

22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	1992.71	2.52%
中信建投国家电 投新能源封闭式 基础设施证券投 资基金	其他公募基金	1372.25	1.74%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	549	4.62%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	406	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
3	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	390	4.80%	理财直接融资工具	正常
4	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	383	5.00%	收/受益权	正常
5	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	572	5.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金66号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220906
产品登记编码	Z7008922000185
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-09-15
业绩比较基准	4.50%~5.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	367240000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200094372955

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	376758910.87
期末产品份额净值	1.025920
期末产品份额累计净值	1.025920

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	1.87%	2.48%

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

年初以来，在流动性充裕以及经济修复力度持续低于预期的利好下，债券市场维持强势，各期限品种收益率均回落至去年低点。8月中旬起，受资金面趋紧及政策预期扰动影响，债券市场出现调整，短端收益率上行幅度明显，收益率曲线呈熊平走势。本产品以绝对收益为目标，一方面积极配置优质信用债，置换低票息资产，提升组合静态收益率，另一方面，提高低波资产专户占比，提升净值的稳定性。同时根据市场情况，及时调整债券组合久期和杠杆，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	26429389.48	30000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	24488196.69	25000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19584802.19	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	39169604.39	40000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28747.47
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	287475.06

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	14035787.96	3.44%	436414.24	0.11%
2	固定收益投资	132297835.37	32.40%	213748959.68	52.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	21447466.89	5.25%
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	5291246.08	1.30%	21056771.06	5.16%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	151624869.41	37.13%	256689611.87	62.87%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	11019.60	26.99%
22 科城 02	理财直接融资工具	5036.32	12.33%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1993.25	4.88%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1403.58	3.44%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	1054.13	2.58%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1044.50	2.56%
23 供销 MTN001	企业债务融资工具	1039.61	2.55%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	1036.04	2.54%
23 中交地产	企业债务融资工具	1016.23	2.49%

MTN001			
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	1009.72	2.47%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	387	5.00%	信托贷款	正常
2	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	390	4.80%	理财直接融资工具	正常
3	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	274	4.30%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金固定期限16号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220704
产品登记编码	Z7008922000106
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-13
业绩比较基准	4.70%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	879340000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123423712

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	906362851.09
期末产品份额净值	1.030730
期末产品份额累计净值	1.030730

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.20%	2.52%

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

三季度，债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.68%，较二季度小幅上行。本期产品在运作中，较二季度相比，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19544610.57	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	39158100.83	40000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17632019.75	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	19219680.95	20000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	69184.23
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	230614.11

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	22851601.00	2.39%	1779868.70	0.19%
2	固定收益投资	452846176.01	47.32%	249180536.14	26.04%
3	权益投资	0.00	0.00%	14308395.59	1.50%
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	181379701.11	18.95%	34736981.38	3.63%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	657077478.12	68.65%	300005781.81	31.35%

注：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）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.88	信贷资产流转和收益权转让产品	39597.14	41.37%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3952.09	4.13%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	3895.48	4.07%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3009.59	3.14%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2996.46	3.13%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2962.52	3.10%

汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	2953.29	3.09%
活期存款及清算款	现金及活期存款	2285.16	2.39%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	1968.03	2.06%
16 鄂黄石新港 ZR07	债权融资类产品	709.85	0.74%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	242	3.98%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.88	769	5.77%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
3	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR07	455	5.67%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210102
产品登记编码	Z7008922000184
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-26
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	17946773995.53 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118046425

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	17946773995.53
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.077230

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.07%	2.88%

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

2023 年 3 季度以来，央行非对称降息；再融资债券置换存量债务，房地产放开认房不认贷，债券市场止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。三季度现管产品维持稳健配置，主要配置了存款和高等的存单和信用债。在资金面宽松的基础上，增加了杠杆套息和波段交易策略，抓住关键时点的资产配置和交易的机会，增厚产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，目前资金利率持续宽松，短端或仍存有一定的配置和套息空间，绝对收益率随债市调整逐渐显示配置价值。债市后续可能维持震荡走势，将选择流动性较好的品种，随着债市震荡逢高配置。

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）
兴业银行股份有限公司	112310234. IB	23 兴业银行 CD234	1000000	97926143.99

(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）
兴业银行股份有限公司	012381821. I B	23 南昌轨道 SCP001 (绿色)	300000	30295803.11
兴业银行股份有限公司	012382602. I B	23 厦门市政 SCP002	500000	50054388.85
兴业银行股份有限公司	012382946. I B	23 昆山创业 SCP004	500000	50003237.7
兴业银行股份有限公司	012382951. I	23 张家城投	350000	35002390.71

有限公司	B	SCP003		
兴业银行股份 有限公司	012383012. I B	23 武汉城建 SCP007	300000	30001950. 82
兴业银行股份 有限公司	012383108. I B	23 临沂城投 SCP003	800000	80015409. 84
兴业银行股份 有限公司	012383284. I B	23 扬城建 SCP004	1000000	100033183. 6
交通银行股份 有限公司	012383284. I B	23 扬城建 SCP004	1000000	100033183. 6
北京银行股份 有限公司	042380374. I B	23 青岛海控 CP001	500000	50011844. 26
兴业银行股份 有限公司	101900300. I B	19 江北国资 MTN002	800000	82811136. 23

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2462952. 46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	9316289. 17

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4881174690.70	26.45%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	13573505330.36	73.55%	0.00	0.00%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	18454680021.06	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 102.83%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	488117.47	26.45%
17 国开 01	政策性金融债券	62878.66	3.41%
21 国开 02	政策性金融债券	55193.54	2.99%
23 上海银行 CD055	他行发行的同业存单	39880.68	2.16%
23 农业银行 CD098	他行发行的同业存单	39370.06	2.13%
18 农发 13	政策性金融债券	31995.93	1.73%
23 平安银行 CD118	他行发行的同业存单	29625.54	1.61%
23 徽商银行 CD066	他行发行的同业存单	19940.09	1.08%
23 广州农村商业	他行发行的同业存单	19849.14	1.08%

银行 CD090	单		
23 长沙银行 CD160	他行发行的同业存单	19848.72	1.08%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210202
产品登记编码	Z7008922000084
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-02
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	4277978039.41 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118330939

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	4277978039.41
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.081105

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.25%	3.04%

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

2023 年 3 季度以来，央行非对称降息；再融资债券置换存量债务，房地产放开认房不认贷，债券市场止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。三季度现管产品维持稳健配置，主要配置了存款和高等的存单和信用债。在资金面宽松的基础上，增加了杠杆套息和波段交易策略，抓住关键时点的资产配置和交易的机会，增厚产品收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，目前资金利率持续宽松，短端或仍存有一定的配置和套息空间，绝对收益率随债市调整逐渐显示配置价值。债市后续可能维持震荡走势，将选择流动性较好的品种，随着债市震荡逢高配置。

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）
北京能源集团有限责任公司	102103058. IB	21 京能源 MTN001	100000	10268981.23

（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）
兴业银行股份有限公司	082001026. I B	20 鸿鑫 ABN001 优先	800000	81230280.96
兴业银行股份有限公司	082001094. I B	20 光穗华侨 ABN001 优先	110000	11129208.26

（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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	592539.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2238150.91

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1398750252.70	32.68%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	2880874871.31	67.32%	0.00	0.00%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4279625124.01	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	139875.03	32.68%
23 光大银行 CD008	他行发行的同业存单	19984.73	4.67%
23 杭州银行 CD136	他行发行的同业存单	19828.20	4.63%
23 广州银行 CD058	他行发行的同业存单	19638.50	4.59%
18 农发 13	政策性金融债券	10316.85	2.41%
20 城士 ABN001 优先	资产支持证券	10113.32	2.36%
23 浙商银行 CD082	他行发行的同业存单	9991.71	2.33%
23 苏州银行 CD093	他行发行的同业存单	9988.89	2.33%
23 民生银行 CD183	他行发行的同业存单	9986.96	2.33%
23 南京银行 CD056	他行发行的同业存单	9974.75	2.33%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210502
产品登记编码	Z7008922000156
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-19
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	13776619063.69 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118017881

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	13776619063.69
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.069903

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.19%	2.94%

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

2023 年 3 季度以来，央行非对称降息；再融资债券置换存量债务，房地产放开认房不认贷，债券市场止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。三季度现管产品维持稳健配置，主要配置了存款和高等的存单和信用债。在资金面宽松的基础上，增加了杠杆套息和波段交易策略，抓住关键时点的资产配置和交易的机会，增厚产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，目前资金利率持续宽松，短端或仍存有一定的配置和套息空间，绝对收益率随债市调整逐渐显示配置价值。债市后续可能维持震荡走势，将选择流动性较好的品种，随着债市震荡逢高配置。

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）
北京银行股份有限公司	012382612.I B	23 首旅 SCP008	500000	50003005.46
交通银行股份有限公司	012383320.I B	23 汉江国资 SCP002	500000	50009676.5
交通银行股份有限公司	012383570.I B	23 海发国资 SCP002	500000	50004057.38

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1808045.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6825910.92

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4061218607.41	28.34%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	10271092999.97	71.66%	0.00	0.00%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	14332311607.38	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 104.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	406121.86	28.34%
21 国开 02	政策性金融债券	76751.97	5.36%
21 付息国债 15	国债	51221.39	3.57%
21 进出 22	政策性金融债券	42050.34	2.93%
23 重庆银行 CD051	他行发行的同业存单	29537.64	2.06%
23 上海银行 CD049	他行发行的同业存单	19968.30	1.39%
23 杭州银行 CD122	他行发行的同业存单	19947.49	1.39%
23 长沙银行 CD104	他行发行的同业存单	19947.06	1.39%
23 北京农商银行 CD115	他行发行的同业存单	19940.09	1.39%
23 苏州银行 CD112	他行发行的同业存单	19939.84	1.39%

注：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）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见专享固定期限 19 号 理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见专享固定期限19号 理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见专享固定期限 19 号 理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZJ01230101
产品登记编码	Z7008923A000001
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-24
业绩比较基准	3.3%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100500000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112553366

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	102156599.99
期末产品份额净值	1.016483
期末产品份额累计净值	1.016483

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.51%	3.14%

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

该产品投资了期限匹配的债券资产，成本法估值的优势使得组合净值持续稳定的增长，因此尽管 3 季度债市出现了较大幅度的波动，但组合保持了较好的业绩表现。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7770.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	51804.30

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	298765.24	0.29%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	101877177.07	99.71%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	298765.24	0.29%	101877177.07	99.71%

注: 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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品, 按理财产品合同约定, 投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在教育上采用持有到期策略, 并配置具备良好流动性的资产, 流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	10187.72	99.71%
活期存款及清算款	现金及活期存款	29.88	0.29%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

注: 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)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费	福征 2023 年第	159	4.00%	信贷资产	正常

	金融有限公司	五期信贷资产 收益权集合资 金信托计划			流转和收 益权转让 产品	

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见专享固定期限 19 号 理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 13 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限13号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01221001
产品登记编码	Z7008922A000002
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-10-21
业绩比较基准	4.80%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032943851

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	104576751.41
期末产品份额净值	1.045767
期末产品份额累计净值	1.045767

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.78%	4.84%

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，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7940.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	26468.92

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	4402829.10	4.21%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	100201145.65	95.79%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4402829.10	4.21%	100201145.65	95.79%

注: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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
XTJY 淄博城市 1	信托贷款	10020.11	95.79%
活期存款及清算款	现金及活期存款	440.28	4.21%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1	387	5.40%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 13 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 15 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限15号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01220601
产品登记编码	Z7008922A000005
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-01
业绩比较基准	4.8%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	52000000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000109381177

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	55052473.34
期末产品份额净值	1.058701
期末产品份额累计净值	1.058701

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.62%	4.68%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8361.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	13936.62

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	2516686.36	4.57%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	52573729.07	95.43%	0.00	0.00%
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	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	55090415.43	100.00%	0.00	0.00%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	5257.37	95.43%
活期存款及清算款	现金及活期存款	251.67	4.57%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	93	5.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 15 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限18号理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01220701
产品登记编码	Z7008922000001
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-12
业绩比较基准	4.70%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	694740000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123395623

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	725085016.20
期末产品份额净值	1.043678
期末产品份额累计净值	1.043678

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	4.00%	3.57%

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

债市方面，2023 年三季度国内部分行业高频数据持续走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，8、9 月政策处于不断加码和落地执行中，随后进入政策验证期，债市处于利好钝化、资金面季末有所收紧等扰动因素，三季度债券市场利率整体低位偏震荡有所上行。此外，2023 年三季度理财规模波动等投资者行为放大市场波动可能性，债券市场窄幅波动频率加大。权益方面，2023 年三季度国内宏观经济数据表现不及预期，市场对于经济基本面的修复路径担忧加大，叠加美联储加息背景下，中美利差进一步扩大。在此背景下，人民币相对美元汇率水平波动向下，美元兑人民币季度内突破 7.3 关键点位，北向资金大幅流出，8 月北向资金流出额 897 亿元，创历史最高单月水平。综合因素影响下，A 股市场三季度仍表现不佳、港股市场分化较大、美股市场相对平稳。2023 年三季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率。此外，产品通过低仓位权益增加产品弹性，在权益市场阶段性较好的情况下分享市场带来的上涨，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预

期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	4404898.25	5000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	55203.37
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8008195.76	1.10%	3080852.89	0.42%
2	固定收益投资	446060122.79	61.30%	79422718.57	10.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	32870630.33	4.52%
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	133204170.91	18.31%	24977542.73	3.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	587272489.46	80.71%	140351744.52	19.29%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	31307.26	43.03%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6002.17	8.25%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	3031.85	4.17%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	3005.15	4.13%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2993.75	4.11%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	2950.39	4.05%

华夏睿磐泰利混合型证券投资基金	混合基金	2268.46	3.12%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2088.99	2.87%
23 甬交投 MTN001	企业债务融资工具	2079.15	2.86%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	1491.60	2.05%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	587	5.77%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限公司	SOTJ 西部物流园 4	383	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享月开放1号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DG01160801
产品登记编码	Z7008922000002
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-08-05
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	9103381748.54 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118063160

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	9677814694.73
期末产品份额净值	1.063101
期末产品份额累计净值	1.296179

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.36%	4.13%

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

三季度债市在史无前例的地产刺激政策下出现了较大幅度的调整，债券跌幅 50-80bp 区间，产品回撤 5-10bp 区间，表现远超过债市行情；三季度持续增加了固收低波资产的配置比例并将持仓债券久期始终控制在 1Y 以内，确保组合具备较强的抗回撤能力；整个 3 季度产品开放收益率在 1.5%-3%之间，收益出现波动确实一方面因为债市遇到了较大幅度的调整，另一方面当月组合出现回撤年化收益率会放大跌幅，但实际上整个三季度组合还是抵御住了债市的调整并实现净值新高

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
瑞银证券有限责任公司	360037.SH	民生优 1	100000	10215310

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29968054.05	30000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1489949.47
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	4966498.29

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	项目	直接投资	间接投资

号		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	621296244.75	6.39%	3228779920.96	33.19%
2	固定收益投资	2685039547.60	27.60%	2736615110.61	28.13%
3	权益投资	50833430.00	0.52%	83427440.82	0.86%
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	312566351.75	3.21%	10010742.10	0.10%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	3669735574.10	37.72%	6058833214.49	62.28%

注：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）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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	69398.31	7.13%
活期存款及清算款	现金及活期存款	62129.62	6.39%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	52870.45	5.43%
定期存款中国农业银行股份有限公司广州市绿色金融改革创新试验区花都分行	他行存款	33060.73	3.40%
定期存款中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行	他行存款	33041.25	3.40%

15 南京地铁 PRN001	企业债务融资工具	30821.43	3.17%
定期存款中国工商银行股份有限公司容城支行	他行存款	16263.31	1.67%
定期存款中国银行股份有限公司南京江宁支行营业部 1	他行存款	16157.01	1.66%
21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	资产支持证券	14132.82	1.45%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	10986.14	1.13%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享180天周期型理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221102
产品销售代码	TG01221102（产品销售代码 A） TG01221102D（产品销售代码 D） TG01221102E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008922000189
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-03
业绩比较基准	3.00%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：2861246835.58 份 A 类份额：2623238968.75 份 D 类份额：29402044.65 份 E 类份额：208605822.18 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118333862

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 2914576389.92 A 类份额: 2676024601.54 D 类份额: 29453983.12 E 类份额: 209097805.26
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.018638 A 类份额: 1.020122 D 类份额: 1.001766 E 类份额: 1.002358
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.018638 A 类份额: 1.020122 D 类份额: 1.001766 E 类份额: 1.002358

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;
2、份额净值=资产净值/份额总额;
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.30	2.04
年化收益率 (A 类份额)	2.88	2.21
年化收益率 (D 类份额)	1.43	1.43
年化收益率 (E 类份额)	1.87	1.87

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

产品坚持稳健的配置策略,以“绝对收益”为目标,同时兼具配置的灵活性,根据宏观经济运行情况、财政政策、货币政策情况,灵活调整各类债券资产比例,在确保流动性同时,深入挖掘地区和券种的 α ,同时通过利率波段交易获得超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻,国际经济贸易投资放缓,通胀仍处于高位,发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强,但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度,政策方面将持续发力着力扩大内需,房地产持续得到政策支撑;基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑;流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性;此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
北京银行股份有限公司	102381763.IB	23 江宁经开 MTN002	200000	20006754.1

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49695219.22	50000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	159669006.2	160000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	185746.6
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1804473.95

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	745,432,004.14	25.06%	143,207,468.84	4.81%
2	固定收益投资	665,405,058.60	22.37%	1,224,937,684.03	41.18%
3	权益投资	-	0.00%	162,051,021.03	5.45%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	33,549,586.95	1.13%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	1,410,837,062.74	47.43%	1,563,745,760.85	52.57%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例

活期存款及清算款	现金及活期存款	74,543.20	25.06%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	8,454.50	2.84%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	8,233.19	2.77%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	5,227.34	1.76%
23 供销 MTN001	企业债务融资工具	5,198.05	1.75%
农行优 1	股票（一级市场）	5,009.85	1.68%
23 济高 02	公司债券	4,120.74	1.39%
23 鄂联投 MTN002	企业债务融资工具	4,066.46	1.37%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	3,931.34	1.32%
23 江阴城投 PPN001	企业债务融资工具	3,161.59	1.06%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享360天周期型理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221103
产品销售代码	TG01221103（产品销售代码 A） TG01221103D（产品销售代码 D） TG01221103E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008922000188
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-3
业绩比较基准	3.20%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：2836997764.43 份 A 类份额：2664354750.74 份 D 类份额：22449653.09 份 E 类份额：150193360.60 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118109720

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 2886084802.54 A 类份额: 2713082980.74 D 类份额: 22494259.25 E 类份额: 150507562.55
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.017302 A 类份额: 1.018288 D 类份额: 1.001986 E 类份额: 1.002091
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.017302 A 类份额: 1.018288 D 类份额: 1.001986 E 类份额: 1.002091

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;

2、份额净值=资产净值/份额总额;

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	2.34	1.90
年化收益率 (A 类份额)	2.73	2.01
年化收益率 (D 类份额)	1.61	1.61
年化收益率 (E 类份额)	1.69	1.69

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

产品坚持稳健的配置策略,以“绝对收益”为目标,同时兼具配置的灵活性,根据宏观经济运行情况、财政政策、货币政策情况,灵活调整各类债券资产比例,在确保流动性同时,深入挖掘地区和券种的 α ,同时通过利率波段交易获得超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻,国际经济贸易投资放缓,通胀仍处于高位,发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强,但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度,政策方面将持续发力着力扩大内需,房地产持续得到政策支撑;基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑;流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性;此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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）
兴业银行股份有限公司	102101536.IB	21 武金控 MTN003	400000	42859838.36
北京银行股份有限公司	102381763.IB	23 江宁经开 MTN002	400000	40013508.2

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9993713.95	10000000

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	197270.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1925009.93

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	725,201,099.49	24.40%	160,611,407.64	5.40%
2	固定收益投资	536,696,340.26	18.06%	1,359,028,120.65	45.72%
3	权益投资	41,274,840.00	1.39%	38,803,460.85	1.31%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	51,138,205.80	1.72%	59,428,872.35	2.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	1,354,310,485.55	45.57%	1,617,871,861.49	54.43%

注：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）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内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现金类资产占产品净值比重不低于 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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款		24.40%

		72,520.11	
22 付息国债 23	国债	6,092.91	2.05%
21 济建 01	公司债券	5,161.44	1.74%
23HFBC12	资产支持证券	5,044.33	1.70%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	4,227.25	1.42%
民生优 1	股票（一级市场）	4,127.48	1.39%
21 武金控 MTN003	企业债务融资工具	4,122.98	1.39%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	4,049.90	1.36%
中加纯债两年 A	债券基金	3,635.47	1.22%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	3,418.55	1.15%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划 2023 年第三季度投资

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享60天持有期理财管理计划。
理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221001
产品销售代码	TG01221001（产品销售代码 A） TG01221001B（产品销售代码 B） TG01221001D（产品销售代码 D） TG01221001E（产品销售代码 E） TG01221001F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008922000112
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-18
业绩比较基准	2.70%~3.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：1834283656.31 份 A 类份额：1473584896.46 份 B 类份额：4936642.62 份 D 类份额：28640691.00 份 E 类份额：327111226.45 份 F 类份额：10199.78 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000000374200100043465

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：1865937908.37 A 类份额：1504118447.92 B 类份额：4974715.06 D 类份额：28724844.34 E 类份额：328109685.26 F 类份额：10215.79
期末产品份额净值	产品份额净值：1.017257 A 类份额：1.02072 B 类份额：1.007712 D 类份额：1.002938 E 类份额：1.003052 F 类份额：1.001569
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.017257 A 类份额：1.02072 B 类份额：1.007712 D 类份额：1.002938 E 类份额：1.003052 F 类份额：1.001569

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	1.28	1.81
年化收益率（A 类份额）	2.63	2.17
年化收益率（B 类份额）	2.79	2.70
年化收益率（D 类份额）	2.38	2.38
年化收益率（E 类份额）	2.47	2.47
年化收益率（F 类份额）	2.12	2.12

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

产品坚持稳健的配置策略，以“绝对收益”为目标，同时兼具配置的灵活性，根据宏观经济运行情况、财政政策、货币政策情况，灵活调整各类债券资产比例，在确保流动性同时，深入挖掘地区和券种的 α ，同时通过利率波段交易获得超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	名称		数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	108104.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	886247.31

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	425,557,723.65	22.78%	383,215,933.50	20.52%
2	固定收益投资	183,402,721.66	9.82%	842,276,394.66	45.10%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	33,323,425.84	1.78%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	642,283,871.15	34.39%	1,225,492,328.16	65.61%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	42,555.77	22.78%
活期存款及清算款	现金及活期存款	5,992.43	3.21%
23 中信银行 CD046	他行发行的同业存单	4,952.44	2.65%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	3,630.79	1.94%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	3,616.37	1.94%
23 滨江 Y2	公司债券	3,061.34	1.64%
工商银行北京分行	他行存款	2,715.72	1.45%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2,108.26	1.13%
23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	2,065.84	1.11%
21 进出 22	政策性金融债券	2,051.53	1.10%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江网商银行官方网站：<http://mybank.cn>

代销机构浙江网商银行客户服务热线：95188-3

代销机构中信百信银行股份有限公司官方网站：<http://www.aibank.com>

代销机构中信百信银行股份有限公司客户服务热线：956186

北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列倍享90天周期型理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230313
产品销售代码	TG01230313（产品销售代码 A） TG01230313C（产品销售代码 C）
产品登记编码	Z7008923000039
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-5-11
业绩比较基准	2.80%~3.30%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：591509654.34 份 A 类份额：543570102.77 份 C 类份额：47939551.57 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117122302

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：597106061.93 A 类份额：548915683.06 C 类份额：48190378.87

期末产品份额净值	产品份额净值：1.009461 A 类份额：1.009834 C 类份额：1.005232
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.009461 A 类份额：1.009834 C 类份额：1.005232

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.54	2.41
年化收益率（A 类份额）	2.69	2.51
年化收益率（C 类份额）	2.65	2.65

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

产品坚持稳健的配置策略，以“绝对收益”为目标，同时兼具配置的灵活性，根据宏观经济运行情况、财政政策、货币政策情况，灵活调整各类债券资产比例，在确保流动性同时，深入挖掘地区和券种的 α ，同时通过利率波段交易获得超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	ZQWT202306160241	中原财富宏利 72 期	29,968,054.05	30,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	30611.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	155768.84

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	141,092,444.62	23.61%	48,812,550.22	8.17%
2	固定收益投资	—	0.00%	407,750,884.59	68.23%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	141,092,444.62	23.61%	456,563,434.81	76.39%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	14,109.24	23.61%
23 广开 02	公司债券	618.39	1.03%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	482.47	0.81%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	480.55	0.80%
23 金瓯 Y1	公司债券	433.67	0.73%
23 盐资 F1	公司债券	413.00	0.69%
23 恒泰 F1	商业性金融债券	404.41	0.68%
赣投 YK01	公司债券	367.25	0.61%
23 涪陵 03	公司债券	367.12	0.61%
工商银行北京分行	他行存款	360.87	0.60%

注：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)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式41号理财管理计划。理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230241
产品销售代码	TG01230241A（产品销售代码 A） TG01230241H（产品销售代码 H）
产品登记编码	Z7008923000055
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-15
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：659204804.38 份 A 类份额：409306808.41 份 H 类份额：249897995.97 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117873018

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：665341143.88 A 类份额：412988373.29 H 类份额：252352770.59

期末产品份额净值	产品份额净值：1.009308 A 类份额：1.008994 H 类份额：1.009823
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.009308 A 类份额：1.008994 H 类份额：1.009823

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.63	3.14
年化收益率（A 类份额）	3.52	3.03
年化收益率（H 类份额）	3.80	3.31

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	50600.43
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	300973.12

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	12,603,212.10	1.89%	6,740,386.77	1.01%
2	固定收益投资	319,796,838.08	48.02%	326,804,073.87	49.07%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	332,400,050.18	49.91%	333,544,460.64	50.09%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	31,979.68	48.02%
活期存款及清算款	现金及活期存款	1,260.32	1.89%
23 金瓯 Y1	公司债券	1,060.32	1.59%
23 涪陵 03	公司债券	897.59	1.35%
23 华发 03	公司债券	782.81	1.18%
23 临平 Y1	公司债券	719.51	1.08%

23 株城 03	公司债券	714.27	1.07%
23 鄂投 01	公司债券	713.77	1.07%
23 融控 02	公司债券	712.31	1.07%
23 恒信 Y2	公司债券	709.29	1.07%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资开发集团有限公司	23 烟台蓝天 02	263	4.25%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式42号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230242
产品销售代码	TG01230242A（产品销售代码 A） TG01230242M（产品销售代码 M） TG01230242X（产品销售代码 X）
产品登记编码	Z7008923000056
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-21
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：418036662.55 份 A 类份额：191186045.92 份 M 类份额：166876616.63 份 X 类份额：59974000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117849436

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 421606742.28 A 类份额: 192766684.91 M 类份额: 168340095.65 X 类份额: 60499961.72
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.00854 A 类份额: 1.008267 M 类份额: 1.008769 X 类份额: 1.008769
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.00854 A 类份额: 1.008267 M 类份额: 1.008769 X 类份额: 1.008769

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;
2、份额净值=资产净值/份额总额;
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.50	3.05
年化收益率 (A 类份额)	3.40	2.95
年化收益率 (M 类份额)	3.58	3.13
年化收益率 (X 类份额)	3.58	3.13

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, 本产品以绝对收益为目标, 重点配置于期限匹配的非标、债券资产, 以及低波专户, 取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
当前外部环境更趋复杂严峻, 国际经济贸易投资放缓, 通胀仍处于高位, 发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强, 但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度, 政策方面将持续发力着力扩大内需, 房地产持续得到政策支撑; 基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑; 流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性; 此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看, 政策面和基本面对债市偏空, 经济进入触底企稳周期, 预计利率震荡偏弱, 再现趋势性下行的机会不大; 资金面回归中性以及持续“推动企业融

资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	32072.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	94444.11

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8,086,759.73	1.92%	4,638,978.78	1.10%
2	固定收益投资	191,851,102.20	45.47%	217,387,527.96	51.52%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	199,937,861.93	47.38%	222,026,506.74	52.62%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	19,185.11	45.47%
活期存款及清算款	现金及活期存款	808.68	1.92%
23 广开 02	公司债券	481.78	1.14%
23 盐资 F1	公司债券		0.76%

		321.77	
赣投 YK01	公司债券	286.12	0.68%
23 皋通 01	公司债券	252.43	0.60%
23 临开 Y1	公司债券	251.97	0.60%
活期存款及清算款	现金及活期存款	243.66	0.58%
23 海资 03	公司债券	231.05	0.55%
23 浏发 02	公司债券	230.37	0.55%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限责任公司	23 赣州城控 02	269	4.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式43号理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230243
产品销售代码	TG01230243A（产品销售代码 A） TG01230243B（产品销售代码 B） TG01230243M（产品销售代码 M）
产品登记编码	Z7008923000057
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-29
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：495572970.72 份 A 类份额：14517677.97 份 B 类份额：473622292.75 份 M 类份额：7433000.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117850756

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 500019511.66 A 类份额: 14645040.52 B 类份额: 477874733.54 M 类份额: 7499737.6
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.008972 A 类份额: 1.008772 B 类份额: 1.008978 M 类份额: 1.008978
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.008972 A 类份额: 1.008772 B 类份额: 1.008978 M 类份额: 1.008978

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;
2、份额净值=资产净值/份额总额;
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.67	3.48
年化收益率 (A 类份额)	3.59	3.40
年化收益率 (B 类份额)	3.67	3.48
年化收益率 (M 类份额)	3.67	3.48

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, 本产品以绝对收益为目标, 重点配置于期限匹配的非标、债券资产, 以及低波专户, 取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
当前外部环境更趋复杂严峻, 国际经济贸易投资放缓, 通胀仍处于高位, 发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强, 但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度, 政策方面将持续发力着力扩大内需, 房地产持续得到政策支撑; 基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑; 流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性; 此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看, 政策面和基本面对债市偏空, 经济进入触底企稳周期, 预计利率震荡偏弱, 再现趋势性下行的机会不大; 资金面回归中性以及持续“推动企业融

资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	36394.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14894.95

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1,651,647.01	0.33%	6,639,237.59	1.33%
2	固定收益投资	232,324,957.72	46.43%	259,780,561.61	51.91%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	233,976,604.73	46.76%	266,419,799.20	53.24%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 江苏海晟 10	理财直接融资工具	15,154.76	30.29%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	8,077.74	16.14%
23 广开 02	公司债券	980.28	1.96%
23 盐资 F1	公司债券		1.31%

		654.70	
赣投 YK01	公司债券	582.17	1.16%
23 皋通 01	公司债券	513.62	1.03%
23 临开 Y1	公司债券	512.67	1.02%
活期存款及清算款	现金及活期存款	495.76	0.99%
23 海资 03	公司债券	470.11	0.94%
23 浏发 02	公司债券	468.73	0.94%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	274	4.30%	理财直接融资工具	正常
2	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	272	4.35%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划
2023 年第三季度投资报告
报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式44号理财管理计划。理财产品管理人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。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230244
产品销售代码	TG01230244A（产品销售代码 A） TG01230244B（产品销售代码 B）
产品登记编码	Z7008923000058
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-29
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：147484911.74 份 A 类份额：71791998.74 份 B 类份额：75692913.00 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117875903

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：148861817.81 A 类份额：72452767.9 B 类份额：76409049.91

期末产品份额净值	产品份额净值：1.009335 A 类份额：1.009203 B 类份额：1.009461
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.009335 A 类份额：1.009203 B 类份额：1.009461

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	3.86	3.62
年化收益率（A 类份额）	3.81	3.57
年化收益率（B 类份额）	3.91	3.67

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，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处于高位，发达国家利率将持续保持高位。国内经济持续恢复、回升向好、动力增强，但仍面临需求不足等挑战。2023 年 4 季度，政策方面将持续发力着力扩大内需，房地产持续得到政策支撑；基本面方面 PMI 重回荣枯线上、国庆消费数据向好继续验证基本面筑底回升逻辑；流动性方面央行继续保持合理充裕、理财资金配置力量仍在助力资金面从偏紧回归中性；此外海外利率和汇率对市场情绪和资金面有一定扰动。

整体来看，政策面和基本面对债市偏空，经济进入触底企稳周期，预计利率震荡偏弱，再现趋势性下行的机会不大；资金面回归中性以及持续“推动企业融资和居民信贷成本稳中有降”预示债市调整幅度可控；此外随特殊再融资债发行化债方案基本落地，城投债系统性风险担忧降低，中长期看有利于利率下行。

综上，在资产端和负债端同时引导利率下行的背景下，债券市场经过 3 季度末调整 4 季度预计小幅调整后进入弱势震荡，机构对利率阻力位有较为一致的预期，债市调整中部分资产已经显示出较好的配置价值。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	10833.5
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	26844.36

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1,435,341.53	0.96%	1,998,784.57	1.34%
2	固定收益投资	71,815,005.93	48.21%	73,727,455.53	49.49%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	73,250,347.46	49.17%	75,726,240.10	50.83%

注：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) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(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项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 雨花城建 06	理财直接融资工具	7,181.50	48.21%
23 广开 02	公司债券	328.49	2.20%
23 盐资 F1	公司债券	219.39	1.47%
赣投 YK01	公司债券	195.08	1.31%
23 皋通 01	公司债券	172.11	1.16%
23 临开 Y1	公司债券	171.80	1.15%

活期存款及清算款	现金及活期存款	166.13	1.12%
23 海资 03	公司债券	157.53	1.06%
23 浏发 02	公司债券	157.07	1.05%
活期存款及清算款	现金及活期存款	143.53	0.96%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	272	4.90%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见天天金理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见天天金理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见天天金理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230101
产品销售代码	TG01230101（产品销售代码 A） TG01230101C（产品销售代码 C） TG01230101E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000001
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-2-2
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	产品总份额：21167960382.61 份 A 类份额：17797855482.05 份 C 类份额：1529454279.23 份 E 类份额：1840650621.33 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111098950

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 21486606362.06 A 类份额: 18101555271.16 C 类份额: 1535862037.50 E 类份额: 1849189053.40
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.015053 A 类份额: 1.017063 C 类份额: 1.004189 E 类份额: 1.004638
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.015053 A 类份额: 1.017063 C 类份额: 1.004189 E 类份额: 1.004638

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;

2、份额净值=资产净值/份额总额;

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

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	1.61	2.27
年化收益率 (A 类份额)	2.40	2.58
年化收益率 (C 类份额)	2.21	2.21
年化收益率 (E 类份额)	2.48	2.48

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

2023 年第二季度, 本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作, 均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产, 保持合理流动性资产配置。同时, 报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会, 通过存款策略和债券投资等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于复苏周期, 财政政策偏积极, 资金利率持续宽松, 市场利率围绕政策利率波动; 资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。预计债券市场整体呈现震荡走势, 产品运作层面适度控制久期, 提升杠杆水平增厚组合收益, 增加低波资产比重, 关注高等级债券的投资机会。

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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1216225.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6006951.36

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	1,867,575,264.38	8.68%	6,115,726,717.57	28.44%
2	固定收益投资	215,860,984.35	1.00%	12,655,366,872.96	58.84%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	653,115,234.96	3.04%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	2,736,551,483.69	12.72%	18,771,093,590.53	87.28%

注: 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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	186,757.53	8.68%
活期存款及清算款	现金及活期存款	165,191.67	7.68%
活期存款及清算款	现金及活期存款	72,462.26	3.37%
活期存款及清算款	现金及活期存款	60,015.00	2.79%
220318 华夏银行武汉分行	他行存款	30,652.37	1.43%
220415 工商银行武汉分行	他行存款	30,530.58	1.42%

工商银行北京分行	他行存款	22,927.05	1.07%
210611 农行晋江支行	他行存款	15,867.71	0.74%
19 青岛城投 PPN001	企业债务融资工具	15,516.03	0.72%
农业银行佛山分行	他行存款	15,271.57	0.71%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见天天金理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划

2023 年第三季度投资报告

报告期（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划。
理财产品管理人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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、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。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年7月1日起至2023年9月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190701
产品销售代码	TG01190701（产品销售代码 A） TG01190701C（产品销售代码 C） TG01190701F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008922000052
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-8-30
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	产品总份额：18595308238.90 份 A 类份额：15957766675.19 份 C 类份额：2571265529.20 份 F 类份额：66276034.51 份
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
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118042046

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 18595308238.9 A 类份额: 15957766675.19 C 类份额: 2571265529.2 F 类份额: 66276034.51
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.000000 A 类份额: 1.000000 C 类份额: 1.000000 F 类份额: 1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.120613 A 类份额: 1.120619 C 类份额: 1.003863 F 类份额: 1.001456

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;
2、份额净值=资产净值/份额总额;
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
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	2.06	2.94
年化收益率 (A 类份额)	2.06	2.94
年化收益率 (C 类份额)	1.95	1.95
年化收益率 (F 类份额)	2.21	2.21

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

2023 年 3 季度以来, 央行非对称降息; 再融资债券置换存量债务, 房地产放开认房不认贷, 债券市场止盈情绪有所升温, 国债收益率小幅回升。三季度现管产品维持稳健配置, 主要配置了存款和高等的存单和信用债。在资金面宽松的基础上, 增加了杠杆套息和波段交易策略, 抓住关键时点的资产配置和交易的机会, 增厚产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市, 目前资金利率持续宽松, 短端或仍存有一定的配置和套息空间, 绝对收益率随债市调整逐渐显示配置价值。债市后续可能维持震荡走势, 将选择流动性较好的品种, 随着债市震荡逢高配置。

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）
北京能源集团有限责任公司	102103058. IB	21 京能源 MTN001	400000	41067609. 86

(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）
兴业银行股份有限公司	012382951. I B	23 张家城投 SCP003	350000	35002390. 71
兴业银行股份有限公司	082001026. I B	20 鸿鑫 ABN001 优先	300000	30461308. 36
兴业银行股份有限公司	101900102. I B	19 广新控股 MTN001	500000	51461182. 19

(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	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2309425. 12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7885397. 77

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以下财务数据：报告期末产品

份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，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	8,387,739,523.29	45.08%	-	0.00%
2	固定收益投资	10,219,593,896.62	54.92%	-	0.00%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	18,607,333,419.91	100.00%	-	0.00%

注：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) 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现金类资产占产品净值比重不低于 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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	现金及活期存款	838,773.95	45.08%
23 浙商银行 CD106	他行发行的同业存单	49,505.98	2.66%
23 浙商银行 CD119	他行发行的同业存单	39,597.92	2.13%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	33,507.99	1.80%
23 长沙银行 CD104	他行发行的同业存单	29,916.70	1.61%
23 广州银行 CD032	他行发行的同业存单	9,872.89	1.61%

23 江苏银行 CD035	他行发行的同业存单	29,740.36	1.60%
23 长沙银行 CD086	他行发行的同业存单	29,643.53	1.59%
18 农发 13	政策性金融债券	27,844.28	1.50%
21 进出 22	政策性金融债券	24,614.03	1.32%

注: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)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划 2023 年第三季度投资报告》

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>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526