

# 北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划

## 2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200016171425     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1313225688.98                       |
| 期末产品份额净值          | 1.008266                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.250575                            |

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% | 4.05%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 46279814.88  | 52000000     |

#### (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 | 392434.65    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1308115.53   |

## 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    | 8288366.23   | 0.63%     | 66973487.94  | 5.10%     |
| 2  | 固定收益投资     | 581080667.50 | 44.23%    | 437003314.22 | 33.27%    |
| 3  | 权益投资       | 124595660.00 | 9.48%     | 32956701.48  | 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   | 27965658.13  | 2.13%     | 34829953.33  | 2.65%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 741930351.86 | 56.48%    | 571763456.97 | 43.52%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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  |
|--------------|----------|----------|-------|
| 工行优 2        | 股票（一级市场） | 10477.60 | 7.62% |
| 21 宁科 01     | 公司债券     | 6438.34  | 4.68% |
| 21 海城 01     | 公司债券     | 5126.76  | 3.73% |
| 18 建设银行二级 02 | 商业性金融债券  | 4257.10  | 3.09% |
| 21 进出 03     | 政策性金融债券  | 4059.97  | 2.95% |
| 22 农发 08     | 政策性金融债券  | 4052.02  | 2.95% |
| 19 中信银行永续 债  | 商业性金融债券  | 3804.30  | 2.77% |
| 20 东方资本债 01  | 商业性金融债券  | 3380.03  | 2.46% |
| 20 银河 Y1     | 商业性金融债券  | 3212.08  | 2.33% |
| 21 济城 G2     | 公司债券     | 3154.60  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 1621643969.22 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：20000000374200017469623     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1653478087.74                       |
| 期末产品份额净值          | 1.019630                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.266310                            |

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 | 4.15% | 4.47%  |

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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。年初以来产品抓住债券市场调整的黄金机会，增加部分 2 年左右久期高等级信用债配置，重视票息保护，并在二级度利率快速下行的情况下，将部分债券获利了结，杠杆比例保持不超 110%，适当参与部分中短久期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，控制久期，保持一定票息保护。

### 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     | 44535494.79  | 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 | 315773.95    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1052579.95   |

## 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    | 3340040.75   | 0.19%     | 7021559.06    | 0.41%     |
| 2  | 固定收益投资     | 334280331.76 | 19.39%    | 1224373682.11 | 71.02%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 31714539.28   | 1.84%     |
| 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   | 65737854.65  | 3.81%     | 57622462.51   | 3.34%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 403358227.16 | 23.40%    | 1320732242.97 | 76.60%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.27%。

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    | 12760.42 | 6.92% |
| 21 华电股 MTN001        | 企业债务融资工具   | 10314.55 | 5.60% |
| 银行间质押式逆回购            | 债券买入返售     | 6343.88  | 3.44% |
| 广发集裕债券型证券投资基金        | 债券基金       | 3888.27  | 2.11% |
| QDII 结构性票据（SD985）    | QDII 结构性票据 | 3086.84  | 1.67% |
| 20 陕投集团 MTN001       | 企业债务融资工具   | 3078.19  | 1.67% |
| 中加纯债两年 A             | 债券基金       | 2083.94  | 1.13% |
| GK 润租 Y1             | 公司债券       | 2077.63  | 1.13% |
| 易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金 | 混合基金       | 1786.97  | 0.97% |
| 19 国开 03             | 政策性金融债券    | 1742.81  | 0.95% |

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

《北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                       |
| 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：20000000374200017275186     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1614671730.20                       |
| 期末产品份额净值          | 1.007928                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.243856                            |

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% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 22190662.17  | 25000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 52933392.15  | 60000000     |

#### (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 | 387607.11    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1292023.56   |

## 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    | 9357513.96   | 0.58%     | 8368953.70   | 0.52%     |
| 2  | 固定收益投资     | 308327522.65 | 19.09%    | 964281837.86 | 59.71%    |
| 3  | 权益投资       | 142181032.00 | 8.80%     | 15802375.84  | 0.98%     |
| 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   | 70820679.74  | 4.39%     | 95864056.86  | 5.94%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |              |        |               |        |
|---|----|--------------|--------|---------------|--------|
| 7 | 合计 | 530686748.35 | 32.86% | 1084317224.26 | 67.14% |
|---|----|--------------|--------|---------------|--------|

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**

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

**(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） | 14218.10 | 7.79% |
| 22 农发 08              | 政策性金融债券  | 8104.04  | 4.44% |
| 银行间质押式逆回购             | 债券买入返售   | 7400.23  | 4.06% |
| 18 南京银行 04            | 商业性金融债券  | 5168.13  | 2.83% |
| 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     | 5077.36  | 2.78% |
| 20 工商银行二级 01          | 商业性金融债券  | 4650.11  | 2.55% |
| 19 华夏银行永续债            | 商业性金融债券  | 4187.80  | 2.29% |
| 20 进出 05              | 政策性金融债券  | 3593.20  | 1.97% |
| 20 农业银行永续债 02         | 商业性金融债券  | 2774.59  | 1.52% |
| 19 广发银行永续债            | 商业性金融债券  | 2743.35  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200017231493     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1944372206.96                       |
| 期末产品份额净值          | 1.007237                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.236327                            |

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 | 3.74% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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. I<br>B | 20 东方资本债<br>01 | 120000   | 12412550.14  |

#### (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 | 430545.74    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1722183.25   |

## 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    | 44143352.63  | 2.27%     | 15660767.72   | 0.81%     |
| 2  | 固定收益投资     | 270857660.59 | 13.93%    | 928408986.72  | 47.74%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 152561348.31  | 7.84%     |
| 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   | 450739676.19 | 23.18%    | 82432907.79   | 4.24%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 765740689.41 | 39.37%    | 1179064010.54 | 60.63%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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  |
|-----------------------------|----------|----------|-------|
| 广发理财年年红债券型证券投资<br>基金        | 债券基金     | 10098.98 | 4.91% |
| 农行优 1                       | 股票(一级市场) | 7132.08  | 3.47% |
| 23 农发 01                    | 政策性金融债券  | 7068.95  | 3.44% |
| 银行间质押式逆<br>回购               | 债券买入返售   | 6783.71  | 3.30% |
| 财通资管鸿益中<br>短债债券型证券<br>投资基金  | 债券基金     | 6086.90  | 2.96% |
| 活期存款及清算<br>款                | 活期存款及清算款 | 6007.35  | 2.92% |
| 18 国开 11                    | 政策性金融债券  | 5175.66  | 2.52% |
| 22 青岛银行永续<br>债 01           | 商业性金融债券  | 5132.76  | 2.50% |
| 汇添富长添利定<br>期开放债券型证<br>券投资基金 | 债券基金     | 5121.16  | 2.49% |
| 财通资管鸿福短<br>债债券型证券投<br>资基金   | 债券基金     | 5087.63  | 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

《北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200017197668     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 712124981.81                        |
| 期末产品份额净值          | 0.999841                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.239850                            |

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 | 4.10% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。年初以来产品抓住债券市场调整的黄金机会，增加部分 2 年左右久期高等级信用债配置，重视票息保护，并在二级度利率快速下行的情况下，将部分债券获利了结，杠杆比例保持不超 110%，适当参与部分中短久期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，控制久期，保持一定票息保护。

### 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 | 102381320.IB | 23 济南高新 MTN002 | 200000   | 20004371.58  |

## (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 | 183448.09    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 611493.49    |

## 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    | 2897739.81   | 0.41%     | 1525171.39   | 0.21%     |
| 2  | 固定收益投资     | 334639442.47 | 46.98%    | 228518084.01 | 32.08%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 71939000.86  | 10.10%    |
| 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   | 40747113.88  | 5.72%     | 32040103.01  | 4.50%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |



|   |    |              |        |              |        |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|
| 7 | 合计 | 378284296.16 | 53.11% | 334022359.26 | 46.89% |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 国开 11       | 政策性金融债券   | 9143.01   | 11.93% |
| 19 农业银行永续债 02  | 商业性金融债券   | 6377.50   | 8.32%  |
| 21 长城资本债 01BC  | 商业性金融债券   | 5033.80   | 6.57%  |
| 21 哈尔滨银行永续债 02 | 商业性金融债券   | 4837.93   | 6.31%  |
| 农行优 1          | 股票 (一级市场) | 3363.07   | 4.39%  |
| 广发集裕债券型证券投资基金  | 债券基金      | 2916.18   | 3.81%  |
| 21 工商银行永续债 02  | 商业性金融债券   | 2073.71   | 2.71%  |
| 22 付息国债 02     | 国债        | 2019.57   | 2.64%  |
| 23 济南高新 MTN002 | 企业债务融资工具  | 1998.57   | 2.61%  |
| 光大优 1          | 股票 (一级市场) | 1347.06   | 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 5 期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 1691672110.77 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：20000000374200020374806     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1747502699.07                       |
| 期末产品份额净值          | 1.033003                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.241066                            |

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 | 5.30% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。年初以来产品抓住债券市场调整的黄金机会，增加部分 2 年左右久期高等级信用债配置，重视票息保护，并在二级度利率快速下行的情况下，将部分债券获利了结，杠杆比例保持不超 110%，适当参与部分中短久期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，控制久期，保持一定票息保护。

### 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 | 333412.13    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1111373.68   |

## 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    | 7083732.73   | 0.37%     | 2469917.35    | 0.13%     |
| 2  | 固定收益投资     | 802654737.53 | 41.42%    | 841283288.48  | 43.41%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 129754129.75  | 6.70%     |
| 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   | 87277078.56  | 4.50%     | 67487907.65   | 3.48%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 897015548.82 | 46.29%    | 1040995243.23 | 53.71%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.90%。

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  |
|---------------|----------|----------|-------|
| 19 交通银行永续债    | 商业性金融债券  | 17394.33 | 8.73% |
| 20 中信银行二级     | 商业性金融债券  | 17304.13 | 8.69% |
| 19 中国银行二级 03  | 商业性金融债券  | 16677.24 | 8.37% |
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售   | 10693.37 | 5.37% |
| 22 国开 11      | 政策性金融债券  | 8127.12  | 4.08% |
| 农行优 1         | 股票（一级市场） | 6065.86  | 3.04% |
| 21 进出 13      | 政策性金融债券  | 5121.97  | 2.57% |
| 广发纯债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 4032.93  | 2.02% |
| 20 光大银行永续债    | 商业性金融债券  | 3974.70  | 1.99% |
| 鹏华丰享债券型证券投资基金 | 债券基金     | 3957.32  | 1.99% |

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

《北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 1272322739.23 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：20000000374200020479817     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1313012613.98                       |
| 期末产品份额净值          | 1.031980                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.231188                            |

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 | 4.87% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 22190662.17  | 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 | 280090.55    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 933635.19    |

## 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    | 9615445.59   | 0.73%     | 10744168.67  | 0.82%     |
| 2  | 固定收益投资     | 224830883.19 | 17.12%    | 893753791.23 | 68.05%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 15802375.84  | 1.20%     |
| 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   | 118822375.73 | 9.05%     | 39720530.85  | 3.02%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 353268704.51 | 26.90%    | 960020866.59 | 73.10%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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     | 11267.79 | 8.19% |
| 22 国开 11          | 政策性金融债券    | 7111.23  | 5.17% |
| 易方达安悦超短债债券型证券投资基金 | 债券基金       | 7014.17  | 5.10% |
| 20 进出 05          | 政策性金融债券    | 5677.06  | 4.12% |
| QDII 结构性票据（SD985） | QDII 结构性票据 | 3978.07  | 2.89% |
| 平安如意中短债债券型证券投资基金  | 债券基金       | 2862.81  | 2.08% |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款   | 2067.61  | 1.50% |
| 22 济南城投 MTN002    | 企业债务融资工具   | 2032.26  | 1.48% |
| 天弘安利短债债券型证券投资基金   | 债券基金       | 2005.26  | 1.46% |
| 中加纯债两年 A          | 债券基金       | 1754.34  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 555003449.14 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：20000000374200032956546     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 614846365.90                        |
| 期末产品份额净值          | 1.107824                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.107824                            |

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 | 2.46% | 3.37%  |

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 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>民币元） |
| 中加基金管理<br>有限公司 | 中加丰泽 22<br>号 | 资管计划     | 50464451.59  | 56500000         |
| 中加基金管理<br>有限公司 | 中加丰泽 22<br>号 | 资管计划     | 28939136.65  | 32380000         |

## (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 | 128102.49    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1067520.48   |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 10437056.18     | 1.70%         | 66209258.71     | 10.76%        |

|   |            |              |        |              |        |
|---|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 225542766.34 | 36.66% | 35656049.86  | 5.80%  |
| 3 | 权益投资       | 107248288.00 | 17.43% | 15898714.11  | 2.58%  |
| 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   | 150639597.95 | 24.49% | 3549890.32   | 0.58%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 493867708.47 | 80.28% | 121313913.00 | 19.72% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 7717.46  | 12.50% |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金      | 债券基金     | 4021.59  | 6.51%  |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 3584.78  | 5.80%  |
| 中行优 4               | 股票(一级市场) | 3580.08  | 5.80%  |
| 工行优 2               | 股票(一级市场) | 3489.04  | 5.65%  |
| 中国工商银行他行存款          | 他行存款     | 3250.84  | 5.26%  |
| 21 富阳交通 PPN002      | 企业债务融资工具 | 3073.16  | 4.98%  |
| 21 兴光黄金 ABN001 优先   | 资产支持证券   | 3066.15  | 4.96%  |
| 格林中短债债券型证券投资基金      | 债券基金     | 3048.97  | 4.94%  |
| 中国农业银行他行存款          | 他行存款     | 2595.43  | 4.20%  |

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

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 674329423.22 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：20000000374200032957276     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 743315963.07                        |
| 期末产品份额净值          | 1.102303                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.102303                            |

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% | 3.26%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 171352.27    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1427935.78   |

## 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 | 4551674.71   | 0.61%     | 107124083.24 | 14.40%    |
| 2  | 固定收益投资  | 280647591.54 | 37.74%    | 48399369.39  | 6.51%     |
| 3  | 权益投资    | 195722340.00 | 26.32%    | 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   | 107247640.41 | 14.42% | 0.00         | 0.00%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 588169246.66 | 79.09% | 155523452.63 | 20.91% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|---------------------|-----------|-----------|-------|
| 中行优 4               | 股票 (一级市场) | 6317.79   | 8.49% |
| 中国工商银行他行存款          | 他行存款      | 5262.04   | 7.08% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售    | 5171.76   | 6.95% |
| 民生优 1               | 股票 (一级市场) | 4995.16   | 6.72% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金      | 4609.03   | 6.20% |
| 中国农业银行他行存款          | 他行存款      | 4201.13   | 5.65% |
| 工行优 2               | 股票 (一级市场) | 4191.04   | 5.64% |
| 21 江科 K1            | 公司债券      | 4080.49   | 5.49% |
| 光大优 3               | 股票 (一级市场) | 4068.25   | 5.47% |
| 22 农发 08            | 政策性金融债券   | 3646.82   | 4.90% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 427974967.30 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：20000000374200032959855     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 469535923.47                        |
| 期末产品份额净值          | 1.097110                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.097110                            |

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 | 2.87% | 3.19%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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） |
| 北京京能电力股份有限公司 | 102282602. IB | 22 京能电力 MTN002 | 70000    | 7206345. 42  |

## (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     | 2313340. 41  | 2615000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 13536229. 32 | 15300000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 20168809. 5  | 20550000     |

## (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 | 119331. 40   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 994428. 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    | 24679434.88  | 5.25%     | 48777174.49 | 10.38%    |
| 2  | 固定收益投资     | 184895431.92 | 39.35%    | 41933051.80 | 8.92%     |
| 3  | 权益投资       | 91821295.00  | 19.54%    | 5020127.37  | 1.07%     |
| 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   | 69280037.77  | 14.74%    | 3449981.41  | 0.73%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 370676199.57 | 78.89%    | 99180335.07 | 21.11%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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     | 3072.65  | 6.46% |
| 中行优 4               | 股票（一级市场） | 2843.01  | 5.98% |
| 工行优 2               | 股票（一级市场） | 2619.40  | 5.51% |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 2479.93  | 5.21% |
| 中国工商银行他行存款          | 他行存款     | 2391.24  | 5.03% |
| 光大优 3               | 股票（一级市场） | 2190.59  | 4.61% |
| 23 进出 04            | 政策性金融债券  | 1999.06  | 4.20% |

|            |         |         |       |
|------------|---------|---------|-------|
| 中国农业银行他行存款 | 他行存款    | 1909.13 | 4.01% |
| 银行间质押式逆回购  | 债券买入返售  | 1662.95 | 3.50% |
| 21 中金 Y1   | 商业性金融债券 | 1569.40 | 3.30% |

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

《北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042081286         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 86534883.87                         |
| 期末产品份额净值          | 1.014498                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.014498                            |

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 | -0.07% | 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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 22 号 | 资管计划     | 7149879.35   | 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 | 20982.08     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 174850.35    |

## 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 | 2705958.69  | 3.13%     | 38335.63    | 0.04%     |
| 2  | 固定收益投资  | 25452520.35 | 29.40%    | 19850504.95 | 22.93%    |
| 3  | 权益投资    | 0.00        | 0.00%     | 12889024.30 | 14.89%    |

|   |            |             |        |             |        |
|---|------------|-------------|--------|-------------|--------|
| 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   | 22140342.08 | 25.57% | 3505280.25  | 4.05%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 50298821.12 | 58.09% | 36283145.13 | 41.91% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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) | 602.55    | 6.80% |
| 18 国开 11       | 政策性金融债券   | 517.57    | 5.84% |
| 22 上航 Y1       | 公司债券      | 510.05    | 5.76% |
| 22 赣投 Y1       | 公司债券      | 506.77    | 5.72% |
| 22 中咨 Y1       | 公司债券      | 506.60    | 5.72% |
| 22 润金 Y1       | 公司债券      | 504.27    | 5.69% |
| 格林中短债债券型证券投资基金 | 债券基金      | 503.91    | 5.69% |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金 | 债券基金      | 502.98    | 5.68% |
| 银行间质押式逆回购      | 债券买入返售    | 300.96    | 3.40% |
| 活期存款及清算款       | 活期存款及清算款  | 274.65    | 3.10% |

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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042108454         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 100844491.76                        |
| 期末产品份额净值          | 1.013635                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.013635                            |

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% | 1.12%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 22 号 | 资管计划     | 8929368.69   | 10000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 17874698.36  | 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 | 30276.29     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 252302.80    |

## 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 | 3153044.84  | 3.12%     | 35328.72    | 0.04%     |

|   |            |             |        |             |        |
|---|------------|-------------|--------|-------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 33320658.41 | 33.02% | 17105119.95 | 16.95% |
| 3 | 权益投资       | 0.00        | 0.00%  | 12678601.34 | 12.57% |
| 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   | 31259241.42 | 30.98% | 3348010.69  | 3.32%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 67732944.67 | 67.13% | 33167060.70 | 32.87% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  |
|-----------------|----------|----------|-------|
| 招商安心收益债券型证券投资基金 | 债券基金     | 942.91   | 9.17% |
| 22 沪基建 MTN001   | 企业债务融资工具 | 808.33   | 7.86% |
| 农行优 1           | 股票（一级市场） | 592.71   | 5.76% |
| 21 进出 03        | 政策性金融债券  | 507.50   | 4.94% |
| 22 赣投 Y1        | 公司债券     | 506.77   | 4.93% |
| 22 润金 Y1        | 公司债券     | 504.27   | 4.90% |
| 格林中短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 503.91   | 4.90% |
| 22 常德城投 PPN002  | 企业债务融资工具 | 503.01   | 4.89% |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 502.98   | 4.89% |
| 22 青岛经开 PPN001  | 企业债务融资工具 | 502.19   | 4.88% |

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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042109197         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 89718796.27                         |
| 期末产品份额净值          | 0.998296                            |
| 期末产品份额累计净值        | 0.998296                            |

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 | 2.09% | -0.15% |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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     | 887626.49    | 1000000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 8981769.68   | 10100000     |

## (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 | 28328.83     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 236073.34    |

## 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    | 5335022.80  | 5.94%     | 76760.65    | 0.09%     |
| 2  | 固定收益投资     | 30442493.34 | 33.91%    | 22270153.37 | 24.80%    |
| 3  | 权益投资       | 5238800.00  | 5.83%     | 7028177.28  | 7.83%     |
| 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   | 14526322.05 | 16.18%    | 4867325.71  | 5.42%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 55542638.19 | 61.86%    | 34242417.01 | 38.14%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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       | 活期存款及清算款 | 542.44   | 5.67% |
| 工行优 2          | 股票（一级市场） | 523.88   | 5.47% |
| 22 绿城地产 MTN004 | 企业债务融资工具 | 523.45   | 5.47% |
| 22 中铝集 MTN001  | 企业债务融资工具 | 515.93   | 5.39% |
| 22 三航 Y1       | 公司债券     | 510.39   | 5.33% |
| 22 锡产 Y4       | 公司债券     | 507.92   | 5.31% |
| 22 先行 01       | 公司债券     | 506.26   | 5.29% |
| 22 光大水务 MTN002 | 企业债务融资工具 | 502.74   | 5.25% |
| 景顺长城景泰裕利纯债债券型证 | 债券基金     | 501.48   | 5.24% |

|       |          |        |       |
|-------|----------|--------|-------|
| 券投资基金 |          |        |       |
| 农行优 1 | 股票(一级市场) | 328.56 | 3.43% |

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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200041818248        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 59250197.08                         |
| 期末产品份额净值          | 1.052993                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.052993                            |

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% | 2.59%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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   | 资管计划     | 9651815.47   | 11005000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远   | 资管计划     | 2636435.54   | 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 | 29552.17     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 246267.74    |

## 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    | 3531784.89  | 5.95%     | 249799.58   | 0.42%     |
| 2  | 固定收益投资     | 12412262.35 | 20.92%    | 22342757.71 | 37.65%    |
| 3  | 权益投资       | 13618600.00 | 22.95%    | 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   | 6436331.49  | 10.85%    | 750809.96   | 1.27%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 35998978.73 | 60.66%    | 23343367.25 | 39.34%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.16%。

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 余开 Y1        | 公司债券     | 522.53   | 8.67% |
| 光大优 3           | 股票(一级市场) | 521.57   | 8.66% |
| 中行优 4           | 股票(一级市场) | 421.19   | 6.99% |
| 工行优 2           | 股票(一级市场) | 419.10   | 6.96% |
| 20 城士 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 412.64   | 6.85% |
| 活期存款及清算款        | 活期存款及清算款 | 378.57   | 6.28% |
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 346.22   | 5.75% |
| 22 锡产 Y1        | 公司债券     | 306.06   | 5.08% |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金 | 混合基金     | 125.19   | 2.08% |

|                   |      |        |       |
|-------------------|------|--------|-------|
| 金                 |      |        |       |
| 大成高新技术产业股票型证券投资基金 | 股票基金 | 114.76 | 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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 379929799.12 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：20000000374200041818932        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 400161654.57                        |
| 期末产品份额净值          | 1.053251                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.053251                            |

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% | 2.71%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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     | 8894423.2    | 10000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 4449982.2    | 5000000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 9382191.54   | 10600000     |

(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 | 76923.92     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 641033.00    |

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    | 9644701.33   | 2.41%     | 303052.00   | 0.08%     |
| 2  | 固定收益投资     | 84863174.17  | 21.19%    | 47441458.85 | 11.85%    |
| 3  | 权益投资       | 20978360.00  | 5.24%     | 16068740.69 | 4.01%     |
| 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   | 215158635.12 | 53.73%    | 5961511.86  | 1.49%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 330644870.62 | 82.57%    | 69774763.40 | 17.43%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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  |
|------------------------|------|----------|-------|
| 华夏纯债债券型证券投资基金          | 债券基金 | 2059.55  | 5.03% |
| 富国信用债债券型证券投资基金         | 债券基金 | 2049.86  | 5.01% |
| 景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金    | 债券基金 | 2034.72  | 4.97% |
| 银华纯债信用主题债券型证券投资基金(LOF) | 债券基金 | 2019.72  | 4.94% |
| 富国产业债债券型证券投资基金         | 债券基金 | 2014.28  | 4.92% |

|                            |      |         |       |
|----------------------------|------|---------|-------|
| 天弘安益债券型<br>证券投资基金          | 债券基金 | 1897.40 | 4.64% |
| 易方达安悦超短<br>债债券型证券投<br>资基金  | 债券基金 | 1600.06 | 3.91% |
| 20 付息国债 09                 | 国债   | 1535.23 | 3.75% |
| 易方达新利灵活<br>配置混合型证券<br>投资基金 | 混合基金 | 1302.35 | 3.18% |
| 鹏华金利债券型<br>证券投资基金          | 债券基金 | 1077.72 | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

### 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 284416005.16 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：20000000374200041849624        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 298396169.43                        |
| 期末产品份额净值          | 1.049153                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.049153                            |

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% | 2.62%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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） |
| 嘉实基金管理有限公司 | 嘉实中短债 A   | 基金       | 9285846.95   | 10000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 4449982.2    | 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 | 57307.33     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 477561.45    |

## 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    | 3101980.90   | 1.04%     | 481417.03   | 0.16%     |
| 2  | 固定收益投资     | 55150580.02  | 18.47%    | 34440523.70 | 11.54%    |
| 3  | 权益投资       | 18867225.00  | 6.32%     | 3168913.60  | 1.06%     |
| 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   | 180018816.56 | 60.29%    | 3336727.31  | 1.12%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 257138602.48 | 86.12%    | 41427581.63 | 13.88%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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  |
|---------------------|------|----------|-------|
| 富国信用债债券型证券投资基金      | 债券基金 | 2035.67  | 6.70% |
| 景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金 | 债券基金 | 2034.72  | 6.70% |
| 富国长江经济带纯债债券型证券投资基金  | 债券基金 | 2010.07  | 6.62% |
| 富国产业债债券型证券投资基金      | 债券基金 | 2004.28  | 6.60% |
| 20 付息国债 09          | 国债   | 1535.23  | 5.05% |
| 汇添富 AAA 级信用纯债债券型证   | 债券基金 | 1472.70  | 4.85% |

|                         |      |         |       |
|-------------------------|------|---------|-------|
| 券投资基金                   |      |         |       |
| 永赢邦利债券型<br>证券投资基金       | 债券基金 | 1021.40 | 3.36% |
| 22 三航 Y1                | 公司债券 | 1020.78 | 3.36% |
| 平安惠铭纯债债<br>券型证券投资基<br>金 | 债券基金 | 1015.61 | 3.34% |
| 嘉实中短债债券<br>型证券投资基金      | 债券基金 | 999.99  | 3.29% |

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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 287070630.08 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：20000000374200041951277        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 299033110.16                        |
| 期末产品份额净值          | 1.041670                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.041670                            |

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% | 2.32%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 57464.87     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 478873.62    |

## 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 | 7410822.49  | 2.48%     | 10396214.83 | 3.47%     |
| 2  | 固定收益投资  | 59619589.10 | 19.93%    | 34335489.90 | 11.48%    |
| 3  | 权益投资    | 60552135.00 | 20.24%    | 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   | 124585105.39 | 41.64% | 2296330.71  | 0.77%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 252167651.98 | 84.28% | 47028035.44 | 15.72% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 2108.84  | 6.82% |
| 工行优 2             | 股票(一级市场) | 2095.52  | 6.77% |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2004.86  | 6.48% |
| 中行优 4             | 股票(一级市场) | 1579.45  | 5.11% |
| 光大优 3             | 股票(一级市场) | 1564.71  | 5.06% |
| 富国产业债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 1023.71  | 3.31% |
| 20 付息国债 09        | 国债       | 1023.49  | 3.31% |
| 招商安心收益债券型证券投资基金   | 债券基金     | 1018.56  | 3.29% |
| 22 太湖 F2          | 公司债券     | 1016.87  | 3.29% |
| 22 建工 Y5          | 公司债券     | 1015.16  | 3.28% |

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年定开 4 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200041952289        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 320364513.70                        |
| 期末产品份额净值          | 1.032598                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.032598                            |

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 | 0.46% | 1.90%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 61614.82     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 513456.59    |

## 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 | 11039037.86 | 3.44%     | 28577.60    | 0.01%     |
| 2  | 固定收益投资  | 93623846.32 | 29.21%    | 29060813.69 | 9.07%     |
| 3  | 权益投资    | 65997480.00 | 20.59%    | 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   | 119609285.41 | 37.31% | 1200728.94  | 0.37% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 290269649.59 | 90.55% | 30290120.23 | 9.45% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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    | 3569.26   | 11.13% |
| 光大优 3             | 股票 (一级市场) | 2607.85   | 8.13%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金 | 债券基金      | 2403.84   | 7.50%  |
| 19 首发 PPN001      | 企业债务融资工具  | 2300.32   | 7.18%  |
| 中行优 4             | 股票 (一级市场) | 2105.93   | 6.57%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金    | 债券基金      | 2001.31   | 6.24%  |
| 工行优 2             | 股票 (一级市场) | 1885.97   | 5.88%  |
| 22 付息国债 23        | 国债        | 1617.41   | 5.04%  |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款  | 1106.77   | 3.45%  |
| 招商安心收益债券型证券投资基金   | 债券基金      | 1033.80   | 3.22%  |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042013811        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 184098593.61                        |
| 期末产品份额净值          | 0.999797                            |
| 期末产品份额累计净值        | 0.999797                            |

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% | -0.01% |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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） |
| 兴业银行股份有限公司 | 092000016.IB | 20 东方资本债 01 | 3000     | 310755.9     |

## (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） |
| 嘉实基金管理有限公司 | 嘉实中短债 C  | 基金       | 1863064.74   | 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 | 35390.56     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 294921.51    |

## 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    | 1610431.38   | 0.87%     | 136480.81   | 0.07%     |
| 2  | 固定收益投资     | 54356269.65  | 29.51%    | 35321227.52 | 19.17%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 25710561.06 | 13.96%    |
| 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   | 55343881.15  | 30.04%    | 11735931.75 | 6.37%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 111310582.18 | 60.42%    | 72904201.14 | 39.58%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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  |
|------------------|----------|----------|-------|
| 农行优 1            | 股票（一级市场） | 1201.94  | 6.00% |
| 22 中铝集 MTN001    | 企业债务融资工具 | 1031.86  | 5.15% |
| 21 浙商银行永续债       | 商业性金融债券  | 1031.08  | 5.14% |
| 23 国开 06         | 政策性金融债券  | 1002.19  | 5.00% |
| 22 信保 Y1         | 公司债券     | 995.80   | 4.97% |
| 华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金 | 债券基金     | 809.39   | 4.04% |
| 永赢邦利债券型证券投资基金    | 债券基金     | 802.67   | 4.00% |
| 19 华夏银行永续债       | 商业性金融债券  | 634.93   | 3.17% |

|                 |         |        |       |
|-----------------|---------|--------|-------|
| 平安惠铭纯债债券型证券投资基金 | 债券基金    | 581.83 | 2.90% |
| 21 工商银行二级 01    | 商业性金融债券 | 530.43 | 2.65% |

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

### 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042043020        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 167173559.58                        |
| 期末产品份额净值          | 1.014131                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.014131                            |

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 | -0.76% | 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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 32213.10     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 268442.44    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 1923335.07      | 1.15%         | 34995.42        | 0.02%         |
| 2  | 固定收益投资  | 58313829.61     | 34.86%        | 6976840.66      | 4.17%         |
| 3  | 权益投资    | 0.00            | 0.00%         | 19273116.81     | 11.52%        |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 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   | 76438291.03  | 45.70% | 4303332.35  | 2.57%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 136675455.71 | 81.71% | 30588285.24 | 18.29% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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    | 2993.35   | 17.59% |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金     | 债券基金      | 1501.37   | 8.82%  |
| 招商安心收益债券型证券投资基金    | 债券基金      | 1033.80   | 6.07%  |
| 22 启东城投 PPN002     | 企业债务融资工具  | 1023.25   | 6.01%  |
| 格林中短债债券型证券投资基金     | 债券基金      | 1011.88   | 5.95%  |
| 22 青岛经开 PPN001     | 企业债务融资工具  | 1004.38   | 5.90%  |
| 农行优 1              | 股票 (一级市场) | 901.00    | 5.29%  |
| 22 农发 08           | 政策性金融债券   | 810.40    | 4.76%  |
| 广发多策略灵活配置混合型证券投资基金 | 混合基金      | 696.65    | 4.09%  |
| 国泰利享中短债债券型证券投资基金   | 债券基金      | 506.13    | 2.97%  |

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

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042045359        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 234935827.21                        |
| 期末产品份额净值          | 1.000889                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.000889                            |

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% | 0.06%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 45144.44     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 376203.47    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 12161148.32     | 5.17%         | 54135.75        | 0.02%         |
| 2  | 固定收益投资  | 90932639.38     | 38.68%        | 18768339.80     | 7.98%         |
| 3  | 权益投资    | 0.00            | 0.00%         | 24441620.20     | 10.40%        |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 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   | 82843385.80  | 35.24% | 5867257.65  | 2.50%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 185937173.50 | 79.10% | 49131353.41 | 20.90% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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    | 2197.19   | 9.20% |
| 22 中交四局 MTN001B    | 企业债务融资工具  | 2042.17   | 8.55% |
| 活期存款及清算款           | 活期存款及清算款  | 1221.95   | 5.12% |
| 农行优 1              | 股票 (一级市场) | 1142.62   | 4.79% |
| 招商安心收益债券型证券投资基金    | 债券基金      | 1033.80   | 4.33% |
| 22 国药租赁 MTN003     | 企业债务融资工具  | 1016.82   | 4.26% |
| 22 赣投 Y1           | 公司债券      | 1013.53   | 4.24% |
| 交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金 | 债券基金      | 1013.02   | 4.24% |
| 格林中短债债券型证券投资基金     | 债券基金      | 1011.88   | 4.24% |
| 22 润金 Y1           | 公司债券      | 1008.55   | 4.22% |

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

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042080760        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 240166184.84                        |
| 期末产品份额净值          | 0.998352                            |
| 期末产品份额累计净值        | 0.998352                            |

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 | 0.37% | -0.12% |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 46193.74     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 384947.94    |

## 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 | 11171532.12 | 4.65%     | 67944.10    | 0.03%     |
| 2  | 固定收益投资  | 80696809.24 | 33.58%    | 21559859.46 | 8.97%     |
| 3  | 权益投资    | 0.00        | 0.00%     | 32020306.06 | 13.33%    |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 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   | 87216490.25  | 36.30% | 7561423.92  | 3.15%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 179084831.61 | 74.53% | 61209533.54 | 25.47% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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    | 4193.56   | 17.11% |
| 22 京城投 PPN002      | 企业债务融资工具  | 2036.43   | 8.31%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金  | 债券基金      | 1911.45   | 7.80%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金     | 债券基金      | 1501.46   | 6.12%  |
| 农行优 1              | 股票 (一级市场) | 1496.91   | 6.11%  |
| 活期存款及清算款           | 活期存款及清算款  | 1124.50   | 4.59%  |
| 19 国开 03           | 政策性金融债券   | 1020.46   | 4.16%  |
| 22 国药租赁 MTN003     | 企业债务融资工具  | 1016.82   | 4.15%  |
| 广发多策略灵活配置混合型证券投资基金 | 混合基金      | 926.90    | 3.78%  |
| 格林中短债债券型证券投资基金     | 债券基金      | 912.14    | 3.72%  |

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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200016172074     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 499825947.38                        |
| 期末产品份额净值          | 1.003465                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.255697                            |

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 | 2.83% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 189640.70    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 632135.46    |

## 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    | 6251566.93   | 1.25%     | 3451936.10   | 0.69%     |
| 2  | 固定收益投资     | 181875362.25 | 36.37%    | 158075448.12 | 31.61%    |
| 3  | 权益投资       | 94090500.00  | 18.82%    | 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   | 50387898.62  | 10.08%    | 5874324.06   | 1.17%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 332605327.80 | 66.52%    | 167401708.28 | 33.48%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 工行优 2               | 股票(一级市场) | 4714.92  | 9.20% |
| 光大优 3               | 股票(一级市场) | 4694.13  | 9.16% |
| 21 发展 01            | 公司债券     | 4605.20  | 8.99% |
| 富国产业债债券型证券投资基金      | 债券基金     | 4014.64  | 7.84% |
| 21 陕延油 MTN001       | 企业债务融资工具 | 3067.07  | 5.99% |
| 23 农发 06            | 政策性金融债券  | 3006.95  | 5.87% |
| 21 吴开 01            | 公司债券     | 2549.81  | 4.98% |
| 22 京能电力 MTN002      | 企业债务融资工具 | 2059.76  | 4.02% |
| 21 工商银行二级 01        | 商业性金融债券  | 1054.56  | 2.06% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 1024.15  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200017041914     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 244020574.20                        |
| 期末产品份额净值          | 1.000558                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.234884                            |

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% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 102281615. I<br>B | 22 中铝集<br>MTN001 | 100000   | 10312898.63  |

### (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 | 123293.80    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 410979.49    |

## 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 | 45977137.28  | 18.83%    | 252065.20   | 0.10%     |
| 2  | 固定收益投资  | 141583737.14 | 57.99%    | 17591474.58 | 7.20%     |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 3 | 权益投资       | 24218195.00  | 9.92%  | 7807893.26  | 3.20%  |
| 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   | 4984077.26   | 2.04%  | 1743358.90  | 0.71%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 216763146.68 | 88.78% | 27394791.95 | 11.22% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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      | 活期存款及清算款 | 4623.06  | 18.84% |
| 中行优 4         | 股票(一级市场) | 2421.82  | 9.87%  |
| 21 浙商银行永续债    | 商业性金融债券  | 2062.16  | 8.41%  |
| 22 上建 Y1      | 公司债券     | 2039.51  | 8.31%  |
| 22 华侨城 MTN003 | 企业债务融资工具 | 2021.13  | 8.24%  |
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售   | 1500.33  | 6.12%  |
| 20 中国银行永续债 03 | 商业性金融债券  | 1065.57  | 4.34%  |
| 22 中铝集 MTN001 | 企业债务融资工具 | 1031.86  | 4.21%  |
| 22 鲁信 MTN001  | 企业债务融资工具 | 1021.97  | 4.17%  |
| 21 首旅 MTN006  | 企业债务融资工具 | 1019.82  | 4.16%  |

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 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200017470100     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 702244628.97                        |
| 期末产品份额净值          | 1.020462                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.254357                            |

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 | 3.84% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 134313.21    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 447710.73    |

## 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    | 9302504.59   | 1.32%     | 2768825.08   | 0.39%     |
| 2  | 固定收益投资     | 322126924.91 | 45.85%    | 214380606.47 | 30.52%    |
| 3  | 权益投资       | 47284530.00  | 6.73%     | 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   | 79339862.21  | 11.29%    | 27315983.92  | 3.89%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 458053821.71 | 65.20%    | 244465415.48 | 34.80%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 浦银租赁二级          | 商业性金融债券  | 5833.36  | 7.72% |
| 20 赣铁 01           | 公司债券     | 4995.67  | 6.61% |
| 21 海城 01           | 公司债券     | 3565.91  | 4.72% |
| 20 付息国债 09         | 国债       | 3070.47  | 4.06% |
| 中行优 4              | 股票（一级市场） | 2737.71  | 3.62% |
| 19 华夏银行永续债         | 商业性金融债券  | 2283.26  | 3.02% |
| 光大保德信增利收益债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2122.24  | 2.81% |
| 22 住总 Y1           | 公司债券     | 2035.19  | 2.69% |
| 21 中国银行永续债 01      | 商业性金融债券  | 2025.32  | 2.68% |
| 浦银安盛双债增强债券型证券投资基金  | 债券基金     | 2012.02  | 2.66% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200017470591     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 671726239.31                        |
| 期末产品份额净值          | 1.015657                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.245563                            |

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 | 3.36% | 4.38%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 128563.05    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 428543.29    |

## 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    | 8526518.70   | 1.27%     | 1074585.83   | 0.16%     |
| 2  | 固定收益投资     | 199658778.50 | 29.71%    | 291029545.58 | 43.31%    |
| 3  | 权益投资       | 47144580.00  | 7.02%     | 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   | 85452614.52  | 12.72%    | 39035102.34  | 5.81%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 340782491.72 | 50.72%    | 331139233.75 | 49.28%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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） | 4610.14  | 6.18% |
| 22 付息国债 23         | 国债       | 4043.53  | 5.42% |
| 20 英大泰和人寿          | 商业性金融债券  | 2610.47  | 3.50% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02     | 商业性金融债券  | 2086.53  | 2.80% |
| 光大保德信增利收益债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2011.20  | 2.69% |
| 广发集裕债券型证券投资基金      | 债券基金     | 1953.17  | 2.62% |
| 银行间质押式逆回购          | 债券买入返售   | 1940.77  | 2.60% |
| 21 通经 02           | 公司债券     | 1534.60  | 2.06% |
| 19 华夏银行永续债         | 商业性金融债券  | 1152.73  | 1.54% |
| 21 中信银行永续债         | 商业性金融债券  | 1135.99  | 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

《北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200017471967     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 538325400.84                        |
| 期末产品份额净值          | 1.018465                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.244602                            |

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 | 2.92% | 4.40%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-1%左右）。债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）。

### 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 | 103144.43    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 343814.93    |

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    | 7580371.30   | 1.41%     | 727726.44    | 0.14%     |
| 2  | 固定收益投资     | 121599030.79 | 22.58%    | 291636644.83 | 54.16%    |
| 3  | 权益投资       | 52648250.00  | 9.78%     | 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   | 48533769.84  | 9.01%     | 15713676.89  | 2.92%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 230361421.93 | 42.78%    | 308078048.16 | 57.22%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

### (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 浦发银行永续债          | 商业性金融债券  | 5438.86  | 9.49% |
| 中行优 4               | 股票(一级市场) | 5264.83  | 9.18% |
| 20 农发 07            | 政策性金融债券  | 3085.22  | 5.38% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 2092.96  | 3.65% |
| 18 中信银行二级 01        | 商业性金融债券  | 2088.78  | 3.64% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02      | 商业性金融债券  | 2080.74  | 3.63% |
| 天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2010.51  | 3.51% |
| 广发集裕债券型证券投资基金       | 债券基金     | 1684.96  | 2.94% |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金     | 混合基金     | 1157.90  | 2.02% |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 843.73   | 1.47% |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200020374386     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 487264887.64                        |
| 期末产品份额净值          | 1.017230                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.234899                            |

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 | 3.93% | 4.34%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 93211.75     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 310705.81    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 6400094.90      | 1.31%         | 374670.46       | 0.08%         |
| 2  | 固定收益投资  | 216985075.38    | 44.52%        | 159050092.21    | 32.63%        |
| 3  | 权益投资    | 51333460.00     | 10.53%        | 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   | 41650780.64  | 8.54%  | 11636497.47  | 2.39%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 316369410.92 | 64.91% | 171061260.14 | 35.09% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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   | 4922.71   | 9.99% |
| 20 招银租赁二级     | 商业性金融债券   | 4259.38   | 8.65% |
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售    | 3684.30   | 7.48% |
| 19 中企 01      | 公司债券      | 3043.76   | 6.18% |
| 22 付息国债 23    | 国债        | 3032.64   | 6.16% |
| 光大优 3         | 股票 (一级市场) | 2503.54   | 5.08% |
| 中行优 4         | 股票 (一级市场) | 2105.93   | 4.27% |
| 22 广资 Y1      | 公司债券      | 2040.42   | 4.14% |
| 22 上建 Y1      | 公司债券      | 2039.51   | 4.14% |
| 永赢邦利债券型证券投资基金 | 债券基金      | 2037.99   | 4.14% |

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 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200020479691     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 811829083.31                        |
| 期末产品份额净值          | 1.023143                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.248475                            |

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 | 4.05% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 29437739.18  | 30000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 8869179.6    | 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 | 181203.81    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 604012.41    |

## 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    | 9460334.56   | 1.16%     | 2609598.27   | 0.32%     |
| 2  | 固定收益投资     | 283561008.30 | 34.92%    | 309896790.95 | 38.16%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 49848278.55  | 6.14%     |
| 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   | 137098076.78 | 16.88%    | 19582791.19  | 2.41%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |              |        |              |        |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|
| 7 | 合计 | 430119419.64 | 52.97% | 381937458.96 | 47.03% |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|-------------------|-----------|-----------|--------|
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售    | 9603.00   | 11.48% |
| 易方达安源中短债债券型证券投资基金 | 债券基金      | 5001.28   | 5.98%  |
| 平安如意中短债债券型证券投资基金  | 债券基金      | 4764.80   | 5.70%  |
| 19 国开 03          | 政策性金融债券   | 4197.08   | 5.02%  |
| 19 广发银行永续债        | 商业性金融债券   | 4057.78   | 4.85%  |
| 20 农业银行永续债 02     | 商业性金融债券   | 2784.31   | 3.33%  |
| 21 国开 02          | 政策性金融债券   | 2648.52   | 3.17%  |
| 22 江宁国资 MTN001    | 企业债务融资工具  | 2498.81   | 2.99%  |
| 农行优 1             | 股票 (一级市场) | 2330.35   | 2.79%  |
| 20 东方资本债 01       | 商业性金融债券   | 2112.48   | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
|----|------|------|----------|------|------|------|

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200055531667         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 375339879.60                        |
| 期末产品份额净值          | 1.044827                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.044827                            |

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 | 3.46% | 2.64%  |

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 年上半年国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，一季度由济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情，并在二季度前中期随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，随着经济预期由强转弱，由一季度的平稳行情逐步推进到二季度的一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 中加信投致远   | 资管计划     | 20291133.66  | 230000000    |

### (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 | 71847.99     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 598733.44    |

## 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 | 5332039.92   | 1.42%     | 20780393.94 | 5.53%     |
| 2  | 固定收益投资  | 100468045.18 | 26.75%    | 25248772.68 | 6.72%     |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 3 | 权益投资       | 31588950.00  | 8.41%  | 43066086.29 | 11.47% |
| 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   | 139459481.67 | 37.13% | 9615864.64  | 2.56%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 276848516.77 | 73.72% | 98711117.55 | 26.28% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 5225.10  | 13.68% |
| 中行优 4              | 股票(一级市场) | 3158.90  | 8.27%  |
| 20 余杭城开 PPN001     | 企业债务融资工具 | 3123.17  | 8.17%  |
| 农行优 1              | 股票(一级市场) | 2013.29  | 5.27%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 2004.33  | 5.25%  |
| 22 农发 08           | 政策性金融债券  | 1924.71  | 5.04%  |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金 | 债券基金     | 1513.05  | 3.96%  |
| 鹏华丰恒债券型证券投资基金      | 债券基金     | 1503.44  | 3.93%  |
| 格林中短债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 1502.68  | 3.93%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 1501.64  | 3.93%  |

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

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.50%~4.50%                        |
| 产品风险评级     | 稳健型                                |
| 报告期末产品份额总额 | 1640879188.07 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：20000000374200012497380      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1681102169.68                       |
| 期末产品份额净值          | 1.024513                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.221692                            |

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 | 4.53% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 364784.68    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1823923.56   |

## 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    | 12605242.74  | 0.75%     | 25986445.00  | 1.55%     |
| 2  | 固定收益投资     | 466290569.77 | 27.73%    | 739123968.02 | 43.95%    |
| 3  | 权益投资       | 222576100.00 | 13.23%    | 60977918.40  | 3.63%     |
| 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   | 71696580.54  | 4.26%     | 82559902.01  | 4.91%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 773168493.05 | 45.97%    | 908648233.44 | 54.03%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 工行优 2               | 股票（一级市场） | 12573.12 | 6.70% |
| 21 长城资本债 01BC       | 商业性金融债券  | 10067.60 | 5.36% |
| 民生优 1               | 股票（一级市场） | 9684.49  | 5.16% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 7169.66  | 3.82% |
| 22 国开 11            | 政策性金融债券  | 7111.23  | 3.79% |
| 20 栖霞旅游 MTN001      | 企业债务融资工具 | 5256.71  | 2.80% |
| 21 济城 G1            | 公司债券     | 4985.30  | 2.66% |
| 21 英大 01            | 公司债券     | 3053.58  | 1.63% |
| 农行优 1               | 股票（一级市场） | 2850.65  | 1.52% |
| 20 交通银行永续债          | 商业性金融债券  | 2370.34  | 1.26% |

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 10 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.50%~4.50%                        |
| 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：20000000374200012496915      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1854636147.15                       |
| 期末产品份额净值          | 1.006260                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.237854                            |

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 | 3.57% | 4.15%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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    | 资管计划     | 43940592.32  | 50000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 26413100.9   | 30000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 101668147.27 | 103000000    |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 18 号 | 资管计划     | 71133803.56  | 67570000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 18 号 | 资管计划     | 105318588.73 | 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 | 512386.52    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2561932.52   |

## 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    | 18436026.51  | 0.99%  | 114971741.40  | 6.20%  |
| 2 | 固定收益投资     | 545168403.49 | 29.39% | 870205075.20  | 46.91% |
| 3 | 权益投资       | 41922100.00  | 2.26%  | 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   | 206024281.24 | 11.11% | 58490185.30   | 3.15%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 811550811.24 | 43.74% | 1043667001.90 | 56.26% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 江苏银行永续债          | 商业性金融债券 | 17216.29 | 8.63% |
| 20 邮储银行永续债          | 商业性金融债券 | 10359.23 | 5.19% |
| 22 农发 08            | 政策性金融债券 | 10130.04 | 5.08% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售  | 7872.46  | 3.95% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金    | 7169.66  | 3.59% |
| 19 华夏银行永续债          | 商业性金融债券 | 6335.46  | 3.17% |
| 中国工商银行他行存款          | 他行存款    | 5156.61  | 2.58% |
| 招商安心收益债券型证券投资基金     | 债券基金    | 5080.86  | 2.55% |
| 中国农业银行他行存款          | 他行存款    | 4116.93  | 2.06% |
| 天弘安利短债债券型证券投资基金     | 债券基金    | 4010.15  | 2.01% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200012496858      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1720364016.78                       |
| 期末产品份额净值          | 1.012931                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.223571                            |

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% | 3.93%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 33322919.92  | 32000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 23638333.5   | 24000000     |

## (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 | 542108.28    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2710541.30   |

## 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 | 21829644.62 | 1.27%     | 11771816.07 | 0.68%     |

|   |            |              |        |               |        |
|---|------------|--------------|--------|---------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 532277477.07 | 30.93% | 830099075.71  | 48.24% |
| 3 | 权益投资       | 15291300.00  | 0.89%  | 174517537.19  | 10.14% |
| 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   | 49752006.28  | 2.89%  | 85371611.80   | 4.96%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 619150427.97 | 35.98% | 1101760040.76 | 64.02% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 中铁建金租 01   | 同业借款     | 10041.00 | 5.48% |
| 农行优 1         | 股票(一级市场) | 8158.50  | 4.45% |
| 21 中国银行永续债 01 | 商业性金融债券  | 6271.51  | 3.42% |
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售   | 5500.76  | 3.00% |
| 19 进出 05      | 政策性金融债券  | 5474.30  | 2.99% |
| 23 天风证券 01    | 收益凭证     | 5036.75  | 2.75% |
| 23 京城 01      | 公司债券     | 5002.33  | 2.73% |
| 23 冀银金租 02    | 同业借款     | 4028.72  | 2.20% |
| 20 浦发银行永续债    | 商业性金融债券  | 3852.92  | 2.10% |
| 活期存款及清算款      | 活期存款及清算款 | 3385.69  | 1.85% |

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/<br>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  | 115          | 3.70% | 同业借款 | 正常   |
| 2  | 天风证券股份有限公司   | 23 天风证券 01  | 115          | 3.85% | 收益凭证 | 正常   |
| 3  | 中铁建金融租赁有限公司  | 23 中铁建金租 01 | 115          | 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 12 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 847117827.85 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：20000000374200019458288      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 853832194.85                        |
| 期末产品份额净值          | 1.007926                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.203222                            |

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 | 4.58% | 3.62%  |

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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 223378.85    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1116894.26   |

## 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 | 6837681.35   | 0.79%     | 1040696.17   | 0.12%     |
| 2  | 固定收益投资  | 339695732.01 | 39.31%    | 452878120.93 | 52.41%    |
| 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   | 30497996.70  | 3.53%  | 33172436.91  | 3.84%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 377031410.06 | 43.63% | 487091254.00 | 56.37% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.21%。

## 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     | 8028.78   | 8.27% |
| 19 进出 05            | 政策性金融债券  | 4074.14   | 4.20% |
| 19 华夏银行永续债          | 商业性金融债券  | 3574.63   | 3.68% |
| 21 济南城投 PRN001      | 企业债务融资工具 | 3062.55   | 3.15% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 2970.63   | 3.06% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02      | 商业性金融债券  | 2468.33   | 2.54% |
| 22 京电子城 MTN001      | 企业债务融资工具 | 2307.53   | 2.38% |
| 21 浙商银行永续债          | 商业性金融债券  | 2062.16   | 2.12% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2048.40   | 2.11% |
| 中加丰润纯债 A            | 债券基金     | 2027.50   | 2.09% |

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 | 144      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019457899      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 749810933.42                        |
| 期末产品份额净值          | 1.002245                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.215179                            |

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 | 3.41% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 220279.50    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1101397.69   |

## 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    | 8150858.76   | 1.09%     | 2879769.46   | 0.38%     |
| 2  | 固定收益投资     | 168606121.15 | 22.48%    | 320887202.98 | 42.78%    |
| 3  | 权益投资       | 7334320.00   | 0.98%     | 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   | 219099854.13 | 29.21%    | 23135439.74  | 3.08%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 403191154.04 | 53.75%    | 346902412.18 | 46.25%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 广发理财年年红债券型证券投资基金    | 债券基金     | 5049.46  | 6.33% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 4296.21  | 5.38% |
| 18 国开 11            | 政策性金融债券  | 4140.53  | 5.19% |
| 易方达安悦超短债债券型证券投资基金   | 债券基金     | 4051.16  | 5.08% |
| 永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 4042.82  | 5.07% |
| 招商安泰债券投资基金          | 债券基金     | 2986.39  | 3.74% |
| 20 长城人寿 01          | 商业性金融债券  | 2568.84  | 3.22% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2560.53  | 3.21% |
| 23 华发集团 GN001       | 企业债务融资工具 | 2058.03  | 2.58% |
| 22 珠海港 MTN003       | 企业债务融资工具 | 2051.84  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
|----|------|------|----------|------|------|------|

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019802450      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1341069205.06                       |
| 期末产品份额净值          | 1.013899                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.229744                            |

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 | 4.53% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。年初以来产品抓住债券市场调整的黄金机会，增加部分 2 年左右久期高等级信用债配置，重视票息保护，并在二级度利率快速下行的情况下，将部分债券获利了结，杠杆比例保持不超 110%，适当参与部分中短久期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，控制久期，保持一定票息保护。

### 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 | 102381320.IB | 23 济南高新 MTN002 | 100000   | 10002185.79  |

## (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 | 369502.91    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1847514.72   |

## 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    | 66245890.92  | 4.44%     | 4768131.91   | 0.32%     |
| 2  | 固定收益投资     | 695415975.62 | 46.59%    | 442004406.79 | 29.61%    |
| 3  | 权益投资       | 160671630.00 | 10.76%    | 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   | 99434161.74  | 6.66%     | 24038778.82  | 1.61%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |               |        |              |        |
|---|----|---------------|--------|--------------|--------|
| 7 | 合计 | 1021767658.28 | 68.46% | 470811317.52 | 31.54% |
|---|----|---------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.30%。

## 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    | 15698.09 | 10.13% |
| 19 农业银行永续债 02     | 商业性金融债券    | 10676.12 | 6.89%  |
| 工行优 2             | 股票(一级市场)   | 8696.41  | 5.61%  |
| 中行优 4             | 股票(一级市场)   | 7370.76  | 4.75%  |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款   | 7113.02  | 4.59%  |
| QDII 结构性票据(SD985) | QDII 结构性票据 | 6173.69  | 3.98%  |
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售     | 5378.15  | 3.47%  |
| 20 华能 MTN004      | 企业债务融资工具   | 5192.86  | 3.35%  |
| 20 国开 03          | 政策性金融债券    | 5147.09  | 3.32%  |
| 21 进出 13          | 政策性金融债券    | 5121.97  | 3.30%  |

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

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200003323806     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 872456699.08                        |
| 期末产品份额净值          | 1.010487                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.331226                            |

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 | 4.41% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>民币元） |
| 中加基金管理<br>有限公司 | 中加丰泽 22<br>号 | 资管计划     | 80328454.12  | 900000000        |

## (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 | 253016.90    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1265084.43   |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 5945771.40      | 0.68%         | 4432490.88      | 0.51%         |
| 2  | 固定收益投资  | 333659117.00    | 38.23%        | 400672382.67    | 45.90%        |
| 3  | 权益投资    | 0.00            | 0.00%         | 74251947.24     | 8.51%         |

|   |            |              |        |              |        |
|---|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 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   | 10241490.72  | 1.17%  | 43627757.54  | 5.00%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 349846379.12 | 40.08% | 522984578.34 | 59.92% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 光大环境<br>GN002 (碳中和<br>债) | 企业债务融资工具  | 5024.58   | 5.31% |
| 21 南水 01                    | 公司债券      | 4220.05   | 4.46% |
| 19 进出 05                    | 政策性金融债券   | 4074.14   | 4.31% |
| 农行优 1                       | 股票 (一级市场) | 3471.20   | 3.67% |
| 19 交通银行二级<br>01             | 商业性金融债券   | 2306.61   | 2.44% |
| G22XHY                      | 公司债券      | 2043.75   | 2.16% |
| 22 江宁国资<br>MTN002           | 企业债务融资工具  | 2028.01   | 2.14% |
| 22 江北建投<br>MTN006           | 企业债务融资工具  | 2018.25   | 2.13% |
| 22 绿城地产<br>MTN005           | 企业债务融资工具  | 1992.92   | 2.11% |
| 20 浦发银行永续<br>债              | 商业性金融债券   | 1660.03   | 1.75% |

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

《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200003324297     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1331113095.90                       |
| 期末产品份额净值          | 1.010989                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.304471                            |

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% | 4.33%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 381918.89    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1909594.32   |

## 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    | 37302132.37  | 2.61%     | 3371207.92   | 0.24%     |
| 2  | 固定收益投资     | 706340282.87 | 49.33%    | 526240076.17 | 36.75%    |
| 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   | 132511167.50 | 9.25%     | 26015437.02  | 1.82%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 876153582.74 | 61.19%    | 555626721.11 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.56%。

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   |
|------------------------|----------|----------|--------|
| 银行间质押式逆回购              | 债券买入返售   | 16300.27 | 11.13% |
| 21 进出 22               | 政策性金融债券  | 12250.00 | 8.37%  |
| 18 浦发银行二级 01           | 商业性金融债券  | 11492.96 | 7.85%  |
| 18 建设银行二级 01           | 商业性金融债券  | 10425.58 | 7.12%  |
| 21 英大 01               | 公司债券     | 10178.58 | 6.95%  |
| 20 苏州银行二级              | 商业性金融债券  | 5402.19  | 3.69%  |
| 19 交通银行二级 01           | 商业性金融债券  | 5260.34  | 3.59%  |
| 南方惠利 6 个月定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5112.00  | 3.49%  |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金    | 债券基金     | 4096.90  | 2.80%  |
| 活期存款及清算款               | 活期存款及清算款 | 4075.16  | 2.78%  |

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



## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.50%~4.50%                       |
| 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：20000000374200003421160     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2139102453.42                       |
| 期末产品份额净值          | 1.038496                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.279565                            |

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% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 504229.41    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2521146.93   |

## 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    | 6161444.88   | 0.29%     | 14128175.83   | 0.67%     |
| 2  | 固定收益投资     | 384902856.87 | 18.13%    | 1396230962.54 | 65.76%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 67717097.57   | 3.19%     |
| 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   | 198667626.91 | 9.36%     | 55338586.89   | 2.61%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 589731928.66 | 27.78%    | 1533414822.84 | 72.22%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  |
|------------------------|-----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购              | 债券买入返售    | 10844.31 | 4.90% |
| 23 浦发银行 CD057          | 他行发行的同业存单 | 9841.62  | 4.44% |
| 18 国开 11               | 政策性金融债券   | 6210.79  | 2.80% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金    | 债券基金      | 5121.16  | 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      | 5112.00  | 2.31% |
| 21 国开 02               | 政策性金融债券   | 4074.65  | 1.84% |
| 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      | 4061.87  | 1.83% |
| 活期存款及清算款               | 活期存款及清算款  | 3718.57  | 1.68% |
| 农行优 1                  | 股票（一级市场）  | 3165.70  | 1.43% |
| 23 济南高新 MTN001         | 企业债务融资工具  | 3123.40  | 1.41% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.50%~4.50%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 2800186357.47 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：20000000374200009182801     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2878735623.98                       |
| 期末产品份额净值          | 1.028051                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.253248                            |

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 | 3.84% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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   | 资管计划     | 19333860.62  | 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 | 550475.68    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2752378.65   |

## 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    | 13032283.54   | 0.45%     | 9300541.00    | 0.32%     |
| 2  | 固定收益投资     | 839505857.94  | 29.15%    | 1283496320.86 | 44.57%    |
| 3  | 权益投资       | 20955200.00   | 0.73%     | 67643758.41   | 2.35%     |
| 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   | 513526701.94  | 17.83%    | 132340822.83  | 4.60%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 1387020043.42 | 48.16%    | 1492781443.10 | 51.84%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   | 29537.06 | 9.48% |
| 广发理财年年红债券型证券投资基金     | 债券基金     | 13128.69 | 4.21% |
| 易方达安悦超短债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 10138.82 | 3.25% |
| 20 浦银租赁二级            | 商业性金融债券  | 7424.28  | 2.38% |
| 23 农发 01             | 政策性金融债券  | 7068.95  | 2.27% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金  | 债券基金     | 6657.53  | 2.14% |
| 20 南山开发 MTN003       | 企业债务融资工具 | 6257.20  | 2.01% |
| 20 义乌国资(疫情防控债)MTN002 | 企业债务融资工具 | 6130.20  | 1.97% |
| 22 青岛银行永续债 01        | 商业性金融债券  | 5132.76  | 1.65% |
| 格林泓裕一年定期开放债券型证券投资基金  | 债券基金     | 5002.40  | 1.61% |

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

《北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 1943706027.63 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：20000000374200009183342     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2009998430.96                       |
| 期末产品份额净值          | 1.034106                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.268160                            |

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 | 3.95% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 092280003.I<br>B | 22 中国信达债<br>01 | 100000   | 10088409.32  |

### (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     | 118191667.4<br>9 | 120000000    |

### (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 | 384208.75    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1280695.72   |

## 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 | 76884693.16  | 3.82%     | 23405001.16   | 1.16%     |
| 2  | 固定收益投资  | 445529533.27 | 22.16%    | 1102674379.68 | 54.85%    |

|   |            |              |        |               |        |
|---|------------|--------------|--------|---------------|--------|
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 114925592.29  | 5.72%  |
| 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   | 161338609.80 | 8.02%  | 85704334.05   | 4.26%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 683752836.23 | 34.01% | 1326709307.17 | 65.99% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 国开 07              | 政策性金融债券  | 10279.70 | 4.79% |
| 活期存款及清算款              | 活期存款及清算款 | 10065.41 | 4.69% |
| 21 华夏租赁债 01           | 商业性金融债券  | 8179.10  | 3.81% |
| 20 中国银行永续债 02         | 商业性金融债券  | 6830.05  | 3.18% |
| 农行优 1                 | 股票(一级市场) | 5372.65  | 2.50% |
| 21 青岛西海 MTN001        | 企业债务融资工具 | 5121.16  | 2.39% |
| 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     | 4061.87  | 1.89% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02        | 商业性金融债券  | 3949.33  | 1.84% |
| 23 两山 02              | 公司债券     | 3443.55  | 1.61% |
| 浦银安盛双债增强债券型证券投资基金     | 债券基金     | 3002.49  | 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

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.50%~4.50%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 1833851931.44 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：20000000374200012498852     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1869566668.74                       |
| 期末产品份额净值          | 1.019475                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.231717                            |

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 | 3.71% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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    | 资管计划     | 17576236.93  | 20000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 101668147.27 | 103000000    |

#### (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 | 357507.44    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1787537.12   |

## 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    | 6432585.21   | 0.34%     | 9272354.75   | 0.50%     |
| 2  | 固定收益投资     | 387868605.74 | 20.74%    | 974141901.66 | 52.09%    |
| 3  | 权益投资       | 63177900.00  | 3.38%     | 109679671.59 | 5.86%     |
| 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   | 212124707.79 | 11.34%    | 107544789.61 | 5.75%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |              |        |               |        |
|---|----|--------------|--------|---------------|--------|
| 7 | 合计 | 669603798.74 | 35.80% | 1200638717.61 | 64.20% |
|---|----|--------------|--------|---------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 17929.34 | 8.70% |
| 广发理财年年红债券型证券投资基金    | 债券基金     | 8079.17  | 3.92% |
| 中行优 4               | 股票(一级市场) | 6317.79  | 3.07% |
| 18 国开 11            | 政策性金融债券  | 6210.79  | 3.02% |
| 19 鲁高速 MTN002       | 企业债务融资工具 | 5797.41  | 2.81% |
| 农行优 1               | 股票(一级市场) | 5127.40  | 2.49% |
| 22 东航 MTN001        | 企业债务融资工具 | 4151.48  | 2.02% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 4096.90  | 1.99% |
| 天弘安利短债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 4027.38  | 1.96% |
| 易方达安悦超短债债券型证券投资基金   | 债券基金     | 4008.56  | 1.95% |

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

《北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 101294674.54                        |
| 期末产品份额净值          | 1.012946                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.012946                            |

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 | 4.26% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

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 | 8520.90      |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 5680.57      |

## 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    | 1038167.99  | 1.02%     | 890360.66   | 0.88%     |
| 2  | 固定收益投资     | 48536718.99 | 47.91%    | 50852977.22 | 50.19%    |
| 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 | 49574886.98 | 48.93% | 51743337.88 | 51.07% |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 济南城投 01 | 理财直接融资工具 | 4853.67  | 47.90% |
| 23 虞资 01   | 公司债券     | 217.44   | 2.15%  |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 177.55   | 1.75%  |
| 23 海鸿 D1   | 公司债券     | 168.72   | 1.66%  |
| 22 建发 Y3   | 公司债券     | 167.96   | 1.66%  |
| 22 涪陵 03   | 公司债券     | 167.95   | 1.66%  |
| 22 济建 Y3   | 公司债券     | 167.60   | 1.65%  |
| 23 启东 01   | 公司债券     | 167.41   | 1.65%  |
| 22 三局 Y2   | 公司债券     | 154.38   | 1.52%  |
| 23 义乌 01   | 公司债券     | 150.63   | 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 |
|----|--------------|------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 济南城市投资集团有限公司 | 23 济南城投 01 | 259      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200028368331      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 712798505.13                        |
| 期末产品份额净值          | 1.083466                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.176730                            |

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 | 4.34% | 4.78%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 136048.86    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 453496.27    |

## 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    | 27118782.04  | 3.80%     | 198838.99   | 0.03%     |
| 2  | 固定收益投资     | 537057653.45 | 75.31%    | 72442264.51 | 10.16%    |
| 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   | 58659667.71  | 8.23%     | 17644549.06 | 2.47%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 622836103.20 | 87.34% | 90285652.56 | 12.66% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|-------------------|----------------|----------|--------|
| YDS 大明宫 3.85 三    | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 24997.50 | 33.34% |
| 19 广发银行永续债        | 商业性金融债券        | 4946.22  | 6.60%  |
| 23 进出 04          | 政策性金融债券        | 3998.11  | 5.33%  |
| 22 南京银行永续债 01     | 商业性金融债券        | 3024.39  | 4.03%  |
| 易方达安悦超短债债券型证券投资基金 | 债券基金           | 3005.80  | 4.01%  |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款       | 2739.81  | 3.65%  |
| 23 胶新 01          | 公司债券           | 2042.74  | 2.72%  |
| 23 华发集团 SCP003    | 企业债务融资工具       | 2029.53  | 2.71%  |
| 23 中交地产 MTN001    | 企业债务融资工具       | 2028.46  | 2.71%  |
| 19 华夏银行永续债        | 商业性金融债券        | 1875.63  | 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  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司 | YDS 大明宫 3.85 三 | 31       | 4.85% | 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 18 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019482978     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1455259383.55                       |
| 期末产品份额净值          | 1.029991                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.230360                            |

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% | 4.17%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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     | 21976074.44  | 24800000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 79913394.35  | 81200000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 30815284.38  | 35000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 18 号 | 资管计划     | 29974758.1   | 28500000     |

### (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 | 279694.40    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1398471.87   |

## 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    | 66520631.34  | 4.57%     | 22544651.86  | 1.55%     |
| 2  | 固定收益投资     | 233437213.42 | 16.04%    | 733538718.63 | 50.39%    |
| 3  | 权益投资       | 31432800.00  | 2.16%     | 55271241.67  | 3.80%     |
| 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   | 258397250.91 | 17.75%    | 54548699.67  | 3.75%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 589787895.67 | 40.52%    | 865903311.83 | 59.48%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  | 10854.75 | 7.02% |
| 银行间质押式逆回购          | 债券买入返售   | 8443.92  | 5.46% |
| 活期存款及清算款           | 活期存款及清算款 | 7158.61  | 4.63% |
| 22 付息国债 14         | 国债       | 7124.91  | 4.61% |
| 鹏华丰恒债券型证券投资基金      | 债券基金     | 4511.76  | 2.92% |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 4506.67  | 2.92% |
| 国泰利享中短债债券型证券投资基金   | 债券基金     | 4506.62  | 2.92% |
| 广发多策略灵活配置混合型证券投资基金 | 混合基金     | 3926.64  | 2.54% |
| 工行优 2              | 股票(一级市场) | 3143.28  | 2.03% |

|                   |         |         |       |
|-------------------|---------|---------|-------|
| 20 农业银行永续<br>债 02 | 商业性金融债券 | 2689.88 | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 28 号理财管理计划

## 2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 28 号理财管理计划（以下简称“本计划”） |
| 产品代码       | TG01211004                         |
| 产品登记编码     | Z7008922000051                     |
| 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      | 2021-10-20                         |
| 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 | 2197720000.00 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：20000000374200030220384      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2362935896.80                       |
| 期末产品份额净值          | 1.075176                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.075176                            |

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 | 3.88% | 4.43%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 中加信投致远   | 资管计划     | 1751.4       | 1998         |

## (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 | 451538.12    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2257690.46   |

## 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    | 599688050.72 | 21.57%    | 5578816.08    | 0.20%     |
| 2  | 固定收益投资     | 799249480.36 | 28.74%    | 1207390986.81 | 43.42%    |
| 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   | 131330925.98 | 4.72%     | 37267599.46   | 1.34%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |

|   |    |               |        |               |        |
|---|----|---------------|--------|---------------|--------|
| 7 | 合计 | 1530268457.06 | 55.04% | 1250237402.35 | 44.96% |
|---|----|---------------|--------|---------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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           | 活期存款及清算款   | 26252.70 | 11.00% |
| 23 国泰君安 01         | 收益凭证       | 15045.91 | 6.31%  |
| 20 南通经开 MTN001     | 企业债务融资工具   | 14523.99 | 6.09%  |
| 19 国开 09           | 政策性金融债券    | 13796.74 | 5.78%  |
| 20 付息国债 14         | 国债         | 11247.61 | 4.71%  |
| 20 交投 Y3           | 公司债券       | 8277.45  | 3.47%  |
| 银行间质押式逆回购          | 债券买入返售     | 7574.67  | 3.17%  |
| QDII 结构性票据 (SD985) | QDII 结构性票据 | 6008.92  | 2.52%  |
| 20 余交 01           | 公司债券       | 5156.75  | 2.16%  |
| 20 浦银租赁二级          | 商业性金融债券    | 4406.53  | 1.85%  |

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  | 国泰君安证券股份有限公司 | 23 国泰君安 01 | 109      | 3.15% | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 28 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200020341080     |

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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1022948871.71                       |
| 期末产品份额净值          | 1.087461                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.267676                            |

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 | 3.72% | 4.89%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 80328454.12  | 900000000    |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 265158211.07 | 3000000000   |

## (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 | 195694.13    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 978470.64    |

## 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 | 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    | 10196046.45  | 1.00%     | 13238001.21  | 1.29%     |
| 2 | 固定收益投资     | 389512348.02 | 38.06%    | 449932611.98 | 43.97%    |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 57203359.38  | 5.59%     |
| 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   | 47841330.82  | 4.67%     | 55445200.87  | 5.42%     |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7 | 合计         | 447549725.29 | 43.73%    | 575819173.44 | 56.27%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   |
|----------------|----------------|----------|--------|
| YDS 大明宫 3.85 三 | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 13448.66 | 12.75% |
| 20 京城乡集团 ZR001 | 债权融资类产品        | 11069.60 | 10.50% |
| XTJY 淄博城市 0.72 | 信托贷款           | 7216.50  | 6.84%  |
| 19 进出 05       | 政策性金融债券        | 5092.68  | 4.83%  |
| 银行间质押式逆回购      | 债券买入返售         | 4171.00  | 3.96%  |
| 22 青岛城投 PPN003 | 企业债务融资工具       | 3084.45  | 2.92%  |
| 22 科城 01       | 理财直接融资工具       | 3025.63  | 2.87%  |
| 农行优 1          | 股票（一级市场）       | 2674.19  | 2.54%  |
| 活期存款及清算款       | 活期存款及清算款       | 2435.60  | 2.31%  |
| G22XHY         | 公司债券           | 2011.45  | 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/<br>天 | 收益分配  | 交易结构           | 风险状况 |
|----|-------------------|----------------|--------------|-------|----------------|------|
| 1  | 北京城乡建设集团有限责任公司    | 20 京城乡集团 ZR001 | 171          | 4.85% | 债权融资类产品        | 正常   |
| 2  | 科学城（广州）投资集团有限公司   | 22 科城 01       | 116          | 4.80% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 西安曲江大明宫投资（集团）有限公司 | YDS 大明宫 3.85 三 | 31           | 4.85% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 4  | 淄博市城市资产运营集团有限公司   | XTJY 淄博城市 0.72 | 194          | 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 30 号理财管理计划

## 2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 30 号理财管理计划（以下简称“本计划”） |
| 产品代码       | TG01211102                         |
| 产品登记编码     | Z7008922000061                     |
| 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      | 2021-11-25                         |
| 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 | 1036820000.00 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：20000000374200055530241      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1068342969.24                       |
| 期末产品份额净值          | 1.030403                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.030403                            |

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 | 1.88% | 1.90%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 49392472.59  | 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 | 204999.03    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1024994.93   |

## 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    | 17146058.18  | 1.60%     | 6765702.38   | 0.63%     |
| 2  | 固定收益投资     | 124927648.60 | 11.69%    | 483786699.54 | 45.27%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 50206332.94  | 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   | 334611025.52 | 31.31%    | 51240195.43  | 4.79%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 476684732.30 | 44.60% | 591998930.29 | 55.40% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 10394.78 | 8.99% |
| 交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 4190.06  | 3.62% |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金  | 债券基金     | 3562.35  | 3.08% |
| 易方达稳健收益债券型证券投资基金    | 债券基金     | 3406.60  | 2.95% |
| 富国信用债债券型证券投资基金      | 债券基金     | 3117.81  | 2.70% |
| 富国短债债券型证券投资基金       | 债券基金     | 3090.68  | 2.67% |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金     | 债券基金     | 2917.29  | 2.52% |
| 南方宝元债券型基金           | 债券基金     | 2527.64  | 2.19% |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 2418.11  | 2.09% |
| 农行优 1               | 股票(一级市场) | 2347.09  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

#### 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 30 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 637120110.44                        |
| 期末产品份额净值          | 1.011912                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.011912                            |

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 | 1.46% | 0.88%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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   | 资管计划     | 25559668.61  | 29000000     |

## (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 | 122287.88    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 611439.41    |

## 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    | 15389355.03  | 2.41%     | 894244.00    | 0.14%     |
| 2  | 固定收益投资     | 160039628.99 | 25.11%    | 323277355.64 | 50.72%    |
| 3  | 权益投资       | 5238800.00   | 0.82%     | 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   | 92890332.53  | 14.57%    | 39613072.77  | 6.22%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 273558116.55 | 42.92% | 363784672.41 | 57.08% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 冀银金租 05        | 同业借款     | 5013.07   | 7.06% |
| 23 未来科技<br>SCP001 | 企业债务融资工具 | 2042.88   | 2.88% |
| 银行间质押式逆<br>回购     | 债券买入返售   | 2014.62   | 2.84% |
| 23 冀银金租 02        | 同业借款     | 2011.19   | 2.83% |
| 19 华夏银行永续<br>债    | 商业性金融债券  | 1950.70   | 2.75% |
| 20 交通银行永续<br>债    | 商业性金融债券  | 1917.08   | 2.70% |
| 活期存款及清算<br>款      | 活期存款及清算款 | 1644.44   | 2.32% |
| 银华远景债券型<br>证券投资基金 | 债券基金     | 1505.20   | 2.12% |
| 中加纯债两年 A          | 债券基金     | 1412.65   | 1.99% |
| 19 广发银行永续<br>债    | 商业性金融债券  | 1131.13   | 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<br>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                 | 115 | 3.70% | 同业借款  | 正常 |
| 2 | 冀银金融租赁股份有限公司 | 23 冀银金租 05                 | 207 | 3.50% | 同业借款  | 正常 |
| 3 | 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 | 154 | 4.40% | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 526973914.11                        |
| 期末产品份额净值          | 1.006809                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.006809                            |

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% | 0.61%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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   | 资管计划     | 35420171.79  | 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 | 101189.73    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 505948.37    |

## 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    | 33425988.87  | 6.34%  | 1757582.20   | 0.33%  |
| 2 | 固定收益投资     | 246769462.36 | 46.81% | 142600633.27 | 27.05% |
| 3 | 权益投资       | 10477600.00  | 1.99%  | 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   | 83886011.79  | 15.91% | 8267548.16   | 1.57%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 374559063.02 | 71.05% | 152625763.63 | 28.95% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 民生金租 01                           | 同业借款     | 10000.28 | 18.59% |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 3523.10  | 6.55%  |
| 23 外贸金租 01                           | 同业借款     | 3031.03  | 5.63%  |
| 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 | 3018.54  | 5.61%  |
| 富国产业债债券型证券投资基金                       | 债券基金     | 2984.86  | 5.55%  |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 2819.93  | 5.24%  |
| 20 交通银行永续债                           | 商业性金融债券  | 1070.47  | 1.99%  |
| 工行优 2                                | 股票(一级市场) | 1047.76  | 1.95%  |
| 22 国丰 Y6                             | 公司债券     | 1025.03  | 1.91%  |
| 22 绿城地产 MTN004                       | 企业债务融资工具 | 1024.47  | 1.90%  |

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 | 301      | 4.10% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 民生金融租赁股份有限公司      | 23 民生金租 01                           | 311      | 3.98% | 同业借款     | 正常   |
| 3  | 中国外贸金融租赁有限公司      | 23 外贸金租 01                           | 217      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200056922384      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 769015025.98                        |
| 期末产品份额净值          | 1.018886                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.018886                            |

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% | 1.80%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 44626918.96  | 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 | 147330.39    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 736651.88    |

## 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    | 6625396.13   | 0.86%  | 3866650.74   | 0.50%  |
| 2 | 固定收益投资     | 365726647.51 | 47.54% | 172144289.75 | 22.38% |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 51231112.69  | 6.66%  |
| 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   | 121969846.80 | 15.85% | 47790061.12  | 6.21%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 494321890.44 | 64.25% | 275032114.31 | 35.75% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   |
|--------------------------------------|----------------|----------|--------|
| YDS 大明宫 3.85 五                       | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 15074.69 | 18.90% |
| 22 上饶创新 02                           | 理财直接融资工具       | 14981.09 | 18.79% |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金                      | 债券基金           | 2954.48  | 3.70%  |
| 广发集裕债券型证券投资基金                        | 债券基金           | 2943.56  | 3.69%  |
| 易方达裕祥回报债券型证券投资基金                     | 债券基金           | 2683.76  | 3.37%  |
| 22 金阳新城 MTN002                       | 企业债务融资工具       | 2491.67  | 3.12%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金                     | 债券基金           | 2434.20  | 3.05%  |
| 农行优 1                                | 股票（一级市场）       | 2395.00  | 3.00%  |
| 23 济南先投 01                           | 理财直接融资工具       | 2012.86  | 2.52%  |
| 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       | 2012.36  | 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                           | 299      | 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 | 301      | 4.10% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 上饶创新发展产业投资集团有限公司  | 22 上饶创新 02                           | 185      | 5.50% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 4  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司 | YDS 大明宫 3.85 五                       | 314      | 5.20% | 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 33 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 1340030000.00 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：20000000374200057089846      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1358428980.30                       |
| 期末产品份额净值          | 1.013730                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.013730                            |

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% | 1.47%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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 | 260368.94    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1301845.00   |

## 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    | 11861915.69  | 0.87%     | 4046090.69   | 0.30%     |
| 2  | 固定收益投资     | 774380869.78 | 56.99%    | 307381725.56 | 22.62%    |
| 3  | 权益投资       | 33842648.00  | 2.49%     | 19255113.07  | 1.42%     |
| 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   | 149471622.38 | 11.00%    | 58653535.33  | 4.32%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 969557055.85 | 71.35%    | 389336464.65 | 28.65%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## (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 四                       | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 33521.33 | 23.60% |
| YDS 大明宫 3.85 五                       | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 13567.22 | 9.55%  |
| 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       | 8049.45  | 5.67%  |
| 20 付息国债 09                           | 国债             | 7164.42  | 5.04%  |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金                      | 债券基金           | 4889.14  | 3.44%  |
| 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       | 4012.79  | 2.83%  |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售         | 3939.86  | 2.77%  |
| 工行优 2                                | 股票(一级市场)       | 3384.26  | 2.38%  |
| 23 株洲国投 03                           | 理财直接融资工具       | 3020.68  | 2.13%  |
| 23 湘建工 MTN001(科创票据)                  | 企业债务融资工具       | 3018.46  | 2.13%  |

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 |
|----|-------------------|--------------------------------------|----------|-------|----------------|------|
| 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 | 301      | 4.10% | 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   | 334      | 3.98% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司 | YDS 大明宫 3.85 四                       | 132      | 4.90% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 4  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司 | YDS 大明宫 3.85 五                       | 314      | 5.20% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 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 03                           | 299      | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

## 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 12 层

## 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1032845679.36                       |
| 期末产品份额净值          | 1.011433                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.011433                            |

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 | 2.96% | 1.34%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 29635483.55  | 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 | 98911.08     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 98911.43     |

## 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    | 4197027.88   | 0.41%     | 2025711.52   | 0.20%     |
| 2  | 固定收益投资     | 505339649.34 | 48.91%    | 378644981.81 | 36.65%    |
| 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   | 114943515.41 | 11.13%    | 28000534.25  | 2.71%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 624480192.63 | 60.44% | 408671227.58 | 39.56% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 信达金租 02                  | 同业借款           | 24389.19 | 22.42% |
| 23 长城国兴 02                  | 同业借款           | 10134.00 | 9.32%  |
| 23 民生金租 02                  | 同业借款           | 10000.28 | 9.19%  |
| 银行间质押式逆回购                   | 债券买入返售         | 5725.07  | 5.26%  |
| 景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金         | 债券基金           | 3053.27  | 2.81%  |
| 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 | 3052.14  | 2.81%  |
| 国泰双利债券证券投资基金                | 债券基金           | 1840.40  | 1.69%  |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金          | 债券基金           | 1509.22  | 1.39%  |
| 23 济南先投 01                  | 理财直接融资工具       | 1006.43  | 0.93%  |
| 易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金          | 混合基金           | 1003.98  | 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  | 济南先行投资集团有限责任公司  | 23 济南先投 01                         | 299      | 4.50% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 2  | 民生金融租赁股份有限公司    | 23 民生金租 02                         | 370      | 3.98% | 同业借款           | 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 | 334      | 3.98% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 4  | 信达金融租赁有限公司      | 23 信达金租 02                         | 277      | 3.80% | 同业借款           | 正常   |
| 5  | 长城国兴金融租赁有限公司    | 23 长城国兴 02                         | 300      | 3.70% | 同业借款           | 正常   |
| 6  | 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        | 209      | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

## 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 12 层

## 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200021024823     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 734066921.36                        |
| 期末产品份额净值          | 1.055371                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.254806                            |

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 | 2.85% | 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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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 | 032380587. I<br>B | 23 青岛经开<br>PPN001 | 200000   | 20012704.92  |



|                |                   |                   |        |              |
|----------------|-------------------|-------------------|--------|--------------|
| 北京银行股份<br>有限公司 | 032380587. I<br>B | 23 青岛经开<br>PPN001 | 200000 | 20012704. 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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 140618. 90   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 703094. 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 8403190. 70     | 1. 14%        | 2970347. 50     | 0. 40%        |
| 2  | 固定收益投资     | 122281754. 59   | 16. 65%       | 493762003. 84   | 67. 24%       |
| 3  | 权益投资       | 26194000. 00    | 3. 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 | 68458319.44  | 9.32%  | 12219732.77  | 1.66%  |
| 6 | 其他投资     | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计       | 225337264.73 | 30.69% | 508952084.10 | 69.31% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  | 4074.65  | 5.34% |
| 银行间质押式逆回购                              | 债券买入返售   | 3292.77  | 4.32% |
| 23 冀银金租 02                             | 同业借款     | 3021.54  | 3.96% |
| 工行优 2                                  | 股票(一级市场) | 2619.40  | 3.43% |
| 23 青岛经开 PPN001                         | 企业债务融资工具 | 2019.78  | 2.65% |
| 易方达(香港)精选债券基金                          | 债券基金     | 1998.41  | 2.62% |
| 汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金                 | 债券基金     | 1987.66  | 2.60% |
| 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     | 1352.32  | 1.77% |
| 活期存款及清算款                               | 活期存款及清算款 | 1146.41  | 1.50% |
| 19 农业银行永续债 02                          | 商业性金融债券  | 1128.06  | 1.48% |

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  | 冀银金融租赁股份有限公司 | 23 冀银金租 02 | 115      | 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200021024120     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 992870467.97                        |
| 期末产品份额净值          | 1.026866                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.258450                            |

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% | 4.96%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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 | 082001026. I<br>B | 20 鸿鑫 ABN001<br>优先 | 200000   | 20683174.79  |

|                |                   |                   |        |              |
|----------------|-------------------|-------------------|--------|--------------|
| 兴业银行股份<br>有限公司 | 102381320. I<br>B | 23 济南高新<br>MTN002 | 300000 | 30006557. 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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 190227. 13   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 951135. 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

| 序号 | 项目         | 直接投资            |               | 间接投资            |               |
|----|------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|    |            | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 10121750. 21    | 1. 02%        | 16433667. 37    | 1. 65%        |
| 2  | 固定收益投资     | 269202274. 19   | 27. 11%       | 593534008. 13   | 59. 76%       |
| 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 | 90692472.31  | 9.13%  | 13196035.06  | 1.33%  |
| 6 | 其他投资     | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计       | 370016496.71 | 37.26% | 623163710.56 | 62.74% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|-----------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 5806.12  | 5.71% |
| 23 农发 06        | 政策性金融债券  | 5011.59  | 4.93% |
| 19 华夏银行永续债      | 商业性金融债券  | 4830.85  | 4.75% |
| 23 济南高新 MTN002  | 企业债务融资工具 | 2997.86  | 2.95% |
| 活期存款及清算款        | 活期存款及清算款 | 2664.60  | 2.62% |
| 20 中国人寿财险       | 商业性金融债券  | 2630.48  | 2.59% |
| 20 陕延油 MTN006   | 企业债务融资工具 | 2069.43  | 2.03% |
| 21 国开 03        | 政策性金融债券  | 2068.91  | 2.03% |
| 南方多利增强债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2056.54  | 2.02% |
| 20 鸿鑫 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 2023.27  | 1.99% |

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

《北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200021177429     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 846580144.36                        |
| 期末产品份额净值          | 1.012695                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.187755                            |

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 | 1.17% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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） |
| 嘉实基金管理有限公司 | 嘉实中短债 A   | 基金       | 13778247.29  | 15000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 27930973.14  | 31400000     |

### (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 | 162638.65    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 813193.16    |

## 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 | 21174012.87 | 2.50%     | 15538943.75 | 1.83%     |

|   |            |              |        |              |        |
|---|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 212877982.85 | 25.14% | 346135301.31 | 40.87% |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 19890156.13  | 2.35%  |
| 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   | 216574207.53 | 25.57% | 14732084.85  | 1.74%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 450626203.25 | 53.21% | 396296486.04 | 46.79% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 4761.79  | 5.54% |
| 23 长城国兴 03                           | 同业借款     | 4578.69  | 5.33% |
| 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    | 4300.48  | 5.01% |
| 23 株洲国投 03                           | 理财直接融资工具 | 4042.41  | 4.71% |
| 20 付息国债 09                           | 国债       | 3070.47  | 3.57% |
| 23 烟台蓝天 02                           | 理财直接融资工具 | 3002.88  | 3.50% |
| 鹏华丰恒债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 2506.49  | 2.92% |
| 永赢昌利债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 2503.82  | 2.91% |
| 国泰利享中短债债券型证券投资基金                     | 债券基金     | 2503.68  | 2.91% |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金                    | 债券基金     | 2503.66  | 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 |
|----|-------------------|--------------------------------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 江苏海晟控股集团有限公司      | 23 江苏海晟 10                           | 364      | 4.35% | 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                           | 355      | 4.25% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 3  | 长城国兴金融租赁有限公司      | 23 长城国兴 03                           | 422      | 3.95% | 同业借款     | 正常   |
| 4  | 中国外贸金融租赁有限公司      | 23 外贸金租 01                           | 217      | 3.43% | 同业借款     | 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 | 364      | 3.80% | 收/受益权    | 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                           | 299      | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200022258010     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 874805016.88                        |
| 期末产品份额净值          | 1.019071                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.202301                            |

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 | 4.19% | 4.32%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 中加信投致远   | 资管计划     | 1751.4       | 1998         |

## (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 | 167186.18    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 835930.98    |

## 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    | 34511611.47  | 3.74%     | 288556.31    | 0.03%     |
| 2  | 固定收益投资     | 626403233.31 | 67.85%    | 155298850.44 | 16.82%    |
| 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   | 99379693.62  | 10.76%    | 7376025.75   | 0.80%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |              |        |              |        |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|
| 7 | 合计 | 760294538.40 | 82.35% | 162963432.50 | 17.65% |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.54%。

## 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 | 13047.95 | 13.93% |
| 19 交通银行永续债                         | 商业性金融债券  | 5250.94  | 5.60%  |
| 23 烟台蓝天 02                         | 理财直接融资工具 | 5004.81  | 5.34%  |
| 20 付息国债 09                         | 国债       | 4093.95  | 4.37%  |
| 23 南通圆宏 04                         | 理财直接融资工具 | 4000.07  | 4.27%  |
| 20 光大银行永续债                         | 商业性金融债券  | 3540.94  | 3.78%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 3483.04  | 3.72%  |
| 20 浦发银行永续债                         | 商业性金融债券  | 3220.10  | 3.44%  |
| 20 杭州银行永续债                         | 商业性金融债券  | 3117.39  | 3.33%  |
| 永赢昌利债券型证券投资基金                      | 债券基金     | 3029.88  | 3.23%  |

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                              | 364      | 4.35% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 南通圆宏控股集团有限公司    | 23 南通圆宏 04                              | 366      | 4.30% | 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<br>2023 年度第一期理财直接融资工具   | 334      | 3.98% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 4  | 烟台蓝天投资开发集团有限公司  | 23 烟台蓝天 02                              | 355      | 4.25% | 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<br>2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证 | 364      | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200022284723     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 390112543.02                        |
| 期末产品份额净值          | 1.028470                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.199580                            |

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 | 2.88% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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 | 74741.59     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 373707.68    |

## 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 | 20782914.57  | 5.32%     | 163591.25   | 0.04%     |
| 2  | 固定收益投资  | 250098499.86 | 64.04%    | 74712187.92 | 19.13%    |
| 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   | 32238779.07  | 8.25%  | 12546826.24 | 3.21%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 303120193.50 | 77.62% | 87422605.40 | 22.38% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

## 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 交通银行二级 01                       | 商业性金融债券  | 3295.61   | 7.84% |
| 20 光大银行永续债                         | 商业性金融债券  | 3284.92   | 7.82% |
| 20 宁波银行二级                          | 商业性金融债券  | 3183.88   | 7.58% |
| 21 工商银行永续债 01                      | 商业性金融债券  | 3087.21   | 7.35% |
| 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     | 2560.67   | 6.10% |
| 19 建设银行永续债                         | 商业性金融债券  | 2463.98   | 5.87% |
| 20 东方资本债 01                        | 商业性金融债券  | 2101.56   | 5.00% |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 2100.40   | 5.00% |
| 20 付息国债 09                         | 国债       | 2046.98   | 4.87% |
| 22 农业银行永续债 01                      | 商业性金融债券  | 2043.14   | 4.86% |

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 7 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200040705918     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 27511818.63                         |
| 期末产品份额净值          | 1.103429                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.103429                            |

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% | 4.73%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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） |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远   | 资管计划     | 1772578.22   | 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 | 5718.95      |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 47658.07     |

## 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    | 417375.56   | 1.52%     | 101744.73   | 0.37%     |
| 2  | 固定收益投资     | 20057894.02 | 72.84%    | 4742320.19  | 17.22%    |
| 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   | 2047545.79  | 7.44%     | 168821.44   | 0.61%     |

|   |      |             |        |            |        |
|---|------|-------------|--------|------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00%  | 0.00       | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 22522815.37 | 81.79% | 5012886.36 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 济建 Y6            | 公司债券     | 212.26   | 7.56% |
| 19 海宁城投 MTN002      | 企业债务融资工具 | 210.65   | 7.51% |
| 22 环球 Y1            | 公司债券     | 206.13   | 7.35% |
| 21 国开 02            | 政策性金融债券  | 203.73   | 7.26% |
| 20 鸿鑫 ABN001 优先     | 资产支持证券   | 202.33   | 7.21% |
| 22 青岛经开 PPN001      | 企业债务融资工具 | 200.88   | 7.16% |
| 20 中邮人寿 02          | 商业性金融债券  | 192.83   | 6.87% |
| 20 英大泰和人寿           | 商业性金融债券  | 191.37   | 6.82% |
| 21 富阳交通 PPN002      | 企业债务融资工具 | 184.39   | 6.57% |
| 华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金 | 混合基金     | 129.71   | 4.62% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200040703128     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 21101222.27                         |
| 期末产品份额净值          | 1.079492                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.079492                            |

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 | 1.65% | 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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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） |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远   | 资管计划     | 7090312.86   | 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 | 5454.55      |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 45455.14     |

## 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    | 382764.22   | 1.81%     | 68079.26    | 0.32%     |
| 2  | 固定收益投资     | 15225988.36 | 72.10%    | 3314301.47  | 15.70%    |
| 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   | 1998882.71  | 9.47%     | 126616.08   | 0.60%     |

|   |      |             |        |            |        |
|---|------|-------------|--------|------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00%  | 0.00       | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 17607635.29 | 83.38% | 3508996.81 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 未来科技 SCP001                     | 企业债务融资工具 | 204.33   | 9.50% |
| 21 国开 02                           | 政策性金融债券  | 203.73   | 9.47% |
| 22 青岛经开 PPN001                     | 企业债务融资工具 | 200.88   | 9.34% |
| 20 中邮人寿 02                         | 商业性金融债券  | 181.41   | 8.43% |
| 20 英大泰和人寿                          | 商业性金融债券  | 180.74   | 8.40% |
| 21 富阳交通 PPN002                     | 企业债务融资工具 | 174.15   | 8.10% |
| 21 嘉兴科技 PPN001                     | 企业债务融资工具 | 173.78   | 8.08% |
| 22 沪杭优                             | 资产支持证券   | 110.63   | 5.14% |
| 22 穗高 Y1                           | 公司债券     | 105.58   | 4.91% |
| 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     | 95.53    | 4.44% |

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

《北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 49561099.74 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：20000000374200040844877     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 53805690.32                         |
| 期末产品份额净值          | 1.085643                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.085643                            |

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 | 3.14% | 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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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 | 61889.48     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 515745.62    |

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    | 3869541.50  | 7.16%     | 558155.54   | 1.03%     |
| 2  | 固定收益投资     | 28270622.76 | 52.28%    | 16443521.82 | 30.41%    |
| 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   | 4935728.38  | 9.13%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |      |             |        |             |        |
|---|------|-------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 37075892.64 | 68.56% | 17001677.36 | 31.44% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.51%。

## 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 | 2000.04  | 36.98% |
| 21 嘉南投债                            | 企业债券     | 525.82   | 9.72%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 442.79   | 8.19%  |
| 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     | 247.65   | 4.58%  |
| 华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金                | 混合基金     | 245.92   | 4.55%  |
| 21 富阳交通 PPN002                     | 企业债务融资工具 | 204.88   | 3.79%  |
| 20 交通银行永续债                         | 商业性金融债券  | 96.32    | 1.78%  |
| 23 海资 03                           | 公司债券     | 77.84    | 1.44%  |
| 22 沪杭优                             | 资产支持证券   | 67.62    | 1.25%  |
| 21 宁科 01                           | 公司债券     | 55.28    | 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 |
|----|------------------|----------------|----------|-------|--------------|------|
| 1  | 江苏海晟控股集团<br>有限公司 | 23 江苏海<br>晟 10 | 364      | 4.35% | 理财直接<br>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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 122967000.00 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：20000000374200040849435     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 132490042.42                        |
| 期末产品份额净值          | 1.077443                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.077443                            |

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 | 2.92% | 4.00%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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 | 25367.18     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 211393.22    |

## 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    | 8093616.83  | 6.10%     | 258653.83   | 0.20%     |
| 2  | 固定收益投资     | 77704206.42 | 58.61%    | 25342524.57 | 19.11%    |
| 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   | 19989032.62 | 15.08%    | 1196174.26  | 0.90%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 105786855.87 | 79.79% | 26797352.66 | 20.21% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|------------------|----------|-----------|-------|
| 21 交通银行永续债       | 商业性金融债券  | 1245.36   | 9.37% |
| 20 东方资本债 01      | 商业性金融债券  | 1076.38   | 8.10% |
| 23 中交地产 MTN001   | 企业债务融资工具 | 1014.23   | 7.63% |
| 20 首农 ABN001 优先  | 资产支持证券   | 1011.47   | 7.61% |
| 活期存款及清算款         | 活期存款及清算款 | 835.52    | 6.29% |
| 21 嘉兴科技 PPN001   | 企业债务融资工具 | 562.24    | 4.23% |
| 易方达稳健收益债券型证券投资基金 | 债券基金     | 522.93    | 3.93% |
| 22 沪杭优           | 资产支持证券   | 513.26    | 3.86% |
| 22 湘交水建 MTN001   | 企业债务融资工具 | 513.02    | 3.86% |
| 平安惠铭纯债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 509.42    | 3.83% |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 173021000.00 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：20000000374200040851273     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 183247167.34                        |
| 期末产品份额净值          | 1.059103                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.059103                            |

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% | 3.19%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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 | 35175.74     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 293131.12    |

## 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    | 10187322.97  | 5.55%     | 377853.58   | 0.21%     |
| 2  | 固定收益投资     | 115449756.43 | 62.95%    | 35939358.17 | 19.59%    |
| 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   | 21359298.04  | 11.65%    | 99478.47    | 0.05%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 146996377.44 | 80.14% | 36416690.22 | 19.86% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 南山开发 MTN003    | 企业债务融资工具 | 1564.30   | 8.52% |
| 19 湘纾 01          | 公司债券     | 1420.40   | 7.74% |
| 21 兴光黄金 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 1328.66   | 7.24% |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 1056.88   | 5.76% |
| 21 新华发行 MTN001    | 企业债务融资工具 | 1039.83   | 5.66% |
| 23 溧水城建 PPN001    | 企业债务融资工具 | 1025.93   | 5.59% |
| 21 国开 02          | 政策性金融债券  | 1018.66   | 5.55% |
| 21 萧山交投 MTN001    | 企业债务融资工具 | 1016.61   | 5.54% |
| 22 沪杭优            | 资产支持证券   | 615.91    | 3.35% |
| 22 济建 Y6          | 公司债券     | 527.01    | 2.87% |

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 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.00%~8.00%                       |
| 产品风险评级     | 平衡型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 100179000.00 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：20000000374200040852728     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 106656563.70                        |
| 期末产品份额净值          | 1.064659                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.064659                            |

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 | 1.57% | 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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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 | 20448.51     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 170404.36    |

## 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    | 11557973.20 | 10.83%    | 187830.44   | 0.18%     |
| 2  | 固定收益投资     | 35176903.61 | 32.96%    | 54773731.07 | 51.32%    |
| 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   | 4786200.00  | 4.48%     | 242916.36   | 0.23%     |

|   |      |             |        |             |        |
|---|------|-------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 51521076.81 | 48.27% | 55204477.88 | 51.73% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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            | 活期存款及清算款   | 1174.65  | 11.00% |
| 22 上航 Y1            | 公司债券       | 714.07   | 6.69%  |
| 22 青岛经开 PPN001      | 企业债务融资工具   | 502.19   | 4.70%  |
| 华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金 | 混合基金       | 478.62   | 4.48%  |
| QDII 结构性票据 (SD985)  | QDII 结构性票据 | 427.42   | 4.00%  |
| 22 沪杭优              | 资产支持证券     | 410.61   | 3.84%  |
| 22 沪基建 MTN001       | 企业债务融资工具   | 404.17   | 3.78%  |
| 21 中铁股 MTN002       | 企业债务融资工具   | 343.69   | 3.22%  |
| 22 济建 Y6            | 公司债券       | 316.21   | 2.96%  |
| 22 穗高 Y1            | 公司债券       | 311.02   | 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

《北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200055562479     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 183157815.33                        |
| 期末产品份额净值          | 1.031828                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.031828                            |

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 | 2.65% | 2.31%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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 | 35075.74     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 292298.00    |

## 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    | 13491251.72 | 7.36%     | 669658.40   | 0.37%     |
| 2  | 固定收益投资     | 48302762.20 | 26.36%    | 75203007.35 | 41.03%    |
| 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   | 43562195.59 | 23.77%    | 2043583.66  | 1.12%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 105356209.51 | 57.49% | 77916249.40 | 42.51% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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            | 活期存款及清算款 | 1416.76  | 7.70% |
| 23 济南高新 PPN002      | 企业债务融资工具 | 1040.68  | 5.66% |
| 23 海资 01            | 公司债券     | 1026.40  | 5.58% |
| 21 国开 02            | 政策性金融债券  | 1018.66  | 5.54% |
| 易方达稳健收益债券型证券投资基金    | 债券基金     | 1003.45  | 5.45% |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金     | 债券基金     | 982.41   | 5.34% |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金    | 债券基金     | 979.46   | 5.32% |
| 22 开晟 01            | 公司债券     | 929.46   | 5.05% |
| 华夏磐益一年定期开放混合型证券投资基金 | 混合基金     | 903.76   | 4.91% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 562.65   | 3.06% |

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

《北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200055723892     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 47119532.79                         |
| 期末产品份额净值          | 1.008076                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.008076                            |

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 | 2.82% | 0.79%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 5%，不超过 10%，主要配置在优选定增主题公募基金上，此外优选平衡型二级债基均衡行业配置。固收方面，保持票息策略，优选高等级信用债获取较好票息，同时配置了部分优质高收益非标，有较好的安全垫。

#### (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，库存周期大概率处于去库存后期，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以及资金边际变化情况。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；定增政策宽松开启后，更偏向新兴的创业板定增数量，机械、化工、电子等定增数量和规模靠前，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 | 9024.17      |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 75201.50     |

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    | 463484.71   | 0.98%     | 29553.96    | 0.06%     |
| 2  | 固定收益投资     | 11355607.38 | 24.08%    | 28516679.75 | 60.48%    |
| 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   | 6572228.37  | 13.94%    | 214200.75   | 0.45%     |

|   |      |             |        |             |        |
|---|------|-------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 18391320.46 | 39.00% | 28760434.46 | 61.00% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|-----------------------------|----------------|----------|--------|
| 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 | 2034.76  | 43.14% |
| 22 开晟 01                    | 公司债券           | 413.09   | 8.76%  |
| 22 大成 02                    | 公司债券           | 312.93   | 6.63%  |
| 23 华发集团 GN001               | 企业债务融资工具       | 207.93   | 4.41%  |
| 21 国开 02                    | 政策性金融债券        | 203.73   | 4.32%  |
| 广发集瑞债券型证券投资基金               | 债券基金           | 197.48   | 4.19%  |
| QDII 结构性票据(SD985)           | QDII 结构性票据     | 106.78   | 2.26%  |
| 招商安华债券型证券投资基金               | 债券基金           | 101.81   | 2.16%  |
| 银行间质押式逆回购                   | 债券买入返售         | 97.73    | 2.07%  |
| 广发集裕债券型证券投资基金               | 债券基金           | 97.54    | 2.07%  |

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  | 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 | 209      | 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200067366438                |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 310955941.52                        |
| 期末产品份额净值          | 1.036519                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.036519                            |

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% | 2.49%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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    | 资管计划     | 8838607.04   | 10000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 8925383.79   | 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 | 59881.02     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 199603.47    |

## 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 | 13097135.14 | 4.21%     | 3999528.98  | 1.29%     |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 143137683.06 | 46.01% | 21524762.57 | 6.92%  |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 6355928.82  | 2.04%  |
| 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   | 99980123.64  | 32.14% | 22974330.64 | 7.39%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 256214941.84 | 82.37% | 54854551.01 | 17.63% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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       | 6085.87  | 19.23% |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金  | 债券基金           | 2950.48  | 9.32%  |
| 易方达丰和债券型证券投资基金   | 债券基金           | 2424.10  | 7.66%  |
| 22 乌建发债 01       | 企业债券           | 2122.50  | 6.71%  |
| YDS 大明宫 3.85 四   | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 2014.59  | 6.37%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金 | 债券基金           | 1957.60  | 6.19%  |
| 活期存款及清算款         | 活期存款及清算款       | 1757.23  | 5.55%  |
| 22 湘交水建 MTN001   | 企业债务融资工具       | 1539.06  | 4.86%  |
| 19 进出 05         | 政策性金融债券        | 1527.80  | 4.83%  |
| 22 珠海港股 MTN002   | 企业债务融资工具       | 1023.94  | 3.24%  |

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  | 上饶创新发展产业投资集团有限公司  | 22 上饶创新 02     | 185      | 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 | 132      | 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 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200067447840                |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 310587188.99                        |
| 期末产品份额净值          | 1.035290                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.035290                            |

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 | 0.63% | 2.72%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 30565963.32  | 31000000     |

### (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 | 59743.26     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 199144.10    |

## 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 | 3578991.43   | 1.15%     | 4555514.41  | 1.47%     |
| 2  | 固定收益投资  | 151085686.25 | 48.63%    | 65117815.82 | 20.96%    |
| 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   | 51427658.37  | 16.55% | 34928558.53  | 11.24% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 206092336.05 | 66.33% | 104601888.77 | 33.67% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 01                 | 理财直接融资工具       | 5068.06  | 15.05% |
| 22 上饶创新 02                 | 理财直接融资工具       | 4057.25  | 12.05% |
| YDS 大明宫 3.85 四             | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 3021.89  | 8.97%  |
| 19 农发 04                   | 政策性金融债券        | 1935.33  | 5.75%  |
| 22 湘交水建 MTN001             | 企业债务融资工具       | 1026.04  | 3.05%  |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金         | 债券基金           | 1012.86  | 3.01%  |
| 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         | 1006.00  | 2.99%  |
| 易方达双债增强债券型证券投资基金           | 债券基金           | 1005.81  | 2.99%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金           | 债券基金           | 976.61   | 2.90%  |
| 鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金          | 债券基金           | 945.23   | 2.81%  |

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/<br>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 01     | 1            | 5.50% | 理财直接融资工具       | 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     | 185          | 5.50% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司 | YDS 大明宫 3.85 四 | 132          | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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 4 月 1 日起至 2023 年 6 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：20000000374200067480419                |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 239724066.22                        |
| 期末产品份额净值          | 1.024111                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.024111                            |

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% | 2.12%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 45977.86     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 153259.57    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 8893935.05      | 3.71%         | 3901841.33      | 1.63%         |
| 2  | 固定收益投资  | 127001164.60    | 52.97%        | 21163069.03     | 8.83%         |
| 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   | 56106415.40  | 23.40% | 22708505.12 | 9.47%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 192001515.05 | 80.08% | 47773415.48 | 19.92% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 | 10161.89  | 41.60% |
| 19 农发 04                       | 政策性金融债券        | 1527.89   | 6.25%  |
| 活期存款及清算款                       | 活期存款及清算款       | 1328.29   | 5.44%  |
| 富国信用债债券型证券投资基金                 | 债券基金           | 1023.86   | 4.19%  |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金             | 债券基金           | 1012.86   | 4.15%  |
| 23 济南先投 01                     | 理财直接融资工具       | 1010.34   | 4.14%  |
| 易方达双债增强债券型证券投资基金               | 债券基金           | 1003.44   | 4.11%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金               | 债券基金           | 976.61    | 4.00%  |
| 鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金              | 债券基金           | 945.23    | 3.87%  |
| 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          | 501.45    | 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  | 济南先行投资集团有限责任公司    | 23 济南先投 01     | 299      | 4.50% | 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 | 314      | 5.20% | 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 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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 4 月 1 日起至 2023 年 6 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：20000000374200067470808                |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 300530018.93                        |
| 期末产品份额净值          | 1.020025                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.020025                            |

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 | 1.30% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 57712.06     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 192373.52    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 119311938.02    | 39.69%        | 5594421.41      | 1.86%         |
| 2  | 固定收益投资  | 50788104.34     | 16.90%        | 60463403.83     | 20.11%        |
| 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   | 25397088.89  | 8.45%  | 39048280.30  | 12.99% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 195497131.25 | 65.03% | 105106105.55 | 34.97% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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                       | 活期存款及清算款 | 12562.51  | 38.93% |
| 21 进出 03                       | 政策性金融债券  | 2029.99   | 6.29%  |
| 23 济南先投 01                     | 理财直接融资工具 | 2020.68   | 6.26%  |
| 22 青岛城投 PPN003                 | 企业债务融资工具 | 1028.15   | 3.19%  |
| 易方达双债增强债券型证券投资基金               | 债券基金     | 1005.81   | 3.12%  |
| 鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金              | 债券基金     | 936.95    | 2.90%  |
| 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   | 642.38    | 1.99%  |
| 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    | 501.45    | 1.55%  |
| 渤海汇金汇添金 B                      | 货币市场基金   | 496.86    | 1.54%  |
| 19 华夏银行永续债                     | 商业性金融债券  | 415.45    | 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  | 济南先行投资集团有限责任公司 | 23 济南先投 01 | 299      | 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 4 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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 4 月 1 日起至 2023 年 6 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：20000000374200094292668                |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 320556165.70                        |
| 期末产品份额净值          | 1.012687                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.012687                            |

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% | 1.59%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>民币元） |
| 中加基金管理<br>有限公司 | 中加丰泽 21<br>号 | 资管计划     | 29484029.48  | 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 | 30730.33     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 204868.72    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 8045956.66      | 2.51%         | 6785949.40      | 2.12%         |
| 2  | 固定收益投资  | 176730785.53    | 55.11%        | 83425061.14     | 26.02%        |
| 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%  | 45672909.97  | 14.24% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 184776742.19 | 57.62% | 135883920.51 | 42.38% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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       | 4556.89  | 13.31% |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售         | 4191.59  | 12.24% |
| 23 济南先投 01                           | 理财直接融资工具       | 4041.35  | 11.80% |
| 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       | 2320.89  | 6.78%  |
| 21 进出 03                             | 政策性金融债券        | 1725.49  | 5.04%  |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款       | 1570.41  | 4.59%  |
| 22 青岛城投 PPN003                       | 企业债务融资工具       | 1028.15  | 3.00%  |
| 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 | 1003.11  | 2.93%  |
| 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         | 770.86   | 2.25%  |
| 19 工商银行永续债                           | 商业性金融债券        | 651.14   | 1.90%  |



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                           | 299      | 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 | 301      | 4.10% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 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)    | 243      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 4  | 青岛胶州湾发展集团有限公司     | 23 胶州湾 01                            | 193      | 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

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 686399166.84 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：20000000374200029762334     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 789197949.63                        |
| 期末产品份额净值          | 1.149765                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.149765                            |

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 | 2.52% | 3.93%  |

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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，权益整体表现非常一般，上证综指跌幅-2.29%，以价投为代表的上证 50 跌幅-8.65%，宽基指数中仅科创 50 取得了较好的收益表现；具体行业板块看仅中特估、AI 智能等跑出  $\alpha$  收益；联动系列二季度权益仓位 3-6%，主要方向是航空旅游、成长周期板块，受经济不及预期拖累，权益持仓给整个组合造成了负收益贡献（-0.8%至-1%）；反观债券部分取得了较好的收益（3-3.5%）。目前组合的权益仓位已经降低到了 2%左右，债券久期 1.5 年左右，静态收益率 3.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

目前市场对政策博弈的预期愈发强烈，预计有刺激消费投资的政策出台，结合市场目前位置很多权益板块估值已经到了近 5 年的低点，具备较高的配置性价比；看好下半年权益市场的表现，但鉴于目前全球经济仍处在下行的大周期当中，对权益反弹的高度保持谨慎乐观；配置上目前权益仓位只有 2%左右，主要是航空金融板块，下半年在政策逐步出台后会根据具体的政策指引来配置，预计会增加一些消费和周期有色的配置（也要根据具体的政策来决定）；债券部分目前久期比较短了，考虑到后期债市可能出现回调会继续降低久期，但如果债市如期调整，将是一次较好的加仓机会；下半年也会增加一些稳估值资产的配置，进一步降低组合的波动性。

### 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<br>有限公司 | 032380553. I<br>B | 23 即墨城投<br>PPN003 | 300000 | 30013131. 15 |
|----------------|-------------------|-------------------|--------|--------------|

## (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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 161656. 20   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1347135. 22  |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 24120522. 62    | 3. 05%        | 2125100. 50     | 0. 27%        |
| 2  | 固定收益投资     | 461991041. 58   | 58. 50%       | 181736049. 60   | 23. 01%       |
| 3  | 权益投资       | 53292540. 00    | 6. 75%        | 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 | 64636048.14  | 8.18%  | 1851812.54   | 0.23%  |
| 6 | 其他投资     | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计       | 604040152.34 | 76.48% | 185712962.65 | 23.52% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|-------------------|----------|----------|-------|
| 21 江宁经开 PPN002    | 企业债务融资工具 | 5113.35  | 6.47% |
| 23 农发 01          | 政策性金融债券  | 5049.25  | 6.38% |
| 20 国开 03          | 政策性金融债券  | 3500.02  | 4.43% |
| 光大优 3             | 股票(一级市场) | 3233.73  | 4.09% |
| GK 润租 Y1          | 公司债券     | 3116.45  | 3.94% |
| 23 即墨城投 PPN003    | 企业债务融资工具 | 3082.37  | 3.90% |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 2626.67  | 3.32% |
| 20 黄金创业 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 2521.48  | 3.19% |
| 22 江宁国资 MTN001    | 企业债务融资工具 | 2498.81  | 3.16% |
| 工行优 2             | 股票(一级市场) | 2095.52  | 2.65% |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200029762623     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 522317686.58                        |
| 期末产品份额净值          | 1.125655                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.125655                            |

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 | 0.69% | 3.37%  |

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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，权益整体表现非常一般，上证综指跌幅-2.29%，以价投为代表的上证 50 跌幅-8.65%，宽基指数中仅科创 50 取得了较好的收益表现；具体行业板块看仅中特估、AI 智能等跑出  $\alpha$  收益；联动系列二季度权益仓位 3-6%，主要方向是航空旅游、成长周期板块，受经济不及预期拖累，权益持仓给整个组合造成了负收益贡献（-0.8%至-1%）；反观债券部分取得了较好的收益（3-3.5%）。目前组合的权益仓位已经降低到了 2%左右，债券久期 1.5 年左右，静态收益率 3.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

目前市场对政策博弈的预期愈发强烈，预计有刺激消费投资的政策出台，结合市场目前位置很多权益板块估值已经到了近 5 年的低点，具备较高的配置性价比；看好下半年权益市场的表现，但鉴于目前全球经济仍处在下行的大周期当中，对权益反弹的高度保持谨慎乐观；配置上目前权益仓位只有 2%左右，主要是航空金融板块，下半年在政策逐步出台后会根据具体的政策指引来配置，预计会增加一些消费和周期有色的配置（也要根据具体的政策来决定）；债券部分目前久期比较短了，考虑到后期债市可能出现回调会继续降低久期，但如果债市如期调整，将是一次较好的加仓机会；下半年也会增加一些稳估值资产的配置，进一步降低组合的波动性。

### 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<br>有限公司 | 032380553. I<br>B | 23 即墨城投<br>PPN003 | 300000 | 30013131. 15 |
|----------------|-------------------|-------------------|--------|--------------|

## (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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 115242. 71   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 960355. 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 52956101. 88    | 10. 13%       | 767127. 58      | 0. 15%        |
| 2  | 固定收益投资     | 197514728. 35   | 37. 79%       | 170647246. 20   | 32. 65%       |
| 3  | 权益投资       | 20955200. 00    | 4. 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 | 69104399.72  | 13.22% | 10729594.35  | 2.05%  |
| 6 | 其他投资     | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计       | 340530429.95 | 65.15% | 182143968.13 | 34.85% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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            | 活期存款及清算款 | 5374.35  | 10.18% |
| 19 南京银行二级           | 商业性金融债券  | 4165.87  | 7.89%  |
| 23 即墨城投 PPN003      | 企业债务融资工具 | 3082.37  | 5.84%  |
| 工行优 2               | 股票(一级市场) | 2095.52  | 3.97%  |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 2076.79  | 3.93%  |
| 21 瘦西湖 PPN002       | 企业债务融资工具 | 2060.64  | 3.90%  |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2048.40  | 3.88%  |
| 19 湘纾 01            | 公司债券     | 2029.15  | 3.84%  |
| 23 华发集团 MTN003      | 企业债务融资工具 | 2027.34  | 3.84%  |
| 南方多利增强债券型证券投资基金     | 债券基金     | 2022.52  | 3.83%  |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200029762736     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 431114228.21                        |
| 期末产品份额净值          | 1.125756                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.125756                            |

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 | 0.05% | 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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，权益整体表现非常一般，上证综指跌幅-2.29%，以价投为代表的上证 50 跌幅-8.65%，宽基指数中仅科创 50 取得了较好的收益表现；具体行业板块看仅中特估、AI 智能等跑出  $\alpha$  收益；联动系列二季度权益仓位 3-6%，主要方向是航空旅游、成长周期板块，受经济不及预期拖累，权益持仓给整个组合造成了负收益贡献（-0.8%至-1%）；反观债券部分取得了较好的收益（3-3.5%）。目前组合的权益仓位已经降低到了 2%左右，债券久期 1.5 年左右，静态收益率 3.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

目前市场对政策博弈的预期愈发强烈，预计有刺激消费投资的政策出台，结合市场目前位置很多权益板块估值已经到了近 5 年的低点，具备较高的配置性价比；看好下半年权益市场的表现，但鉴于目前全球经济仍处在下行的大周期当中，对权益反弹的高度保持谨慎乐观；配置上目前权益仓位只有 2%左右，主要是航空金融板块，下半年在政策逐步出台后会根据具体的政策指引来配置，预计会增加一些消费和周期有色的配置（也要根据具体的政策来决定）；债券部分目前久期比较短了，考虑到后期债市可能出现回调会继续降低久期，但如果债市如期调整，将是一次较好的加仓机会；下半年也会增加一些稳估值资产的配置，进一步降低组合的波动性。

### 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 | 107109.18    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 892576.77    |

## 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    | 9993733.81   | 2.32%     | 172102.78    | 0.04%     |
| 2  | 固定收益投资     | 214727301.08 | 49.77%    | 101880921.19 | 23.61%    |
| 3  | 权益投资       | 31432800.00  | 7.29%     | 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   | 71337959.72  | 16.53%    | 1913898.11   | 0.44%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 327491794.61 | 75.90% | 103966922.08 | 24.10% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 | 4121.72  | 9.55% |
| 工行优 2               | 股票(一级市场) | 3143.28  | 7.28% |
| G21 港 Y1            | 企业债券     | 3083.22  | 7.14% |
| 21 金融街 ABN001 优先    | 资产支持证券   | 3062.28  | 7.10% |
| 19 海宁城投 MTN002      | 企业债务融资工具 | 2211.81  | 5.13% |
| 21 滨发 02            | 公司债券     | 2077.20  | 4.81% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2048.40  | 4.75% |
| 22 济西城投 PPN001      | 企业债务融资工具 | 2025.52  | 4.69% |
| 南方多利增强债券型证券投资基金     | 债券基金     | 2022.52  | 4.69% |
| 23 进出 04            | 政策性金融债券  | 1999.06  | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200031396455     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 344035212.22                        |
| 期末产品份额净值          | 1.113705                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.113705                            |

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 | 0.80% | 3.19%  |

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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，权益整体表现非常一般，上证综指跌幅-2.29%，以价投为代表的上证 50 跌幅-8.65%，宽基指数中仅科创 50 取得了较好的收益表现；具体行业板块看仅中特估、AI 智能等跑出  $\alpha$  收益；联动系列二季度权益仓位 3-6%，主要方向是航空旅游、成长周期板块，受经济不及预期拖累，权益持仓给整个组合造成了负收益贡献（-0.8%至-1%）；反观债券部分取得了较好的收益（3-3.5%）。目前组合的权益仓位已经降低到了 2%左右，债券久期 1.5 年左右，静态收益率 3.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

目前市场对政策博弈的预期愈发强烈，预计有刺激消费投资的政策出台，结合市场目前位置很多权益板块估值已经到了近 5 年的低点，具备较高的配置性价比；看好下半年权益市场的表现，但鉴于目前全球经济仍处在下行的大周期当中，对权益反弹的高度保持谨慎乐观；配置上目前权益仓位只有 2%左右，主要是航空金融板块，下半年在政策逐步出台后会根据具体的政策指引来配置，预计会增加一些消费和周期有色的配置（也要根据具体的政策来决定）；债券部分目前久期比较短了，考虑到后期债市可能出现回调会继续降低久期，但如果债市如期调整，将是一次较好的加仓机会；下半年也会增加一些稳估值资产的配置，进一步降低组合的波动性。

### 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 | 115204.77    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 960039.46    |

## 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    | 19436462.97  | 5.64%     | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 233492373.66 | 67.78%    | 0.00        | 0.00%     |
| 3  | 权益投资       | 22427240.00  | 6.51%     | 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   | 69104399.72  | 20.06%    | 0.00        | 0.00%     |



|   |      |              |         |      |       |
|---|------|--------------|---------|------|-------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%   | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计   | 344460476.35 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 19 南京银行二级           | 商业性金融债券  | 3298.01  | 9.57% |
| 20 陕延油 MTN006       | 企业债务融资工具 | 3104.14  | 9.01% |
| 23 滨江 Y2            | 公司债券     | 3030.25  | 8.80% |
| 23 建设 A             | 资产支持证券   | 3025.19  | 8.78% |
| 民生优 1               | 股票(一级市场) | 2242.72  | 6.51% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2048.40  | 5.95% |
| 南方多利增强债券型证券投资基金     | 债券基金     | 2022.52  | 5.87% |
| 23 融汇财富 PPN001      | 企业债务融资工具 | 2004.56  | 5.82% |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 1943.65  | 5.64% |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金     | 混合基金     | 1825.09  | 5.30% |

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

《北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 540225484.11 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：20000000374200031411180     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 609231221.04                        |
| 期末产品份额净值          | 1.127735                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.127735                            |

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 | 1.91% | 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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，权益整体表现非常一般，上证综指跌幅-2.29%，以价投为代表的上证 50 跌幅-8.65%，宽基指数中仅科创 50 取得了较好的收益表现；具体行业板块看仅中特估、AI 智能等跑出  $\alpha$  收益；联动系列二季度权益仓位 3-6%，主要方向是航空旅游、成长周期板块，受经济不及预期拖累，权益持仓给整个组合造成了负收益贡献（-0.8%至-1%）；反观债券部分取得了较好的收益（3-3.5%）。目前组合的权益仓位已经降低到了 2%左右，债券久期 1.5 年左右，静态收益率 3.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

目前市场对政策博弈的预期愈发强烈，预计有刺激消费投资的政策出台，结合市场目前位置很多权益板块估值已经到了近 5 年的低点，具备较高的配置性价比；看好下半年权益市场的表现，但鉴于目前全球经济仍处在下行的大周期当中，对权益反弹的高度保持谨慎乐观；配置上目前权益仓位只有 2%左右，主要是航空金融板块，下半年在政策逐步出台后会根据具体的政策指引来配置，预计会增加一些消费和周期有色的配置（也要根据具体的政策来决定）；债券部分目前久期比较短了，考虑到后期债市可能出现回调会继续降低久期，但如果债市如期调整，将是一次较好的加仓机会；下半年也会增加一些稳估值资产的配置，进一步降低组合的波动性。

### 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 | 102381004. I<br>B | 23 株洲城建<br>MTN002 | 300000 | 30006557.38 |
|------------|-------------------|-------------------|--------|-------------|

## (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 | 116842.32    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 973685.59    |

## 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    | 44030503.63  | 7.22%     | 323691.72    | 0.05%     |
| 2  | 固定收益投资     | 223020098.59 | 36.58%    | 218293545.73 | 35.81%    |
| 3  | 权益投资       | 87745990.00  | 14.39%    | 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 | 30156464.32  | 4.95%  | 6092124.77   | 1.00%  |
| 6 | 其他投资     | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计       | 384953056.54 | 63.14% | 224709362.22 | 36.86% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 5409.17  | 8.87% |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 4435.45  | 7.27% |
| 钜大 2 优              | 资产支持证券   | 3236.97  | 5.31% |
| 中行优 4               | 股票(一级市场) | 3158.90  | 5.18% |
| 光大优 3               | 股票(一级市场) | 3129.42  | 5.13% |
| 17 国开 01            | 政策性金融债券  | 3081.45  | 5.05% |
| 23 株洲城建 MTN002      | 企业债务融资工具 | 3023.96  | 4.96% |
| 21 经控 01            | 公司债券     | 2054.59  | 3.37% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2048.40  | 3.36% |
| 21 济金 01            | 公司债券     | 2044.47  | 3.35% |

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

《北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 587860531.00 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：20000000374200031410831     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 652798402.97                        |
| 期末产品份额净值          | 1.110464                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.110464                            |

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 | 1.63% | 3.25%  |

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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，权益整体表现非常一般，上证综指跌幅-2.29%，以价投为代表的上证 50 跌幅-8.65%，宽基指数中仅科创 50 取得了较好的收益表现；具体行业板块看仅中特估、AI 智能等跑出  $\alpha$  收益；联动系列二季度权益仓位 3-6%，主要方向是航空旅游、成长周期板块，受经济不及预期拖累，权益持仓给整个组合造成了负收益贡献（-0.8%至-1%）；反观债券部分取得了较好的收益（3-3.5%）。目前组合的权益仓位已经降低到了 2%左右，债券久期 1.5 年左右，静态收益率 3.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

目前市场对政策博弈的预期愈发强烈，预计有刺激消费投资的政策出台，结合市场目前位置很多权益板块估值已经到了近 5 年的低点，具备较高的配置性价比；看好下半年权益市场的表现，但鉴于目前全球经济仍处在下行的大周期当中，对权益反弹的高度保持谨慎乐观；配置上目前权益仓位只有 2%左右，主要是航空金融板块，下半年在政策逐步出台后会根据具体的政策指引来配置，预计会增加一些消费和周期有色的配置（也要根据具体的政策来决定）；债券部分目前久期比较短了，考虑到后期债市可能出现回调会继续降低久期，但如果债市如期调整，将是一次较好的加仓机会；下半年也会增加一些稳估值资产的配置，进一步降低组合的波动性。

### 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 | 125263.09    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1043858.84   |

## 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    | 7778985.37   | 1.19%     | 1513274.00   | 0.23%     |
| 2  | 固定收益投资     | 335948154.41 | 51.43%    | 185030629.72 | 28.32%    |
| 3  | 权益投资       | 71722480.00  | 10.98%    | 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   | 47833206.35  | 7.32%     | 3448007.18   | 0.53%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 463282826.13 | 70.92% | 189991910.90 | 29.08% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|---------------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 5410.92  | 8.27% |
| 19 惠投 01            | 公司债券     | 5171.02  | 7.91% |
| 19 国开 03            | 政策性金融债券  | 4081.83  | 6.24% |
| 19 湘纾 01            | 公司债券     | 4058.30  | 6.20% |
| 光大优 3               | 股票(一级市场) | 3129.42  | 4.78% |
| 22 京城投 PPN002       | 企业债务融资工具 | 3054.64  | 4.67% |
| 中行优 4               | 股票(一级市场) | 2105.93  | 3.22% |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2048.40  | 3.13% |
| 民生优 1               | 股票(一级市场) | 1936.90  | 2.96% |
| 20 铁投 02            | 公司债券     | 1656.93  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| —  | —    | —    | —        | —    | —    | —    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 98591556.02 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：20000000374200037017166     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 104854807.45                        |
| 期末产品份额净值          | 1.063527                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.063527                            |

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% | 2.39%  |

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

本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，权重中枢在 9%，辅以红利与对冲基金增厚收益。

#### (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，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。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。未来行情或正处于类似 2013 年的第二轮超额阶段，主升浪还未到来，全年看好代表国内优质科技龙头企业的科创 50 指数。

### 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 | 25305.91     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 210882.75    |

## 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    | 1838351.38  | 1.75%     | 102101.25   | 0.10%     |
| 2  | 固定收益投资     | 50883331.23 | 48.49%    | 33817261.06 | 32.22%    |
| 3  | 权益投资       | 6116520.00  | 5.83%     | 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   | 9204158.44  | 8.77%     | 2980888.52  | 2.84%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 68042361.05 | 64.84%    | 36900250.83 | 35.16%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 | 1030.43  | 9.02% |
| 21 京住总 PPN001                      | 企业债务融资工具 | 1030.25  | 9.02% |
| 22 余创 Y1                           | 公司债券     | 1009.92  | 8.84% |
| 21 中南勘测 MTN001                     | 企业债务融资工具 | 1004.22  | 8.79% |
| 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     | 698.32   | 6.11% |
| 民生优 1                              | 股票(一级市场) | 611.65   | 5.35% |
| 20 交通银行永续债                         | 商业性金融债券  | 558.13   | 4.89% |
| 21 进出 03                           | 政策性金融债券  | 507.50   | 4.44% |
| 21 江阴城投 PPN005                     | 企业债务融资工具 | 302.85   | 2.65% |
| 19 广发银行永续债                         | 商业性金融债券  | 258.75   | 2.27% |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200037040818     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 83627249.75                         |
| 期末产品份额净值          | 1.053419                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.053419                            |

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 | -0.76% | 2.08%  |

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

本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，权重中枢在 9%，辅以红利与对冲基金增厚收益。

#### (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，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。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。未来行情或正处于类似 2013 年的第二轮超额阶段，主升浪还未到来，全年看好代表国内优质科技龙头企业的科创 50 指数。

### 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. I<br>B | 21 中南勘测<br>MTN001 | 5000     | 527815.75    |

#### (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 | 32316.72     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 269306.07    |

## 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    | 381304.17   | 0.46%     | 17940.87    | 0.02%     |
| 2  | 固定收益投资     | 61988734.29 | 74.00%    | 10986869.21 | 13.12%    |
| 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   | 9378810.02  | 11.20%    | 1011872.52  | 1.21%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 71748848.48 | 85.65%    | 12016682.59 | 14.35%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.17%。

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     | 788.68   | 9.07% |
| 20 余杭城开 PPN001                     | 企业债务融资工具 | 728.74   | 8.38% |
| 21 青岛经开 MTN001                     | 企业债务融资工具 | 721.92   | 8.31% |
| 21 新华水力 GN001                      | 企业债务融资工具 | 721.30   | 8.30% |
| 19 湘纾 01                           | 公司债券     | 710.20   | 8.17% |
| 21 常高新 PPN002                      | 企业债务融资工具 | 707.92   | 8.14% |
| 22 乌高 01                           | 公司债券     | 703.17   | 8.09% |
| 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     | 682.95   | 7.86% |
| 20 黄金创业 ABN001 优先                  | 资产支持证券   | 605.16   | 6.96% |
| 19 进出 05                           | 政策性金融债券  | 407.41   | 4.69% |

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 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 185955244.59 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：20000000374200037042546     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 196774776.66                        |
| 期末产品份额净值          | 1.058183                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.058183                            |

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 | 0.37% | 2.34%  |

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

本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，权重中枢在 9%，辅以红利与对冲基金增厚收益。

#### (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，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。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。未来行情或正处于类似 2013 年的第二轮超额阶段，主升浪还未到来，全年看好代表国内优质科技龙头企业的科创 50 指数。

### 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 | 37858.40     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 315486.83    |

## 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    | 25641466.46  | 13.02%    | 140184.10   | 0.07%     |
| 2  | 固定收益投资     | 124773523.18 | 63.35%    | 25410043.99 | 12.90%    |
| 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   | 18428469.28  | 9.36%     | 2575420.64  | 1.31%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 168843458.92 | 85.72%    | 28125648.72 | 14.28%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   |
|------------------------------------|----------|----------|--------|
| 银行间质押式逆回购                          | 债券买入返售   | 4021.63  | 19.50% |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 2582.05  | 12.52% |
| 20 余杭城开 PPN001                     | 企业债务融资工具 | 1457.48  | 7.07%  |
| 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     | 1439.22  | 6.98%  |
| 21 中南勘测 MTN001                     | 企业债务融资工具 | 1057.07  | 5.12%  |
| 21 江宁经开 PPN003                     | 企业债务融资工具 | 1038.94  | 5.04%  |
| 21 京住总 PPN001                      | 企业债务融资工具 | 1030.25  | 4.99%  |
| 20 金泰精诚 ABN001 优先                  | 资产支持证券   | 1008.56  | 4.89%  |
| 20 光穗华侨 ABN001 优先                  | 资产支持证券   | 1007.28  | 4.88%  |
| 21 宝湾物流 MTN002                     | 企业债务融资工具 | 840.90   | 4.08%  |

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 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 112488793.13 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：20000000374200037068748     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 118319380.57                        |
| 期末产品份额净值          | 1.051832                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.051832                            |

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 | 1.46% | 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

本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，权重中枢在 9%，辅以红利与对冲基金增厚收益。

#### (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，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。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。未来行情或正处于类似 2013 年的第二轮超额阶段，主升浪还未到来，全年看好代表国内优质科技龙头企业的科创 50 指数。

### 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 | 22722.91     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 189357.30    |

## 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    | 1424480.31  | 1.20%     | 209861.75   | 0.18%     |
| 2  | 固定收益投资     | 67132813.00 | 56.69%    | 33598123.64 | 28.37%    |
| 3  | 权益投资       | 2038840.00  | 1.72%     | 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   | 9826338.28  | 8.30%     | 4197698.41  | 3.54%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 80422471.59 | 67.91%    | 38005683.80 | 32.09%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 | 1057.07  | 7.81% |
| 19 国开 03                           | 政策性金融债券  | 1044.09  | 7.72% |
| 21 江宁经开 PPN003                     | 企业债务融资工具 | 1038.94  | 7.68% |
| 21 京住总 PPN001                      | 企业债务融资工具 | 1030.25  | 7.61% |
| 21 江宁经开 PPN002                     | 企业债务融资工具 | 1022.67  | 7.56% |
| 21 国惠 02                           | 公司债券     | 835.77   | 6.18% |
| 21 山东高速 ABN001 优先                  | 资产支持证券   | 607.26   | 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     | 396.77   | 2.93% |
| 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     | 293.10   | 2.17% |
| 科创 50ETF                           | 股票基金     | 292.77   | 2.16% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 98513322.02 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：20000000374200037094186     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 102617711.75                        |
| 期末产品份额净值          | 1.041663                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.041663                            |

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% | 1.79%  |

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

本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，权重中枢在 9%，辅以红利与对冲基金增厚收益。

#### (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，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。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。未来行情或正处于类似 2013 年的第二轮超额阶段，主升浪还未到来，全年看好代表国内优质科技龙头企业的科创 50 指数。

### 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 | 20594.57     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 171621.37    |

## 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    | 3587551.06  | 3.49%     | 91947.57    | 0.09%     |
| 2  | 固定收益投资     | 73578577.07 | 71.63%    | 12497049.17 | 12.17%    |
| 3  | 权益投资       | 1571640.00  | 1.53%     | 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   | 9732284.23  | 9.47%     | 1660225.71  | 1.62%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 88470052.36 | 86.13%    | 14249222.45 | 13.87%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 国开 11                           | 政策性金融债券  | 1015.89  | 9.26% |
| 21 滨发 02                           | 公司债券     | 986.67   | 9.00% |
| 21 京住总 PPN001                      | 企业债务融资工具 | 978.74   | 8.93% |
| 21 拱国投                             | 公司债券     | 957.42   | 8.73% |
| 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     | 866.10   | 7.90% |
| 19 首发 PPN001                       | 企业债务融资工具 | 731.92   | 6.67% |
| 20 济轨 01                           | 公司债券     | 719.79   | 6.56% |
| 21 通经 02                           | 公司债券     | 716.15   | 6.53% |
| 20 兴业银行永续债                         | 商业性金融债券  | 642.75   | 5.86% |
| 21 首农食品 MTN001                     | 企业债务融资工具 | 608.54   | 5.55% |

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

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200037096585     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 59867807.49                         |
| 期末产品份额净值          | 1.044033                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.044033                            |

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% | 1.97%  |

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

本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，权重中枢在 9%，辅以红利与对冲基金增厚收益。

#### (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，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。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。未来行情或正处于类似 2013 年的第二轮超额阶段，主升浪还未到来，全年看好代表国内优质科技龙头企业的科创 50 指数。

### 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     | 1952171.79   | 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 | 13141.47     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 109512.25    |

## 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    | 1025173.52  | 1.71%     | 80266.09    | 0.13%     |
| 2  | 固定收益投资     | 12230627.41 | 20.42%    | 34117436.42 | 56.96%    |
| 3  | 权益投资       | 2095520.00  | 3.50%     | 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   | 5177309.55  | 8.64%     | 5175584.29  | 8.64%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 20528630.48 | 34.27%    | 39373286.80 | 65.73%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 国创 03                           | 公司债券     | 413.63   | 5.67% |
| 22 沪基建 MTN001                      | 企业债务融资工具 | 404.17   | 5.54% |
| 19 华夏银行永续债                         | 商业性金融债券  | 335.22   | 4.59% |
| 20 交通银行永续债                         | 商业性金融债券  | 334.46   | 4.58% |
| 23 农发 01                           | 政策性金融债券  | 302.95   | 4.15% |
| 中加心享 A                             | 混合基金     | 245.43   | 3.36% |
| 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     | 222.05   | 3.04% |
| 工行优 2                              | 股票（一级市场） | 209.55   | 2.87% |
| 19 广发银行永续债                         | 商业性金融债券  | 192.40   | 2.64% |
| 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     | 181.84   | 2.49% |

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

《北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200012478731     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 632727922.19                        |
| 期末产品份额净值          | 1.034285                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.282769                            |

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 | 2.15% | 4.30%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-1%左右）。债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）。

### 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 | 032380526.IB | 23 金霞发展 PPN001 | 100000   | 10003114.75  |

#### (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 | 121345.94    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 606729.63    |

## 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    | 7990791.99   | 1.26%     | 3872274.39   | 0.61%     |
| 2  | 固定收益投资     | 74673586.33  | 11.80%    | 483403710.52 | 76.38%    |
| 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   | 43635045.29  | 6.89%     | 19349847.93  | 3.06%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 126299423.61 | 19.95%    | 506625832.83 | 80.05%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

### (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  |
|-----------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 4437.24  | 6.70% |
| 20 农发 07        | 政策性金融债券  | 4113.63  | 6.21% |
| 易方达(香港)精选债券基金   | 债券基金     | 1998.41  | 3.02% |
| 21 工商银行二级 01    | 商业性金融债券  | 1586.66  | 2.39% |
| 19 华夏银行永续债      | 商业性金融债券  | 1429.54  | 2.16% |
| 广发集裕债券型证券投资基金   | 债券基金     | 1410.65  | 2.13% |
| 活期存款及清算款        | 活期存款及清算款 | 1195.95  | 1.80% |
| 23 金霞发展 PPN001  | 企业债务融资工具 | 998.70   | 1.51% |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金 | 混合基金     | 954.44   | 1.44% |
| 20 光大银行永续债      | 商业性金融债券  | 833.92   | 1.26% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200012478685     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 807548434.16                        |
| 期末产品份额净值          | 1.033127                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.296414                            |

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 | 4.08% | 4.57%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 154366.36    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 771831.67    |

## 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    | 7500802.21   | 0.93%     | 1299767.19   | 0.16%     |
| 2  | 固定收益投资     | 565388021.01 | 69.99%    | 109602029.02 | 13.57%    |
| 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   | 121856146.85 | 15.08%    | 2155267.76   | 0.27%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 694744970.07 | 86.00%    | 113057063.96 | 14.00%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 | 6303.20  | 7.76% |
| 20 付息国债 09       | 国债       | 6140.93  | 7.56% |
| 20 中国银行永续债 01    | 商业性金融债券  | 6115.48  | 7.53% |
| 21 兴元 1A3        | 资产支持证券   | 5880.23  | 7.24% |
| 19 交通银行永续债       | 商业性金融债券  | 5250.94  | 6.47% |
| 18 中信银行二级 02     | 商业性金融债券  | 5199.74  | 6.40% |
| 广发理财年年红债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5047.95  | 6.22% |
| 20 广发银行二级 01     | 商业性金融债券  | 4234.52  | 5.22% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02   | 商业性金融债券  | 3356.93  | 4.13% |
| 19 中国银行二级 01     | 商业性金融债券  | 3139.69  | 3.87% |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200012449162     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 794201910.68                        |
| 期末产品份额净值          | 1.025435                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.280906                            |

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 | 6.10% | 4.44%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 162499.44    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 541664.90    |

## 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    | 10495195.91  | 1.32%     | 2092309.51   | 0.26%     |
| 2  | 固定收益投资     | 533060940.14 | 67.08%    | 157332414.52 | 19.80%    |
| 3  | 权益投资       | 29567652.00  | 3.72%     | 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   | 51211550.60  | 6.44%     | 10904225.62  | 1.37%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 624335338.65 | 78.57%    | 170328949.65 | 21.43%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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     | 5121.16  | 6.19% |
| 22 中国信达债 01         | 商业性金融债券  | 5079.44  | 6.14% |
| 20 黄金创业 ABN001 优先   | 资产支持证券   | 5042.96  | 6.10% |
| 22 株洲城建 PPN001      | 企业债务融资工具 | 4941.73  | 5.97% |
| 22 锡产业 MTN004       | 企业债务融资工具 | 4134.83  | 5.00% |
| 23 农发 01            | 政策性金融债券  | 4039.40  | 4.88% |
| 20 赣铁 01            | 公司债券     | 4039.05  | 4.88% |
| 19 农发 04            | 政策性金融债券  | 3700.37  | 4.47% |
| 20 张江高科 MTN002      | 企业债务融资工具 | 3088.43  | 3.73% |
| 22 青岛银行永续债 01       | 商业性金融债券  | 3079.66  | 3.72% |

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

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019481085     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 747647307.09                        |
| 期末产品份额净值          | 1.016566                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.240582                            |

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% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 59095833.74  | 60000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 57613168.72  | 64400000     |

## (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 | 142949.26    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 714746.06    |

## 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 | 9453000.92  | 1.21%     | 3801532.06  | 0.49%     |



|   |            |              |        |              |        |
|---|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 336721773.17 | 43.00% | 250103177.75 | 31.94% |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 41027389.75  | 5.24%  |
| 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   | 123991401.59 | 15.83% | 17925944.92  | 2.29%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 470166175.68 | 60.04% | 312858044.49 | 39.96% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.73%。

## 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  | 7428.86  | 9.17% |
| 20 中国人寿财险        | 商业性金融债券  | 6839.25  | 8.44% |
| 18 中国银行二级 01     | 商业性金融债券  | 5219.93  | 6.44% |
| 华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5058.71  | 6.24% |
| 19 进出 05         | 政策性金融债券  | 4074.14  | 5.03% |
| 23 江阴城投 PPN001   | 企业债务融资工具 | 2082.79  | 2.57% |
| G22XHY           | 公司债券     | 2036.73  | 2.51% |
| 22 信保 Y1         | 公司债券     | 2015.32  | 2.49% |
| 易方达(香港)精选债券基金    | 债券基金     | 2002.90  | 2.47% |
| 农行优 1            | 股票(一级市场) | 1917.99  | 2.37% |

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

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019481860     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 778478562.70                        |
| 期末产品份额净值          | 1.048390                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.231664                            |

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 | 2.74% | 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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-1%左右）。债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）。

### 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 | 032100618.IB | 21 常高新 PPN002  | 30000    | 3144552.29   |
| 北京银行股份有限公司 | 032380526.IB | 23 金霞发展 PPN001 | 200000   | 20006229.51  |
| 兴业银行股份有限公司 | 102381320.IB | 23 济南高新 MTN002 | 300000   | 30006557.38  |

|                |                   |                  |       |             |
|----------------|-------------------|------------------|-------|-------------|
| 兴业银行股份<br>有限公司 | 132100154. I<br>B | 21 新华水力<br>GN001 | 80000 | 8227734. 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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 149179. 79   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 745899. 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人民<br>币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 11352742. 55    | 1. 46%        | 763224. 99      | 0. 10%        |
| 2  | 固定收益投资     | 320780012. 08   | 41. 19%       | 306655823. 48   | 39. 38%       |
| 3  | 权益投资       | 15716400. 00    | 2. 02%        | 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 | 89360771.02  | 11.47% | 34146839.99  | 4.38%  |
| 6 | 其他投资     | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计       | 437209925.65 | 56.14% | 341565888.45 | 43.86% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 工商银行二级 02    | 商业性金融债券  | 7599.95  | 9.17% |
| 19 国开 03        | 政策性金融债券  | 3695.15  | 4.46% |
| 21 青岛经开 MTN001  | 企业债务融资工具 | 3300.22  | 3.98% |
| 21 国创 04        | 公司债券     | 3090.13  | 3.73% |
| 21 萧山交投 MTN001  | 企业债务融资工具 | 3049.84  | 3.68% |
| 南方多利增强债券型证券投资基金 | 债券基金     | 3033.78  | 3.66% |
| 23 济南高新 MTN002  | 企业债务融资工具 | 2997.86  | 3.62% |
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 2947.29  | 3.56% |
| 广发集裕债券型证券投资基金   | 债券基金     | 2938.96  | 3.55% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02  | 商业性金融债券  | 2098.67  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019802342     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 744914003.90                        |
| 期末产品份额净值          | 1.025255                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.216296                            |

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% | 3.90%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 142871.04    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 714355.21    |

## 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    | 5224834.61   | 0.70%     | 39530122.90  | 5.30%     |
| 2  | 固定收益投资     | 251574926.33 | 33.76%    | 296141918.09 | 39.74%    |
| 3  | 权益投资       | 31484850.00  | 4.22%     | 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   | 113909354.90 | 15.29%    | 7350508.86   | 0.99%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 402193965.84 | 53.97%    | 343022549.85 | 46.03%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

### （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 新华人寿             | 商业性金融债券  | 5149.64  | 6.73% |
| 23 国开 06            | 政策性金融债券  | 4008.76  | 5.24% |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 3408.18  | 4.45% |
| 19 余杭城建 MTN001      | 企业债务融资工具 | 3075.70  | 4.02% |
| 富国产业债债券型证券投资基金      | 债券基金     | 3016.36  | 3.94% |
| 工行优 2               | 股票（一级市场） | 2095.52  | 2.74% |
| 22 环球 Y1            | 公司债券     | 2061.32  | 2.69% |
| 天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2011.30  | 2.63% |
| 22 信保 Y1            | 公司债券     | 1991.61  | 2.60% |
| 21 泰富优              | 资产支持证券   | 1981.46  | 2.59% |

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

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019846858     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 761729160.59                        |
| 期末产品份额净值          | 1.045109                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.215373                            |

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 | 3.44% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 41375233.97  | 42000000     |

#### (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 | 145731.29    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 728656.55    |

## 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    | 51951213.33  | 6.82%     | 2780667.97   | 0.36%     |
| 2  | 固定收益投资     | 329879408.77 | 43.28%    | 304870278.09 | 40.00%    |
| 3  | 权益投资       | 43601530.50  | 5.72%     | 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%     | 29051953.83  | 3.81%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 425432152.60 | 55.82%    | 336702899.89 | 44.18%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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       | 活期存款及清算款 | 5489.36  | 6.55% |
| 22 株洲城建 PPN001 | 企业债务融资工具 | 4941.73  | 5.90% |
| 21 国开 02       | 政策性金融债券  | 4074.65  | 4.86% |
| 22 京电子城 MTN001 | 企业债务融资工具 | 4013.09  | 4.79% |
| 中行优 4          | 股票（一级市场） | 3337.90  | 3.98% |
| 21 天健 Y1       | 公司债券     | 3121.89  | 3.73% |
| 22 锡产业 MTN004  | 企业债务融资工具 | 3025.48  | 3.61% |
| 21 哈尔滨银行永续债 02 | 商业性金融债券  | 2962.00  | 3.53% |
| 20 交通银行永续债     | 商业性金融债券  | 2666.63  | 3.18% |
| 19 广发银行永续债     | 商业性金融债券  | 2090.63  | 2.49% |

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 16 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200019873108     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 644520097.18                        |
| 期末产品份额净值          | 1.013828                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.209328                            |

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 | 2.76% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 159200.56    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 530668.63    |

## 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    | 13621724.92  | 2.11%     | 1549936.35   | 0.24%     |
| 2  | 固定收益投资     | 144153690.64 | 22.36%    | 279627238.86 | 43.37%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 32666687.91  | 5.07%     |
| 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   | 133513586.02 | 20.71%    | 39564464.94  | 6.14%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 291289001.58 | 45.18%    | 353408328.06 | 54.82%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  |
|-----------------------------|----------------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购                   | 债券买入返售         | 6902.42  | 9.57% |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金            | 债券基金           | 3171.29  | 4.40% |
| 广发理财年年红债券型证券投资基金            | 债券基金           | 3029.66  | 4.20% |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金             | 债券基金           | 2412.32  | 3.35% |
| 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 | 2329.03  | 3.23% |
| 22 珠海港 MTN003               | 企业债务融资工具       | 2051.84  | 2.85% |
| 22 付息国债 14                  | 国债             | 2035.69  | 2.82% |
| 中信建投稳祥债券型证券投资基金             | 债券基金           | 1984.94  | 2.75% |
| 20 中电投 MTN010               | 企业债务融资工具       | 1959.06  | 2.72% |
| 国泰双利债券证券投资基金                | 债券基金           | 1830.76  | 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 |
|----|--------------|-----------------------------|----------|-------|----------------|------|
| 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 | 251      | 4.00% | 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

《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 1401508015.47 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：20000000374200022257343     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1436090929.72                       |
| 期末产品份额净值          | 1.024675                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.161632                            |

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 | 3.93% | 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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-1%左右）。债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）。

### 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<br>有限公司 | 中加信投致<br>远 | 资管计划 | 87927547.7 | 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 | 274555.77    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1372778.79   |

**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    | 28414019.90  | 1.98%     | 10156802.66  | 0.71%     |
| 2  | 固定收益投资     | 404591384.64 | 28.16%    | 954486574.16 | 66.44%    |
| 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   | 6398361.53   | 0.45%     | 32518787.71  | 2.26%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 439403766.07 | 30.59%    | 997162164.53 | 69.41%    |

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**

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

### (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  |
|------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购  | 债券买入返售   | 9051.47  | 5.97% |
| 22 农发 03   | 政策性金融债券  | 6076.38  | 4.01% |
| 20 光大银行永续债 | 商业性金融债券  | 5644.48  | 3.72% |
| 19 杭州银行二级  | 商业性金融债券  | 5104.79  | 3.37% |
| 21 通城 02   | 公司债券     | 5079.09  | 3.35% |
| 21 财金 02   | 公司债券     | 5079.08  | 3.35% |
| 22 国开 16   | 政策性金融债券  | 5051.07  | 3.33% |
| 20 交通银行永续债 | 商业性金融债券  | 4517.96  | 2.98% |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 3878.23  | 2.56% |
| 21 进出 22   | 政策性金融债券  | 3062.50  | 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

《北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                       |
| 产品风险评级     | 稳健型                               |
| 报告期末产品份额总额 | 1416747281.59 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：20000000374200022445592     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1457866699.82                       |
| 期末产品份额净值          | 1.029023                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.152822                            |

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 | 3.30% | 4.05%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-1%左右）。债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）。

### 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 | 279021.73    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1395108.55   |

## 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    | 17385964.25  | 1.19%     | 5089422.93    | 0.35%     |
| 2  | 固定收益投资     | 225524628.68 | 15.46%    | 934822763.47  | 64.10%    |
| 3  | 权益投资       | 168949610.00 | 11.58%    | 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   | 14511969.83  | 1.00%     | 92167775.59   | 6.32%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 426372172.76 | 29.23%    | 1032079961.99 | 70.77%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(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  |
|--------------|----------|----------|-------|
| 工行优 2        | 股票(一级市场) | 11630.14 | 7.36% |
| 银行间质押式逆回购    | 债券买入返售   | 9639.54  | 6.10% |
| 20 附息国债 09   | 国债       | 7164.42  | 4.53% |
| 中行优 4        | 股票(一级市场) | 5264.83  | 3.33% |
| 中加纯债两年 A     | 债券基金     | 4850.26  | 3.07% |
| 19 工商银行永续债   | 商业性金融债券  | 4741.20  | 3.00% |
| 19 广发银行永续债   | 商业性金融债券  | 3906.23  | 2.47% |
| 18 中信银行二级 01 | 商业性金融债券  | 3133.18  | 1.98% |
| 19 华夏银行永续债   | 商业性金融债券  | 2731.89  | 1.73% |
| 20 东方资本债 01  | 商业性金融债券  | 2616.98  | 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

《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200003421216    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1056089857.46                       |
| 期末产品份额净值          | 1.022231                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.333698                            |

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 | 4.53% | 4.61%  |

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 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。产品重视 3 年及以上久期高等级信用债的配置价值，提高组合久期，增加杠杆水平，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了获利了结，同时在波段方面，采用部分年期 3-5 利率债波段交易增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于中期限产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

### 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 | 271864.82    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 906216.04    |

## 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    | 5228832.64   | 0.49%     | 625382.18    | 0.06%     |
| 2  | 固定收益投资     | 743667272.11 | 70.40%    | 130359224.53 | 12.34%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 66603565.09  | 6.30%     |
| 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   | 94631847.76  | 8.96%     | 15303125.76  | 1.45%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 843527952.51 | 79.85%    | 212891297.55 | 20.15%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  | 7238.06  | 6.79% |
| 19 农业银行永续债 02   | 商业性金融债券  | 6308.60  | 5.91% |
| 19 交通银行永续债      | 商业性金融债券  | 6301.12  | 5.91% |
| 22 付息国债 14      | 国债       | 6107.06  | 5.73% |
| 22 农发 11        | 政策性金融债券  | 6077.41  | 5.70% |
| 20 国开 12        | 政策性金融债券  | 5260.55  | 4.93% |
| 20 吴中经发 PPN004  | 企业债务融资工具 | 5162.12  | 4.84% |
| 21 新长宁 MTN002   | 企业债务融资工具 | 5081.27  | 4.76% |
| 银华安盈短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5075.32  | 4.76% |
| 21 国开 18        | 政策性金融债券  | 4094.91  | 3.84% |

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

《北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200003421397    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 863733960.06                        |
| 期末产品份额净值          | 1.012820                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.331181                            |

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 | 4.76% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 301071.84    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1505359.21   |

## 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    | 17093022.34   | 1.64%     | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 933041141.92  | 89.31%    | 0.00        | 0.00%     |
| 3  | 权益投资       | 94584675.00   | 9.05%     | 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   | 0.00          | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 1044718839.26 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 120.95%。

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 | 20108.34 | 19.25% |
| 18 浦发银行二级 02                         | 商业性金融债券  | 7308.28  | 7.00%  |
| 21 国开 03                             | 政策性金融债券  | 7241.18  | 6.93%  |
| 20 宁波银行二级                            | 商业性金融债券  | 5837.11  | 5.59%  |
| 中行优 4                                | 股票(一级市场) | 5791.31  | 5.54%  |
| 19 交通银行永续债                           | 商业性金融债券  | 5250.94  | 5.03%  |
| 19 中国银行二级 03                         | 商业性金融债券  | 5211.64  | 4.99%  |
| 20 国开 05                             | 政策性金融债券  | 5134.45  | 4.91%  |
| 22 付息国债 03                           | 国债       | 5060.01  | 4.84%  |
| 21 国开 18                             | 政策性金融债券  | 4094.91  | 3.92%  |

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 | 301      | 4.10% | 理财直接融资工具 | 正常   |

|  |  |                 |  |  |  |  |
|--|--|-----------------|--|--|--|--|
|  |  | 第五期理财直接<br>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

《北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 529518341.79 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：20000000374200003421414    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 532759282.46                        |
| 期末产品份额净值          | 1.006120                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.277605                            |

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 | 2.82% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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    | 资管计划     | 47873094.65  | 54020000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 12451884.34  | 13910000     |

#### (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 | 248295.02    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1241475.11   |

## 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    | 7629859.72   | 1.43%     | 444770.77    | 0.08%     |
| 2  | 固定收益投资     | 185777827.17 | 34.86%    | 195583759.88 | 36.69%    |
| 3  | 权益投资       | 62773200.00  | 11.78%    | 27475169.33  | 5.15%     |
| 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   | 46289588.83  | 8.68%     | 7027105.76   | 1.32%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |              |        |              |        |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|
| 7 | 合计 | 302470475.72 | 56.75% | 230530805.73 | 43.25% |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 邦银金租 01      | 同业借款     | 10000.78 | 18.61% |
| 招商安心收益债券型证券投资基金 | 债券基金     | 4628.96  | 8.61%  |
| 工行优 2           | 股票(一级市场) | 4191.04  | 7.80%  |
| 23 农发 06        | 政策性金融债券  | 3006.95  | 5.60%  |
| 光大优 3           | 股票(一级市场) | 2086.28  | 3.88%  |
| 22 常德城投 PPN002  | 企业债务融资工具 | 2012.03  | 3.74%  |
| 农行优 1           | 股票(一级市场) | 1284.43  | 2.39%  |
| 22 上建 Y1        | 公司债券     | 1019.76  | 1.90%  |
| 22 赣投 Y1        | 公司债券     | 1013.53  | 1.89%  |
| 22 润金 Y1        | 公司债券     | 1008.55  | 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 |
|----|--------------|------------|----------|-------|------|------|
| 1  | 邦银金融租赁股份有限公司 | 23 邦银金租 01 | 336      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 2505274359.56 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：20000000374200009183566    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2591666915.11                       |
| 期末产品份额净值          | 1.034484                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.304975                            |

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% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 495960.21    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2479801.08   |

## 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    | 239049936.33  | 9.22%     | 12152533.38  | 0.47%     |
| 2  | 固定收益投资     | 977196061.86  | 37.69%    | 649344623.25 | 25.05%    |
| 3  | 权益投资       | 157658475.00  | 6.08%     | 128794253.70 | 4.97%     |
| 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   | 371079822.18  | 14.31%    | 57344552.92  | 2.21%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 1744984295.37 | 67.31%    | 847635963.25 | 32.69%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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   | 68388.25 | 25.52% |
| 活期存款及清算款        | 活期存款及清算款 | 25143.32 | 9.38%  |
| 中行优 4           | 股票(一级市场) | 10003.17 | 3.73%  |
| 招商安泰债券投资基金      | 债券基金     | 6968.71  | 2.60%  |
| 22 附息国债 14      | 国债       | 6107.06  | 2.28%  |
| 农行优 1           | 股票(一级市场) | 6020.99  | 2.25%  |
| 工行优 2           | 股票(一级市场) | 5762.68  | 2.15%  |
| 20 中电投 MTN010   | 企业债务融资工具 | 5258.53  | 1.96%  |
| 中信建投稳祥债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5008.13  | 1.87%  |
| 20 陕投集团 MTN001  | 企业债务融资工具 | 4104.26  | 1.53%  |

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

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                      |
| 产品风险评级     | 稳健型                              |
| 报告期末产品份额总额 | 2294211195.56 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：20000000374200009183772    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2372570857.13                       |
| 期末产品份额净值          | 1.034155                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.302238                            |

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 | 2.88% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 454536.50    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2272682.53   |

## 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 | 3597569.28   | 0.15%     | 12413878.47   | 0.51%     |
| 2  | 固定收益投资  | 625855517.67 | 25.61%    | 1283294412.56 | 52.51%    |
| 3  | 权益投资    | 219226330.00 | 8.97%     | 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   | 193729280.13  | 7.93%  | 105625799.25  | 4.32%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00          | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 1042408697.08 | 42.66% | 1401334090.29 | 57.34% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.00%。

## 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  |
|------------------------------------|-----------|-----------|-------|
| 19 广发银行永续债                         | 商业性金融债券   | 23109.19  | 8.17% |
| 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      | 12568.11  | 4.44% |
| 民生优 1                              | 股票 (一级市场) | 11213.62  | 3.96% |
| 20 中交建 MTN002                      | 企业债务融资工具  | 8286.72   | 2.93% |
| 20 付息国债 09                         | 国债        | 8187.91   | 2.89% |
| 20 交通银行永续债                         | 商业性金融债券   | 7147.11   | 2.53% |
| 工行优 2                              | 股票 (一级市场) | 6286.56   | 2.22% |
| 20 南水 01                           | 公司债券      | 5320.08   | 1.88% |
| 银行间质押式逆回购                          | 债券买入返售    | 4668.14   | 1.65% |
| 中行优 4                              | 股票 (一级市场) | 4422.45   | 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

《北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                      |
| 产品风险评级     | 稳健型                              |
| 报告期末产品份额总额 | 2416139851.06 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：20000000374200012484007    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2494022354.94                       |
| 期末产品份额净值          | 1.032234                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.290024                            |

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 | 3.61% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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     | 29484029.48  | 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 | 477227.29    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2386136.49   |

## 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    | 9542810.59   | 0.38%     | 12910228.19   | 0.52%     |
| 2  | 固定收益投资     | 338253685.92 | 13.56%    | 1271078763.02 | 50.95%    |
| 3  | 权益投资       | 288009625.00 | 11.54%    | 109201102.01  | 4.38%     |
| 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   | 363505591.16 | 14.57%    | 102328097.58  | 4.10%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 999311712.67 | 40.06%    | 1495518190.80 | 59.94%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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） | 17811.92 | 6.74% |
| 银行间质押式逆回购          | 债券买入返售   | 17708.31 | 6.70% |
| 20 付息国债 09         | 国债       | 9211.40  | 3.48% |
| 中行优 4              | 股票（一级市场） | 8950.20  | 3.38% |
| 农行优 1              | 股票（一级市场） | 5105.03  | 1.93% |
| 22 付息国债 14         | 国债       | 5089.22  | 1.92% |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金 | 债券基金     | 5085.62  | 1.92% |
| 19 建设银行永续债         | 商业性金融债券  | 4424.65  | 1.67% |
| 天弘永利债券型证券投资基金      | 债券基金     | 4068.29  | 1.54% |
| 易方达稳健收益债券型证券投资基金   | 债券基金     | 4047.59  | 1.53% |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 3.70%~4.70%                      |
| 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：20000000374200012479256    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1939624462.00                       |
| 期末产品份额净值          | 1.018900                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.266172                            |

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% | 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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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） |
|------------|-------------------|--------------------|----------|--------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 082001026. I<br>B | 20 鸿鑫 ABN001<br>优先 | 248000   | 25642746. 81 |

## (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     | 111978704. 5<br>3 | 126200000    |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 133045850. 5<br>7 | 151180000    |

## (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 | 371808. 35   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1859041. 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    | 11883581.09  | 0.61%  | 8524177.20    | 0.44%  |
| 2 | 固定收益投资     | 284094663.08 | 14.64% | 1044279101.01 | 53.82% |
| 3 | 权益投资       | 122143940.00 | 6.30%  | 92555480.42   | 4.77%  |
| 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   | 293393448.99 | 15.12% | 83388950.76   | 4.30%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 711515633.16 | 36.67% | 1228747709.39 | 63.33% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|-------------------|----------|----------|-------|
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售   | 13598.55 | 6.50% |
| 中行优 4             | 股票(一级市场) | 12214.39 | 5.84% |
| 22 附息国债 14        | 国债       | 9160.60  | 4.38% |
| 鹏华丰恒债券型证券投资基金     | 债券基金     | 5514.40  | 2.64% |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5508.18  | 2.63% |
| 农行优 1             | 股票(一级市场) | 4326.87  | 2.07% |
| 20 交通银行永续债        | 商业性金融债券  | 4213.34  | 2.01% |
| 招商安心收益债券型证券投资基金   | 债券基金     | 4134.45  | 1.98% |
| 21 发展 01          | 公司债券     | 3812.81  | 1.82% |
| 21 吴开 01          | 公司债券     | 3569.74  | 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

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1548139995.67                       |
| 期末产品份额净值          | 1.014778                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.250260                            |

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 | 3.61% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望 2023 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

### 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 | 296306.32    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1481531.69   |

## 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 | 8242263.43   | 0.49%     | 4997868.09   | 0.30%     |
| 2  | 固定收益投资  | 445397829.52 | 26.60%    | 813214493.05 | 48.56%    |
| 3  | 权益投资    | 30515165.00  | 1.82%     | 106097338.76 | 6.34%     |

|   |            |              |        |               |        |
|---|------------|--------------|--------|---------------|--------|
| 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   | 178681460.36 | 10.67% | 87570426.90   | 5.23%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 662836718.31 | 39.58% | 1011880126.80 | 60.42% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.18%。

## 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   | 15204.61  | 8.24% |
| 18 建设银行二级 01     | 商业性金融债券   | 10425.58  | 5.65% |
| 20 付息国债 09       | 国债        | 8187.91   | 4.44% |
| 华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金 | 债券基金      | 7022.82   | 3.81% |
| 农行优 1            | 股票 (一级市场) | 4959.93   | 2.69% |
| 银行间质押式逆回购        | 债券买入返售    | 4125.96   | 2.24% |
| 中行优 4            | 股票 (一级市场) | 2632.41   | 1.43% |
| 19 华夏银行永续债       | 商业性金融债券   | 2512.73   | 1.36% |
| 21 交通银行永续债       | 商业性金融债券   | 2150.19   | 1.17% |
| 20 光大租赁二级        | 商业性金融债券   | 2124.93   | 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

《北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告  
报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 30722611521.15 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：20000000374200009183964 |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 32204900685.65                      |
| 期末产品份额净值          | 1.048247                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.272333                            |

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 | 2.90% | 3.81%  |

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 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。产品在此期间，不断优化持仓配置，提高存款、摊余债基、混合债基等稳定估值类资产配置比例、逐步降低信用债持仓比例，控制组合久期，并通过部分短债基金仓位配置，赚取利率快速下行带来的资本利得收益，提升产品净值。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于短期限固收类产品来讲，增加稳定估值类资产仓位配置，并匹配合适杠杆比例有望取得不错收益。七日淘金，则在此大的背景下，继续加大对稳估值资产的挖掘和配置，提升产品收益。

### 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 | 032380381.I<br>B | 23 青岛地铁<br>PPN001 | 100000   | 10002377.05  |

|            |                   |                      |        |              |
|------------|-------------------|----------------------|--------|--------------|
| 北京银行股份有限公司 | 082380313. I<br>B | 23 前海融通<br>ABN001 优先 | 400000 | 40003814. 21 |
| 兴业银行股份有限公司 | 102381320. I<br>B | 23 济南高新<br>MTN002    | 200000 | 20004371. 58 |

### (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      | 资管计划     | 87665468. 57 | 100000000    |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 49857507. 24 | 50000000     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 24947784. 29 | 25000000     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 19965160. 79 | 20000000     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 49955240. 1  | 50000000     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 39964950. 74 | 40000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远      | 资管计划     | 92829289. 81 | 105222000    |

### (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 | 6088575. 12  |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 30442875. 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    | 473164556.40   | 1.42%     | 11770745024.54 | 35.44%    |
| 2  | 固定收益投资     | 9506232628.38  | 28.62%    | 8533367549.91  | 25.69%    |
| 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   | 2681053907.93  | 8.07%     | 248436781.65   | 0.75%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00           | 0.00%     | 0.00           | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 12660451092.71 | 38.12%    | 20552549356.10 | 61.88%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.13%。

### 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   |
|---------------|-----------|-----------|--------|
| 中国农业银行他行存款    | 他行存款      | 596962.22 | 17.62% |
| 中国工商银行他行存款    | 他行存款      | 451448.13 | 13.33% |
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售    | 100573.91 | 2.97%  |
| 华夏银行他行存款      | 他行存款      | 95043.58  | 2.81%  |
| 23 建设银行 CD035 | 他行发行的同业存单 | 64008.56  | 1.89%  |
| 19 国开 03      | 政策性金融债券   | 62118.74  | 1.83%  |
| 活期存款及清算款      | 活期存款及清算款  | 52889.96  | 1.56%  |

|                  |         |          |       |
|------------------|---------|----------|-------|
| 广发景明中短债债券型证券投资基金 | 债券基金    | 50182.22 | 1.48% |
| 18 国开 11         | 政策性金融债券 | 45545.83 | 1.34% |
| 格林中短债债券型证券投资基金   | 债券基金    | 44197.26 | 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

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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                    |
| 产品登记编码     | Z7008923000001                |
| 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      | 2023-02-02                    |
| 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 | 10949933353.69 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：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 11069604603.07                      |
| 期末产品份额净值          | 1.010928                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.010928                            |

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 | 2.79% | 2.67%  |

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

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 | 562061.91    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1257728.42   |

### 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    | 802187351.98  | 7.25%     | 4451122618.38 | 40.21%    |
| 2  | 固定收益投资     | 481501956.80  | 4.35%     | 5333904637.76 | 48.18%    |
| 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%     | 1148989.52    | 0.01%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 1283689308.78 | 11.60%    | 9786176245.66 | 88.40%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。



(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.00%。

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   |
|-------------------|----------|-----------|--------|
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 223651.33 | 20.19% |
| 中国农业银行他行存款        | 他行存款     | 134680.54 | 12.16% |
| 中国工商银行他行存款        | 他行存款     | 132584.87 | 11.97% |
| 华夏银行他行存款          | 他行存款     | 30645.14  | 2.77%  |
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售   | 28639.10  | 2.58%  |
| 18 中国银行二级 02      | 商业性金融债券  | 19673.34  | 1.78%  |
| 19 青岛城投 PPN001    | 企业债务融资工具 | 15410.57  | 1.39%  |
| 20 甬交投 MTN001     | 企业债务融资工具 | 14993.67  | 1.35%  |
| 21 广州公交 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 14464.64  | 1.31%  |
| 18 中国银行二级 01      | 商业性金融债券  | 13040.68  | 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

《北银理财京华远见天天金理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 14616631611.70 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：20000000374200015615914 |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 15483680495.18                      |
| 期末产品份额净值          | 1.059319                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.259341                            |

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 | 3.38% | 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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，债市延续了一季度的牛市行情；整体上纯固收的产品二季度都取得了平均 3%以上的年化收益；月开产品二季度继续降低了债券的久期并持续转配成稳估值类资产，使得整个产品系列的净值稳定性进一步提高；信用债投资上二季度主要偏重短久期票息策略，深入了信用挖掘，目前整体月开系列持仓债券静态收益率在 2.9-3.2%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

上半年看，经济表现低于预期叠加货币宽松，使得债市持续牛市，利率下行；目前看政策博弈的预期越来越强烈，特别是对 7 月的会议也充满期待；但结合全球经济的周期、国内债务结构等维度看，预计很难有大规模的强刺激政策出台，也许政策更多是温和稳步的推出，对下半年经济的支持也是边际上的改善；此外银行理财等仍然有着很大的资产配置需求，货币环境也将大概率继续维持宽松。综上，下半年债市可能会出现回调，但孕育更多的是投资的机会，对下半年债市的表现充满乐观，如同上半年一样，全年看今年固收产品都会给投资人带来较好的收益回报。

### 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 | 012380016.IB | 23 未来科技 SCP001 | 80000    | 8170369.97   |

#### (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     | 49857507.24  | 50000000     |
| 中原信托有限公司 | 中原财富宏利 72 期 | 信托计划     | 300000       | 300000       |
| 中原信托有限公司 | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 24947784.29  | 25000000     |
| 中原信托有限公司 | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 19965160.79  | 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 | 2901461.39   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 7253653.45   |

## 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 | 1819700209.24 | 11.75%    | 4490014568.59 | 28.99%    |
| 2  | 固定收益投资  | 5199962238.77 | 33.58%    | 3127505957.82 | 20.19%    |

|   |            |               |        |               |        |
|---|------------|---------------|--------|---------------|--------|
| 3 | 权益投资       | 31294200.00   | 0.20%  | 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   | 755408929.69  | 4.88%  | 63608216.73   | 0.41%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00          | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 7806365577.70 | 50.40% | 7681128743.13 | 49.60% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|-------------------|----------|-----------|--------|
| 中国农业银行他行存款        | 他行存款     | 215100.25 | 13.81% |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 183363.96 | 11.77% |
| 中国工商银行他行存款        | 他行存款     | 182148.74 | 11.69% |
| 20 邮储银行永续债        | 商业性金融债券  | 104792.84 | 6.73%  |
| 20 农业银行二级 01      | 商业性金融债券  | 52558.75  | 3.37%  |
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售   | 48148.27  | 3.09%  |
| 华夏银行他行存款          | 他行存款     | 41145.16  | 2.64%  |
| 广发理财年年红债券型证券投资基金  | 债券基金     | 33322.35  | 2.14%  |
| 18 农发 11          | 政策性金融债券  | 31846.92  | 2.04%  |
| 21 光穗华能 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 20234.82  | 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

《北银理财京华远见薪满益足理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 797902512.59                        |
| 期末产品份额净值          | 1.006789                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.159502                            |

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 | 3.29% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 152932.02    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 764660.19    |

## 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    | 97995203.32  | 12.27%    | 22551.29    | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 557256665.01 | 69.79%    | 58815318.76 | 7.37%     |
| 3  | 权益投资       | 15716400.00  | 1.97%     | 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   | 67447204.28  | 8.45%     | 1271902.51  | 0.16%     |

|   |      |              |        |             |       |
|---|------|--------------|--------|-------------|-------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计   | 738415472.61 | 92.47% | 60109772.57 | 7.53% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|--------------------------------------|----------|----------|--------|
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 9802.37  | 12.22% |
| 23 江苏海晟 10                           | 理财直接融资工具 | 9000.17  | 11.22% |
| 22 南京银行永续债 01                        | 商业性金融债券  | 7056.92  | 8.79%  |
| 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 | 5600.56  | 6.98%  |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 4996.12  | 6.23%  |
| 19 中国银行永续债 01                        | 商业性金融债券  | 4786.76  | 5.96%  |
| 20 中国银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 4776.95  | 5.95%  |
| 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    | 4500.51  | 5.61%  |
| 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     | 4453.91  | 5.55%  |
| 20 付息国债 09                           | 国债       | 4093.95  | 5.10%  |

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  | 赣州城市投资控股集团有限公司     | 23 赣州城控 02                           | 361      | 4.50% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 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        | 728      | 4.58% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 3  | 江苏海晟控股集团有限公司       | 23 江苏海晟 10                           | 364      | 4.35% | 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                           | 548      | 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 | 364      | 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 11 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 754383792.23 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：20000000374200028714444      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 766106547.04                        |
| 期末产品份额净值          | 1.015539                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.167552                            |

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 | 3.05% | 4.44%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 146856.91    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 734284.55    |

## 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    | 21412107.85  | 2.61%  | 123015.05    | 0.01%  |
| 2 | 固定收益投资     | 599567212.74 | 72.98% | 117338322.56 | 14.28% |
| 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   | 76163156.62  | 9.27%  | 6938100.63   | 0.84%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 697142477.21 | 84.86% | 124399438.24 | 15.14% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.24%。

## 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 | 18137.56  | 21.51% |
| 22 南京银行永续债 01                        | 商业性金融债券  | 7056.92   | 8.37%  |
| 23 乌交旅投 02                           | 理财直接融资工具 | 5001.28   | 5.93%  |
| 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    | 4200.47   | 4.98%  |
| 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     | 3823.46   | 4.53%  |
| 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 | 3700.37   | 4.39%  |
| 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     | 3619.69   | 4.29%  |
| 19 交通银行二级                            | 商业性金融债券  | 3437.71   | 4.08%  |

|           |          |         |       |
|-----------|----------|---------|-------|
| 01        |          |         |       |
| 20 宁波银行二级 | 商业性金融债券  | 3183.88 | 3.78% |
| 活期存款及清算款  | 活期存款及清算款 | 2156.74 | 2.56% |

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  | 赣州城市投资控股集团有限公司     | 23 赣州城控 02                           | 361      | 4.50% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 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        | 728      | 4.58% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 3  | 科学城(广州)投资集团有限公司    | 22 科城 02                             | 482      | 4.80% | 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                           | 548      | 4.70% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 5  | 长沙市雨花城市建设投资集团有限公司  | 23 雨花城建 06                           | 364      | 4.90% | 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 | 364      | 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 12 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报

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 12 层

## 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 482035614.88                        |
| 期末产品份额净值          | 1.024586                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.159829                            |

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 | 2.67% | 4.30%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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 | 102281615. I<br>B | 22 中铝集<br>MTN001 | 50000    | 5124892. 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） |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远   | 资管计划     | 12515402. 22 | 14220000     |

### (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 | 92347. 48    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 461737. 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 | 11381371. 55  | 2. 36%    | 343003. 65   | 0. 07%    |
| 2  | 固定收益投资  | 382562283. 09 | 79. 33%   | 45614990. 33 | 9. 46%    |

|   |            |              |        |             |       |
|---|------------|--------------|--------|-------------|-------|
| 3 | 权益投资       | 10529650.00  | 2.18%  | 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   | 30771929.05  | 6.38%  | 1055384.80  | 0.22% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 435245233.69 | 90.25% | 47013378.78 | 9.75% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 | 8114.68   | 16.81% |
| 23 胶州湾 02                          | 理财直接融资工具 | 5091.33   | 10.55% |
| 20 中国银行永续债 03                      | 商业性金融债券  | 4262.30   | 8.83%  |
| 20 浦发银行永续债                         | 商业性金融债券  | 3253.16   | 6.74%  |
| 22 付息国债 14                         | 国债       | 3053.53   | 6.33%  |
| 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 | 3000.30   | 6.22%  |
| 20 东方资本债 01                        | 商业性金融债券  | 2399.83   | 4.97%  |
| 23 株洲国投 02                         | 理财直接融资工具 | 2021.07   | 4.19%  |
| 国寿投资-拓星资产支持计划 (第 2 期) A-2          | 收/受益权    | 2015.92   | 4.18%  |
| 23 上饶控股 03                         | 理财直接融资工具 | 2009.70   | 4.16%  |

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-1           | 238      | 4.50% | 收/受益权    | 正常   |
| 2  | 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           | 605      | 4.80% | 收/受益权    | 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     | 728      | 4.58% | 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                         | 559      | 5.10% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 5  | 上饶投资控股集团有限公司      | 23 上饶控股 03                        | 586      | 5.00% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 6  | 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 | 641      | 4.62% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 7  | 株洲市国有资产投资控股集团有限公司 | 23 株洲国投 02                        | 664      | 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 13 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030186718      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 325585443.05                        |
| 期末产品份额净值          | 1.011901                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.151371                            |

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 | 1.16% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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 | 62545.85     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 312729.35    |

## 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 | 4081840.23   | 1.25%     | 2181767.41  | 0.67%     |
| 2  | 固定收益投资  | 238702427.04 | 73.28%    | 5412232.13  | 1.66%     |
| 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   | 62901454.45  | 19.31% | 12467975.67 | 3.83% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 305685721.72 | 93.84% | 20061975.21 | 6.16% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 | 5052.67  | 15.39% |
| 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 | 5045.41  | 15.37% |
| 20 陕延油 MTN003                        | 企业债务融资工具 | 3094.05  | 9.43%  |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 2997.30  | 9.13%  |
| 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 | 2600.26  | 7.92%  |
| 20 付息国债 14                           | 国债       | 2045.02  | 6.23%  |
| 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 | 2007.38  | 6.12%  |
| 22 青岛城投 PPN003                       | 企业债务融资工具 | 1028.15  | 3.13%  |
| 天弘永利债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 997.80   | 3.04%  |
| 广发集裕债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 993.56   | 3.03%  |

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  | 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        | 728      | 4.58% | 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 | 301      | 4.10% | 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   | 334      | 3.98% | 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                           | 664      | 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 年第二季度投资报告》

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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030117056      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 139201653.48                        |
| 期末产品份额净值          | 1.000118                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.142152                            |

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 | 4.02% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央国以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 8925383.79   | 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 | 26607.24     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 133036.50    |

## 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    | 9825180.12   | 7.06%  | 12754.14    | 0.01%  |
| 2 | 固定收益投资     | 100653591.98 | 72.28% | 13071313.30 | 9.39%  |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 6360774.07  | 4.57%  |
| 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   | 7852778.72   | 5.64%  | 1488176.71  | 1.07%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 118331550.82 | 84.97% | 20933018.22 | 15.03% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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       | 4583.87   | 32.64% |
| 21 舟山交投 MTN001                     | 企业债务融资工具       | 1042.70   | 7.42%  |
| 20 邮储银行永续债                         | 商业性金融债券        | 1024.73   | 7.30%  |
| 22 付息国债 14                         | 国债             | 1017.84   | 7.25%  |
| 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       | 1003.69   | 7.15%  |
| 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 | 1003.11   | 7.14%  |
| 23 滨江 03                           | 公司债券           | 997.59    | 7.10%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款       | 983.94    | 7.01%  |
| 21 哈尔滨银行永续债 02                     | 商业性金融债券        | 394.93    | 2.81%  |
| 农行优 1                              | 股票 (一级市场)      | 297.36    | 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  | 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)  | 243      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 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 | 334      | 3.98% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 诸暨市国有资产经营有限公司   | 23 诸暨国资 03                         | 567      | 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 15 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030116677      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 218791864.48                        |
| 期末产品份额净值          | 1.007913                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.155788                            |

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 | 3.30% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 032380526. I<br>B | 23 金霞发展<br>PPN001 | 100000   | 10003114.75  |

## (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 | 41861.68     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 209308.23    |

## 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 | 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    | 3479238.64   | 1.59%     | 44784.07    | 0.02%     |
| 2 | 固定收益投资     | 157008989.04 | 71.73%    | 37456578.47 | 17.11%    |
| 3 | 权益投资       | 4191040.00   | 1.91%     | 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   | 14188733.79  | 6.48%     | 2525840.41  | 1.15%     |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7 | 合计         | 178868001.47 | 81.71%    | 40027202.95 | 18.29%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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       | 7639.78  | 33.69% |
| 20 农业银行永续债 02                      | 商业性金融债券        | 1112.48  | 4.91%  |
| 21 舟山交投 MTN001                     | 企业债务融资工具       | 1042.70  | 4.60%  |
| 23 涪陵 01                           | 公司债券           | 1031.75  | 4.55%  |
| 22 国开 11                           | 政策性金融债券        | 1015.89  | 4.48%  |
| 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       | 1003.69  | 4.43%  |
| 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 | 1003.11  | 4.42%  |
| 23 金霞发展 PPN001                     | 企业债务融资工具       | 998.70   | 4.40%  |
| 23 滨江 03                           | 公司债券           | 997.59   | 4.40%  |
| 23 雨花城建 06                         | 理财直接融资工具       | 900.06   | 3.97%  |

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  | 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）  | 243      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 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 | 334      | 3.98% | 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 06                         | 364      | 4.90% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 4  | 诸暨市国有资产经营有限公司     | 23 诸暨国资 03                         | 567      | 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 16 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

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 12 层

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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 153480489.45                        |
| 期末产品份额净值          | 1.021796                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.160470                            |

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 | 3.10% | 4.44%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 29352.89     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 146764.02    |

## 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    | 5179452.01  | 3.37%     | 236417.36   | 0.15%     |
| 2  | 固定收益投资     | 96883768.97 | 63.09%    | 30715467.57 | 20.00%    |
| 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   | 20260199.50 | 13.19%    | 284013.63   | 0.18%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |              |        |             |        |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 122323420.48 | 79.66% | 31235898.56 | 20.34% |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   | 3563.93  | 23.19% |
| 20 付息国债 14                                       | 国债         | 2045.02  | 13.31% |
| QDII 结构性票据<br>(SD985)                            | QDII 结构性票据 | 1060.43  | 6.90%  |
| 20 余杭城开<br>PPN001                                | 企业债务融资工具   | 1041.06  | 6.78%  |
| 易方达稳健收益<br>债券型证券投资<br>基金                         | 债券基金       | 1037.64  | 6.75%  |
| 21 济城 G2                                         | 公司债券       | 1034.84  | 6.73%  |
| 盐城市交通投资<br>建设控股集团有限公司 2023 年度<br>第六期理财直接<br>融资工具 | 理财直接融资工具   | 1003.27  | 6.53%  |
| 23 乌交旅投 02                                       | 理财直接融资工具   | 1000.26  | 6.51%  |
| 活期存款及清算<br>款                                     | 活期存款及清算款   | 541.74   | 3.53%  |
| 天弘增强回报债<br>券型证券投资基<br>金                          | 债券基金       | 490.02   | 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 |
|----|--------------------|--------------------------------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 青岛胶州湾发展集团有限公司      | 23 胶州湾 02                            | 559      | 5.10% | 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                           | 548      | 4.70% | 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 | 453      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 154967805.30                        |
| 期末产品份额净值          | 1.016723                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.162205                            |

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 | 4.07% | 4.51%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 29618.94     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 148094.76    |

## 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    | 1795108.54  | 1.16%     | 209028.83   | 0.13%     |
| 2  | 固定收益投资     | 91988933.79 | 59.34%    | 20391780.15 | 13.15%    |
| 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   | 40236678.13 | 25.95%    | 407660.81   | 0.26%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |              |        |             |        |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 134020720.46 | 86.45% | 21008469.78 | 13.55% |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   | 3054.80  | 19.69% |
| 20 付息国债 09                                  | 国债         | 2046.98  | 13.20% |
| 23 雨花城建 07                                  | 理财直接融资工具   | 2000.55  | 12.90% |
| 20 光大租赁二级                                   | 商业性金融债券    | 1062.47  | 6.85%  |
| QDII 结构性票据<br>(SD985)                       | QDII 结构性票据 | 1060.43  | 6.84%  |
| 交银施罗德安享<br>稳健养老目标一<br>年持有期混合型<br>基金中基金(FOF) | 基金中基金      | 1037.18  | 6.69%  |
| 19 淳建 01                                    | 公司债券       | 1034.11  | 6.67%  |
| 天弘永利债券型<br>证券投资基金                           | 债券基金       | 995.98   | 6.42%  |
| 易方达增强回报<br>债券型证券投资<br>基金                    | 债券基金       | 979.46   | 6.31%  |
| 兴业收益增强债<br>券型证券投资基<br>金                     | 债券基金       | 507.62   | 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 | 青岛胶州湾发展集团有限公司     | 23 胶州湾 02  | 559 | 5.10% | 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 | 728 | 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 18 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030187973      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 126911720.31                        |
| 期末产品份额净值          | 1.018148                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.171750                            |

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 | 4.72% | 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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 24240.80     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 121203.98    |

## 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    | 749545.69   | 0.59%     | 222180.80   | 0.17%     |
| 2  | 固定收益投资     | 76675991.99 | 60.39%    | 18899831.94 | 14.88%    |
| 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   | 28405586.37 | 22.37%    | 2021783.13  | 1.59%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |



|   |    |              |        |             |        |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 105831124.05 | 83.35% | 21143795.87 | 16.65% |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   | 3054.80  | 23.27% |
| QDII 结构性票据<br>(SD985)     | QDII 结构性票据 | 1060.43  | 8.08%  |
| 20 济城 G1                  | 公司债券       | 1054.83  | 8.04%  |
| 21 国开 02                  | 政策性金融债券    | 1018.66  | 7.76%  |
| 23 乌交旅投 02                | 理财直接融资工具   | 1000.26  | 7.62%  |
| 19 淳建 01                  | 公司债券       | 930.70   | 7.09%  |
| 23 外贸金租 01                | 同业借款       | 608.36   | 4.63%  |
| 嘉实信用债券型<br>证券投资基金         | 债券基金       | 508.50   | 3.87%  |
| 兴业收益增强债<br>券型证券投资基<br>金   | 债券基金       | 507.62   | 3.87%  |
| 景顺长城景泰纯<br>利债券型证券投<br>资基金 | 债券基金       | 507.30   | 3.86%  |

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  | 青岛胶州湾发展集团有限公司 | 23 胶州湾 02 | 559      | 5.10% | 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 | 548 | 4.70% | 理财直接融资工具 | 正常 |
| 3 | 中国外贸金融租赁有限公司       | 23 外贸金租 01 | 217 | 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

《北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200024838420     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 859592374.42                        |
| 期末产品份额净值          | 1.079998                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.230671                            |

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 | 3.64% | 4.88%  |

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 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了获利了结，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

### 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 | 164359.87    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 821799.61    |

## 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    | 30240396.08 | 3.52%     | 8493061.49   | 0.99%     |
| 2  | 固定收益投资     | 84664699.32 | 9.85%     | 674994528.88 | 78.50%    |
| 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   | 41302622.55 | 4.80%     | 20160964.21  | 2.34%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 156207717.95 | 18.17% | 703648554.58 | 81.83% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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    | 9147.23  | 10.05% |
| 银行间质押式逆回购                  | 债券买入返售   | 5690.93  | 6.26%  |
| 20 附息国债 09                 | 国债       | 4401.00  | 4.84%  |
| 活期存款及清算款                   | 活期存款及清算款 | 3890.46  | 4.28%  |
| 21 邮储银行永续债 01              | 商业性金融债券  | 1417.06  | 1.56%  |
| 华夏上证 50 交易型开放式指数证券投资基金联接基金 | 股票基金     | 1324.90  | 1.46%  |
| 20 交通银行永续债                 | 商业性金融债券  | 1284.54  | 1.41%  |
| 19 华夏银行永续债                 | 商业性金融债券  | 1255.66  | 1.38%  |
| 22 济南城投 MTN002             | 企业债务融资工具 | 1219.00  | 1.34%  |
| 20 中国银行永续债 02              | 商业性金融债券  | 1195.29  | 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 |
|----|------------------------|----------------|----------|-------|---------|------|
| 1  | 黄石新港开发有限公司             | 16 鄂黄石新港 ZR05  | 181      | 5.67% | 债权融资类产品 | 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 1 三 | 292      | 5.10% | 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 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030188598      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 110443213.22                        |
| 期末产品份额净值          | 1.015772                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.155951                            |

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 | 3.56% | 4.38%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 21117.66     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 105588.37    |

## 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    | 5902429.34  | 5.34%     | 68873.67    | 0.06%     |
| 2  | 固定收益投资     | 73331210.56 | 66.37%    | 21912242.19 | 19.83%    |
| 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   | 8659880.78  | 7.84%     | 614428.76   | 0.56%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |             |        |             |        |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 87893520.68 | 79.55% | 22595544.61 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 | 3054.80  | 27.64% |
| 19 平安银行永续债 01     | 商业性金融债券  | 1036.50  | 9.38%  |
| 23 乌交旅投 02        | 理财直接融资工具 | 1000.26  | 9.05%  |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 955.85   | 8.65%  |
| 21 国开 02          | 政策性金融债券  | 713.06   | 6.45%  |
| 20 青岛国信 MTN003    | 企业债务融资工具 | 558.50   | 5.05%  |
| 景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金 | 债券基金     | 507.30   | 4.59%  |
| 23 外贸金租 01        | 同业借款     | 506.97   | 4.59%  |
| 19 中国银行永续债 01     | 商业性金融债券  | 480.76   | 4.35%  |
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售   | 212.85   | 1.93%  |

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 | 23 胶州湾 | 559      | 5.10% | 理财直接 | 正常   |

|   |                    |            |     |       |          |    |
|---|--------------------|------------|-----|-------|----------|----|
|   | 有限公司               | 02         |     |       | 融资工具     |    |
| 2 | 乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 | 23 乌交旅投 02 | 548 | 4.70% | 理财直接融资工具 | 正常 |
| 3 | 中国外贸金融租赁有限公司       | 23 外贸金租 01 | 217 | 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

《北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030218391      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 127739149.79                        |
| 期末产品份额净值          | 1.019043                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.155702                            |

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 | 3.77% | 4.40%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 24407.00     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 122035.04    |

## 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    | 3608936.74  | 2.82%     | 270911.48   | 0.21%     |
| 2  | 固定收益投资     | 70086416.61 | 54.84%    | 41100582.85 | 32.16%    |
| 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   | 10532503.64 | 8.24%     | 2205318.48  | 1.73%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |             |        |             |        |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 84227856.99 | 65.90% | 43576812.80 | 34.10% |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   | 4073.06  | 31.75% |
| 20 铁投 02                                    | 公司债券       | 1035.58  | 8.07%  |
| QDII 结构性票据<br>(SD985)                       | QDII 结构性票据 | 976.62   | 7.61%  |
| 20 齐鲁交通<br>MTN001                           | 企业债务融资工具   | 817.64   | 6.37%  |
| 活期存款及清算<br>款                                | 活期存款及清算款   | 746.94   | 5.82%  |
| 21 国开 02                                    | 政策性金融债券    | 713.06   | 5.56%  |
| 工银瑞信医疗保<br>健行业股票型证<br>券投资基金                 | 股票基金       | 487.13   | 3.80%  |
| 银行间质押式逆<br>回购                               | 债券买入返售     | 385.76   | 3.01%  |
| 19 高淳 01                                    | 公司债券       | 373.62   | 2.91%  |
| 交银施罗德安享<br>稳健养老目标一<br>年持有期混合型<br>基金中基金(FOF) | 基金中基金      | 207.44   | 1.62%  |

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 | 559 | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030219035      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 133750854.50                        |
| 期末产品份额净值          | 1.021587                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.143891                            |

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 | 4.49% | 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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 8925383.79   | 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 | 25547.24     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 127736.07    |

## 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    | 11300176.11  | 8.44%  | 13433.61    | 0.01%  |
| 2 | 固定收益投资     | 96293686.79  | 71.96% | 13586148.11 | 10.15% |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 6355928.82  | 4.75%  |
| 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   | 4747826.60   | 3.55%  | 1525913.66  | 1.14%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 112341689.50 | 83.95% | 21481424.20 | 16.05% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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       | 4074.55  | 30.16% |
| 活期存款及清算款                    | 活期存款及清算款       | 1131.52  | 8.37%  |
| 21 舟山交投 MTN001              | 企业债务融资工具       | 1042.70  | 7.72%  |
| 19 淳建 01                    | 公司债券           | 1034.11  | 7.65%  |
| 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 | 1012.62  | 7.49%  |
| 23 株洲国投 02                  | 理财直接融资工具       | 1010.54  | 7.48%  |
| 23 滨江 03                    | 公司债券           | 997.59   | 7.38%  |
| 23 乌开优                      | 资产支持证券         | 960.72   | 7.11%  |
| 23 西湖 01                    | 公司债券           | 509.16   | 3.77%  |
| 农行优 1                       | 股票(一级市场)       | 297.13   | 2.20%  |

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  | 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 | 251      | 4.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 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                  | 664      | 5.20% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 诸暨市国有资产经营有限公司     | 23 诸暨国资 03                  | 567      | 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 22 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200030219530      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 169402211.03                        |
| 期末产品份额净值          | 1.047764                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.157920                            |

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 | 3.72% | 4.53%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 32369.65     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 161848.15    |

## 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    | 8714629.54  | 5.14%     | 205401.26   | 0.12%     |
| 2  | 固定收益投资     | 63960042.71 | 37.74%    | 69926722.77 | 41.26%    |
| 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   | 25857603.03 | 15.26%    | 827645.03   | 0.49%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |             |        |             |        |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 98532275.28 | 58.13% | 70959769.06 | 41.87% |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 | 5086.90  | 29.55% |
| 活期存款及清算款                    | 活期存款及清算款       | 2462.49  | 14.30% |
| 20 付息国债 09                  | 国债             | 1637.58  | 9.51%  |
| 21 国惠 02                    | 公司债券           | 1462.60  | 8.50%  |
| 19 高淳 01                    | 公司债券           | 1334.34  | 7.75%  |
| 19 余杭城建 MTN001              | 企业债务融资工具       | 1025.23  | 5.96%  |
| QDII 结构性票据 (SD985)          | QDII 结构性票据     | 1014.68  | 5.89%  |
| 20 中国银行永续债 02               | 商业性金融债券        | 952.10   | 5.53%  |
| 嘉实信用债券型证券投资基金               | 债券基金           | 508.50   | 2.95%  |
| 景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金           | 债券基金           | 507.30   | 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 |
|----|--------------|-----------------------------|----------|-------|----------------|------|
| 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 | 209      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032048522      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 125802822.34                        |
| 期末产品份额净值          | 1.055265                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.168079                            |

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 | 6.65% | 4.85%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 中加信投致远   | 资管计划     | 1751.4       | 1998         |

## (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 | 23942.12     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 79807.03     |

## 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    | 6391222.36  | 5.08%     | 526000.50   | 0.42%     |
| 2  | 固定收益投资     | 87348071.29 | 69.39%    | 25486771.96 | 20.25%    |
| 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   | 6107198.38  | 4.85%     | 13471.04    | 0.01%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |             |        |             |        |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 99846492.03 | 79.32% | 26026243.51 | 20.68% |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   |
|------------------------------------------|------------|----------|--------|
| 绍兴市柯桥区建设集团有限公司<br>2023 年度第六期<br>理财直接融资工具 | 理财直接融资工具   | 3043.00  | 24.13% |
| 20 付息国债 09                               | 国债         | 1228.19  | 9.74%  |
| QDII 结构性票据<br>(SD985)                    | QDII 结构性票据 | 1014.68  | 8.05%  |
| 22 南京银行永续<br>债 01                        | 商业性金融债券    | 1008.13  | 7.99%  |
| 23 外贸金租 01                               | 同业借款       | 912.54   | 7.24%  |
| 19 淳建 01                                 | 公司债券       | 827.28   | 6.56%  |
| 19 广朔实业<br>ABN001 优先 05                  | 资产支持证券     | 810.77   | 6.43%  |
| 19 高淳 01                                 | 公司债券       | 800.60   | 6.35%  |
| 活期存款及清算<br>款                             | 活期存款及清算款   | 692.21   | 5.49%  |
| 交银施罗德新回<br>报灵活配置混合<br>型证券投资基金            | 混合基金       | 610.72   | 4.84%  |

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  | 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 | 641      | 4.62% | 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                        | 217      | 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

《北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032050004      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 161786507.13                        |
| 期末产品份额净值          | 1.017278                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.153644                            |

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 | 4.64% | 4.46%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 30927.31     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 103091.09    |

## 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    | 15854432.26  | 9.79%     | 49211.41    | 0.03%     |
| 2  | 固定收益投资     | 100378490.21 | 62.01%    | 21064259.02 | 13.01%    |
| 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   | 20382968.64  | 12.59%    | 4142448.92  | 2.56%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |              |        |             |        |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 136615891.11 | 84.40% | 25255919.35 | 15.60% |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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<br>2023 年度第六期<br>理财直接融资工具 | 理财直接融资工具 | 4057.34  | 23.86% |
| 20 付息国债 09                               | 国债       | 1637.58  | 9.63%  |
| 活期存款及清算款                                 | 活期存款及清算款 | 1592.16  | 9.36%  |
| 19 淳建 01                                 | 公司债券     | 1240.93  | 7.30%  |
| 19 高淳 01                                 | 公司债券     | 1067.47  | 6.28%  |
| 23 海资 01                                 | 公司债券     | 1026.40  | 6.04%  |
| 22 南京银行永续<br>债 01                        | 商业性金融债券  | 1008.13  | 5.93%  |
| 交银施罗德新回报<br>灵活配置混合型<br>证券投资基金            | 混合基金     | 610.72   | 3.59%  |
| 嘉实信用债券型<br>证券投资基金                        | 债券基金     | 508.50   | 2.99%  |
| 景顺长城景泰纯<br>利债券型证券投资<br>基金                | 债券基金     | 507.30   | 2.98%  |

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  | 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 | 641      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032051252      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 149948272.83                        |
| 期末产品份额净值          | 1.034749                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.168704                            |

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 | 6.97% | 4.95%  |

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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 28506.21     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 95020.73     |

## 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    | 10820799.91 | 7.20%     | 524957.88   | 0.35%     |
| 2  | 固定收益投资     | 79615872.30 | 53.01%    | 47031296.44 | 31.31%    |
| 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   | 11336216.62 | 7.55%     | 871385.34   | 0.58%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |



|   |    |              |        |             |        |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 101772888.83 | 67.76% | 48427639.65 | 32.24% |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|

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**

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

**(3) 报告期末产品杠杆水平**

报告期末产品杠杆率达到 100.17%。

**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   | 3043.00  | 20.22% |
| QDII 结构性票据 (SD985)                 | QDII 结构性票据 | 2684.64  | 17.83% |
| 23 南通圆宏 04                         | 理财直接融资工具   | 2000.03  | 13.29% |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款   | 1642.85  | 10.91% |
| 20 付息国债 09                         | 国债         | 1637.58  | 10.88% |
| 19 高淳 01                           | 公司债券       | 1280.97  | 8.51%  |
| 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       | 508.92   | 3.38%  |
| 银行间质押式逆回购                          | 债券买入返售     | 398.84   | 2.65%  |
| 20 光大银行永续债                         | 商业性金融债券    | 151.68   | 1.01%  |
| 20 紫金矿业 ABN001 优先                  | 资产支持证券     | 128.38   | 0.85%  |

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  | 南通圆宏控股集团有限公司   | 23 南通圆宏 04                        | 366      | 4.30% | 理财直接融资工具 | 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 | 641      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032087909      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 107834474.18                        |
| 期末产品份额净值          | 1.016924                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.144758                            |

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 | 4.25% | 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

二季度经济整体弱复苏，权益市场持续震荡调整，直到 6 月 omo 超预期降息、边际政策放松的预期提振了市场情绪，但海外多重因素扰动下又大幅下跌，沪深 300、创业板指、中证 1000 和中证 500 涨跌幅分别为 0%、0%-2%和-3%。债券市场，在资金面流动性充裕，多项经济、金融数据不及预期的背景下，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。产品配置上权益中枢在 3%，不超过 5%，主要配置在优选的平衡型二级债基以及偏消费的行业基金。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，同时参与债市波段交易。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，随着经济复苏，预计 2023 年超额流动性逐步见顶，权益市场市场风格较为均衡，市场短期低位震荡，但在已经偏高的股债性价比上，关注调整过程中 A 股在呈现出低位配置机会，一方面关注科技成长逻辑，另一方面关注行业自身景气度修复逻辑；债券市场预计转为震荡格局，弱现实强预期依然是短期内主线，关注政策出台落地的情况。产品配置上，权益仓位依然维持在 3%-5%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 | 20607.31     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 68690.84     |

## 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    | 985045.23   | 0.91%     | 19480.65    | 0.02%     |
| 2  | 固定收益投资     | 58980331.00 | 54.67%    | 19622899.53 | 18.19%    |
| 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   | 27447572.89 | 25.44%    | 831906.20   | 0.77%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |             |        |             |        |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 87412949.12 | 81.02% | 20474286.38 | 18.98% |
|---|----|-------------|--------|-------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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<br>2023 年度第六期<br>理财直接融资工具 | 理财直接融资工具 | 3043.00  | 28.18% |
| 20 进出 07                                 | 政策性金融债券  | 1035.76  | 9.59%  |
| 21 国开 02                                 | 政策性金融债券  | 1018.66  | 9.44%  |
| 景顺长城四季金利债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 1014.90  | 9.40%  |
| 19 高淳 01                                 | 公司债券     | 800.60   | 7.42%  |
| 易方达稳健收益债券型证券投资基金                         | 债券基金     | 519.40   | 4.81%  |
| 嘉实信用债券型证券投资基金                            | 债券基金     | 508.50   | 4.71%  |
| 景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 507.30   | 4.70%  |
| 银行间质押式逆回购                                | 债券买入返售   | 386.86   | 3.58%  |
| 工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金                      | 股票基金     | 194.66   | 1.80%  |

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  | 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 | 641      | 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032109376      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 195911623.12                        |
| 期末产品份额净值          | 1.013563                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.127217                            |

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 | 1.72% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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 | 37613.46     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 125378.09    |

## 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 | 22871194.22 | 11.67%    | 223887.80   | 0.11%     |
| 2  | 固定收益投资  | 91655320.36 | 46.75%    | 40692134.16 | 20.76%    |
| 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   | 33379968.37  | 17.03% | 7218268.47  | 3.68%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 147906482.95 | 75.45% | 48134290.43 | 24.55% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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                         | 活期存款及清算款 | 2320.04   | 10.65% |
| 23 雨花城建 07                       | 理财直接融资工具 | 2000.55   | 9.19%  |
| 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    | 1456.86   | 6.69%  |
| 22 大成 02                         | 公司债券     | 1043.11   | 4.79%  |
| 22 中冶 MTN003                     | 企业债务融资工具 | 1042.18   | 4.79%  |
| 20 付息国债 09                       | 国债       | 1023.49   | 4.70%  |
| 大融城 4A                           | 资产支持证券   | 1022.62   | 4.70%  |
| 22 京房 01                         | 公司债券     | 1022.55   | 4.70%  |
| 22 鲁信 Y1                         | 公司债券     | 1014.37   | 4.66%  |
| 22 金阳新城 MTN002                   | 企业债务融资工具 | 996.67    | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
|----|------|------|----------|------|------|------|

|   |                   |            |     |       |          |    |
|---|-------------------|------------|-----|-------|----------|----|
| 1 | 长沙市雨花城市建设投资集团有限公司 | 23 雨花城建 07 | 728 | 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 28 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032110125      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 147769055.82                        |
| 期末产品份额净值          | 1.015791                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.134835                            |

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% | 4.03%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 28334.79     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 94449.24     |

## 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    | 4886878.07  | 3.30%     | 204766.03   | 0.14%     |
| 2  | 固定收益投资     | 96020622.73 | 64.93%    | 27830763.17 | 18.82%    |
| 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   | 15237606.19 | 10.30%    | 3697300.69  | 2.50%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 116145106.99 | 78.54% | 31732829.89 | 21.46% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|------------------------------------|----------|----------|--------|
| 银行间质押式逆回购                          | 债券买入返售   | 5001.23  | 30.62% |
| 22 中冶 MTN003                       | 企业债务融资工具 | 1042.18  | 6.38%  |
| 大融城 4A                             | 资产支持证券   | 1022.62  | 6.26%  |
| 22 农发清发 01                         | 政策性金融债券  | 1008.75  | 6.18%  |
| G22XHY                             | 公司债券     | 1005.72  | 6.16%  |
| 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     | 703.37   | 4.31%  |
| 22 大成 02                           | 公司债券     | 521.55   | 3.19%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 519.13   | 3.18%  |
| 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     | 506.89   | 3.10%  |
| 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     | 205.20   | 1.26%  |

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 29 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200024850459     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 455593333.85                        |
| 期末产品份额净值          | 1.094894                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.229743                            |

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 | 4.44% | 4.96%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 87062.65     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 435313.04    |

## 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    | 18481828.69  | 4.05%     | 45297.94    | 0.01%     |
| 2  | 固定收益投资     | 314493351.88 | 69.00%    | 52154039.52 | 11.44%    |
| 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   | 68739052.02  | 15.08%    | 1903257.97  | 0.42%     |



|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 401714232.59 | 88.13% | 54102595.43 | 11.87% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|------------------------------------|----------------|----------|--------|
| YDS 大明宫 3.85 六                     | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 16851.91 | 36.97% |
| 银行间质押式逆回购                          | 债券买入返售         | 4911.25  | 10.77% |
| 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       | 4014.75  | 8.81%  |
| 易方达安悦超短债债券型证券投资基金                  | 债券基金           | 3005.80  | 6.59%  |
| 23 农发 06                           | 政策性金融债券        | 2505.79  | 5.50%  |
| 22 南京银行永续债 01                      | 商业性金融债券        | 2016.26  | 4.42%  |
| 平安如意中短债债券型证券投资基金                   | 债券基金           | 1908.51  | 4.19%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款       | 1852.72  | 4.06%  |
| 恒泰 R3 优                            | 资产支持证券         | 1032.48  | 2.26%  |
| 22 京能电力 MTN002                     | 企业债务融资工具       | 1029.88  | 2.26%  |

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 | 334      | 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 3.85 六                     | 498      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 3  | 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                       | 475      | 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 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 79890943.93                         |
| 期末产品份额净值          | 1.036157                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.123569                            |

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% | 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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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     | 8897.81      | 10056.3      |

#### (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 | 18377.86     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 61259.50     |

## 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    | 6624454.01  | 8.29%     | 42844.77    | 0.05%     |
| 2  | 固定收益投资     | 41136360.62 | 51.46%    | 30139721.84 | 37.71%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00        | 0.00%     | 6336.29     | 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   | 1884210.15  | 2.36%     | 98214.89    | 0.12%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 49645024.78 | 62.11%    | 30287117.79 | 37.89%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  | 2021.07  | 25.28% |
| 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     | 1000.11  | 12.51% |
| 22 铁京 Y2                             | 公司债券      | 729.05   | 9.12%  |
| 21 新华水力 GN001                        | 企业债务融资工具  | 721.30   | 9.02%  |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款  | 666.73   | 8.34%  |
| 20 交通银行永续债                           | 商业性金融债券   | 321.08   | 4.02%  |
| 20 济轨 01                             | 公司债券      | 308.48   | 3.86%  |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金                      | 混合基金      | 188.42   | 2.36%  |
| G22 锡交 1                             | 公司债券      | 40.76    | 0.51%  |
| 23 兴业银行 CD092                        | 他行发行的同业存单 | 37.78    | 0.47%  |

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  | 中航信托股份有限公司 | 百年资管-京东科 | 364      | 3.80% | 收/受益 | 正常   |

|   |                       |                                     |     |       |              |    |
|---|-----------------------|-------------------------------------|-----|-------|--------------|----|
|   | 司                     | 技 2022 金瀚 3 号<br>资产支持计划第<br>2 期受益凭证 |     |       | 权            |    |
| 2 | 株洲市国有资产投资<br>控股集团有限公司 | 23 株洲国投 02                          | 664 | 5.20% | 理财直接<br>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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032147006      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 88321561.98                         |
| 期末产品份额净值          | 1.015482                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.138993                            |

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 | 4.22% | 4.22%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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     | 8897.81      | 10056.3      |

#### (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 | 20146.20     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 67154.13     |

## 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    | 5510430.78  | 6.24%     | 43093.98    | 0.05%     |
| 2  | 固定收益投资     | 52447147.02 | 59.35%    | 30256878.62 | 34.24%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00        | 0.00%     | 6336.29     | 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%     | 98778.09    | 0.11%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 57957577.80 | 65.59%    | 30405086.98 | 34.41%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  | 2021.07  | 22.87% |
| 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     | 1000.11  | 11.32% |
| 20 招商银行永续债 01                        | 商业性金融债券   | 740.71   | 8.38%  |
| 19 建设银行永续债                           | 商业性金融债券   | 732.09   | 8.28%  |
| 21 国惠 02                             | 公司债券      | 731.30   | 8.27%  |
| 20 农业银行永续债 01                        | 商业性金融债券   | 711.06   | 8.05%  |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款  | 555.36   | 6.28%  |
| 20 济轨 01                             | 公司债券      | 308.48   | 3.49%  |
| G22 锡交 1                             | 公司债券      | 41.00    | 0.46%  |
| 23 兴业银行 CD092                        | 他行发行的同业存单 | 38.00    | 0.43%  |

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 |
|----|------------|-----------------------|----------|-------|-------|------|
| 1  | 中航信托股份有限公司 | 百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号 | 364      | 3.80% | 收/受益权 | 正常   |

|   |                       |                    |     |       |              |    |
|---|-----------------------|--------------------|-----|-------|--------------|----|
|   |                       | 资产支持计划第<br>2 期受益凭证 |     |       |              |    |
| 2 | 株洲市国有资产投资<br>控股集团有限公司 | 23 株洲国投 02         | 664 | 5.20% | 理财直接<br>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 31 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 114363041.84                        |
| 期末产品份额净值          | 1.007186                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.141808                            |

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 | 2.56% | 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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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     | 8897.81      | 10056.3      |

#### (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 | 26322.37     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 87741.15     |

## 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    | 18388645.18 | 16.07%    | 12581.30    | 0.01%     |
| 2  | 固定收益投资     | 68929258.04 | 60.25%    | 22785750.57 | 19.92%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00        | 0.00%     | 6336.29     | 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   | 3750694.14  | 3.28%     | 529552.70   | 0.46%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 91068597.36 | 79.60%    | 23334220.86 | 20.40%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 年度第四期理财直接融资工具 | 理财直接融资工具 | 3027.24  | 26.46% |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 1840.12  | 16.08% |
| 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    | 1000.11  | 8.74%  |
| 20 中信银行二级                            | 商业性金融债券  | 949.36   | 8.30%  |
| 21 中国银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 938.58   | 8.20%  |
| 19 中国银行永续债 01                        | 商业性金融债券  | 926.47   | 8.10%  |
| 20 工商银行二级 02                         | 商业性金融债券  | 421.93   | 3.69%  |
| 19 交通银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 420.83   | 3.68%  |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 253.35   | 2.21%  |
| 18 建设银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 208.51   | 1.82%  |

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 | 301      | 4.10% | 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 | 364      | 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 年第二季度投资报告》

## 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 12 层

## 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 163710675.65                        |
| 期末产品份额净值          | 1.058461                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.154040                            |

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 | 5.11% | 4.79%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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     | 8897.81      | 10056.3      |

#### (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 | 39497.47     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 131658.21    |

## 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    | 15595526.52  | 9.52%     | 22073.06    | 0.01%     |
| 2  | 固定收益投资     | 111330863.81 | 67.97%    | 28514330.60 | 17.41%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 6336.29     | 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   | 7070127.11   | 4.32%     | 1245695.89  | 0.76%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 133996517.44 | 81.81%    | 29788435.84 | 18.19%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 乌交旅投 02                           | 理财直接融资工具 | 4001.03  | 23.86% |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 2080.93  | 12.41% |
| 23 雨花城建 07                           | 理财直接融资工具 | 2000.55  | 11.93% |
| 21 中国银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 1564.30  | 9.33%  |
| 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    | 1500.17  | 8.95%  |
| 20 银河 Y1                             | 商业性金融债券  | 1494.67  | 8.91%  |
| 22 铁京 Y2                             | 公司债券     | 1041.50  | 6.21%  |
| 21 国开 03                             | 政策性金融债券  | 1034.45  | 6.17%  |
| 20 交通银行永续债                           | 商业性金融债券  | 232.97   | 1.39%  |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金                      | 混合基金     | 188.42   | 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  | 乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 | 23 乌交旅投 02 | 548      | 4.70% | 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                           | 728 | 5.00% | 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 | 364 | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200033468346      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 80345648.90                         |
| 期末产品份额净值          | 1.004217                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.133481                            |

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 | 3.36% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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    | 资管计划     | 1410188.61   | 1600000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 18 号 | 资管计划     | 32783093.26  | 31180000     |

## (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 | 18403.48     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 61344.94     |

## 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 | 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    | 11556610.68 | 14.38%    | 34471.38    | 0.04%     |
| 2 | 固定收益投资     | 53227512.08 | 66.23%    | 1574271.79  | 1.96%     |
| 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   | 13970242.81 | 17.38%    | 0.00        | 0.00%     |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7 | 合计         | 78754365.57 | 98.00%    | 1608743.17  | 2.00%     |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 雨花城建 07                           | 理财直接融资工具 | 2000.55  | 24.89% |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 1159.14  | 14.42% |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 1022.40  | 12.72% |
| 23 赣州城控 02                           | 理财直接融资工具 | 1000.15  | 12.44% |
| 景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金                  | 债券基金     | 704.78   | 8.77%  |
| 19 平安银行永续债 01                        | 商业性金融债券  | 611.50   | 7.61%  |
| 23 雨花城建 06                           | 理财直接融资工具 | 500.03   | 6.22%  |
| 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    | 392.79   | 4.89%  |
| 21 进出 16                             | 政策性金融债券  | 210.30   | 2.62%  |
| 大成高新技术产业股票型证券投资基金                    | 股票基金     | 111.89   | 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 |
|----|-------------------|------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 赣州城市投资控股集团有限公司    | 23 赣州城控 02 | 361      | 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 06 | 364      | 4.90% | 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 | 728      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 125311996.42                        |
| 期末产品份额净值          | 1.007737                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.132838                            |

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 | 3.36% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 44537.57     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 148458.55    |

## 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    | 6707791.20   | 5.35%  | 84523.51    | 0.07% |
| 2 | 固定收益投资     | 99565434.87  | 79.43% | 10360731.83 | 8.27% |
| 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   | 7834351.00   | 6.25%  | 793579.75   | 0.63% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 114107577.07 | 91.03% | 11238835.10 | 8.97% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 | 4014.75  | 31.98% |
| 23 烟台蓝天 02                           | 理财直接融资工具 | 2001.92  | 15.95% |
| 20 东方资本债 01                          | 商业性金融债券  | 1070.01  | 8.52%  |
| 20 银河 Y1                             | 商业性金融债券  | 1067.47  | 8.50%  |
| 23 如开 05                             | 公司债券     | 1010.38  | 8.05%  |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 679.35   | 5.41%  |
| 21 国开 02                             | 政策性金融债券  | 611.20   | 4.87%  |
| 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    | 589.18   | 4.69%  |
| 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     | 194.25   | 1.55%  |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 154.28   | 1.23%  |

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 | 334      | 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                         | 355      | 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 35 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 111727547.00                        |
| 期末产品份额净值          | 1.005499                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.125846                            |

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 | 3.21% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 40992.03     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 136639.98    |

## 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    | 3725561.86   | 3.33%  | 5881.64    | 0.01% |
| 2 | 固定收益投资     | 87826566.68  | 78.59% | 5981088.11 | 5.35% |
| 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   | 13971070.13  | 12.50% | 247125.41  | 0.22% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00       | 0.00% |
| 7 | 合计         | 105523198.67 | 94.42% | 6234095.16 | 5.58% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 | 3002.88   | 26.87% |
| 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 | 2007.38   | 17.96% |
| 20 东方资本债 01                          | 商业性金融债券  | 1036.86   | 9.28%  |
| 23 如开 05                             | 公司债券     | 1010.38   | 9.04%  |
| 23 滨江 03                             | 公司债券     | 997.59    | 8.93%  |
| 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    | 883.78    | 7.91%  |
| 21 国开 02                             | 政策性金融债券  | 407.47    | 3.65%  |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 373.15    | 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     | 319.08    | 2.85%  |
| 20 中国银行永续债 03                        | 商业性金融债券  | 213.11    | 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  | 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 | 334      | 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                         | 355      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 145071399.65 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：20000000374200034185708      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 145659532.03                        |
| 期末产品份额净值          | 1.004054                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.136618                            |

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 | 3.15% | 4.46%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 57708.17     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 192360.61    |

## 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    | 10906667.92  | 7.43%     | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 124269280.83 | 84.70%    | 0.00        | 0.00%     |
| 3  | 权益投资       | 5238800.00   | 3.57%     | 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   | 6297586.48   | 4.29%     | 0.00        | 0.00%     |



|   |      |              |         |      |       |
|---|------|--------------|---------|------|-------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%   | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计   | 146712335.23 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.72%。

## 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   |
|----------------|----------|-----------|--------|
| 23 雨花城建 07     | 理财直接融资工具 | 2000.55   | 13.64% |
| 23 赣州城控 02     | 理财直接融资工具 | 2000.29   | 13.63% |
| 银行间质押式逆回购      | 债券买入返售   | 2000.16   | 13.63% |
| 23 南通圆宏 04     | 理财直接融资工具 | 2000.03   | 13.63% |
| 活期存款及清算款       | 活期存款及清算款 | 1090.67   | 7.43%  |
| 20 宁波银行二级      | 商业性金融债券  | 1061.29   | 7.23%  |
| 22 珠海港 MTN003  | 企业债务融资工具 | 1025.92   | 6.99%  |
| 21 国开 02       | 政策性金融债券  | 916.80    | 6.25%  |
| 20 东方资本债 01    | 商业性金融债券  | 829.49    | 5.65%  |
| 21 哈尔滨银行永续债 02 | 商业性金融债券  | 592.40    | 4.04%  |

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  | 赣州城市投资控股集团有限公司 | 23 赣州城控 02 | 361      | 4.50% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 南通圆宏控股集团有限公司   | 23 南通圆宏 04 | 366      | 4.30% | 理财直接融资工具 | 正常   |

|   |                       |                |     |       |              |    |
|---|-----------------------|----------------|-----|-------|--------------|----|
| 3 | 长沙市雨花城市建设<br>投资集团有限公司 | 23 雨花城<br>建 07 | 728 | 5.00% | 理财直接<br>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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 456643234.88                        |
| 期末产品份额净值          | 1.079336                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.228224                            |

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 | 2.74% | 5.05%  |

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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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 | 87455.86     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 437279.16    |

## 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    | 14819331.00  | 3.24%     | 769907.86    | 0.17%     |
| 2  | 固定收益投资     | 209592483.71 | 45.88%    | 209870135.39 | 45.94%    |
| 3  | 权益投资       | 8866690.00   | 1.94%     | 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   | 6960318.95   | 1.52%     | 5925940.22   | 1.30%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 240238823.66 | 52.59%    | 216565983.47 | 47.41%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 | 5018.44  | 10.89% |
| 23 株洲国投 03                         | 理财直接融资工具 | 3031.81  | 6.58%  |
| 20 银河 Y1                           | 商业性金融债券  | 2137.87  | 4.64%  |
| 21 进出 22                           | 政策性金融债券  | 2041.67  | 4.43%  |
| 20 招商银行永续债 01                      | 商业性金融债券  | 1974.92  | 4.29%  |
| 19 中信银行永续债                         | 商业性金融债券  | 1813.33  | 3.93%  |
| 19 建设银行永续债                         | 商业性金融债券  | 1678.52  | 3.64%  |
| 银行间质押式逆回购                          | 债券买入返售   | 1597.63  | 3.47%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 1560.04  | 3.39%  |
| 23 电建 F3                           | 公司债券     | 1522.74  | 3.30%  |

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  | 山东省鲁信投资控股 | 山东省鲁信投资 | 334      | 3.98% | 理财直接 | 正常   |

|   |                        |                                      |     |       |          |    |
|---|------------------------|--------------------------------------|-----|-------|----------|----|
|   | 集团有限公司                 | 控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具          |     |       | 融资工具     |    |
| 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 | 364 | 3.80% | 收/受益权    | 正常 |
| 3 | 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                         | 475 | 5.00% | 收/受益权    | 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 03                           | 299 | 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

《北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 79401036.89 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：20000000374200034259404      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 79407266.77                         |
| 期末产品份额净值          | 1.000078                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.109243                            |

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 | 2.52% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 32647.48     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 108824.81    |

## 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    | 20447348.34 | 25.74%  | 0.00 | 0.00% |
| 2 | 固定收益投资     | 55009137.66 | 69.24%  | 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   | 3987062.21  | 5.02%   | 0.00 | 0.00% |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%   | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 合计         | 79443548.21 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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                      | 活期存款及清算款 | 2044.73  | 25.74% |
| 银行间质押式逆回购                     | 债券买入返售   | 2000.44  | 25.18% |
| 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 | 2000.20  | 25.18% |
| 23 赣州城控 02                    | 理财直接融资工具 | 1000.15  | 12.59% |
| 23 乌交旅投 02                    | 理财直接融资工具 | 500.13   | 6.30%  |
| 易方达(香港)精选债券基金                 | 债券基金     | 398.71   | 5.02%  |
| -                             | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -                             | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -                             | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -                             | -        | 0.00     | 0.00%  |

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  | 赣州城市投资控股集团有限公司     | 23 赣州城控 02                    | 361      | 4.50% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 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 | 728      | 4.58% | 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                    | 548      | 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 年第二季度投资报告》

## 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 12 层

## 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 4.4%                               |
| 产品风险评级     | 稳健型                                |
| 报告期末产品份额总额 | 502750000.00 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：20000000374200034246132      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 540133878.58                        |
| 期末产品份额净值          | 1.074358                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.120274                            |

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 | 3.05% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

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 | 103486.58    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 344955.27    |

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    | 5041065.16   | 0.93%     | 2305083.59   | 0.43%     |
| 2  | 固定收益投资     | 269509728.34 | 49.87%    | 202428057.73 | 37.46%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 4  | 商品及金融衍生品投资 | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 5  | 公募资管产品投资   | 44263541.07  | 8.19%     | 16830374.02  | 3.11%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 318814334.57 | 59.00% | 221563515.34 | 41.00% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 10950.10 | 17.99% |
| 20 招商银行永续债 01                      | 商业性金融债券  | 4761.72  | 7.82%  |
| 20 中信银行二级                          | 商业性金融债券  | 3797.46  | 6.24%  |
| 20 宁波银行二级                          | 商业性金融债券  | 3077.75  | 5.06%  |
| 23 农发 01                           | 政策性金融债券  | 3029.55  | 4.98%  |
| 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     | 2518.54  | 4.14%  |
| 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     | 1050.93  | 1.73%  |
| 22 中冶 MTN003                       | 企业债务融资工具 | 1042.18  | 1.71%  |
| 恒泰 R3 优                            | 资产支持证券   | 1032.48  | 1.70%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 775.77   | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 4.4%                               |
| 产品风险评级     | 稳健型                                |
| 报告期末产品份额总额 | 304090000.00 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：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 324233644.34                        |
| 期末产品份额净值          | 1.066242                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.110889                            |

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% | 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

二季度债市延续了牛市行情，主要是经济未能预期反弹、叠加货币面继续宽松；产品组合固收部分取得了较好的收益贡献（3-3.5%）；权益上二季度进行了减仓但受大盘拖累该部分资产贡献了负收益（-0.5%至-1%左右）；组合在上半年适当配置了一些非标资产，将对整个净值的稳定性起到一定的促进作用；目前产品权益持仓 0.5%-1%之间，方向上偏重疫情后消费板块；债券久期 1.7 年左右，静态票息 3.4%左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

下半年预计债市和股市都能有好的表现（两者并非负相关关系）；权益市场下半年好转主要得益于目前估值水平较低，且下半年盈利存在修复预期（更多的是对于政策博弈的预期越来越强烈）；债券的行情或许能持续更久，因为目前权益经济都未能走出下行的趋势当中，欧美下半年加息落入尾声，通胀压力缓解。因此，下半年组合对待债市上，会择机拉长久期并增加一些稳估值资产的配置（票息策略占优，债券目标收益 3.5%左右）；权益上目前仓位很低，待政策面明朗之后选择估值水平低、有政策加持的板块行业配置，预计权益仓位不超过 5%。

### 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 | 62161.38     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 207204.61    |

## 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    | 40698060.77  | 12.55%    | 370240.68    | 0.11%     |
| 2  | 固定收益投资     | 64496616.01  | 19.89%    | 177124899.75 | 54.61%    |
| 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   | 20768802.69  | 6.40%     | 20878002.05  | 6.44%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 125963479.47 | 38.84%    | 198373142.48 | 61.16%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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                             | 活期存款及清算款 | 4118.00  | 10.85% |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 2402.82  | 6.33%  |
| 20 付息国债 09                           | 国债       | 2046.98  | 5.39%  |
| 19 首发 PPN001                         | 企业债务融资工具 | 1359.28  | 3.58%  |
| 20 交通银行永续债                           | 商业性金融债券  | 1334.59  | 3.52%  |
| 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    | 1178.37  | 3.11%  |
| 19 华夏银行永续债                           | 商业性金融债券  | 1046.86  | 2.76%  |
| 18 建设银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 1042.56  | 2.75%  |
| 中加心享 A                               | 混合基金     | 888.27   | 2.34%  |
| 19 广发银行永续债                           | 商业性金融债券  | 735.14   | 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 43 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 4.4%                               |
| 产品风险评级     | 稳健型                                |
| 报告期末产品份额总额 | 276720000.00 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：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 298615900.37                        |
| 期末产品份额净值          | 1.079126                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.124077                            |

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 | 6.01% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了获利了结，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于中长期限产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

### 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 | 56883.71     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 189612.40    |

## 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    | 3800766.69  | 1.27%     | 888840.38    | 0.30%     |
| 2  | 固定收益投资     | 56115589.34 | 18.79%    | 209673906.81 | 70.20%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00        | 0.00%     | 6446842.88   | 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   | 11446780.08 | 3.83%     | 10327307.64  | 3.46%     |

|   |      |             |        |              |        |
|---|------|-------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 71363136.11 | 23.89% | 227336897.71 | 76.11% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 银河 Y1                         | 商业性金融债券    | 2574.18   | 8.19% |
| QDII 结构性票据 (SD985)               | QDII 结构性票据 | 2535.18   | 8.07% |
| 银行间质押式逆回购                        | 债券买入返售     | 1769.95   | 5.63% |
| 19 国开 03                         | 政策性金融债券    | 1706.29   | 5.43% |
| 20 工商银行二级 02                     | 商业性金融债券    | 1536.30   | 4.89% |
| 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      | 1144.68   | 3.64% |
| 20 交通银行永续债                       | 商业性金融债券    | 837.59    | 2.67% |
| 20 光大银行永续债                       | 商业性金融债券    | 708.77    | 2.26% |
| 20 紫金矿业 ABN001 优先                | 资产支持证券     | 495.40    | 1.58% |
| 活期存款及清算款                         | 活期存款及清算款   | 471.72    | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 45 号理财管理计划

## 2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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45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4月1日起至2023年6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 45 号理财管理计划（以下简称“本计划”） |
| 产品代码       | TG01200811                         |
| 产品登记编码     | Z7008922000043                     |
| 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      | 2020-08-19                         |
| 业绩比较基准     | 4.4%                               |
| 产品风险评级     | 稳健型                                |
| 报告期末产品份额总额 | 286180000.00 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：20000000374200035129764      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 311652336.09                        |
| 期末产品份额净值          | 1.089008                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.133209                            |

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 | 4.24% | 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

二季度债券市场延续一季度牛市行情，对组合收益提供较高的正收益贡献；权益市场在二季度表现一般，上证综指及上证 50 等均出现一定下跌。组合层面，一季度继续降低权益类和波动类资产比例，提高具有收益性价比的债券类资产占比，同时在月末、季度末抓住资金市场机会，通过杠杆和波段交易获取超额收益，提高净值水平。当前组合债券久期在 2-3 年左右，组合静态收益率 4%-4.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。权益市场方面，预计下半年机会会大于上半年，鉴于当前权益估值水平已经处于低位，同时随着财政刺激政策逐步落地，经济数据的复苏会在权益市场方面有更多的体现，在经济数据更加明朗之后，可以选择估值水平较低且有政策加持的板块进行适当配置，增厚组合收益，预计权益仓位中枢不超 3%。

### 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 | 59527.57     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 198425.23    |

## 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    | 7965502.51   | 2.44%     | 1157826.38   | 0.36%     |
| 2  | 固定收益投资     | 151909998.39 | 46.63%    | 148780392.62 | 45.67%    |
| 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   | 10406163.71  | 3.19%     | 5580260.96   | 1.71%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 170281664.61 | 52.27%    | 155518479.96 | 47.73%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.54%。

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  | 3803.35  | 11.12% |
| 19 交通银行永续债                      | 商业性金融债券 | 2499.90  | 7.31%  |
| 22 付息国债 23                      | 国债      | 2021.76  | 5.91%  |
| 19 中国银行二级 01                    | 商业性金融债券 | 1883.81  | 5.51%  |
| 20 中国银行永续债 03                   | 商业性金融债券 | 1598.36  | 4.67%  |
| 20 东方资本债 01                     | 商业性金融债券 | 1513.14  | 4.43%  |
| 21 工商银行二级 01                    | 商业性金融债券 | 1467.85  | 4.29%  |
| 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   | 1040.62  | 3.04%  |
| 22 三局 Y2                        | 公司债券    | 1033.59  | 3.02%  |
| 20 交通银行永续债                      | 商业性金融债券 | 939.24   | 2.75%  |

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 45 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 46 号理财管理计划

## 2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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46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4月1日起至2023年6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 46 号理财管理计划（以下简称“本计划”） |
| 产品代码       | TG01200911                         |
| 产品登记编码     | Z7008922000148                     |
| 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      | 2020-09-23                         |
| 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 | 125940000.00 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：20000000374200035128979      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 135734393.36                        |
| 期末产品份额净值          | 1.077770                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.118748                            |

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 | 3.23% | 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

二季度债券市场延续一季度牛市行情，对组合收益提供较高的正收益贡献；权益市场在二季度表现一般，上证综指及上证 50 等均出现一定下跌。组合层面，一季度继续降低权益类和波动类资产比例，提高具有收益性价比的债券类资产占比，同时在月末、季度末抓住资金市场机会，通过杠杆和波段交易获取超额收益，提高净值水平。当前组合债券久期在 2-3 年左右，组合静态收益率 4%-4.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。权益市场方面，预计下半年机会会大于上半年，鉴于当前权益估值水平已经处于低位，同时随着财政刺激政策逐步落地，经济数据的复苏会在权益市场方面有更多的体现，在经济数据更加明朗之后，可以选择估值水平较低且有政策加持的板块进行适当配置，增厚组合收益，预计权益仓位中枢不超 3%。

### 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 | 25973.06     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 86576.69     |

## 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    | 5204073.50  | 3.83%     | 367922.12   | 0.27%     |
| 2  | 固定收益投资     | 44280057.65 | 32.61%    | 75097302.55 | 55.31%    |
| 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   | 0.00        | 0.00%     | 10824166.52 | 7.97%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 49484131.15 | 36.45%    | 86289391.19 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 交通银行永续债 | 商业性金融债券  | 1394.85  | 8.64% |
| 20 中国人寿财险  | 商业性金融债券  | 1157.41  | 7.17% |
| 银行间质押式逆回购  | 债券买入返售   | 1146.00  | 7.10% |
| 22 付息国债 23 | 国债       | 1010.88  | 6.26% |
| 19 华夏银行永续债 | 商业性金融债券  | 830.84   | 5.15% |
| 20 交通银行永续债 | 商业性金融债券  | 563.26   | 3.49% |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 562.40   | 3.48% |
| 中加心享 A     | 混合基金     | 496.55   | 3.08% |
| 19 中信银行永续债 | 商业性金融债券  | 441.06   | 2.73% |
| 中加享润两年定期开放 | 债券基金     | 431.56   | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

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 46 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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     | 4.00%~4.50%                        |
| 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 116901372.03                        |
| 期末产品份额净值          | 1.063997                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.105781                            |

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 | 2.10% | 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

二季度债券市场延续一季度牛市行情，对组合收益提供较高的正收益贡献；权益市场在二季度表现一般，上证综指及上证 50 等均出现一定下跌。组合层面，一季度继续降低权益类和波动类资产比例，提高具有收益性价比的债券类资产占比，同时在月末、季度末抓住资金市场机会，通过杠杆和波段交易获取超额收益，提高净值水平。当前组合债券久期在 2-3 年左右，组合静态收益率 4%-4.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。权益市场方面，预计下半年机会会大于上半年，鉴于当前权益估值水平已经处于低位，同时随着财政刺激政策逐步落地，经济数据的复苏会在权益市场方面有更多的体现，在经济数据更加明朗之后，可以选择估值水平较低且有政策加持的板块进行适当配置，增厚组合收益，预计权益仓位中枢不超 3%。

### 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 | 22415.55     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 74718.58     |

## 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    | 7539194.27  | 6.45%     | 572735.58   | 0.49%     |
| 2  | 固定收益投资     | 13387351.94 | 11.45%    | 80132654.08 | 68.53%    |
| 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   | 4909865.20  | 4.20%     | 10394412.70 | 8.89%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 25836411.41 | 22.09%    | 91099802.37 | 77.91%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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  | 1036.45  | 7.33% |
| 19 华夏银行永续债                          | 商业性金融债券  | 830.84   | 5.88% |
| 活期存款及清算款                            | 活期存款及清算款 | 816.42   | 5.78% |
| 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    | 490.99   | 3.47% |
| 20 交通银行永续债                          | 商业性金融债券  | 482.79   | 3.42% |
| 中加心享 A                              | 混合基金     | 462.71   | 3.27% |
| 中加享润两年定期开放                          | 债券基金     | 431.56   | 3.05% |
| 19 中信银行永续债                          | 商业性金融债券  | 336.68   | 2.38% |
| 19 国开 03                            | 政策性金融债券  | 329.29   | 2.33% |
| 19 广发银行永续债                          | 商业性金融债券  | 316.38   | 2.24% |

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200035101450      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 108898669.39                        |
| 期末产品份额净值          | 1.114965                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.114965                            |

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 | 3.02% | 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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 8925383.79   | 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 | 20838.83     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 69462.61     |

## 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    | 10432183.73 | 9.58%  | 58149.77    | 0.05%  |
| 2 | 固定收益投资     | 28528940.57 | 26.19% | 52445105.27 | 48.15% |
| 3 | 权益投资       | 0.00        | 0.00%  | 6355928.82  | 5.83%  |
| 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   | 7642144.51  | 7.02%  | 3466924.41  | 3.18%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 46603268.81 | 42.78% | 62326108.26 | 57.22% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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    | 3719.71  | 32.97% |
| 活期存款及清算款               | 活期存款及清算款 | 1050.05  | 9.31%  |
| 20 浦发银行永续债             | 商业性金融债券  | 961.14   | 8.52%  |
| 19 华夏银行永续债             | 商业性金融债券  | 951.87   | 8.44%  |
| 19 农业银行永续债 02          | 商业性金融债券  | 841.15   | 7.46%  |
| 汇添富双利债券型证券投资基金         | 债券基金     | 579.24   | 5.13%  |
| 农行优 1                  | 股票(一级市场) | 297.13   | 2.63%  |
| 19 工商银行永续债             | 商业性金融债券  | 274.97   | 2.44%  |
| 嘉实对冲套利定期开放混合型发起式证券投资基金 | 混合基金     | 184.97   | 1.64%  |
| 中加纯债两年 A               | 债券基金     | 174.00   | 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 |
|----|------------------------|----------------|----------|-------|-------|------|
| 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 | 109      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 160642106.34                        |
| 期末产品份额净值          | 1.113636                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.113636                            |

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 | 4.22% | 4.65%  |

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

二季度债券市场延续一季度牛市行情，对组合收益提供较高的正收益贡献；权益市场在二季度表现一般，上证综指及上证 50 等均出现一定下跌。组合层面，一季度继续降低权益类和波动类资产比例，提高具有收益性价比的债券类资产占比，同时在月末、季度末抓住资金市场机会，通过杠杆和波段交易获取超额收益，提高净值水平。当前组合债券久期在 2-3 年左右，组合静态收益率 4%-4.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。权益市场方面，预计下半年机会会大于上半年，鉴于当前权益估值水平已经处于低位，同时随着财政刺激政策逐步落地，经济数据的复苏会在权益市场方面有更多的体现，在经济数据更加明朗之后，可以选择估值水平较低且有政策加持的板块进行适当配置，增厚组合收益，预计权益仓位中枢不超 3%。

### 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 | 30683.19     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 102277.26    |

## 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    | 9304103.59  | 5.77%     | 419140.00   | 0.26%     |
| 2  | 固定收益投资     | 88239232.26 | 54.73%    | 61413931.55 | 38.09%    |
| 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%     | 1857691.82  | 1.15%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 97543335.85 | 60.50%    | 63690763.38 | 39.50%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.37%。

## 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   |
|---------------|----------|----------|--------|
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售   | 3212.95  | 19.26% |
| 20 东方资本债 01   | 商业性金融债券  | 1472.77  | 8.83%  |
| 20 浦发银行永续债    | 商业性金融债券  | 1418.72  | 8.51%  |
| 20 光大银行永续债    | 商业性金融债券  | 1321.69  | 7.92%  |
| 20 中国银行永续债 03 | 商业性金融债券  | 1278.69  | 7.67%  |
| 活期存款及清算款      | 活期存款及清算款 | 973.48   | 5.84%  |
| 20 中国人寿财险     | 商业性金融债券  | 420.88   | 2.52%  |
| 20 交通银行永续债    | 商业性金融债券  | 322.96   | 1.94%  |
| 19 广发银行永续债    | 商业性金融债券  | 149.73   | 0.90%  |
| 20 交通银行二级     | 商业性金融债券  | 148.19   | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200035929609      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 245989620.52                        |
| 期末产品份额净值          | 1.099542                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.099542                            |

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 | 3.92% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了获利了结，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体验。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于中期限产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

### 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 | 46995.58     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 156651.84    |

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    | 3819105.97  | 1.55%     | 925453.05    | 0.38%     |
| 2  | 固定收益投资     | 90702974.88 | 36.86%    | 123408727.83 | 50.15%    |
| 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   | 24287077.43 | 9.87%     | 2918562.10   | 1.19%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 118809158.28 | 48.28% | 127252742.99 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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  | 2187.22   | 8.59% |
| 19 华夏银行永续债      | 商业性金融债券  | 2042.64   | 8.02% |
| 20 农业银行永续债 02   | 商业性金融债券  | 1542.45   | 6.06% |
| 19 国开 03        | 政策性金融债券  | 1429.93   | 5.61% |
| 19 交通银行二级 01    | 商业性金融债券  | 1053.45   | 4.14% |
| 22 济南城投 MTN002  | 企业债务融资工具 | 1033.56   | 4.06% |
| 鹏华双债保利债券型证券投资基金 | 债券基金     | 941.36    | 3.70% |
| 汇添富双利债券型证券投资基金  | 债券基金     | 870.60    | 3.42% |
| 20 交通银行永续债      | 商业性金融债券  | 491.88    | 1.93% |
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 482.56    | 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

《北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200035928893      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 111130857.90                        |
| 期末产品份额净值          | 1.105889                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.105889                            |

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 | 4.15% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 21237.29     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 70790.94     |

## 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    | 1892204.58  | 1.70%  | 101178.24   | 0.09%  |
| 2 | 固定收益投资     | 57156768.00 | 51.28% | 43181566.23 | 38.74% |
| 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   | 4940146.06  | 4.43%  | 4195245.45  | 3.76%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 63989118.64 | 57.41% | 47477989.92 | 42.59% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.30%。

## 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  | 1077.88  | 8.60% |
| 20 农业银行永续债 02                    | 商业性金融债券  | 1021.23  | 8.15% |
| 21 进出 22                         | 政策性金融债券  | 1020.83  | 8.15% |
| 22 锡产业 MTN004                    | 企业债务融资工具 | 907.65   | 7.24% |
| G22XHY                           | 公司债券     | 905.15   | 7.22% |
| 20 交通银行永续债                       | 商业性金融债券  | 652.25   | 5.21% |
| 20 中国银行永续债 03                    | 商业性金融债券  | 532.79   | 4.25% |
| 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     | 493.92   | 3.94% |
| 19 广发银行永续债                       | 商业性金融债券  | 302.39   | 2.41% |
| 20 交通银行二级                        | 商业性金融债券  | 299.28   | 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 52 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200035928372      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 50374166.33                         |
| 期末产品份额净值          | 1.101074                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.101074                            |

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 | 3.62% | 4.60%  |

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 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 9633.16      |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 32110.67     |

## 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    | 3240123.25  | 6.42%  | 360636.97   | 0.71%  |
| 2 | 固定收益投资     | 4773846.39  | 9.45%  | 35291270.69 | 69.89% |
| 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   | 4962169.67  | 9.83%  | 1865299.42  | 3.69%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 12976139.31 | 25.70% | 37517207.08 | 74.30% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.24%。

## 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 舟投 01              | 公司债券     | 477.38    | 8.46% |
| 汇添富 AAA 级信用纯债券型证券投资基金 | 债券基金     | 394.21    | 6.98% |
| 活期存款及清算款              | 活期存款及清算款 | 361.29    | 6.40% |
| 20 交通银行永续债            | 商业性金融债券  | 348.13    | 6.17% |
| 银行间质押式逆回购             | 债券买入返售   | 213.64    | 3.79% |
| 19 广发银行永续债            | 商业性金融债券  | 161.39    | 2.86% |
| 20 交通银行二级             | 商业性金融债券  | 159.73    | 2.83% |
| 19 交通银行永续债            | 商业性金融债券  | 148.11    | 2.62% |
| 中加心享 A                | 混合基金     | 146.41    | 2.59% |
| 20 交通银行 02            | 商业性金融债券  | 110.35    | 1.96% |

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

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 201132146.51                        |
| 期末产品份额净值          | 1.081588                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.081588                            |

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 | 3.93% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 8925383.79   | 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 | 38486.35     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 128287.83    |

## 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    | 5354885.27   | 2.66%  | 314814.55   | 0.16%  |
| 2 | 固定收益投资     | 69668841.63  | 34.63% | 41213847.55 | 20.49% |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 6355928.82  | 3.16%  |
| 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   | 73144420.41  | 36.36% | 5136303.00  | 2.55%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 148168147.31 | 73.65% | 53020893.92 | 26.35% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 交通银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 1788.52  | 8.63% |
| 华夏鼎茂债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 1530.42  | 7.39% |
| 鹏华丰恒债券型证券投资基金                        | 债券基金     | 1486.29  | 7.18% |
| 汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金               | 债券基金     | 1485.58  | 7.17% |
| 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    | 1080.17  | 5.21% |
| 21 国开 02                             | 政策性金融债券  | 1018.66  | 4.92% |
| 22 南京银行永续债 01                        | 商业性金融债券  | 1008.13  | 4.87% |
| 汇添富可转换债券债券型证券投资基金                    | 债券基金     | 940.68   | 4.54% |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 568.82   | 2.75% |
| 20 工商银行二级 01                         | 商业性金融债券  | 530.63   | 2.56% |

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 54 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 291207924.89                        |
| 期末产品份额净值          | 1.082839                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.082839                            |

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 | 2.56% | 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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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 | 55837.22     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 186123.94    |

## 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 | 3819927.74   | 1.31%     | 84182.96    | 0.03%     |
| 2  | 固定收益投资  | 229311781.67 | 78.70%    | 29643881.75 | 10.17%    |
| 3  | 权益投资    | 1043140.00   | 0.36%     | 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   | 24474185.45  | 8.40%  | 2984829.48  | 1.02%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 258649034.86 | 88.77% | 32712894.19 | 11.23% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 01                          | 商业性金融债券  | 2653.16   | 8.80% |
| 20 中信银行二级                             | 商业性金融债券  | 2637.12   | 8.75% |
| 21 邮储银行永续 债 01                        | 商业性金融债券  | 2619.10   | 8.69% |
| 20 光大银行永续 债                           | 商业性金融债券  | 2186.95   | 7.25% |
| 19 农业银行永续 债 02                        | 商业性金融债券  | 2102.87   | 6.97% |
| 21 财资 01                              | 公司债券     | 2088.45   | 6.93% |
| 22 中冶 MTN003                          | 企业债务融资工具 | 2084.36   | 6.91% |
| 21 进出 03                              | 政策性金融债券  | 1522.49   | 5.05% |
| 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     | 1511.13   | 5.01% |
| 20 赣铁 01                              | 公司债券     | 1062.91   | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200041917032      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 267438449.51                        |
| 期末产品份额净值          | 1.087148                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.087148                            |

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 | 3.54% | 4.46%  |

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

二季度债券市场延续一季度牛市行情，对组合收益提供较高的正收益贡献；权益市场在二季度表现一般，上证综指及上证 50 等均出现一定下跌。组合层面，一季度继续降低权益类和波动类资产比例，提高具有收益性价比的债券类资产占比，同时在月末、季度末抓住资金市场机会，通过杠杆和波段交易获取超额收益，提高净值水平。当前组合债券久期在 2-3 年左右，组合静态收益率 4%-4.5%。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。权益市场方面，预计下半年机会会大于上半年，鉴于当前权益估值水平已经处于低位，同时随着财政刺激政策逐步落地，经济数据的复苏会在权益市场方面有更多的体现，在经济数据更加明朗之后，可以选择估值水平较低且有政策加持的板块进行适当配置，增厚组合收益，预计权益仓位中枢不超 3%。

### 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 | 51159.55     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 170531.74    |

## 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    | 4011642.38  | 1.50%     | 35048957.63  | 13.10%    |
| 2  | 固定收益投资     | 74834602.12 | 27.97%    | 147583244.06 | 55.17%    |
| 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%     | 6042519.44   | 2.26%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 78846244.50 | 29.47%    | 188674721.13 | 70.53%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   |
|----------------|---------|----------|--------|
| 银行间质押式逆回购      | 债券买入返售  | 4351.10  | 15.56% |
| 18 招商银行二级 01   | 商业性金融债券 | 2089.11  | 7.47%  |
| 中国工商银行他行存款     | 他行存款    | 1712.69  | 6.12%  |
| 中国农业银行他行存款     | 他行存款    | 1367.39  | 4.89%  |
| 20 进出 13       | 政策性金融债券 | 1029.99  | 3.68%  |
| SOTJ 西部物流园 1 三 | 收/受益权   | 1016.36  | 3.63%  |
| 20 交通银行永续债     | 商业性金融债券 | 726.49   | 2.60%  |
| 16 鄂黄石新港 ZR06  | 债权融资类产品 | 707.26   | 2.53%  |
| 21 中信银行永续债     | 商业性金融债券 | 621.99   | 2.22%  |
| 20 光大银行永续债     | 商业性金融债券 | 453.18   | 1.62%  |

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  | 德清县建设发展集团 | 21 浙德清建 | 6        | 5.00% | 债权融资 | 正常   |

|   |                        |                |     |       |         |    |
|---|------------------------|----------------|-----|-------|---------|----|
|   | 有限公司                   | 发 ZR001-1      |     |       | 类产品     |    |
| 2 | 黄石新港开发有限公司             | 16 鄂黄石新港 ZR06  | 364 | 5.67% | 债权融资类产品 | 正常 |
| 3 | 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 | 292 | 5.10% | 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 56 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 337270000.00 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：20000000374200041917669      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 360028748.95                        |
| 期末产品份额净值          | 1.067479                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.067479                            |

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 | 5.57% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了获利了结，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体验。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于中期限产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

### 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 | 68588.02     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 228626.75    |

## 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    | 7261394.15  | 2.02%     | 2500009.55   | 0.69%     |
| 2  | 固定收益投资     | 10078103.56 | 2.80%     | 313190265.70 | 86.96%    |
| 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   | 10829613.97 | 3.01%     | 16274907.59  | 4.52%     |

|   |      |             |       |              |        |
|---|------|-------------|-------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00        | 0.00% | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 28169111.68 | 7.82% | 331965182.84 | 92.18% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|---------------------------------|------------|-----------|--------|
| QDII 结构性票据 (SD985)              | QDII 结构性票据 | 5346.69   | 13.57% |
| 银行间质押式逆回购                       | 债券买入返售     | 3131.32   | 7.95%  |
| SOTJ 西部物流园 1 二                  | 收/受益权      | 1500.49   | 3.81%  |
| 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       | 1082.96   | 2.75%  |
| 19 华夏银行永续债                      | 商业性金融债券    | 1012.10   | 2.57%  |
| 钜大 2 优                          | 资产支持证券     | 1007.81   | 2.56%  |
| 活期存款及清算款                        | 活期存款及清算款   | 983.70    | 2.50%  |
| 20 交通银行永续债                      | 商业性金融债券    | 815.11    | 2.07%  |
| 中加心享 A                          | 混合基金       | 658.65    | 1.67%  |
| 中加享润两年定期开放                      | 债券基金       | 525.71    | 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  | 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 | 109      | 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 57 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200041977208      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 340129083.65                        |
| 期末产品份额净值          | 1.012530                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.012530                            |

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 | 2.64% | 0.87%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 65190.61     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 325952.82    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 22610256.76     | 6.64%         | 0.00            | 0.00%         |
| 2  | 固定收益投资  | 232865121.13    | 68.42%        | 30273986.22     | 8.90%         |
| 3  | 权益投资    | 10194200.00     | 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   | 44384701.33  | 13.04% | 0.00        | 0.00% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 310054279.22 | 91.10% | 30273986.22 | 8.90% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 胶州湾 02                          | 理财直接融资工具       | 4073.06  | 11.97% |
| 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 | 3027.40  | 8.90%  |
| 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       | 3011.07  | 8.85%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款       | 2261.03  | 6.64%  |
| 22 珠海港 MTN003                      | 企业债务融资工具       | 2051.84  | 6.03%  |
| 22 农发 08                           | 政策性金融债券        | 2026.01  | 5.95%  |
| 天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金                | 债券基金           | 2011.30  | 5.91%  |
| 23 乌交旅投 02                         | 理财直接融资工具       | 2000.51  | 5.88%  |
| 23 盛世广业 ABN001 优先                  | 资产支持证券         | 1226.08  | 3.60%  |
| 22 乌建发债 01                         | 企业债券           | 1061.25  | 3.12%  |

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  | 青岛胶州湾发展集团有限公司      | 23 胶州湾 02                             | 559      | 5.10% | 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    | 334      | 3.98% | 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 | 322      | 4.48% | 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                            | 548      | 4.70% | 理财直接融资工具       | 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  | 453      | 5.00% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 6  | 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           | 282      | 4.00% | 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 59 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200042008503      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 251043550.23                        |
| 期末产品份额净值          | 1.021374                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.021374                            |

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 | 2.63% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 48133.52     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 240667.46    |

## 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    | 3057354.56   | 1.22%  | 15669.21    | 0.01% |
| 2 | 固定收益投资     | 184489590.06 | 73.45% | 24355071.00 | 9.70% |
| 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   | 38577051.18  | 15.36% | 688456.11   | 0.27% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 226123995.80 | 90.02% | 25059196.33 | 9.98% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 | 5093.18   | 20.20% |
| 23 上饶控股 03                           | 理财直接融资工具 | 2210.67   | 8.77%  |
| 22 锡产 Y4                             | 公司债券     | 2031.68   | 8.06%  |
| 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 | 2007.38   | 7.96%  |
| 22 绿城地产 MTN004                       | 企业债务融资工具 | 2004.05   | 7.95%  |
| 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    | 2000.22   | 7.93%  |
| 22 江阴城投 PPN001                       | 企业债务融资工具 | 1539.61   | 6.11%  |
| 22 上航 Y1                             | 公司债券     | 1530.14   | 6.07%  |
| 21 国开 02                             | 政策性金融债券  | 1527.99   | 6.06%  |
| 交银施罗德数据产业灵活配置混合型证券投资基金               | 混合基金     | 557.96    | 2.21%  |

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  | 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   | 334      | 3.98% | 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 03                           | 586      | 5.00% | 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 | 364      | 3.80% | 收/受益权    | 正常   |
| 4  | 诸暨市国有资产经营有限公司   | 23 诸暨国资 03                           | 567      | 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 60 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200068316514      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 318853272.46                        |
| 期末产品份额净值          | 1.030320                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.030320                            |

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 | 3.13% | 2.39%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 61069.25     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 305346.14    |

## 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    | 16164676.00  | 5.07%     | 813728.64   | 0.26%     |
| 2  | 固定收益投资     | 168043344.99 | 52.68%    | 60088672.14 | 18.84%    |
| 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   | 70284981.64  | 22.04%    | 3567345.97  | 1.12%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 254493002.63 | 79.79% | 64469746.75 | 20.21% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 01      | 同业借款     | 10172.92 | 31.12% |
| 23 乌交旅投 02      | 理财直接融资工具 | 3000.77  | 9.18%  |
| 活期存款及清算款        | 活期存款及清算款 | 1701.49  | 5.20%  |
| 富国短债债券型证券投资基金   | 债券基金     | 1545.01  | 4.73%  |
| 21 国开 02        | 政策性金融债券  | 1527.99  | 4.67%  |
| 23 南通圆宏 04      | 理财直接融资工具 | 1500.03  | 4.59%  |
| 天弘安利短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 1029.61  | 3.15%  |
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 631.09   | 1.93%  |
| 华夏睿磐泰利混合型证券投资基金 | 混合基金     | 609.53   | 1.86%  |
| 22 青岛经开 PPN001  | 企业债务融资工具 | 602.63   | 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  | 南通圆宏控股集团有限公司       | 23 南通圆宏 04 | 366      | 4.30% | 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 | 548      | 4.70% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 3  | 长城国兴金融租赁有限公司       | 23 长城国兴 01 | 300      | 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

《北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 503117260.02                        |
| 期末产品份额净值          | 1.027000                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.027000                            |

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 | 0.46% | 2.19%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

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 | 96803.31     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 484016.60    |

## 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    | 25818729.37  | 5.13%     | 0.00         | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 112193256.10 | 22.29%    | 170592083.29 | 33.90%    |
| 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   | 194689745.64 | 38.68%    | 0.00         | 0.00%     |



|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 332701731.11 | 66.10% | 170592083.29 | 33.90% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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    | 10150.28 | 20.17% |
| 22 上饶创新 02          | 理财直接融资工具 | 5071.56  | 10.08% |
| XTJY 淄博城市 1.88      | 信托贷款     | 4908.71  | 9.75%  |
| 21 进出 03            | 政策性金融债券  | 2638.98  | 5.24%  |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 2581.87  | 5.13%  |
| 广发聚鑫债券型证券投资基金       | 债券基金     | 2041.32  | 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     | 2040.10  | 4.05%  |
| 天弘永利债券型证券投资基金       | 债券基金     | 2015.22  | 4.00%  |
| 南方宝元债券型基金           | 债券基金     | 2015.08  | 4.00%  |
| 22 青岛经开 PPN001      | 企业债务融资工具 | 2008.76  | 3.99%  |

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 |
|----|------------------------|--------------------------------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 南通圆宏控股集团有限公司           | 23 南通圆宏 04                           | 366      | 4.30% | 理财直接融资工具 | 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                           | 185      | 5.50% | 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 | 364      | 3.80% | 收/受益权    | 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                         | 475      | 5.00% | 收/受益权    | 正常   |
| 5  | 淄博市城市资产运营集团有限公司        | XTJY 淄博城市 1.88                       | 479      | 5.00% | 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 62 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200068349229      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 184698732.76                        |
| 期末产品份额净值          | 1.031548                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.031548                            |

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 | 3.36% | 2.86%  |

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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 032380526. I<br>B | 23 金霞发展<br>PPN001 | 100000   | 10003114.75  |

## (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 | 35336.86     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 176684.11    |

## 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 | 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    | 8871333.84   | 4.80%     | 1140578.32  | 0.62%     |
| 2 | 固定收益投资     | 112427460.29 | 60.85%    | 30835254.47 | 16.69%    |
| 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   | 27747995.59  | 15.02%    | 3740392.70  | 2.02%     |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7 | 合计         | 149046789.72 | 80.67%    | 35716225.48 | 19.33%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 3.87          | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 8042.51  | 43.30% |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金      | 债券基金           | 1174.52  | 6.32%  |
| 活期存款及清算款              | 活期存款及清算款       | 1009.90  | 5.44%  |
| 22 滨湖 02              | 公司债券           | 1000.91  | 5.39%  |
| 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           | 1000.56  | 5.39%  |
| 23 金霞发展 PPN001        | 企业债务融资工具       | 998.70   | 5.38%  |
| 22 京电子城 MTN001        | 企业债务融资工具       | 702.29   | 3.78%  |
| SOTJ 西部物流园 4          | 收/受益权          | 701.43   | 3.78%  |
| 22 金阳新城 MTN002        | 企业债务融资工具       | 498.33   | 2.68%  |
| 嘉实中证 500 交易型开放式指数     | 股票基金           | 389.22   | 2.10%  |

|            |  |  |  |
|------------|--|--|--|
| 证券投资基金联接基金 |  |  |  |
|------------|--|--|--|

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  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司      | YDS 大明宫 3.87 | 679      | 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责任公司 | SOTJ 西部物流园 4 | 475      | 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 63 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 329660000.00 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：20000000374200068360102      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 335133890.63                        |
| 期末产品份额净值          | 1.016604                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.016604                            |

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 | 0.87% | 1.64%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 64383.24     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 321916.22    |

## 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    | 28145498.53  | 8.40%     | 3381379.75  | 1.01%     |
| 2  | 固定收益投资     | 118064189.45 | 35.22%    | 67500913.82 | 20.13%    |
| 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   | 98828382.45  | 29.48%    | 19323306.51 | 5.76%     |

|   |      |              |        |             |        |
|---|------|--------------|--------|-------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 245038070.43 | 73.09% | 90205600.08 | 26.91% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 | 7057.16  | 20.81% |
| 活期存款及清算款                          | 活期存款及清算款       | 3195.02  | 9.42%  |
| SOTJ 西部物流园 4                      | 收/受益权          | 3006.12  | 8.86%  |
| XTJY 淄博城市 1.88                    | 信托贷款           | 2905.17  | 8.57%  |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金                | 债券基金           | 2021.99  | 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       | 2018.84  | 5.95%  |
| 广发聚鑫债券型证券投资基金                     | 债券基金           | 1998.56  | 5.89%  |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金                   | 债券基金           | 1969.62  | 5.81%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金                  | 债券基金           | 1946.15  | 5.74%  |
| 21 进出 03                          | 政策性金融债券        | 1722.99  | 5.08%  |

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 |
|----|------------------------|-----------------------------------|----------|-------|----------------|------|
| 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 | 641      | 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                    | 498      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 3  | 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                      | 475      | 5.00% | 收/受益权          | 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                        | 664      | 5.20% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 5  | 淄博市城市资产运营集团有限公司        | XTJY 淄博城市 1.88                    | 479      | 5.00% | 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 64 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200068365848      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 745846228.72                        |
| 期末产品份额净值          | 1.009838                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.009838                            |

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 | 0.93% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 71638.38     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 716383.76    |

## 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    | 8162296.98   | 1.09%     | 10296128.21  | 1.38%     |
| 2  | 固定收益投资     | 350901885.54 | 47.03%    | 166986366.61 | 22.38%    |
| 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   | 151533757.25 | 20.31%    | 58248304.44  | 7.81%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 510597939.77 | 68.43% | 235530799.26 | 31.57% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|------------------------------------|----------------|-----------|--------|
| YDS 大明宫 3.85 六                     | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 15122.49  | 19.65% |
| 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       | 7065.94   | 9.18%  |
| SOTJ 西部物流园 4                       | 收/受益权          | 7014.28   | 9.11%  |
| 广发集裕债券型 证券投资基金                     | 债券基金           | 5832.46   | 7.58%  |
| 银行间质押式逆 回购                         | 债券买入返售         | 4499.48   | 5.85%  |
| 22 科城 02                           | 理财直接融资工具       | 4028.53   | 5.23%  |
| 广发趋势优选灵 活配置混合型证 券投资基金              | 混合基金           | 3968.67   | 5.16%  |
| 富国稳健增强债 券型证券投资基金                   | 债券基金           | 3911.29   | 5.08%  |
| 22 江宁国资 MTN002                     | 企业债务融资工具       | 2028.01   | 2.64%  |
| 23 株洲国投 02                         | 理财直接融资工具       | 2014.85   | 2.62%  |

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                          | 482      | 4.80% | 理财直接融资工具       | 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 | 641      | 4.62% | 理财直接融资工具       | 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                    | 498      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 4  | 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                      | 475      | 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                        | 664      | 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 374984426.80                        |
| 期末产品份额净值          | 1.021088                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.021088                            |

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 | 4.88% | 2.66%  |

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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 35782.67     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 357826.52    |

## 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    | 36346211.96  | 9.69%     | 0.00         | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 222927246.26 | 59.41%    | 110195972.74 | 29.37%    |
| 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   | 5735033.07   | 1.53%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |      |              |        |              |        |
|---|------|--------------|--------|--------------|--------|
| 6 | 其他投资 | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计   | 265008491.29 | 70.63% | 110195972.74 | 29.37% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|-------------------|----------|----------|--------|
| XTJY 淄博城市<br>1.88 | 信托贷款     | 11019.60 | 29.37% |
| 22 科城 02          | 理财直接融资工具 | 5035.66  | 13.42% |
| 银行间质押式逆<br>回购     | 债券买入返售   | 5001.10  | 13.33% |
| 活期存款及清算<br>款      | 活期存款及清算款 | 3634.62  | 9.69%  |
| 22 赣江 01          | 公司债券     | 3037.01  | 8.09%  |
| 22 鲁信 MTN001      | 企业债务融资工具 | 2043.95  | 5.45%  |
| 22 中冶 MTN001      | 企业债务融资工具 | 1045.45  | 2.79%  |
| 23 供销 MTN001      | 企业债务融资工具 | 1032.11  | 2.75%  |
| 22 京能电力<br>MTN002 | 企业债务融资工具 | 1029.88  | 2.74%  |
| 22 青岛城投<br>PPN003 | 企业债务融资工具 | 1028.15  | 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 |
|----|---------------------|-------------|----------|-------|--------------|------|
| 1  | 科学城(广州)投资<br>集团有限公司 | 22 科城<br>02 | 482      | 4.80% | 理财直接<br>融资工具 | 正常   |

|   |                 |                |     |       |          |    |
|---|-----------------|----------------|-----|-------|----------|----|
| 2 | 南通圆宏控股集团有限公司    | 23 南通圆宏 04     | 366 | 4.30% | 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 | 479 | 5.00% | 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 66 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200041848658          |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 901351653.40                        |
| 期末产品份额净值          | 1.025032                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.025032                            |

- 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 | 3.01% | 2.58%  |

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

上半年以来，债券市场总体处于牛市，经济修复力度弱于预期，货币政策和资金面较为宽松，叠加资产荒带来的配置力度增强，10 年期国债收益率收于 2.64%，较年初下行 19BP。本期产品在运作中，以票息策略为主，不断增配稳估值资产，降低产品收益波动，以杠杆、骑乘策略为辅，提升组合收益率，严格控制产品回撤。

#### （2）管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动，对于中长期产品而言，权益类资产投资性价比更高。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，有确定性机会的情况下，择机适度增配权益类资产，增强产品弹性。

### 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 | 86254.97     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 287516.52    |

## 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 | 10799269.72  | 1.20%     | 3531686.37   | 0.39%     |
| 2  | 固定收益投资  | 478482031.56 | 53.08%    | 139649118.52 | 15.49%    |
| 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   | 258653860.38 | 28.69% | 10358553.73  | 1.15%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 747935161.66 | 82.97% | 153539358.62 | 17.03% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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   |
|------------------------------------|----------------|----------|--------|
| YDS 大明宫 3.88                       | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 39048.54 | 42.68% |
| 南方宝元债券型基金                          | 债券基金           | 3965.60  | 4.33%  |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金                    | 债券基金           | 3939.34  | 4.31%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金                   | 债券基金           | 3892.58  | 4.25%  |
| 鹏华双债增利债券型证券投资基金                    | 债券基金           | 3702.06  | 4.05%  |
| 22 赣江 01                           | 公司债券           | 3037.01  | 3.32%  |
| 广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金                | 混合基金           | 3013.29  | 3.29%  |
| 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  | 3.29%  |
| 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           | 2972.59  | 3.25%  |
| 汇添富双利债券                            | 债券基金           | 2937.87  | 3.21%  |



|         |  |  |  |
|---------|--|--|--|
| 型证券投资基金 |  |  |  |
|---------|--|--|--|

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 |
|----|-------------------|------------------------------------|----------|-------|----------------|------|
| 1  | 黄石新港开发有限公司        | 16 鄂黄石新港 ZR07                      | 547      | 5.67% | 债权融资类产品        | 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 | 334      | 3.98% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司 | YDS 大明宫 3.88                       | 861      | 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固定期限 16 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 20218636377.57 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：20000000374200038632872     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 20218636377.57                      |
| 期末产品份额净值          | 1.000000                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.072003                            |

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 | 2.28% | 2.96%  |

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 2 季度以来，多项经济、金融数据不及预期，经济基本面修复的“弱现实”逐步被证实、资金面维持流动性合理充裕，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。二季度现金管理类产品维持稳健配置，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，但绝对收益率较低。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） |
| 保利文化集团股份有限公司 | 102100801.IB | 21 保利文化 MTN001 | 300000   | 30399714.43  |

#### (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 | 012381628.IB | 23 鄂联投 SCP003     | 1000000  | 100025245.9  |
| 兴业银行股份有限公司 | 012382169.IB | 23 泉州交通 SCP003    | 500000   | 50006502.73  |
| 北京银行股份有限公司 | 082380313.IB | 23 前海融通 ABN001 优先 | 500000   | 50004767.76  |

|            |              |                |        |             |
|------------|--------------|----------------|--------|-------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 101900299.IB | 19 江北国资 MTN001 | 200000 | 20537912.35 |
| 兴业银行股份有限公司 | 101900300.IB | 19 江北国资 MTN002 | 100000 | 10268956.17 |

### (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 | 3650120.48   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 9682362.15   |

## 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 | 5698866231.83  | 26.85%    | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资  | 15523293828.11 | 73.15%    | 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         | 21222160059.94 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.96%。

## 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      | 活期存款及清算款  | 569886.62 | 26.85% |
| 18 国开 11      | 政策性金融债券   | 100355.26 | 4.73%  |
| 20 国开 07      | 政策性金融债券   | 92448.70  | 4.36%  |
| 20 进出 13      | 政策性金融债券   | 84310.52  | 3.97%  |
| 17 国开 01      | 政策性金融债券   | 62445.22  | 2.94%  |
| 21 国开 02      | 政策性金融债券   | 54807.14  | 2.58%  |
| 南京银行他行存款      | 他行存款      | 50453.32  | 2.38%  |
| 23 广发银行 CD030 | 他行发行的同业存单 | 49887.81  | 2.35%  |
| 22 浦发银行 CD135 | 他行发行的同业存单 | 42884.91  | 2.02%  |
| 23 农业银行 CD001 | 他行发行的同业存单 | 39893.95  | 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

《北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 5063612968.30 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：20000000374200035701050         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 5063612968.30                       |
| 期末产品份额净值          | 1.000000                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.075419                            |

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 | 2.51% | 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

2023 年 2 季度以来，多项经济、金融数据不及预期，经济基本面修复的“弱现实”逐步被证实、资金面维持流动性合理充裕，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。二季度现金管理类产品维持稳健配置，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，但绝对收益率较低。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） |
| 交通银行股份有限公司 | 2122020. IB | 21 工银租赁债 01 | 500000   | 50565928.77  |

#### （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 | 874342.29    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1184031.21   |

## 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    | 901375902.88  | 17.80%    | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 4163358670.30 | 82.20%    | 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         | 5064734573.18 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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        | 活期存款及清算款  | 90137.59 | 17.80% |
| 18 国开 11        | 政策性金融债券   | 31041.14 | 6.13%  |
| 23 宁波银行 CD066   | 他行发行的同业存单 | 29963.69 | 5.92%  |
| 22 广州银行 CD054   | 他行发行的同业存单 | 21950.93 | 4.33%  |
| 23 北京农商银行 CD054 | 他行发行的同业存单 | 19903.16 | 3.93%  |
| 23 光大银行 CD008   | 他行发行的同业存单 | 19868.04 | 3.92%  |
| 20 国开 07        | 政策性金融债券   | 15412.65 | 3.04%  |
| 23 苏州银行 CD047   | 他行发行的同业存单 | 14927.63 | 2.95%  |
| 18 农发 13        | 政策性金融债券   | 10247.92 | 2.02%  |
| 20 城士 ABN001 优先 | 资产支持证券    | 10230.49 | 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

《北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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                        |
| 产品登记编码     | Z7008922000052                    |
| 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      | 2019-08-30                        |
| 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 | 18987760703.28 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：20000000374200029477370     |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 18987760703.28                      |
| 期末产品份额净值          | 1.000000                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.115411                            |

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% | 3.00%  |

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

2023 年 2 季度以来，多项经济、金融数据不及预期，经济基本面修复的“弱现实”逐步被证实、资金面维持流动性合理充裕，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。二季度现金管理类产品维持稳健配置，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，但绝对收益率较低。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） |
| 交通银行股份有限公司 | 012283530.IB | 22 江宁国资 SCP004  | 800000   | 80977585.75  |
| 兴业银行股份有限公司 | 082000513.IB | 20 汇鑫 ABN001 优先 | 200000   | 20333265.75  |
| 兴业银行股份有限公司 | 082000650.IB | 20 汇鑫 ABN002 优先 | 1000000  | 101240600.00 |

#### (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 | 2925368.21   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 9524439.85   |

## 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    | 6136363269.55  | 32.31%    | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 12855029985.16 | 67.69%    | 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         | 18991393254.71 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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        | 活期存款及清算款  | 613636.33 | 32.31% |
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售    | 70005.37  | 3.69%  |
| 22 中国银行 CD026   | 他行发行的同业存单 | 49884.53  | 2.63%  |
| 23 浙商银行 CD106   | 他行发行的同业存单 | 49216.93  | 2.59%  |
| 23 农业银行 CD001   | 他行发行的同业存单 | 39893.95  | 2.10%  |
| 18 中信银行二级 02    | 商业性金融债券   | 33071.11  | 1.74%  |
| 20 鸿鑫 ABN001 优先 | 资产支持证券    | 30095.30  | 1.58%  |
| 22 中国银行 CD042   | 他行发行的同业存单 | 29951.53  | 1.58%  |
| 23 中信银行 CD039   | 他行发行的同业存单 | 29907.93  | 1.57%  |
| 23 北京农商银行 CD054 | 他行发行的同业存单 | 29854.18  | 1.57%  |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 14614583073.34 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：20000000374200041787144       |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 14614583073.34                      |
| 期末产品份额净值          | 1.000000                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.064364                            |

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% | 3.03%  |

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 2 季度以来，多项经济、金融数据不及预期，经济基本面修复的“弱现实”逐步被证实、资金面维持流动性合理充裕，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。二季度现金管理类产品维持稳健配置，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，但绝对收益率较低。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） |
| 兴业银行股份有限公司 | 012300271. I<br>B | 23 济南高新<br>SCP004 | 200000   | 20001464. 48 |
| 交通银行股份有限公司 | 012381953. I<br>B | 23 武汉城建<br>SCP005 | 1000000  | 100006830. 6 |
| 北京银行股份有限公司 | 012382056. I<br>B | 23 光明房产<br>SCP003 | 500000   | 50010860. 65 |

|            |                   |                   |         |               |
|------------|-------------------|-------------------|---------|---------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 012382169. I<br>B | 23 泉州交通<br>SCP003 | 500000  | 50006502. 73  |
| 北京银行股份有限公司 | 031900157. I<br>B | 19 青岛城投<br>PPN001 | 800000  | 81747713. 22  |
| 北京银行股份有限公司 | 031900214. I<br>B | 19 青岛城投<br>PPN002 | 400000  | 40914532. 46  |
| 北京银行股份有限公司 | 031900377. I<br>B | 19 青岛城投<br>PPN003 | 800000  | 81582730. 49  |
| 交通银行股份有限公司 | 032380381. I<br>B | 23 青岛地铁<br>PPN001 | 1000000 | 100023770. 49 |

### (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 | 3036267. 54  |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 4202135. 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    | 1731431099.69  | 11.09%    | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 13886113700.82 | 88.91%    | 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         | 15617544800.51 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.86%。

## 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      | 活期存款及清算款  | 173143.11 | 11.09% |
| 20 国开 07      | 政策性金融债券   | 100711.09 | 6.45%  |
| 21 国开 02      | 政策性金融债券   | 76302.39  | 4.89%  |
| 18 国开 11      | 政策性金融债券   | 62083.59  | 3.98%  |
| 20 进出 13      | 政策性金融债券   | 54503.78  | 3.49%  |
| 21 付息国债 15    | 国债        | 50951.62  | 3.26%  |
| 21 进出 22      | 政策性金融债券   | 41793.06  | 2.68%  |
| 23 南京银行 CD048 | 他行发行的同业存单 | 29945.99  | 1.92%  |
| 23 成都银行 CD025 | 他行发行的同业存单 | 29930.54  | 1.92%  |
| 23 广州银行 CD029 | 他行发行的同业存单 | 29881.77  | 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

《北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 103329783.21                        |
| 期末产品份额净值          | 1.033297                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.033297                            |

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 | 4.84% | 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

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等低波资产，取得了相对稳健的投资收益。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

### 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 | 9853.05      |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 32843.50     |

## 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    | 3155903.44  | 3.05%     | 0.00         | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00        | 0.00%     | 100201145.65 | 96.95%    |
| 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   | 0.00        | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 3155903.44  | 3.05%     | 100201145.65 | 96.95%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### （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   |
|-------------|----------|----------|--------|
| XTJY 淄博城市 1 | 信托贷款     | 10020.11 | 96.95% |
| 活期存款及清算款    | 活期存款及清算款 | 315.59   | 3.05%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -           | -        | 0.00     | 0.00%  |

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  | 淄博市城市资产运营集团有限公司 | XTJY 淄博城市 1 | 479      | 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 年第二季度投资报告》

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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 54418188.29                         |
| 期末产品份额净值          | 1.046503                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.046503                            |

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 | 4.71% | 4.65%  |

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

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等低波资产，取得了相对稳健的投资收益。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

### 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 | 10380.61     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 17301.05     |

## 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    | 1888130.89  | 3.47%     | 0.00        | 0.00%     |
| 2  | 固定收益投资     | 52567879.21 | 96.53%    | 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         | 54456010.10 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### （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   |
|------------|----------|----------|--------|
| 22 上饶创新 02 | 理财直接融资工具 | 5256.79  | 96.53% |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 188.81   | 3.47%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |

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  | 上饶创新发展产业投资集团有限公司 | 22 上饶创新 02 | 185      | 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 年第二季度投资报告》

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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200032998777      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 717844589.36                        |
| 期末产品份额净值          | 1.033256                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.033256                            |

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% | 3.42%  |

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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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 | 68594.82     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 0.00         |

## 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    | 3864845.07   | 0.54%  | 3321030.40   | 0.46%  |
| 2 | 固定收益投资     | 462483512.37 | 64.42% | 77791908.49  | 10.84% |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 25708240.61  | 3.58%  |
| 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   | 118424625.16 | 16.49% | 26362787.75  | 3.67%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 584772982.60 | 81.45% | 133183967.25 | 18.55% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 3.87        | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 30875.65 | 42.10% |
| 大融城 4A              | 资产支持证券         | 4090.49  | 5.58%  |
| 22 鲁创 K1            | 公司债券           | 3051.38  | 4.16%  |
| 易方达双债增强债券型证券投资基金    | 债券基金           | 3022.98  | 4.12%  |
| 广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金 | 混合基金           | 3010.57  | 4.10%  |
| SOTJ 西部物流园 4        | 收/受益权          | 3006.12  | 4.10%  |
| 汇添富双利债券型证券投资基金      | 债券基金           | 2934.99  | 4.00%  |
| 华夏睿磐泰利混合型证券投资基金     | 混合基金           | 2267.95  | 3.09%  |
| 23 甬交投 MTN001       | 企业债务融资工具       | 2056.31  | 2.80%  |
| 22 青岛城投 PPN003      | 企业债务融资工具       | 2056.30  | 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  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司      | YDS 大明宫 3.87 | 679      | 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责任公司 | SOTJ 西部物流园 4 | 475      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 8995231234.81 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：20000000374200011996261    |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 9506264471.87                       |
| 期末产品份额净值          | 1.056811                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.289889                            |

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 | 3.10% | 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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，债市延续了一季度的牛市行情；整体上纯固收的产品二季度都取得了平均 3%以上的年化收益；月开产品二季度继续降低了债券的久期并持续转配成稳估值类资产，使得整个产品系列的净值稳定性进一步提高；信用债投资上二季度主要偏重短久期票息策略，深入了信用挖掘，目前整体月开系列持仓债券静态收益率在 2.9-3.2%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

上半年看，经济表现低于预期叠加货币宽松，使得债市持续牛市，利率下行；目前看政策博弈的预期越来越强烈，特别是对 7 月的会议也充满期待；但结合全球经济的周期、国内债务结构等维度看，预计很难有大规模的强刺激政策出台，也许政策更多是温和稳步的推出，对下半年经济的支持也是边际上的改善；此外银行理财等仍然有着很大的资产配置需求，货币环境也将大概率继续维持宽松。综上，下半年债市可能会出现回调，但孕育更多的是投资的机会，对下半年债市的表现充满乐观，如同上半年一样，全年看今年固收产品都会给投资人带来较好的收益回报。

### 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   | 16562315.84  |

#### (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     | 300000       | 300000       |
| 中原信托有限公司 | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 59946288.13  | 60000000     |

#### (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 | 1810620.66   |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 6035402.32   |

## 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    | 933108231.88  | 9.81%     | 3182581484.80 | 33.47%    |
| 2  | 固定收益投资     | 2873963908.09 | 30.22%    | 2315454728.30 | 24.35%    |
| 3  | 权益投资       | 41910400.00   | 0.44%     | 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   | 150997045.16  | 1.59%     | 11408542.75   | 0.12%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |



|   |    |               |        |               |        |
|---|----|---------------|--------|---------------|--------|
| 7 | 合计 | 3999979585.13 | 42.06% | 5509444755.85 | 57.94% |
|---|----|---------------|--------|---------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|--------------------------|----------|-----------|--------|
| 中国农业银行他行存款               | 他行存款     | 220058.52 | 23.02% |
| 活期存款及清算款                 | 活期存款及清算款 | 96279.79  | 10.07% |
| 中国工商银行他行存款               | 他行存款     | 62888.61  | 6.58%  |
| 15 南京地铁 PRN001           | 企业债务融资工具 | 30597.33  | 3.20%  |
| 中国银行他行存款                 | 他行存款     | 25788.49  | 2.70%  |
| 21 中金 F2                 | 商业性金融债券  | 14843.35  | 1.55%  |
| 21 光穗华电 ABN002 优先 (碳中和债) | 资产支持证券   | 14248.87  | 1.49%  |
| 21 兴光黄金 ABN001 优先        | 资产支持证券   | 11140.33  | 1.17%  |
| 21 赣投 MTN001             | 企业债务融资工具 | 10391.31  | 1.09%  |
| 21 财金 03                 | 公司债券     | 10379.91  | 1.09%  |

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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200055724481         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 234745799.46                        |
| 期末产品份额净值          | 1.022466                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.022466                            |

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 | 4.12% | 1.46%  |

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

2023 年上半年国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，一季度由济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情，并在二季度前中期随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，随着经济预期由强转弱，由一季度的平稳行情逐步推进到二季度的一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 中加信投致远    | 资管计划     | 13233348.04  | 15000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 9908838.68   | 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 | 44888.49     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 374070.83    |

## 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    | 4169729.47   | 1.78%  | 15239538.26 | 6.49%  |
| 2 | 固定收益投资     | 60339239.18  | 25.69% | 19585511.38 | 8.34%  |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 30330693.03 | 12.91% |
| 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   | 98368124.90  | 41.88% | 6831804.79  | 2.91%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 162877093.55 | 69.35% | 71987547.46 | 30.65% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 3200.02  | 13.36% |
| 农行优 1              | 股票(一级市场) | 1417.93  | 5.92%  |
| 22 农发 08           | 政策性金融债券  | 1215.61  | 5.08%  |
| 22 青岛经开 PPN001     | 企业债务融资工具 | 1004.38  | 4.19%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 1002.83  | 4.19%  |
| 中银稳健添利债券型发起式证券投资基金 | 债券基金     | 1002.53  | 4.19%  |
| 鹏华丰恒债券型证券投资基金      | 债券基金     | 1002.26  | 4.19%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 1001.78  | 4.18%  |
| 格林中短债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 1001.66  | 4.18%  |
| 永赢邦利债券型证券投资基金      | 债券基金     | 999.99   | 4.18%  |

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 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200057086706         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 162840632.75                        |
| 期末产品份额净值          | 1.022543                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.022543                            |

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 | 4.72% | 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

2023 年上半年国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，一季度由济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情，并在二季度前中期随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，随着经济预期由强转弱，由一季度的平稳行情逐步推进到二季度的一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 中加信投致远   | 资管计划     | 13233348.04  | 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 | 31093.28     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 259110.78    |

## 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 | 5618898.25  | 3.45%     | 11774454.53 | 7.23%     |
| 2  | 固定收益投资  | 40389984.54 | 24.79%    | 17869080.39 | 10.97%    |

|   |            |              |        |             |        |
|---|------------|--------------|--------|-------------|--------|
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%  | 23225537.79 | 14.26% |
| 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   | 58688953.39  | 36.02% | 5357824.53  | 3.29%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 104697836.18 | 64.26% | 58226897.24 | 35.74% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   | 1210.95  | 7.28% |
| 农行优 1             | 股票(一级市场) | 1085.77  | 6.52% |
| 21 国开 02          | 政策性金融债券  | 1018.66  | 6.12% |
| 22 济西城投 PPN001    | 企业债务融资工具 | 1012.76  | 6.08% |
| 22 南山开发 MTN002    | 企业债务融资工具 | 1007.29  | 6.05% |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 1002.83  | 6.02% |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 1001.78  | 6.02% |
| 永赢昌利债券型证券投资基金     | 债券基金     | 999.44   | 6.00% |
| 格林中短债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 701.13   | 4.21% |
| 中国工商银行他行存款        | 他行存款     | 576.10   | 3.46% |

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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200057369318         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 73357777.92                         |
| 期末产品份额净值          | 1.018623                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.018623                            |

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 | 2.65% | 1.55%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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 20 号 | 资管计划     | 1973359.64   | 2000000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 13233348.04  | 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 | 18664.49     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 155537.51    |

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    | 743475.14   | 1.01%     | 394041.17   | 0.54%     |
| 2  | 固定收益投资     | 11414436.28 | 15.55%    | 35652479.77 | 48.58%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00        | 0.00%     | 14006659.28 | 19.08%    |
| 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   | 4777146.63  | 6.51%     | 6407658.56  | 8.73%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 16935058.05 | 23.07%    | 56460838.78 | 76.93%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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) | 654.80   | 7.95% |
| 23 农发 01          | 政策性金融债券  | 403.94   | 4.90% |
| 22 青岛经开 PPN001    | 企业债务融资工具 | 401.75   | 4.87% |
| 22 浙商集团 ABN001 优先 | 资产支持证券   | 335.75   | 4.07% |
| 19 华夏银行永续债        | 商业性金融债券  | 313.37   | 3.80% |
| 光大优 1             | 股票(一级市场) | 262.28   | 3.18% |
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售   | 236.41   | 2.87% |
| 国泰双利债券证           | 债券基金     | 183.47   | 2.23% |

|            |          |        |       |
|------------|----------|--------|-------|
| 券投资基金      |          |        |       |
| 中加享润两年定期开放 | 债券基金     | 162.77 | 1.97% |
| 兴业优 2      | 股票(一级市场) | 138.73 | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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：20000000374200057093582         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 53588870.54                         |
| 期末产品份额净值          | 1.019328                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.019328                            |

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 | 3.29% | 1.88%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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    | 资管计划     | 2638730.6    | 3010000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 6399018.23   | 7300000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 2044807.97   | 2300000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 4411116.01   | 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 | 16629.05     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 138575.97    |

## 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    | 4449937.93  | 8.30%     | 265736.07   | 0.50%     |
| 2  | 固定收益投资     | 0.00        | 0.00%     | 24067725.55 | 44.88%    |
| 3  | 权益投资       | 3158895.00  | 5.89%     | 8009245.50  | 14.94%    |
| 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   | 9203394.70  | 17.16%    | 4470744.86  | 8.34%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 16812227.63 | 31.35%    | 36813451.98 | 68.65%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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           | 活期存款及清算款 | 473.16   | 7.82% |
| 农行优 1              | 股票(一级市场) | 374.42   | 6.19% |
| 中行优 4              | 股票(一级市场) | 315.89   | 5.22% |
| 易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金 | 混合基金     | 304.34   | 5.03% |
| 19 华夏银行永续          | 商业性金融债券  | 284.80   | 4.71% |

| 债                             |          |        |       |
|-------------------------------|----------|--------|-------|
| 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     | 242.28 | 4.00% |
| 招商安泰债券投资基金                    | 债券基金     | 202.83 | 3.35% |
| 国泰双利债券证券投资基金                  | 债券基金     | 170.89 | 2.82% |
| 光大优 1                         | 股票(一级市场) | 149.97 | 2.48% |
| 中加享润两年定期开放                    | 债券基金     | 147.93 | 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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 216640000.00 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：20000000374200057370627         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 219165096.99                        |
| 期末产品份额净值          | 1.011655                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.011655                            |

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 | 3.80% | 1.34%  |

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

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二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，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

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注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，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。去年的坚守将在今年得到兑现，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     | 1449146.51   | 1630000      |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 10586678.43  | 12000000     |

(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 | 20965.17     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 349419.51    |

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    | 3538070.77  | 1.61%     | 526149.81    | 0.24%     |
| 2  | 固定收益投资     | 12281860.11 | 5.60%     | 85395825.35  | 38.95%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00        | 0.00%     | 29950684.10  | 13.66%    |
| 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   | 70870913.57 | 32.32%    | 16707585.63  | 7.62%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00        | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 86690844.45 | 39.54%    | 132580244.89 | 60.46%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

#### (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) | 1400.16  | 5.75% |
| 20 付息国债 09         | 国债       | 1228.19  | 5.05% |
| 富国信用债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 1015.78  | 4.17% |
| 富国长江经济带纯债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 1004.50  | 4.13% |
| 中信建投稳祥债券型证券投资基金    | 债券基金     | 988.06   | 4.06% |
| 招商招悦纯债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 814.89   | 3.35% |



|                            |          |        |       |
|----------------------------|----------|--------|-------|
| 金                          |          |        |       |
| 光大优 1                      | 股票(一级市场) | 560.83 | 2.30% |
| 易方达稳健收益<br>债券型证券投资<br>基金   | 债券基金     | 510.33 | 2.10% |
| 易方达瑞智灵活<br>配置混合型证券<br>投资基金 | 混合基金     | 501.99 | 2.06% |
| 浦银安盛双债增<br>强债券型证券投<br>资基金  | 债券基金     | 497.97 | 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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 862742941.76                        |
| 期末产品份额净值          | 1.017510                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.017510                            |

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 | 4.09% | 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，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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，对到期资产进行再配置，不断优化组合资产结构，提升投资者持有体验。

### 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 | 82371.99     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 274573.32    |

### 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    | 7998912.41   | 0.93%     | 11894711.44  | 1.38%     |
| 2  | 固定收益投资     | 141638972.24 | 16.42%    | 701285700.42 | 81.28%    |
| 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         | 149637884.65 | 17.34%    | 713180411.86 | 82.66%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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   |
|--------------------|----------|----------|--------|
| 青岛胶州城市投资有限公司资金信托计划 | 信托贷款     | 20020.13 | 23.19% |
| 23 诸暨国资 01         | 理财直接融资工具 | 8066.60  | 9.35%  |
| 23 信达金租 01         | 同业借款     | 6097.30  | 7.06%  |
| 21 经控 01           | 公司债券     | 4702.15  | 5.45%  |
| 21 济金 01           | 公司债券     | 4674.74  | 5.42%  |
| 20 吴发 03           | 公司债券     | 4637.06  | 5.37%  |
| G21 惠投 1           | 公司债券     | 4610.97  | 5.34%  |
| 21 吴发 01           | 公司债券     | 4586.75  | 5.31%  |
| 21 通经 02           | 公司债券     | 4577.49  | 5.30%  |
| 21 滁城 01           | 公司债券     | 4098.41  | 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  | 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资金信托计划          | 202      | 5.68% | 信托贷款           | 正常   |
| 2  | 信达金融租赁有限公司     | 23 信达金租 01                  | 277      | 3.80% | 同业借款           | 正常   |
| 3  | 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 | 251      | 4.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 4  | 诸暨市国有资产经营有限公司  | 23 诸暨国资 01                  | 277      | 4.65% | 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 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 892495983.32                        |
| 期末产品份额净值          | 1.013421                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.013421                            |

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 | 3.95% | 3.42%  |

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

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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，对到期资产进行再配置，不断优化组合资产结构，提升投资者持有体验。

### 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 | 85228.15     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 284093.87    |

### 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    | 3356170.49   | 0.38%     | 1460907.92   | 0.16%     |
| 2  | 固定收益投资     | 516219764.73 | 57.83%    | 371572162.48 | 41.63%    |
| 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   | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 519575935.22 | 58.21%    | 373033070.40 | 41.79%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

### (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   |
|----------------|----------|----------|--------|
| 23 信达金租 03     | 同业借款     | 20280.04 | 21.91% |
| 23 马上消金 01     | 同业借款     | 10173.12 | 10.99% |
| 23 上饶控股 01     | 理财直接融资工具 | 10035.60 | 10.84% |
| 19 珠纒 02       | 公司债券     | 7097.03  | 7.67%  |
| 22 上饶城投 CP001  | 企业债务融资工具 | 6114.88  | 6.61%  |
| 19 胶州湾 MTN001  | 企业债务融资工具 | 5097.31  | 5.51%  |
| 23 即墨城投 PPN001 | 企业债务融资工具 | 5089.09  | 5.50%  |
| 21 京住总 PPN001  | 企业债务融资工具 | 4101.12  | 4.43%  |
| 21 滨江投资 PPN001 | 企业债务融资工具 | 3087.77  | 3.34%  |
| 19 株城 01       | 公司债券     | 3022.97  | 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  | 马上消费金融股份有限公司 | 23 马上消金 01                        | 70       | 4.70% | 同业借款           | 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) | 243      | 5.00% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 3  | 上饶投资控股集团有限公司 | 23 上饶控股 01                        | 243      | 5.00% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 4  | 信达金融租赁有限公司   | 23 信达金租 03                        | 298      | 3.80% | 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 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 247322478.22                        |
| 期末产品份额净值          | 1.016554                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.016554                            |

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 | 4.17% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

### 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 | 23611.45     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 78704.80     |

## 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    | 6420367.60   | 2.60%     | 876416.51   | 0.35%     |
| 2  | 固定收益投资     | 178176779.63 | 72.02%    | 61930515.90 | 25.03%    |
| 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   | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |

|   |    |              |        |             |        |
|---|----|--------------|--------|-------------|--------|
| 7 | 合计 | 184597147.23 | 74.61% | 62806932.41 | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 诸暨国资 03 | 理财直接融资工具 | 11704.79 | 47.31% |
| 19 高淳 01   | 公司债券     | 2100.21  | 8.49%  |
| 21 镜湖 03   | 公司债券     | 2061.64  | 8.33%  |
| 21 滨发 02   | 公司债券     | 2055.70  | 8.31%  |
| 23 青城 01   | 公司债券     | 2034.69  | 8.22%  |
| 21 国创 04   | 公司债券     | 2033.78  | 8.22%  |
| 22 涪陵 01   | 公司债券     | 2022.49  | 8.17%  |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 729.72   | 2.95%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |

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  | 诸暨市国有资产经营有限公司 | 23 诸暨国资 03 | 567      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 392116697.94                        |
| 期末产品份额净值          | 1.013590                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.013590                            |

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 | 4.09% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

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 | 37440.17     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 124800.63    |

## 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    | 3299835.13   | 0.84%     | 69050.05     | 0.02%     |
| 2  | 固定收益投资     | 250274176.30 | 63.81%    | 138568311.02 | 35.33%    |
| 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 | 253574011.43 | 64.65% | 138637361.07 | 35.35% |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 上饶控股 02        | 理财直接融资工具 | 15053.41 | 38.38% |
| 22 溧水城建<br>PPN001 | 企业债务融资工具 | 3860.33  | 9.84%  |
| 23 广安 01          | 公司债券     | 3809.40  | 9.71%  |
| 21 滨发 02          | 公司债券     | 3087.05  | 7.87%  |
| 20 常高 01          | 公司债券     | 3080.48  | 7.85%  |
| 23 青城 01          | 公司债券     | 3059.01  | 7.80%  |
| 22 涪陵 01          | 公司债券     | 3033.76  | 7.73%  |
| 22 京房 01          | 公司债券     | 3025.86  | 7.71%  |
| 23 上饶控股 03        | 理财直接融资工具 | 800.76   | 2.04%  |
| 活期存款及清算<br>款      | 活期存款及清算款 | 336.89   | 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  | 上饶投资控股集团有限公司 | 23 上饶控股 02 | 586      | 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 03 | 586      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 206200171.97                        |
| 期末产品份额净值          | 1.017154                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.017154                            |

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 | 4.31% | 3.81%  |

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

二季度债券市场表现良好，债券估值震荡修复，本产品作为固收封闭式产品，在市场波动过程中表现出很好的稳定性，当前组合综合久期在 2-3 年左右，组合静态收益率在 3.0%-4.5% 左右。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。

### 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 | 19679.53     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 65598.44     |

## 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    | 7853135.37   | 3.81%     | 4440797.21   | 2.15%     |
| 2  | 固定收益投资     | 94849188.00  | 45.99%    | 99100263.88  | 48.05%    |
| 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         | 102702323.37 | 49.80%    | 103541061.09 | 50.20%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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 诸暨国资 03 | 理财直接融资工具 | 9484.92  | 45.98% |
| 22 开晟 01   | 公司债券     | 2022.36  | 9.80%  |
| 22 赣江 01   | 公司债券     | 1972.51  | 9.56%  |
| 22 乌高 01   | 公司债券     | 1972.08  | 9.56%  |
| 22 滨湖 02   | 公司债券     | 1959.54  | 9.50%  |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 1229.54  | 5.96%  |
| 22 宁发 01   | 公司债券     | 999.29   | 4.84%  |
| 22 先行 01   | 公司债券     | 987.60   | 4.79%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |
| -          | -        | 0.00     | 0.00%  |

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  | 诸暨市国有资产经营有限公司 | 23 诸暨国资 03 | 567      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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                           |
| 产品登记编码     | Z7008922000189                       |
| 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      | 2022-11-03                           |
| 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 | 2035736746.64 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：20000000374200100037306        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2061719836.42                       |
| 期末产品份额净值          | 1.012763                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.012763                            |

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 | 5.01% | 1.94%  |

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

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

### 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 | 102381317.IB | 23 鄂联投 MTN002  | 400000   | 40008699.45  |
| 兴业银行股份有限公司 | 102381320.IB | 23 济南高新 MTN002 | 300000   | 30006557.38  |

## (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） |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 24947784.29  | 25000000     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 19965160.79  | 20000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号   | 资管计划     | 80428954.42  | 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 | 213439.71    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1902960.04   |

## 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 | 287848308.94 | 13.96%    | 31714193.81  | 1.54%     |
| 2  | 固定收益投资  | 911483638.69 | 44.20%    | 678930287.85 | 32.92%    |
| 3  | 权益投资    | 0.00         | 0.00%     | 103046054.53 | 5.00%     |

|   |            |               |        |              |        |
|---|------------|---------------|--------|--------------|--------|
| 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%  | 49171557.72  | 2.38%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00          | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 1199331947.63 | 58.16% | 862862093.92 | 41.84% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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       | 活期存款及清算款  | 29879.06  | 13.95% |
| 21 工商银行二级 01   | 商业性金融债券   | 8391.53   | 3.92%  |
| 21 邮储银行永续债 01  | 商业性金融债券   | 8244.86   | 3.85%  |
| 22 农发 08       | 政策性金融债券   | 7091.03   | 3.31%  |
| 银行间质押式逆回购      | 债券买入返售    | 6787.98   | 3.17%  |
| 22 济建 Y5       | 公司债券      | 5577.37   | 2.60%  |
| 23 南昌建投 MTN001 | 企业债务融资工具  | 5173.29   | 2.42%  |
| 23 供销 MTN001   | 企业债务融资工具  | 5160.56   | 2.41%  |
| 农行优 1          | 股票 (一级市场) | 4817.29   | 2.25%  |
| 23 涪陵 01       | 公司债券      | 4126.99   | 1.93%  |

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

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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                           |
| 产品登记编码     | Z7008922000188                       |
| 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      | 2022-11-03                           |
| 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 | 2374260313.83 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：20000000374200099967906        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2401131862.79                       |
| 期末产品份额净值          | 1.011317                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.011317                            |

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 | 3.69% | 1.72%  |

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

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

### 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 | 102381118.IB | 23 西安高新 MTN002 | 200000   | 20016601.09  |
| 兴业银行股份有限公司 | 102381320.IB | 23 济南高新 MTN002 | 200000   | 20004371.58  |

## (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     | 39964192.08  | 40000000     |
| 中原信托有限公司   | 中原财富宏利 57 期 | 信托计划     | 49956188.42  | 50000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远      | 资管计划     | 20723336.85  | 23550000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远      | 资管计划     | 44255620.46  | 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 | 200119.64    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1732645.18   |

## 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 | 292064097.38 | 12.16%    | 157599514.71 | 6.56%     |

|   |            |              |        |               |        |
|---|------------|--------------|--------|---------------|--------|
| 2 | 固定收益投资     | 408686741.52 | 17.02% | 1357140567.38 | 56.51% |
| 3 | 权益投资       | 40776800.00  | 1.70%  | 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   | 87948182.47  | 3.66%  | 57301947.64   | 2.39%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00          | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 829475821.37 | 34.54% | 1572042029.73 | 65.46% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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         | 活期存款及清算款 | 31154.89 | 12.59% |
| 银行间质押式逆回购        | 债券买入返售   | 9751.12  | 3.94%  |
| 中国工商银行他行存款       | 他行存款     | 6795.83  | 2.75%  |
| 22 付息国债 23       | 国债       | 6065.29  | 2.45%  |
| 中国农业银行他行存款       | 他行存款     | 5425.65  | 2.19%  |
| 21 济建 01         | 公司债券     | 5129.93  | 2.07%  |
| 23HFC12          | 资产支持证券   | 5036.31  | 2.04%  |
| 21 工商银行二级 01     | 商业性金融债券  | 4200.02  | 1.70%  |
| 民生优 1            | 股票(一级市场) | 4077.68  | 1.65%  |
| 华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金 | 债券基金     | 3716.86  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

#### 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 2435025591.72 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：20000000374200100048490        |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 2472997017.58                       |
| 期末产品份额净值          | 1.015593                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.015593                            |

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 | 4.48% | 2.24%  |

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

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

### 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 | 49857507.24 | 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 | 216343.40    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1883987.96   |

## 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    | 245639144.27  | 9.93%     | 26316047.07   | 1.06%     |
| 2  | 固定收益投资     | 777976478.49  | 31.45%    | 1263081974.26 | 51.06%    |
| 3  | 权益投资       | 82403800.00   | 3.33%     | 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%     | 78110162.10   | 3.16%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 1106019422.76 | 44.71%    | 1367508183.43 | 55.29%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(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                             | 活期存款及清算款 | 25148.42 | 9.82% |
| 银行间质押式逆回购                            | 债券买入返售   | 10687.43 | 4.17% |
| 16 付息国债 20                           | 国债       | 5123.03  | 2.00% |
| 民生优 1                                | 股票(一级市场) | 5097.10  | 1.99% |
| 22 国开 16                             | 政策性金融债券  | 5051.07  | 1.97% |
| 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 | 5045.41  | 1.97% |
| 23 锡东 01                             | 公司债券     | 5040.04  | 1.97% |
| 23 民生金租 01                           | 同业借款     | 5017.03  | 1.96% |
| 23 华发集团 GN001                        | 企业债务融资工具 | 4766.78  | 1.86% |
| 23 未来科技 SCP001                       | 企业债务融资工具 | 4086.50  | 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 |
|----|----------------|------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 赣州城市投资控股集团有限公司 | 23 赣州城控 02 | 361      | 4.50% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 嘉兴市南湖投资开发      | 嘉兴市南湖投资开发  | 301      | 4.10% | 理财直接     | 正常   |

|   |                        |                                                  |     |       |              |    |
|---|------------------------|--------------------------------------------------|-----|-------|--------------|----|
|   | 建设集团有限公司               | 建设集团有限公司<br>2023 年度第四期理<br>财直接融资工具               |     |       | 融资工具         |    |
| 3 | 民生金融租赁股份有<br>限公司       | 23 民生金租 01                                       | 311 | 3.98% | 同业借款         | 正常 |
| 4 | 山东省鲁信投资控股<br>集团有限公司    | 山东省鲁信投资控股<br>集团有限公司 2023<br>年度第一期理财直接<br>融资工具    | 334 | 3.98% | 理财直接<br>融资工具 | 正常 |
| 5 | 绍兴市上虞区国有资<br>本投资运营有限公司 | 绍兴市上虞区国有资<br>本投资运营有限公司<br>2023 年度第八期理<br>财直接融资工具 | 322 | 4.48% | 理财直接<br>融资工具 | 正常 |
| 6 | 盐城市交通投资建设<br>控股集团有限公司  | 盐城市交通投资建设<br>控股集团有限公司<br>2023 年度第六期理<br>财直接融资工具  | 453 | 5.00% | 理财直接<br>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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1011916936.72                       |
| 期末产品份额净值          | 1.011916                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.011916                            |

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 | 4.20% | 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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

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 | 84311.06     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 281036.83    |

## 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    | 10892003.60  | 1.08%     | 9453952.21   | 0.93%     |
| 2  | 固定收益投资     | 451841827.74 | 44.64%    | 539962779.16 | 53.35%    |
| 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   | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |

|   |    |              |        |              |        |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|
| 7 | 合计 | 462733831.34 | 45.72% | 549416731.37 | 54.28% |
|---|----|--------------|--------|--------------|--------|

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 济南城投 01 | 理财直接融资工具 | 45184.18 | 44.63% |
| 23 虞资 01   | 公司债券     | 2308.76  | 2.28%  |
| 活期存款及清算款   | 活期存款及清算款 | 1872.06  | 1.85%  |
| 23 海鸿 D1   | 公司债券     | 1791.51  | 1.77%  |
| 22 建发 Y3   | 公司债券     | 1783.41  | 1.76%  |
| 22 涪陵 03   | 公司债券     | 1783.32  | 1.76%  |
| 22 济建 Y3   | 公司债券     | 1779.64  | 1.76%  |
| 23 启东 01   | 公司债券     | 1777.59  | 1.76%  |
| 22 三局 Y2   | 公司债券     | 1639.20  | 1.62%  |
| 23 义乌 01   | 公司债券     | 1599.38  | 1.58%  |

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 |
|----|--------------|------------|----------|-------|----------|------|
| 1  | 济南城市投资集团有限公司 | 23 济南城投 01 | 259      | 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 562024940.99                        |
| 期末产品份额净值          | 1.010444                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.010444                            |

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 | 4.22% | 3.81%  |

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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

### 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 | 43167.92     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 143893.21    |

### 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    | 3791609.92   | 0.67%     | 2995674.73   | 0.53%     |
| 2  | 固定收益投资     | 384341696.87 | 68.36%    | 171098057.01 | 30.43%    |
| 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         | 388133306.79 | 69.03%    | 174093731.74 | 30.97%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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   |
|--------------------------------------|----------|----------|--------|
| 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 | 25960.45 | 46.17% |
| 19 株城 06                             | 公司债券     | 3233.97  | 5.75%  |
| 19 青城 01                             | 公司债券     | 3053.68  | 5.43%  |
| 23YD3A1                              | 资产支持证券   | 2266.74  | 4.03%  |
| 23 绿城 01                             | 公司债券     | 1514.90  | 2.69%  |
| 21 涪陵 05                             | 公司债券     | 1012.63  | 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 | 1006.18  | 1.79%  |
| 23 虞资 01                             | 公司债券     | 731.58   | 1.30%  |
| 活期存款及清算款                             | 活期存款及清算款 | 627.23   | 1.12%  |
| 横琴 4A1                               | 资产支持证券   | 589.19   | 1.05%  |

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  | 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 | 301      | 4.10% | 理财直接融资工具 | 正常   |
| 2  | 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            | 453      | 5.00% | 理财直接融资工具 | 正常   |

|  |  |                 |  |  |  |  |
|--|--|-----------------|--|--|--|--|
|  |  | 第六期理财直接<br>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 18 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 222172698.43                        |
| 期末产品份额净值          | 1.007817                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.007817                            |

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 | 3.13% | 3.06%  |

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

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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

### 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 | 15806.79     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 52689.33     |

### 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    | 807864.91    | 0.36%     | 103950.11   | 0.05%     |
| 2  | 固定收益投资     | 215414481.21 | 96.92%    | 5937114.08  | 2.67%     |
| 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   | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00        | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 216222346.12 | 97.28%    | 6041064.19  | 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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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 | 10094.20 | 45.42% |
| 23 中置 01                           | 公司债券     | 2028.82  | 9.13%  |
| 23 青城 03                           | 公司债券     | 2028.75  | 9.13%  |
| 23 电建 F3                           | 公司债券     | 2024.99  | 9.11%  |
| 23 中交 01                           | 公司债券     | 2023.21  | 9.10%  |
| 23 国控 A2                           | 资产支持证券   | 1811.25  | 8.15%  |
| 23 广安 01                           | 公司债券     | 1550.77  | 6.98%  |
| 活期存款及清算款                           | 活期存款及清算款 | 89.39    | 0.40%  |
| 23 虞资 01                           | 公司债券     | 25.39    | 0.11%  |
| 23 海鸿 D1                           | 公司债券     | 19.70    | 0.09%  |

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 | 641      | 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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 29 号理财管理计划

## 2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 29 号理财管理计划（以下简称“本计划”） |
| 产品代码       | TG01211006                         |
| 产品登记编码     | Z7008922000158                     |
| 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      | 2021-11-02                         |
| 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 | 1172130000.00 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：20000000374200030187495      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1214537756.21                       |
| 期末产品份额净值          | 1.036180                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.036180                            |

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% | 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

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

### 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     | 58875478.36  | 60000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 22 号 | 资管计划     | 44523597.51  | 50000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加丰泽 21 号 | 资管计划     | 59270967.1   | 60000000     |
| 中加基金管理有限公司 | 中加信投致远    | 资管计划     | 53087949.04  | 60000000     |

## (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 | 232854.44    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1164272.13   |

## 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    | 61552603.84  | 5.07%     | 5101949.92   | 0.42%     |
| 2 | 固定收益投资     | 443174119.09 | 36.47%    | 381084158.07 | 31.36%    |
| 3 | 权益投资       | 0.00         | 0.00%     | 31706067.01  | 2.61%     |
| 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   | 267741096.14 | 22.03%    | 24748898.47  | 2.04%     |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7 | 合计         | 772467819.07 | 63.57%    | 442641073.47 | 36.43%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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 京中国化工新材料 ZR001 | 债权融资类产品  | 15110.62 | 12.01% |
| 22 上饶创新 01        | 理财直接融资工具 | 10118.94 | 8.04%  |
| 21 浙德清建发 ZR001-2  | 债权融资类产品  | 7083.06  | 5.63%  |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 6684.03  | 5.31%  |
| 银行间质押式逆回购         | 债券买入返售   | 6136.59  | 4.88%  |
| 富国稳健增强债券型证券投资基金   | 债券基金     | 4910.16  | 3.90%  |
| SOTJ 西部物流园 1 二    | 收/受益权    | 4801.58  | 3.81%  |
| 易方达增强回报债券型证券投资基金  | 债券基金     | 3921.01  | 3.12%  |
| 易方达丰和债券型证券投资基金    | 债券基金     | 3756.66  | 2.98%  |
| 南方宝元债券型基金         | 债券基金     | 3027.32  | 2.41%  |

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  | 德清县建设发展集团有限公司          | 21 浙德清建发 ZR001-2  | 6        | 5.55% | 债权融资类产品        | 正常   |
| 2  | 上饶创新发展产业投资集团有限公司       | 22 上饶创新 01        | 1        | 5.50% | 理财直接融资工具       | 正常   |
| 3  | 西安曲江大明宫投资(集团)有限公司      | YDS 大明宫 3.85 三    | 31       | 4.85% | 信贷资产流转和收益权转让产品 | 正常   |
| 4  | 中国化工新材料有限公司            | 21 京中国化工新材料 ZR001 | 125      | 5.22% | 债权融资类产品        | 正常   |
| 5  | 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    | 109      | 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

《北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 3047582127.11 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：20000000374200009553893      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 3203202587.88                       |
| 期末产品份额净值          | 1.051063                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.245098                            |

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 | 2.92% | 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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，债市延续了一季度的牛市行情；整体上纯固收的产品二季度都取得了平均 3%以上的年化收益；月开产品二季度继续降低了债券的久期并持续转配成稳估值类资产，使得整个产品系列的净值稳定性进一步提高；信用债投资上二季度主要偏重短久期票息策略，深入了信用挖掘，目前整体月开系列持仓债券静态收益率在 2.9-3.2%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

上半年看，经济表现低于预期叠加货币宽松，使得债市持续牛市，利率下行；目前看政策博弈的预期越来越强烈，特别是对 7 月的会议也充满期待；但结合全球经济的周期、国内债务结构等维度看，预计很难有大规模的强刺激政策出台，也许政策更多是温和稳步的推出，对下半年经济的支持也是边际上的改善；此外银行理财等仍然有着很大的资产配置需求，货币环境也将大概率继续维持宽松。综上，下半年债市可能会出现回调，但孕育更多的是投资的机会，对下半年债市的表现充满乐观，如同上半年一样，全年看今年固收产品都会给投资人带来较好的收益回报。

### 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 | 102381118.IB | 23 西安高新 MTN002 | 100000   | 10008300.55  |

#### (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     | 79929901.48  | 80000000     |

#### (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 | 588367.70    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 2941838.80   |

## 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    | 258429563.33  | 8.06%     | 954302542.52  | 29.78%    |
| 2  | 固定收益投资     | 629727984.26  | 19.65%    | 1169978335.15 | 36.51%    |
| 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   | 161693493.30  | 5.05%     | 30297282.08   | 0.95%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 1049851040.89 | 32.76%    | 2154578159.75 | 67.24%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

### （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   |
|---------------------|----------|----------|--------|
| 中国工商银行他行存款          | 他行存款     | 45272.43 | 13.77% |
| 中国农业银行他行存款          | 他行存款     | 37758.19 | 11.48% |
| 活期存款及清算款            | 活期存款及清算款 | 27379.54 | 8.33%  |
| 银行间质押式逆回购           | 债券买入返售   | 11794.53 | 3.59%  |
| 华夏银行他行存款            | 他行存款     | 10725.75 | 3.26%  |
| 21 江阴城投 PPN003      | 企业债务融资工具 | 10203.79 | 3.10%  |
| 21 张公 01            | 公司债券     | 9187.62  | 2.79%  |
| 21 大宁 Y1            | 公司债券     | 6161.28  | 1.87%  |
| 汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5121.16  | 1.56%  |
| 21 盐港 01            | 公司债券     | 5085.68  | 1.55%  |

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 1311702606.25 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：20000000374200009554435      |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 1379642184.29                       |
| 期末产品份额净值          | 1.051794                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.243022                            |

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 | 2.73% | 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

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，债市延续了一季度的牛市行情；整体上纯固收的产品二季度都取得了平均 3%以上的年化收益；月开产品二季度继续降低了债券的久期并持续转配成稳估值类资产，使得整个产品系列的净值稳定性进一步提高；信用债投资上二季度主要偏重短久期票息策略，深入了信用挖掘，目前整体月开系列持仓债券静态收益率在 2.9-3.2%之间。

#### (2) 管理人对未来的市场展望

上半年看，经济表现低于预期叠加货币宽松，使得债市持续牛市，利率下行；目前看政策博弈的预期越来越强烈，特别是对 7 月的会议也充满期待；但结合全球经济的周期、国内债务结构等维度看，预计很难有大规模的强刺激政策出台，也许政策更多是温和稳步的推出，对下半年经济的支持也是边际上的改善；此外银行理财等仍然有着很大的资产配置需求，货币环境也将大概率继续维持宽松。综上，下半年债市可能会出现回调，但孕育更多的是投资的机会，对下半年债市的表现充满乐观，如同上半年一样，全年看今年固收产品都会给投资人带来较好的收益回报。

### 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 | 235794.85    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 1178974.04   |

## 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    | 185659649.32 | 13.45%    | 511814881.47 | 37.09%    |
| 2  | 固定收益投资     | 207864306.15 | 15.06%    | 374657306.70 | 27.15%    |
| 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   | 100077809.74 | 7.25%     | 0.00         | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | 0.00         | 0.00%     | 0.00         | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 493601765.21 | 35.77%    | 886472188.17 | 64.23%    |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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   |
|-----------------|----------|----------|--------|
| 中国工商银行他行存款      | 他行存款     | 24899.53 | 18.04% |
| 中国农业银行他行存款      | 他行存款     | 19879.42 | 14.40% |
| 活期存款及清算款        | 活期存款及清算款 | 19058.73 | 13.81% |
| 华夏银行他行存款        | 他行存款     | 5927.31  | 4.29%  |
| 银行间质押式逆回购       | 债券买入返售   | 5539.30  | 4.01%  |
| 18 浦发银行二级 01    | 商业性金融债券  | 5426.24  | 3.93%  |
| 格林中短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 5005.46  | 3.63%  |
| 广发安泽短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 5002.32  | 3.62%  |
| 18 建设银行二级 02    | 商业性金融债券  | 4445.57  | 3.22%  |
| 18 浦发银行二级 02    | 商业性金融债券  | 4081.46  | 2.96%  |

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

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

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 880066468.77 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：20000000374200067371235         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 903886857.76                        |
| 期末产品份额净值          | 1.027066                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.060781                            |

- 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 | 5.54% | 4.10%  |

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 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。开年以来至春节前，产品久期中性略偏短，并将信用债仓位提升至 40%，增强票息对产品的保护作用，在资金面相对宽松的支撑下短端利率下行带来收益增厚；春节后，强预期弱现实的市场交易逻辑逐步转变，产品久期逐步拉长至中性以上，增加 5-7 年利率波段仓位及少量 10 年期波段仓位，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价波段交易仓位债券亦进行了获利了结，稳定产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于固收+类产品，在整体利率环境处于低位，且扰动因素增多时，重视票息保护，控制波段仓位，增加公募可质押高等级信用债配置。

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     | 17688157.78  | 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 | 173364.43    |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 866822.17    |

## 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 | 8535250.07   | 0.94%     | 4925617.26   | 0.54%     |
| 2  | 固定收益投资  | 128499845.28 | 14.21%    | 655944638.65 | 72.54%    |
| 3  | 权益投资    | 0.00         | 0.00%     | 12596060.23  | 1.39%     |

|   |            |              |        |              |        |
|---|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 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   | 54999785.29  | 6.08%  | 38699716.51  | 4.28%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 192034880.64 | 21.24% | 712166032.65 | 78.76% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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  |
|--------------------|------------|-----------|-------|
| 银行间质押式逆回购          | 债券买入返售     | 4495.55   | 4.59% |
| 19 进出 05           | 政策性金融债券    | 4442.74   | 4.54% |
| 广发纯债债券型证券投资基金      | 债券基金       | 3000.23   | 3.06% |
| 19 华夏银行永续债         | 商业性金融债券    | 2464.60   | 2.52% |
| 22 中冶 MTN001       | 企业债务融资工具   | 2090.89   | 2.13% |
| 23 济南高新 MTN001     | 企业债务融资工具   | 2082.27   | 2.13% |
| QDII 结构性票据 (SD985) | QDII 结构性票据 | 1608.78   | 1.64% |
| 20 交通银行永续债         | 商业性金融债券    | 1392.92   | 1.42% |
| 活期存款及清算款           | 活期存款及清算款   | 1364.55   | 1.39% |
| 中加心享 A             | 混合基金       | 1355.07   | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 | 473902364.35 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：20000000374200067453364         |

## 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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 480538979.32                        |
| 期末产品份额净值          | 1.014004                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.050884                            |

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 | 6.05% | 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

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。开年以来至春节前，产品久期中性略偏短，并将信用债仓位提升至 40%，增强票息对产品的保护作用，在资金面相对宽松的支撑下短端利率下行带来收益增厚；春节后，强预期弱现实的市场交易逻辑逐步转变，产品久期逐步拉长至中性以上，增加 5-7 年利率波段仓位及少量 10 年期波段仓位，在 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价波段交易仓位债券亦进行了获利了结，稳定产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于固收+类产品，在整体利率环境处于低位，且扰动因素增多时，重视票息保护，控制波段仓位，增加公募可质押高等级信用债配置。

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 | 89168.63     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 445843.16    |

## 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 | 6093241.05   | 1.27%     | 1795058.19   | 0.37%     |
| 2  | 固定收益投资  | 182109568.87 | 37.88%    | 210515065.97 | 43.79%    |
| 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   | 68218569.71  | 14.19% | 11998562.84  | 2.50%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 256421379.63 | 53.34% | 224308687.00 | 46.66% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

## (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   |
|-----------------------|------------|----------|--------|
| 17 国开 10              | 政策性金融债券    | 6370.04  | 12.69% |
| 广发纯债债券型<br>证券投资基金     | 债券基金       | 4000.31  | 7.97%  |
| 18 国开 11              | 政策性金融债券    | 3105.40  | 6.19%  |
| 22 铁京 Y2              | 公司债券       | 2083.01  | 4.15%  |
| 22 青岛城投<br>PPN003     | 企业债务融资工具   | 2056.30  | 4.10%  |
| QDII 结构性票据<br>(SD985) | QDII 结构性票据 | 1911.02  | 3.81%  |
| 银行间质押式逆<br>回购         | 债券买入返售     | 1705.13  | 3.40%  |
| 23 济南高新<br>MTN001     | 企业债务融资工具   | 1041.13  | 2.07%  |
| 19 华夏银行永续<br>债        | 商业性金融债券    | 1039.28  | 2.07%  |
| 22 京城投 PPN002         | 企业债务融资工具   | 1018.21  | 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 |
|----|------|------|----------|------|------|------|
| -  | -    | -    | -        | -    | -    | -    |

## 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 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 230059645.14                        |
| 期末产品份额净值          | 1.007636                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.007636                            |

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% | 2.19%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 22050.07     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 220500.74    |

## 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 | 4638441.95   | 2.02%     | 328683.65   | 0.14%     |
| 2  | 固定收益投资  | 116940455.64 | 50.82%    | 9683173.12  | 4.21%     |
| 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   | 98535987.03  | 42.82% | 0.00        | 0.00% |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 7 | 合计         | 220114884.62 | 95.65% | 10011856.77 | 4.35% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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     | 10683.60 | 46.42% |
| 格林中短债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 2035.69  | 8.85%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金 | 债券基金     | 2026.42  | 8.81%  |
| 兴业短债债券型证券投资基金     | 债券基金     | 1091.10  | 4.74%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金    | 债券基金     | 1015.91  | 4.41%  |
| 23 国债 01          | 国债       | 1010.44  | 4.39%  |
| 国泰利享中短债债券型证券投资基金  | 债券基金     | 985.21   | 4.28%  |
| 兴业添利债券型证券投资基金     | 债券基金     | 699.90   | 3.04%  |
| 活期存款及清算款          | 活期存款及清算款 | 496.72   | 2.16%  |
| 大成高新技术产业股票型证券投资基金 | 股票基金     | 209.57   | 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  | 长城国兴金融租赁有限公司 | 23 长城国兴 03 | 422      | 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 年第二季度投资报告》

#### 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 12 层

#### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 148326888.16                        |
| 期末产品份额净值          | 1.005513                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.005513                            |

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% | 1.50%  |

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 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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：<br>张） | 总金额（单位：人<br>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<br>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：<br>份） | 总金额（单位：人<br>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 | 14230.90     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 142308.86    |

## 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<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 | 金额（单位：人<br>民币元） | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款 | 4927814.96      | 3.32%         | 328683.65       | 0.22%         |
| 2  | 固定收益投资  | 10104414.38     | 6.81%         | 80240488.20     | 54.08%        |
| 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   | 52768757.09 | 35.57% | 0.00        | 0.00%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00        | 0.00%  | 0.00        | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 67800986.43 | 45.70% | 80569171.85 | 54.30% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

## （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    | 7055.73  | 47.55% |
| 格林中短债债券型证券投资基金          | 债券基金     | 1323.16  | 8.92%  |
| 23 国债 01                | 国债       | 1010.44  | 6.81%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金          | 债券基金     | 812.71   | 5.48%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金       | 债券基金     | 565.45   | 3.81%  |
| 活期存款及清算款                | 活期存款及清算款 | 525.66   | 3.54%  |
| 兴业添利债券型证券投资基金           | 债券基金     | 499.90   | 3.37%  |
| 华泰柏瑞富利灵活配置混合型证券投资基金     | 混合基金     | 195.54   | 1.32%  |
| 中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金   | 混合基金     | 191.44   | 1.29%  |
| 广发睿毅领先混合型证券投资基金         | 混合基金     | 174.70   | 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  | 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 | 605      | 4.80% | 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

《北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日） |
|-------------------|-------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 345701483.04                        |
| 期末产品份额净值          | 1.008484                            |
| 期末产品份额累计净值        | 1.008484                            |

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 | 2.50% | 2.31%  |

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

2023 年二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，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，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

展望下半年，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 大概率在三季度见底，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 | 33137.24     |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 331371.86    |

## 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 | 5430234.44  | 1.57%     | 652293.54    | 0.19%     |
| 2  | 固定收益投资  | 50626828.37 | 14.64%    | 151444855.17 | 43.80%    |
| 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   | 137648115.59 | 39.81% | 0.00         | 0.00%  |
| 6 | 其他投资       | 0.00         | 0.00%  | 0.00         | 0.00%  |
| 7 | 合计         | 193705178.40 | 56.02% | 152097148.71 | 43.98% |

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

## (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 | 13207.73  | 38.19% |
| 格林中短债债券型证券投资基金              | 债券基金           | 3054.74   | 8.83%  |
| 23 外贸金租 01                  | 同业借款           | 3041.80   | 8.80%  |
| 财通资管鸿福短债债券型证券投资基金           | 债券基金           | 3041.32   | 8.79%  |
| 国泰利享中短债债券型证券投资基金            | 债券基金           | 2933.94   | 8.48%  |
| 23 国债 01                    | 国债             | 2020.88   | 5.84%  |
| 鑫元中短债债券型证券投资基金              | 债券基金           | 1319.50   | 3.82%  |
| 建信短债债券型证券投资基金               | 债券基金           | 1011.12   | 2.92%  |
| 兴业添利债券型证券投资基金               | 债券基金           | 799.90    | 2.31%  |
| 活期存款及清算款                    | 活期存款及清算款       | 608.27    | 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 |
|----|--------------|-----------------------------|----------|-------|----------------|------|
| 1  | 中国外贸金融租赁有限公司 | 23 外贸金租 01                  | 217      | 3.43% | 同业借款           | 正常   |
| 2  | 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 | 222      | 4.00% | 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

《北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 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 7 月 21 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4月1日起至2023年6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）<br>TG01221001B（产品销售代码 B）                          |
| 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：1,259,396,687.50 份<br>A 类份额：1,259,396,464.50 份<br>B 类份额：223.00 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：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）                         |
|-------------------|-------------------------------------------------------------|
| 期末产品资产净值（单位：人民币元） | 产品资产净值：1277005345.96<br>A 类份额：1277005122.81<br>B 类份额：223.15 |
| 期末产品份额净值          | 产品份额净值：1.013981                                             |



|            |                                                       |
|------------|-------------------------------------------------------|
|            | A 类份额：1.013981<br>B 类份额：1.000672                      |
| 期末产品份额累计净值 | 产品份额累计净值：1.013981<br>A 类份额：1.013981<br>B 类份额：1.000672 |

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        | 2.86% | 1.99%  |
| 年化收益率（A 类份额） | 2.86% | 1.99%  |
| 年化收益率（B 类份额） | 2.04% | 2.04%  |

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

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

#### （2）管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

### 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：元） | 总金额（单位：元） |



|   |   |   |    |       |
|---|---|---|----|-------|
|   |   |   | 张) | 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 | 102381004.IB | 23 株洲城建 MTN002 | 200000     | 20004371.58    |

## (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     | 9991048.02   | 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 | 132473.6       |
| 销售手续费支付 | 北京银行股份有限公司 | 988507.61      |

## 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    | 12,222,480.56  | 0.96%     | 563,521,476.00 | 44.11%    |
| 2  | 固定收益投资     | 338,363,758.32 | 26.49%    | 330,163,038.42 | 25.85%    |
| 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   | 33,135,920.08  | 2.59%     | -              | 0.00%     |
| 6  | 其他投资       | -              | 0.00%     | -              | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 383,722,158.96 | 30.04%    | 893,684,514.42 | 69.96%    |

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**

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   |
|---------------|-----------|-----------|--------|
| 中国工商银行他行存款    | 他行存款      | 24,574.36 | 19.23% |
| 中国农业银行他行存款    | 他行存款      | 19,619.81 | 15.36% |
| 活期存款及清算款      | 活期存款及清算款  | 7,547.98  | 5.91%  |
| 华夏银行他行存款      | 他行存款      | 5,849.90  | 4.58%  |
| 银行间质押式逆回购     | 债券买入返售    | 5,466.96  | 4.28%  |
| 22 浙商银行 CD119 | 他行发行的同业存单 | 4,963.80  | 3.88%  |
| 23 中信银行 CD046 | 他行发行的同业存单 | 4,923.71  | 3.85%  |
| 20 进出 13      | 政策性金融债券   | 4,119.96  | 3.22%  |
| 23 滨江 Y2      | 公司债券      | 3,030.25  | 2.37%  |
| 22 中国银行 CD039 | 他行发行的同业存单 | 2,980.06  | 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

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

### 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 12 层

### 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