

北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	2017-04-26
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	2763236190.04 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2751996404.32
期末产品份额净值	0.995932
期末产品份额累计净值	1.229773

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.19%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定性强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	176,590,401.81	163,230,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	250,302,167.47	272,620,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	116,263,641.72	130,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	27084.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	90282.82

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	95349877.35	3.18%	198038669.85	6.60%
2	固定收益投资	951145654.40	31.68%	811642155.82	27.03%
3	权益投资	122098201.48	4.07%	23989800.57	0.80%
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	744688244.05	24.80%	55676627.50	1.85%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1913281977.28	63.73%	1089347253.74	36.27%

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 109.11%。

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
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	14522.04	4.84%
22 农发 08	政策性金融债券	14024.67	4.67%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	11857.04	3.95%
工行优 2	股票（一级市场）	10194.58	3.40%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	10122.60	3.37%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	9968.00	3.32%
中国农业银行他行存款	他行存款	8564.59	2.85%
中国工商银行他	他行存款	8258.60	2.75%

行存款			
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	7941.32	2.64%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	7857.32	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	2402896556.40 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：20000000374200017469623

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2451530398.68
期末产品份额净值	1.020239
期末产品份额累计净值	1.243407

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.04%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	44,638,871.53	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24134.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	80449.77

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	16583571.33	0.63%	110458684.07	4.17%

2	固定收益投资	690839588.10	26.05%	1676717810.57	63.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58501682.56	2.21%	98828493.75	3.73%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	765924841.99	28.89%	1886004988.39	71.11%

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 108.17%。

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
19 交通银行永续债	商业性金融债券	22079.01	8.33%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	12732.29	4.80%
21 进出 22	政策性金融债券	12619.72	4.76%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	11152.00	4.21%
21 华电股 MTN001	企业债务融资工具	10159.76	3.83%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	4321.64	1.63%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	3993.45	1.51%
中国农业银行他行存款	他行存款	3986.25	1.50%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3960.71	1.49%
中国工商银行他行存款	他行存款	3843.84	1.45%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	2703899397.00 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：20000000374200017275186

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2685744303.21
期末产品份额净值	0.993285
期末产品份额累计净值	1.222500

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.33%	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

2022 年债市经历两轮大幅调整，产品在两次调整中回撤均小于市场幅度，一是由于产品久期较短、票息策略执行较好，二是配置了部分低波存款类资产，有效控制了产品回撤；产品整年度逐步降低债券久期，并在年末进行了部分资产置换，换入高票息资产以对冲部分净值回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	72,719,717.43	70,000,000.00
----------------	--------------	------	---------------	---------------

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	26440.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	88133.84

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	23244637.68	0.87%	10507416.98	0.39%
2	固定收益投资	786147707.69	29.27%	1430262821.46	53.25%
3	权益投资	209702465.51	7.81%	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	119437123.35	4.45%	106739376.01	3.97%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1138531934.23	42.39%	1547509614.45	57.61%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
工行优 2	股票（一级市场）	20970.25	7.81%
22 中国银行 CD007	他行发行的同业存单	19923.36	7.42%
22 农发 08	政策性金融债券	16028.20	5.97%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	10899.22	4.06%
20 济城 01	公司债券	8310.92	3.09%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	6908.22	2.57%
19 工商银行永续债	商业性金融债券	6267.47	2.33%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	6095.37	2.27%
20 张江 01	公司债券	5164.89	1.92%
18 南京银行 04	商业性金融债券	5096.44	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
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	2017-11-09
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	3115985783.88 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：20000000374200017231493

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3132393860.51
期末产品份额净值	1.005265
期末产品份额累计净值	1.215566

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.27%	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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280008.IB	22 启东城投 PPN002	300,000.00	30,000,000.00
------------	--------------	-------------------	------------	---------------

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	110,857,669.83	110,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25701.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	102807.93

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	60460233.50	1.94%	12804040.89	0.41%
2	固定收益投资	720529690.02	23.00%	1046036698.05	33.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	169494427.22	5.41%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1005965605.18	32.11%	117325653.82	3.75%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1786955528.70	57.05%	1345660819.98	42.95%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	13013.85	4.15%
18 国开 04	政策性金融债券	12508.73	3.99%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	11998.99	3.83%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	11424.27	3.65%
19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	11290.27	3.60%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	10017.96	3.20%
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	8014.44	2.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7778.84	2.48%
20 浦发银行二级 03	商业性金融债券	6335.25	2.02%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	5956.75	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	937745217.71 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：20000000374200017197668

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	950359461.94
期末产品份额净值	1.013451
期末产品份额累计净值	1.217822

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.31%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	17,195,394.82	16,787,863.96
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	20,483,432.95	20,358,484.01
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	398,287,970.52	440,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9356.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	31187.29

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	7281733.91	0.70%	3051257.05	0.29%
2	固定收益投资	357287982.63	34.03%	453000497.17	43.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	143162958.80	13.63%
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	32983212.74	3.14%	53233946.04	5.07%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	397552929.28	37.87%	652448659.05	62.13%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，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 110.48%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 国开 11	政策性金融债券	9048.66	8.62%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	8266.97	7.87%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6088.83	5.80%
22 付息国债 10	国债	4977.94	4.74%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	4818.50	4.59%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	4666.61	4.44%
农行优 1	股票(一级市场)	4646.07	4.42%
华夏优 1	股票(一级市场)	3309.94	3.15%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2892.93	2.76%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2329.28	2.22%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	2559022724.62 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2607464092.12
期末产品份额净值	1.018929
期末产品份额累计净值	1.214748

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.32%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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）
北京银行股份有限公司	102282664.IB	22 中冶 MTN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	91,407,678.24	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25665.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	85553.25

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	8772150.61	0.30%	136515843.32	4.54%
2	固定收益投资	1002873408.04	33.34%	1410704167.07	46.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	240257236.64	7.99%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	91416139.31	3.04%	117400298.82	3.90%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1103061697.96	36.68%	1904877545.85	63.32%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，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 115.36%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	25976.18	8.64%
19 中国银行二级 03	商业性金融债券	25498.19	8.48%
20 中信银行二级	商业性金融债券	16878.15	5.61%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	14657.36	4.87%
22 国开 11	政策性金融债券	8043.25	2.67%
农行优 1	股票(一级市场)	7797.07	2.59%
华夏优 1	股票(一级市场)	5554.76	1.85%
21 进出 13	政策性金融债券	5049.75	1.68%
中国农业银行他行存款	他行存款	4906.16	1.63%
中国工商银行他行存款	他行存款	4730.88	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

《北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	2107334402.42 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：20000000374200020479817

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2126557210.63
期末产品份额净值	1.009121
期末产品份额累计净值	1.204805

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.48%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	74,895,146.79	75,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	20927.16
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	69757.24

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	7215741.14	0.32%	17537501.35	0.77%

2	固定收益投资	720895502.69	31.63%	1350350219.83	59.25%
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	48858271.72	2.14%	134093403.90	5.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	776969515.55	34.10%	1501981125.08	65.90%

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 107.17%。

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
18 国开 05	政策性金融债券	21687.39	9.52%
22 国开 11	政策性金融债券	14075.69	6.18%
21 中盈万家 2A3	资产支持证券	13309.93	5.84%
20 进出 05	政策性金融债券	6507.17	2.86%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	6098.00	2.68%
22 付息国债 10	国债	4973.99	2.18%
21 国开 18	政策性金融债券	4037.47	1.77%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3909.37	1.72%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	3054.96	1.34%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2995.44	1.31%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	918054757.69 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：20000000374200032956546

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1002874382.94
期末产品份额净值	1.092390
期末产品份额累计净值	1.092390

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.14%	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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	105,104,065.79	114,780,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9870.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	82258.09

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	11422561.51	1.14%	119254607.72	11.89%
2	固定收益投资	401270757.64	40.00%	54343617.27	5.42%

3	权益投资	178950400.83	17.84%	7456669.82	0.74%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	229271551.12	22.85%	1268827.87	0.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	820915271.10	81.83%	182323722.69	18.17%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
民生优 1	股票(一级市场)	9373.30	9.34%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	7234.70	7.21%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	6215.13	6.20%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5675.72	5.66%
中国农业银行他行存款	他行存款	5272.51	5.26%
中国工商银行他行存款	他行存款	5084.14	5.07%
22 付息国债 01	国债	4081.35	4.07%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3537.62	3.53%
中行优 4	股票(一级市场)	3482.93	3.47%
工行优 2	股票(一级市场)	3394.79	3.38%

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

《北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	1225507185.41 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：20000000374200032957276

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1331751153.05
期末产品份额净值	1.086693
期末产品份额累计净值	1.086693

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.28%	3.29%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	98,412,982.87	108,740,000.00
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资管计划	90,122,566.69	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13110.37
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	109253.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例

1	现金及银行存款	6470028.97	0.49%	161545955.49	12.13%
2	固定收益投资	598076439.01	44.90%	109291289.45	8.20%
3	权益投资	232900171.77	17.48%	43798616.22	3.29%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	169949674.82	12.76%	10122915.23	0.76%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1007396314.57	75.63%	324758776.39	24.37%

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
20 交通银行永续债	商业性金融债券	12420.49	9.32%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	10438.64	7.84%
中国农业银行他行存款	他行存款	7133.40	5.35%
中国工商银行他行存款	他行存款	6878.54	5.16%
民生优 1	股票 (一级市场)	6807.97	5.11%
光大优 3	股票 (一级市场)	6257.86	4.70%
中行优 4	股票 (一级市场)	6146.35	4.61%
22 农发 04	政策性金融债券	5045.72	3.79%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4548.40	3.41%
21 江科 K1	公司债券	4167.39	3.13%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	757214722.82 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：20000000374200032959855

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	816667044.08
期末产品份额净值	1.078514
期末产品份额累计净值	1.078514

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.57%	3.08%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280796.IB	22 华侨城 MTN003	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	24,542,975.46	24,300,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	27,014,858.17	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8037.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	66977.23

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	180908.51	0.03%	105347055.01	12.89%
2	固定收益投资	306639217.20	37.53%	67730104.30	8.29%
3	权益投资	203399273.18	24.90%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	130300872.22	15.95%	3389659.56	0.41%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	640520271.11	78.41%	176466818.87	21.59%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
民生优 1	股票（一级市场）	7893.30	9.66%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6357.03	7.78%
中行优 4	股票（一级市场）	5121.96	6.27%
工行优 2	股票（一级市场）	5097.29	6.24%
22 农发 04	政策性金融债券	5045.72	6.18%
中国农业银行他行存款	他行存款	4652.21	5.69%
中国工商银行他行存款	他行存款	4486.01	5.49%
19 中企 01	公司债券	3094.56	3.79%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3032.23	3.71%

平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	3011.15	3.69%
-----------------	------	---------	-------

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	247733000.00 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：20000000374200042081286

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	248412014.49
期末产品份额净值	1.002740
期末产品份额累计净值	1.002740

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.34%	0.34%

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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	18,458,698.66	20,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	13,640,083.66	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2439.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	20330.61

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	11495794.65	4.63%	410107.56	0.17%
2	固定收益投资	46048182.54	18.53%	45329294.50	18.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	15286345.18	6.15%
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	125214594.65	50.40%	4680137.43	1.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	182758571.84	73.56%	65705884.67	26.44%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 付息国债 03	国债	1527.86	6.15%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1200.35	4.83%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1031.60	4.15%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1022.35	4.11%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	1010.32	4.07%
南方安泰混合型证券投资基金	混合基金	1004.98	4.04%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1000.24	4.03%
南方利淘灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	999.35	4.02%
银华汇利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	995.12	4.01%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	905.52	3.64%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	233617000.00 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：20000000374200042108454

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	233694423.01
期末产品份额净值	1.000331
期末产品份额累计净值	1.000331

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.04%	0.04%

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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	50,000.00	5,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	50,000.00	5,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	27,665,068.24	30,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	21,163,709.66	23,340,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2297.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	19143.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2681067.92	1.15%	573348.75	0.25%
2	固定收益投资	43623330.99	18.66%	45223964.60	19.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	22910487.38	9.80%
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	113230083.95	48.44%	5501499.27	2.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	159534482.86	68.26%	74209300.00	31.74%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	2006.24	8.58%
20 付息国债 03	国债	1527.86	6.54%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1020.65	4.37%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	1003.77	4.29%
南方安泰混合型证券投资基金	混合基金	1001.53	4.28%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	905.52	3.87%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	874.81	3.74%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	807.60	3.46%
农行优 1	股票（一级市场）	743.51	3.18%
平安惠铭纯债债	债券基金	699.57	2.99%

券型证券投资基金			
----------	--	--	--

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	178106000.00 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：20000000374200042109197

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	174904382.76
期末产品份额净值	0.982024
期末产品份额累计净值	0.982024

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.86%	-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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中铝集 MTN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1719.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14327.16

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	3412781.04	1.96%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	59476810.22	34.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	112060138.36	64.05%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	174949729.62	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

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 付息国债 03	国债	1018.57	5.82%
嘉实中短债债券型证券投资基金	债券基金	1007.80	5.76%
22 光大水务 MTN002	企业债务融资工具	1002.04	5.73%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	1000.37	5.72%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	994.62	5.69%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	994.59	5.69%
银华汇利灵活配置混合型证券投资	混合基金	993.34	5.68%

资基金			
广发景明中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	992.04	5.67%
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	986.80	5.64%
永赢邦利债券型 证券投资基金	债券基金	985.23	5.63%

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 12 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	153224748.66 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	160061630.18
期末产品份额净值	1.044619
期末产品份额累计净值	1.044619

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.39%	2.88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	70,000.00	7,000,675.07

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1574.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	13119.11

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	6999724.86	4.38%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	80015788.08	49.97%	0.00	0.00%
3	权益投资	21654069.64	13.52%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	51459376.63	32.14%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	160128959.21	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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	3527.44	22.03%
广发景源纯债债券型证券投资基金	债券基金	1007.87	6.29%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	983.50	6.14%
20 城士 ABN001 优先	资产支持证券	932.43	5.82%
20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	917.71	5.73%
易方达裕祥回报债券型证券投资基金	债券基金	882.75	5.51%

中行优 4	股票(一级市场)	819.51	5.12%
工行优 2	股票(一级市场)	815.57	5.09%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	699.97	4.37%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	691.16	4.32%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	395179629.08
期末产品份额净值	1.040138
期末产品份额累计净值	1.040138

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.81%	2.73%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中铝集 MTN001	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	102281894.IB	22 铁建房产 MTN003	50,000.00	5,000,000.00
中邮证券有限责任公司	2128028.IB	21 邮储银行二级 01	100,000.00	10,125,481.92

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9,220,302.57	10,300,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3885.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	32376.54

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假

记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15893980.97	4.03%	50593.71	0.01%
2	固定收益投资	101427886.37	25.66%	23035677.92	5.83%
3	权益投资	20593415.78	5.21%	7635680.63	1.93%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	223870150.09	56.64%	2762518.15	0.70%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	361785433.21	91.53%	33484470.41	8.47%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华夏纯债债券型证券投资基金	债券基金	2015.60	5.10%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1999.22	5.06%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1993.76	5.04%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	1985.61	5.02%
银华纯债信用主题债券型证券投资基金(LOF)	债券基金	1976.48	5.00%
鹏华金利债券型	债券基金	1972.63	4.99%

证券投资基金			
银华汇利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1963.35	4.97%
天弘安益债券型证券投资基金	债券基金	1898.68	4.80%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1596.47	4.04%
20 付息国债 09	国债	1519.49	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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	294280536.06
期末产品份额净值	1.034683
期末产品份额累计净值	1.034683

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.70%	2.51%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	17,795,177.51	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2895.10
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	24125.76

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	34590576.90	11.76%	410890.83	0.14%
2	固定收益投资	63864856.21	21.70%	18991329.74	6.45%
3	权益投资	18539696.78	6.30%	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	157648841.80	53.56%	309497.56	0.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	274643971.69	93.31%	19711718.13	6.69%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

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	3507.47	11.92%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1989.30	6.76%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	1985.61	6.75%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1979.95	6.73%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	1977.83	6.72%
20 付息国债 09	国债	1519.49	5.16%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1477.43	5.02%
银华汇利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1466.43	4.98%

22 三航 Y1	公司债券	987.54	3.35%
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	986.64	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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	294786236.58
期末产品份额净值	1.026877
期末产品份额累计净值	1.026877

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.18%	2.07%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	33,294,004.08	31,040,000.00
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资管计划	36,049,026.68	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2896.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	24138.41

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	4388165.54	1.49%	991226.57	0.34%
2	固定收益投资	48728522.20	16.53%	67365811.52	22.85%
3	权益投资	59558151.46	20.20%	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	111216152.37	37.72%	2587833.56	0.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	223890991.57	75.94%	70944871.65	24.06%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
工行优 2	股票(一级市场)	2038.92	6.92%
兴业添利债券型 证券投资基金	债券基金	2015.07	6.83%
光大优 3	股票(一级市场)	1590.98	5.40%
中行优 4	股票(一级市场)	1536.59	5.21%
富国产业债债券 型证券投资基金	债券基金	1016.06	3.45%
20 附息国债 09	国债	1012.99	3.44%
广发睿毅领先混 合型证券投资基 金	混合基金	991.28	3.36%
招商安心收益债 券型证券投资基 金	债券基金	988.97	3.35%
21 浙商银行永续 债	商业性金融债券	987.28	3.35%
22 建工 Y5	公司债券	986.80	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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	310750863.42 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	317658221.44
期末产品份额净值	1.022227
期末产品份额累计净值	1.022227

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.34%	1.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	31,066,987.57	30,980,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	27,036,770.01	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3122.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	26020.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	5728902.91	1.81%	860691.47	0.27%
2	固定收益投资	67057092.34	21.10%	82666194.17	26.02%
3	权益投资	65354431.84	20.57%	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	89540264.43	28.18%	6544460.09	2.06%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	227680691.52	71.66%	90071345.73	28.34%

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
光大优 3	股票 (一级市场)	2651.63	8.34%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	2244.93	7.07%
中行优 4	股票 (一级市场)	2048.78	6.45%
兴业添利债券型 证券投资基金	债券基金	2011.73	6.33%
工行优 2	股票 (一级市场)	1835.02	5.78%
22 付息国债 23	国债	1599.74	5.03%
22 中咨 Y1	公司债券	1019.57	3.21%
招商安心收益债 券型证券投资基 金	债券基金	1003.77	3.16%
中银稳健添利债 券型发起式证券 投资基金	债券基金	992.15	3.12%
鹏华丰恒债券型 证券投资基金	债券基金	989.30	3.11%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	181756922.14
期末产品份额净值	0.987080
期末产品份额累计净值	0.987080

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.63%	-1.14%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	30,000.00	3,000,289.32

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中铝集 MTN001	100,000.00	10,000,000.00
交通银行股份有限公司	2128002.IB	21 工商银行二级 01	50,000.00	5,325,601.44

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	36,104,341.55	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1787.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14897.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10988220.97	6.05%	238901.02	0.13%
2	固定收益投资	53287405.84	29.31%	31983176.46	17.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	29899368.19	16.45%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	46477858.14	25.57%	8920553.86	4.91%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	110753484.95	60.93%	71041999.53	39.07%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1133.45	6.23%
21 付息国债 08	国债	1017.60	5.60%
22 信保 Y1	公司债券	1009.37	5.55%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	1001.86	5.51%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	994.62	5.47%
21 浙商银行永续债	商业性金融债券	987.28	5.43%
农行优 1	股票(一级市场)	970.32	5.34%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	794.81	4.37%

永赢邦利债券型 证券投资基金	债券基金	785.32	4.32%
华夏优 1	股票(一级市场)	691.28	3.80%

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	165961535.45
期末产品份额净值	1.006778
期末产品份额累计净值	1.006778

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.47%	0.64%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280008.IB	22 启东城投 PPN002	100,000.00	10,000,000.00
兴业银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	36,890,159.55	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1631.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	13597.52

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	17362846.47	10.46%	322369.07	0.19%
2	固定收益投资	47326330.75	28.51%	55116681.07	33.20%
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	41122986.04	24.77%	4746788.01	2.86%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	105812163.26	63.75%	60185838.15	36.25%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1781.43	10.73%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1779.62	10.72%
22 启东城投 PPN002	企业债务融资工具	1017.78	6.13%
21 付息国债 08	国债	1017.60	6.13%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1004.73	6.05%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	1003.77	6.05%
南方安泰混合型证券投资基金	混合基金	977.47	5.89%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	801.57	4.83%
交银施罗德丰晟收益债券型证券投资基金	债券基金	488.30	2.94%

富国互联科技股票型证券投资基金	股票基金	434.48	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	639643000.00 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：20000000374200042045359

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	631988680.11
期末产品份额净值	0.988033
期末产品份额累计净值	0.988033

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.25%	-1.25%

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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102200114.IB	22 中交四局 MTN001B	200,000.00	20,001,967.12

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	109,029,038.90	118,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	9,093,389.11	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6204.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	51700.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	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	5625859.98	0.90%	636569.01	0.10%
2	固定收益投资	91891782.05	14.54%	129729264.38	20.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	90291063.01	14.28%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	293180143.94	46.38%	20757761.69	3.28%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	390697785.97	61.81%	241414658.08	38.19%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 付息国债 01	国债	3061.01	4.84%
农行优 1	股票（一级市场）	2930.22	4.64%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2498.32	3.95%
华夏优 1	股票（一级市场）	2087.54	3.30%
22 中交四局 MTN001B	企业债务融资工具	2046.68	3.24%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	2000.64	3.17%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1997.70	3.16%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1988.77	3.15%
银华汇利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1958.73	3.10%
南方安泰混合型证券投资基金	混合基金	1951.33	3.09%

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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	803471000.00 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：20000000374200042080760

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	794128557.04
期末产品份额净值	0.988372
期末产品份额累计净值	0.988372

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.32%	-1.32%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。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稳增长、疫情修复相关的基金标的为主，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 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	77,598,152.42	84,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资管计划	111,042,663.82	122,350,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7797.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	64981.77

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	6552791.79	0.83%	2888539.48	0.36%
2	固定收益投资	92078373.42	11.59%	233850801.15	29.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	64261959.38	8.09%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	374821961.43	47.19%	19815021.23	2.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	473453126.64	59.61%	320816321.24	40.39%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
22 国开 01	政策性金融债券	4081.01	5.14%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3002.97	3.78%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2996.60	3.77%
南方利淘灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2960.16	3.73%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2841.45	3.58%
银华汇利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2112.96	2.66%
农行优 1	股票(一级市场)	2085.49	2.63%
22 新投 CP001	企业债务融资工具	2057.83	2.59%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	2037.40	2.57%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	2034.28	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

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	2017-05-23
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	1139094320.56 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：20000000374200016172074

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1156204673.28
期末产品份额净值	1.015021
期末产品份额累计净值	1.237441

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.43%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定性强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	200,000.00	20,001,928.77

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2128002.IB	21 工商银行二级 01	100,000.00	10,651,202.88

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	63,422,402.05	70,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11371.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37904.03

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	2221490.19	0.20%	3107399.24	0.27%
2	固定收益投资	241685746.42	20.90%	353742485.84	30.59%
3	权益投资	108896890.69	9.42%	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	407521052.51	35.24%	39175305.54	3.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	760325179.81	65.76%	396025190.63	34.24%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银华纯债信用主题债券型证券投资基金(LOF)	债券基金	7401.21	6.40%
工行优 2	股票(一级市场)	6116.75	5.29%
22 农发 08	政策性金融债券	6010.57	5.20%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	4973.36	4.30%
光大优 3	股票(一级市场)	4772.94	4.13%
21 发展 01	公司债券	4692.94	4.06%
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	4006.79	3.47%

富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	3984.64	3.45%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	3438.55	2.97%
21 陕延油 MTN001	企业债务融资工具	3127.10	2.70%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	2017-06-20
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	648232392.38 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	645972299.97
期末产品份额净值	0.996513
期末产品份额累计净值	1.214475

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.08%	3.87%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	6353.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	21179.95

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	17482966.64	2.71%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	260152438.50	40.27%	0.00	0.00%
3	权益投资	40975690.41	6.34%	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	327430430.20	50.68%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	646041525.75	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	5694.84	8.81%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	5143.79	7.96%
中行优 4	股票(一级市场)	4097.57	6.34%
22 附息国债 14	国债	4028.40	6.24%
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	3005.35	4.65%
天弘安益债券型 证券投资基金	债券基金	2869.34	4.44%
广发景源纯债债券型证券投资 基金	债券基金	2518.59	3.90%
富国稳健增强债券型证券投资 基金	债券基金	2041.73	3.16%
兴业添利债券型	债券基金	2025.50	3.14%

证券投资基金			
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	2018.62	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	684671568.05
期末产品份额净值	0.994926
期末产品份额累计净值	1.228821

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.96%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85% 区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

(2) 管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

(1) 资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

(2) 社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

(3) 中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

(4) 权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	100,000.00	10,000,964.38

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2128002.IB	21 工商银行二级 01	200,000.00	21,302,405.75
中邮证券有限责任公司	2128028.IB	21 邮储银行二级 01	100,000.00	10,125,481.92

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9,251,549.63	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	44,434,486.47	49,580,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6738.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	22462.40

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	7339641.61	1.08%	1973791.70	0.29%
2	固定收益投资	397709515.39	58.07%	186010930.26	27.16%
3	权益投资	5121961.30	0.75%	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	70022685.19	10.22%	16642119.39	2.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	480193803.49	70.12%	204626841.35	29.88%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	6403.96	9.35%
20 浦银租赁二级	商业性金融债券	5621.37	8.21%
20 赣铁 01	公司债券	4845.89	7.08%
21 海城 01	公司债券	3578.79	5.23%
20 付息国债 09	国债	3038.97	4.44%
21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2198.97	3.21%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2130.92	3.11%
浦银安盛双债增强债券型证券投	债券基金	1981.42	2.89%

资基金			
广发集裕债券型 证券投资基金	债券基金	1977.31	2.89%
22 住总 Y1	公司债券	1949.82	2.85%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	658257273.41
期末产品份额净值	0.995292
期末产品份额累计净值	1.225198

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.88%	4.40%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280796.IB	22 华侨城 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	44,476,071.87	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6474.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	21583.12

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	28135676.61	4.28%	1324525.45	0.20%
2	固定收益投资	214934038.18	32.65%	272390004.84	41.38%
3	权益投资	45916796.23	6.97%	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	61160789.70	9.29%	34479578.40	5.24%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	350147300.72	53.19%	308194108.69	46.81%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
工行优 2	股票（一级市场）	4485.61	6.81%
22 付息国债 23	国债	3999.36	6.07%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2976.17	4.52%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	2544.63	3.87%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	1999.97	3.04%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1942.72	2.95%
21 通经 02	公司债券	1555.26	2.36%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	1102.83	1.68%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	1071.24	1.63%

22 锡产 Y1	公司债券	1029.57	1.56%
----------	------	---------	-------

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	527300466.74
期末产品份额净值	0.997607
期末产品份额累计净值	1.223744

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.86%	4.42%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	72,719,717.43	70,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资管计划	51,776,468.49	58,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5187.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17290.62

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	22139156.78	4.20%	852022.60	0.16%
2	固定收益投资	123598003.35	23.44%	224216679.98	42.52%
3	权益投资	51219613.02	9.71%	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	91079922.62	17.27%	14239283.10	2.70%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	288036695.77	54.63%	239307985.68	45.37%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	5580.36	10.58%
中行优 4	股票（一级市场）	5121.96	9.71%
20 农发 07	政策性金融债券	3052.16	5.79%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2915.53	5.53%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2338.08	4.43%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	2058.31	3.90%
天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2012.28	3.82%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	1999.97	3.79%
交银施罗德臻选回报	混合基金	1682.88	3.19%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	1323.63	2.51%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	916441072.86 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：20000000374200020374386

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	939392446.64
期末产品份额净值	1.025044
期末产品份额累计净值	1.211577

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.42%	4.31%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9245.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30818.87

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	9312116.59	1.00%	1512985.72	0.16%
2	固定收益投资	359501507.39	38.27%	216943469.04	23.09%
3	权益投资	87644460.38	9.33%	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	250521239.48	26.67%	14053226.95	1.50%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	706979323.84	75.26%	232509681.70	24.74%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	8241.33	8.77%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	7823.53	8.33%
22 付息国债 23	国债	4999.20	5.32%
光大优 3	股票(一级市场)	4666.88	4.97%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	4424.38	4.71%
20 招银租赁二级	商业性金融债券	4108.34	4.37%
中行优 4	股票(一级市场)	4097.57	4.36%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	2456.50	2.61%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2087.15	2.22%
广发集丰债券型证券投资基金	债券基金	2029.36	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

《北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	1283413203.07 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：20000000374200020479691

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1317489900.32
期末产品份额净值	1.026551
期末产品份额累计净值	1.225010

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.22%	4.72%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品主要配置高等级高流动性债券资产，同时通过债券基金参与利率波动。权益方面，在 3% 以内的仓位参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，严控净值回撤，严守风险敞口。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102281101.IB	22 江宁国资	250,000.00	25,000,000.00

限公司		MTN001		
-----	--	--------	--	--

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	245,856,856.67	270,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12971.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	43237.33

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	7661131.31	0.59%	11133354.81	0.84%
2	固定收益投资	533155243.49	40.46%	557930416.87	42.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	57969642.53	4.40%
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	119567956.83	9.07%	30189334.56	2.29%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	660384331.63	50.12%	657222748.77	49.88%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
19 国开 03	政策性金融债券	10836.29	8.22%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	10642.78	8.08%
22 国开 01	政策性金融债券	8162.02	6.19%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	5349.27	4.06%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	5055.67	3.84%
21 宁科 01	公司债券	4142.81	3.14%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	3317.68	2.52%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	3075.29	2.33%
招商鑫悦中短债债券型证券投资基金	债券基金	3016.72	2.29%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	2701.09	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

《北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	367851293.65
期末产品份额净值	1.023981
期末产品份额累计净值	1.023981

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.11%	1.99%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	74,809,984.31	75,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	49,814,328.41	55,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3622.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30184.37

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	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	15894887.30	4.32%	278279.31	0.08%
2	固定收益投资	156285443.40	42.46%	42350076.14	11.51%
3	权益投资	30731767.81	8.35%	42619094.33	11.58%
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	67446874.66	18.32%	12487314.38	3.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	270358973.17	73.45%	97734764.16	26.55%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	4083.24	11.09%
21 光大嘉宝 PPN001	企业债务融资工具	3147.45	8.55%
中行优 4	股票(一级市场)	3073.18	8.35%
20 余杭城开 PPN001	企业债务融资工具	3057.75	8.31%
21 付息国债 08	国债	2035.20	5.53%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1618.86	4.40%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1478.67	4.02%
农行优 1	股票(一级市场)	1383.12	3.76%
华夏睿磐泰兴混合型证券投资基金	混合基金	1321.80	3.59%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1178.79	3.20%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	3391902021.33 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：20000000374200012497380

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3395726942.30
期末产品份额净值	1.001127
期末产品份额累计净值	1.198306

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.37%	3.74%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280008.IB	22 启东城投 PPN002	200,000.00	20,000,000.00

兴业银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	150,000.00	15,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	150,000.00	15,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	52,610,238.22	51,900,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	274,998,128.50	298,820,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	243,301,339.06	271,010,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33423.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	167117.69

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	61860798.19	1.83%	9889821.53	0.29%
2	固定收益投资	835139820.26	24.59%	1190723168.29	35.06%
3	权益投资	193696978.35	5.70%	91971140.28	2.71%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	912326025.44	26.86%	100678770.81	2.96%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2003023622.24	58.98%	1393262900.91	41.02%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
工行优 2	股票（一级市场）	19369.70	5.70%
22 国开 11	政策性金融债券	17091.91	5.03%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	11961.65	3.52%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	10510.73	3.09%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	9637.00	2.84%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	9008.56	2.65%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	7836.84	2.31%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7402.37	2.18%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	7133.09	2.10%
汇添富长添利定	债券基金	7075.35	2.08%

期开放债券型证 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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	3978484160.66 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3923506262.21
期末产品份额净值	0.986181
期末产品份额累计净值	1.216770

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.42%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	80,323,839.76	90,300,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	38611.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	193056.68

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	120925905.22	2.77%	270196851.06	6.18%
2	固定收益投资	1424749098.42	32.57%	904717467.87	20.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1573900396.92	35.98%	79994406.26	1.83%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	3119575400.56	71.32%	1254908725.19	28.68%

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 111.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 江苏银行永续债	商业性金融债券	27662.51	6.32%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	27111.62	6.20%
22 农发 08	政策性金融债券	18031.72	4.12%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	14839.03	3.39%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	14790.25	3.38%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	14755.49	3.37%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	14746.14	3.37%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	14460.83	3.31%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	13207.21	3.02%

银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	12898.70	2.95%
-----------	-----------	----------	-------

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2017-10-24
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	4013737835.18 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：20000000374200012496858

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3977157536.42
期末产品份额净值	0.990886
期末产品份额累计净值	1.201526

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.84%	3.88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282037.IB	22 江宁国资 MTN002	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	39113.96
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	195569.78

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	7601578.12	0.20%	10063396.45	0.25%
2	固定收益投资	1748172798.54	43.95%	770771819.94	19.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	421923773.06	10.61%
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	908811082.40	22.85%	110240379.08	2.77%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2664585459.06	67.00%	1312999368.53	33.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	34423.03	8.65%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	31191.44	7.84%
20 工商银行双创债	商业性金融债券	28442.42	7.15%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	19884.93	5.00%
22 国开 11	政策性金融债券	19102.72	4.80%
21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	16898.87	4.25%
19 南京银行 02	商业性金融债券	16699.53	4.20%
农行优 1	股票(一级市场)	13692.69	3.44%

19 建设银行永续债	商业性金融债券	11502.94	2.89%
华夏优 1	股票(一级市场)	9754.91	2.45%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2017-11-22
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	1273256614.85 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1264427169.55
期末产品份额净值	0.993065
期末产品份额累计净值	1.180222

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.31%	3.52%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中铝集 MTN001	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	57,278,720.42	53,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12432.07
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	62160.36

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	9661964.75	0.77%	3243490.17	0.26%
2	固定收益投资	497041606.45	39.30%	504475312.97	39.89%
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	208056784.75	16.45%	42138672.85	3.33%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	714760355.95	56.52%	549857475.99	43.48%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	10250.06	8.11%
18 国开 11	政策性金融债券	6146.20	4.86%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	5664.25	4.48%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	5145.77	4.07%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	4967.59	3.93%
20 余杭 03	公司债券	4564.07	3.61%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	3799.18	3.00%
21 济南城投	企业债务融资工具	3130.41	2.48%

PRN001			
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	3010.00	2.38%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2543.95	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 13 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2017-12-05
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	1195542256.73 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：20000000374200019457899

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1208366812.80
期末产品份额净值	1.010726
期末产品份额累计净值	1.197270

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.30%	3.88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	81,406,751.63	90,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11902.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	59510.99

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	64558373.12	5.35%	3554310.95	0.29%
2	固定收益投资	389187176.21	32.20%	334696040.02	27.69%
3	权益投资	7136204.47	0.59%	37544127.61	3.11%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	328921892.81	27.22%	42967369.02	3.56%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	789803646.61	65.36%	418761847.60	34.64%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	10147.03	8.40%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	7081.08	5.86%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6889.51	5.70%
18 国开 11	政策性金融债券	6146.20	5.09%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	5021.39	4.15%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	5008.95	4.14%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	4979.59	4.12%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	4090.55	3.38%
招商安泰债券投资基金	债券基金	2965.44	2.45%
20 南京地铁 GN001	企业债务融资工具	2592.02	2.14%

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

《北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2017-12-28
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	1881941387.32 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1896888688.89
期末产品份额净值	1.007942
期末产品份额累计净值	1.209293

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.82%	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

投资策略：久期策略、杠杆策略、精选个券等

运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的连续关注，及时分析并做出投资策略调整。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	274,223,034.73	300,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33047.52
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	119178.68

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	16013928.10	0.77%	502632715.22	23.95%
2	固定收益投资	924027100.92	44.04%	384817022.80	18.34%
3	权益投资	156322454.03	7.45%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	97148731.04	4.63%	17344671.62	0.83%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1193512214.09	56.88%	904794409.64	43.12%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.62%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	21771.08	10.38%
中国工商银行他行存款	他行存款	20993.28	10.00%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	16533.40	7.88%
19 国开 08	政策性金融债券	15838.10	7.55%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	11399.23	5.43%
工行优 2	股票(一级市场)	8461.50	4.03%
20 星发 01	公司债券	8296.52	3.95%
中行优 4	股票(一级市场)	7170.75	3.42%
华夏银行他行存款	他行存款	6490.87	3.09%
22 付息国债 01	国债	6122.03	2.92%

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2015-05-26
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	1458077100.73 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：20000000374200003323806

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1446159266.04
期末产品份额净值	0.991826
期末产品份额累计净值	1.307585

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.00%	4.04%

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

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中国信达债 01	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	102281615.IB	22 中铝集 MTN001	200,000.00	20,000,000.00
北京银行股份有限公司	102281894.IB	22 铁建房产 MTN003	50,000.00	5,000,000.00
北京银行股份有限公司	102282037.IB	22 江宁国资 MTN002	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	37,074,798.41	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14224.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	71122.44

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	10039453.80	0.70%	4190922.93	0.29%
2	固定收益投资	648701154.51	44.85%	613588541.78	42.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	19826171.99	1.37%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	64402903.78	4.45%	85771352.64	5.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	723143512.09	50.00%	723376989.34	50.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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	7121.03	4.92%
21 国开 10	政策性金融债券	5229.60	3.62%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	5145.77	3.56%
22 信保 Y1	公司债券	4037.49	2.79%
22 国丰 Y5	公司债券	3952.68	2.73%
20 世博 01	公司债券	3044.20	2.10%
22 中化 T1	公司债券	2989.13	2.07%
22 住总 Y1	公司债券	2924.73	2.02%
22 中保 Y1	公司债券	2892.98	2.00%
20 绍国 01	公司债券	2040.09	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 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2016-06-24
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	1947268175.49 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：20000000374200003324297

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1954948568.37
期末产品份额净值	1.003944
期末产品份额累计净值	1.282819

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.23%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品主要配置高等级高流动性债券资产，同时通过债券基金参与利率波动。权益方面，在 3% 以内的仓位参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，严控净值回撤，严守风险敞口。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	197,199,075.50	220,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	27047.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	135236.83

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	9689082.71	0.38%	14215016.08	0.56%
2	固定收益投资	1368709372.73	53.47%	820709851.37	32.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	287713876.72	11.24%	58672801.76	2.29%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1666112332.16	65.09%	893597669.20	34.91%

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 130.93%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	20592.63	8.04%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	20575.38	8.04%
21 进出 22	政策性金融债券	20191.55	7.89%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	15467.47	6.04%
21 英大 01	公司债券	13466.62	5.26%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	13236.28	5.17%
20 交通银行二级	商业性金融债券	10192.15	3.98%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	7171.88	2.80%
20 苏州银行二级	商业性金融债券	5178.47	2.02%
南方惠利 6 个月定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4975.93	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

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	4013279072.48 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200003421160

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	4071069028.91
期末产品份额净值	1.014399
期末产品份额累计净值	1.255468

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.73%	4.07%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品主要配置高等级高流动性债券资产，同时通过债券基金参与利率波动。权益方面，在 3% 以内的仓位参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，严控净值回撤，严守风险敞口。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开	30,000.00	3,000,000.00

限公司		PPN001		
北京银行股份有 限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	30,000.00	3,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	182,149,362.48	200,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	40079.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	200398.42

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	2072365.08	0.06%	77414743.29	1.90%
2	固定收益投资	454719173.58	11.17%	2497515843.00	61.34%

3	权益投资	0.00	0.00%	227400405.29	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	629671554.04	15.47%	182650635.32	4.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1086463092.70	26.69%	2984981626.90	73.31%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	10092.80	2.48%
招商鑫悦中短债债券型证券投资基金	债券基金	10055.96	2.47%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	9080.91	2.23%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	9024.40	2.22%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	8137.55	2.00%
农行优 1	股票(一级市场)	7379.82	1.81%
18 国开 11	政策性金融债券	6146.20	1.51%
20 国开 02	政策性金融债券	6078.57	1.49%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	5763.51	1.42%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	5689.03	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 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	5201182192.47 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	5240005925.14
期末产品份额净值	1.007464
期末产品份额累计净值	1.232661

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.21%	3.97%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投	400,000.00	40,008,701.37

限公司		PPN003		
交通银行股份有限公司	092280003.IB	22 中国信达债 01	300,000.00	30,000,000.00
交通银行股份有限公司	102200114.IB	22 中交四局 MTN001B	200,000.00	20,001,967.12

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	137,838,898.72	150,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	225,838,341.48	250,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	51589.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	257946.82

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	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	112519911.51	2.15%	14267839.00	0.27%
2	固定收益投资	1559169767.95	29.75%	1674040852.13	31.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	309971546.46	5.91%
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	1331443566.43	25.41%	239437220.69	4.57%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	3003133245.89	57.31%	2237717458.29	42.69%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
18 国开 04	政策性金融债券	20847.88	3.98%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	19989.27	3.81%
21 招商银行小微债 01	商业性金融债券	18256.64	3.48%
20 工业 Y1	公司债券	14241.57	2.72%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	13023.36	2.48%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	12960.71	2.47%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	12157.85	2.32%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	11998.99	2.29%
招商鑫悦中短债债券型证券投资基金	债券基金	10874.15	2.07%
农行优 1	股票(一级市场)	10059.50	1.92%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2017-07-11
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	3244878269.88 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：20000000374200009183342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3318942353.76
期末产品份额净值	1.022824
期末产品份额累计净值	1.245995

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.89%	4.48%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品主要配置高等级高流动性债券资产，同时通过债券基金参与利率波动。权益方面，在 3% 以内的仓位参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，严控净值回撤，严守风险敞口。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	333,975,704.78	370,500,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	32664.40
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	108881.32

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	4187093.97	0.11%	14293884.17	0.37%
2	固定收益投资	1352502250.52	35.04%	1904048357.43	49.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	133649459.84	3.46%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	296037101.32	7.67%	154624873.40	4.01%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1652726445.81	42.83%	2206616574.83	57.17%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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 116.28%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 中信银行二级	商业性金融债券	25715.35	6.66%
20 招商银行永续 债 01	商业性金融债券	24294.97	6.30%
20 国开 03	政策性金融债券	10465.61	2.71%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	10311.64	2.67%
20 国开 07	政策性金融债券	10172.90	2.64%
19 农发 08	政策性金融债券	9256.62	2.40%
21 华夏租赁债 01	商业性金融债券	8328.79	2.16%
19 华夏银行永续 债	商业性金融债券	7951.54	2.06%
20 中国银行永续 债 02	商业性金融债券	7718.96	2.00%
16 农发 17	政策性金融债券	6171.16	1.60%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	3353601293.84 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：20000000374200012498852

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3353992914.18
期末产品份额净值	1.000116
期末产品份额累计净值	1.212358

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.32%	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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	40,762,254.15	40,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	50,612,410.16	50,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	100,221,247.03	110,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	187,519,170.43	208,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33022.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	165112.73

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	116534790.99	3.48%	12147889.27	0.36%
2	固定收益投资	1059011227.22	31.57%	1193745070.23	35.58%
3	权益投资	61463535.62	1.83%	217459780.64	6.48%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	520189801.27	15.51%	174084677.27	5.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1757199355.10	52.39%	1597437417.41	47.61%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
18 国开 11	政策性金融债券	14341.14	4.28%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	13175.39	3.93%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	13135.72	3.92%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	11453.07	3.41%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	11014.31	3.28%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	10047.42	3.00%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	8014.35	2.39%
18 国开 04	政策性金融债券	7296.76	2.18%
19 宁波银行二级	商业性金融债券	7264.72	2.17%
20 鄞城 01	公司债券	7187.45	2.14%

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

《北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-23
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	697569899.45
期末产品份额净值	1.060318
期末产品份额累计净值	1.153582

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.50%	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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	6870.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	22900.94

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	43140553.39	6.19%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	589229741.52	84.43%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	65539539.73	9.39%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	697909834.64	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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	25122.92	36.00%
20 碑林 01	公司债券	6219.16	8.91%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	5171.31	7.41%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	4615.26	6.61%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4314.06	6.18%
21 进出 16	政策性金融债券	3049.75	4.37%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	2859.91	4.10%
20 浪潮电子 MTN001	企业债务融资工具	1749.37	2.51%
20 华能新能 MTN003	企业债务融资工具	1614.80	2.31%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1237.04	1.77%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	129	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1438737088.79
期末产品份额净值	1.018297
期末产品份额累计净值	1.218666

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.10%	4.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	46,343,498.01	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14141.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	70705.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17192827.98	1.20%	2028507.50	0.14%
2	固定收益投资	573707814.05	39.87%	394262351.66	27.40%
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	413539827.66	28.74%	38180291.78	2.65%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1004440469.69	69.81%	434471150.94	30.19%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	13283.31	9.23%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	10481.44	7.28%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	9480.49	6.59%
22 付息国债 14	国债	7049.69	4.90%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	6683.59	4.64%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	6424.74	4.46%
交银施罗德丰晟收益债券型证券投资基金	债券基金	4894.32	3.40%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	4517.99	3.14%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	3960.15	2.75%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	2998.50	2.08%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 25 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 25 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210704
产品登记编码	Z7008922000147
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-07-29
业绩比较基准	4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	363200000.00 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：20000000374200030114803

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	371729056.75
期末产品份额净值	1.023483
期末产品份额累计净值	1.023483

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.18%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定性强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2028040.IB	20 交通银行永续债	100,000.00	10,459,526.85

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3653.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	12177.32

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	16500507.69	4.44%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	171828252.05	46.22%	10193622.60	2.74%
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	173271080.16	46.60%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	361599839.90	97.26%	10193622.60	2.74%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3084.27	8.30%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	3031.03	8.15%
22 付息国债 14	国债	2014.20	5.42%
22 润药 Y1	公司债券	2007.35	5.40%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	2002.84	5.39%
广发景源纯债债券型证券投资基金	债券基金	2002.22	5.39%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证	债券基金	1995.99	5.37%

券投资基金			
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1650.05	4.44%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1555.46	4.18%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1529.40	4.11%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	泰康人寿保险有限责任公司	泰康-保单贷款 1 号资产支持计划 (优先 A 级)	144	3.52%	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 25 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 26 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 26 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210804
产品登记编码	Z7008922000104
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-08-30
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	171150000.00 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：20000000374200030111096

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	176123639.42
期末产品份额净值	1.029060
期末产品份额累计净值	1.029060

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.18%	2.16%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1732.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5775.79

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	9103410.09	5.17%	100431.10	0.06%
2	固定收益投资	69796120.80	39.63%	49959471.03	28.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	43863670.42	24.90%	3310688.17	1.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	122763201.31	69.70%	53370590.30	30.30%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
19 建设银行永续债	商业性金融债券	1564.48	8.88%
21 中金 F2	商业性金融债券	1564.40	8.88%
20 华夏银行	商业性金融债券	1516.20	8.61%
22 世园投资 CP001	企业债务融资工具	1000.07	5.68%
22 太湖 F2	公司债券	976.05	5.54%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	954.10	5.42%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	925.98	5.26%
鹏华弘惠灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	915.04	5.20%
易方达新鑫灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	681.51	3.87%
易方达富惠纯债	债券基金	497.47	2.82%

债券型证券投资 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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 26 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 27 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 27 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210904
产品登记编码	Z7008922000162
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-09-23
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	2188480000.00 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：20000000374200030219876

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2318325367.17
期末产品份额净值	1.059331
期末产品份额累计净值	1.059331

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.61%	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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	54,268,049.46	54,420,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	149,416,866.83	165,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22821.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	114109.56

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	72731640.08	3.14%	1660997.45	0.07%
2	固定收益投资	768571309.18	33.15%	478174412.09	20.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	165627550.08	7.14%
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	718978242.50	31.01%	112790706.11	4.86%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1560281191.76	67.30%	758253665.73	32.70%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTB 南京江宁 3.5	信托贷款	28009.46	12.08%
19 兴业银行二级 01	商业性金融债券	20543.31	8.86%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	20515.75	8.85%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	15378.25	6.63%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	9898.14	4.27%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	9858.04	4.25%

活期存款及清算款	活期存款及清算款	7461.09	3.22%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	7035.46	3.03%
农行优 1	股票(一级市场)	5375.11	2.32%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	5347.28	2.31%

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	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	180	4.80%	信托贷款	正常
2	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	信托贷款	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 一	107	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 27 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2312810744.69
期末产品份额净值	1.052368
期末产品份额累计净值	1.052368

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.49%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	136,462,882.10	150,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22759.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	113795.10

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	8344957.19	0.34%	95091230.77	3.78%
2	固定收益投资	860996826.68	34.26%	1366688127.09	54.38%
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	129738714.97	5.16%	52550892.53	2.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	999080498.84	39.75%	1514330250.39	60.25%

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

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.67%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTL 株洲城发 1.85	信托贷款	16513.07	6.57%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存 单	15481.93	6.16%
20 南通经开 MTN001	企业债务融资工具	14621.45	5.82%
19 国开 09	政策性金融债券	13546.98	5.39%
20 付息国债 14	国债	11112.07	4.42%
20 交投 Y3	公司债券	8133.61	3.24%
20 交通银行二级	商业性金融债券	7494.59	2.98%
19 平安银行永续 债 01	商业性金融债券	6445.85	2.56%
XTB 山西路桥 5	信托贷款	5403.21	2.15%
20 进出 07	政策性金融债券	5294.15	2.11%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山西路桥建设集团有 限公司	XTB 山西 路桥 5	62	4.70%	信托贷款	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 一	107	5.00%	收/受益权	正常
3	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 1.85	117	4.90%	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 28 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1005351335.07
期末产品份额净值	1.068754
期末产品份额累计净值	1.248969

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.64%	5.00%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	300,000.00	30,006,526.03

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9889.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	49446.11

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	5285262.32	0.53%	3115477.17	0.31%
2	固定收益投资	439519781.08	43.71%	398932623.32	39.67%
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	60111817.66	5.98%	98553284.17	9.80%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	504916861.06	50.22%	500601384.66	49.78%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 三	信贷资产流转和收益权转让产品	13516.13	13.44%
20 京城乡集团 ZR001	债权融资类产品	11050.16	10.99%
XTJY 淄博城市 0.72	信托贷款	7186.57	7.15%
21 国开 15	政策性金融债券	5074.82	5.05%
21 付息国债 08	国债	3052.80	3.04%
22 科城 01	理财直接融资工具	3006.82	2.99%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2992.60	2.98%
21 进出 16	政策性金融债券	2358.42	2.35%
22 中泰 F2	商业性金融债券	2081.34	2.07%
22 付息国债 01	国债	2040.68	2.03%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	北京城乡建设集团有限责任公司	20 京城乡集团 ZR001	352	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	297	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	129	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	375	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1050697656.88
期末产品份额净值	1.013384
期末产品份额累计净值	1.013384

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.08%	1.21%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280008.IB	22 启东城投	200,000.00	20,000,000.00

限公司		PPN002		
-----	--	--------	--	--

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	27,213,352.69	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	10338.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	51690.62

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	35444145.94	3.38%	2019786.28	0.19%
2	固定收益投资	217930883.21	20.74%	197588446.92	18.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	80529372.39	7.66%
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	485760608.68	46.23%	31577940.30	3.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	739135637.83	70.34%	311715545.88	29.66%

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

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	8427.21	8.02%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	7012.15	6.67%
21 付息国债 08	国债	6105.61	5.81%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	4902.44	4.67%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	4069.25	3.87%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3829.60	3.64%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	3480.20	3.31%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	3320.86	3.16%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3052.53	2.90%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	3036.91	2.89%

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

《北银理财京华远见得益双鑫 30 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	629820000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	626899734.62
期末产品份额净值	0.995363
期末产品份额累计净值	0.995363

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.54%	-0.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2028040.IB	20 交通银行永续债	100,000.00	10,459,526.85

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280796.IB	22 华侨城 MTN003	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	102280896.IB	22 鲁高速 MTN003	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	32,829,940.91	30,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资管计划	31,194,759.28	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6163.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30815.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品

份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1338345.56	0.22%	771666.55	0.12%
2	固定收益投资	104236412.83	16.63%	169318344.87	27.01%
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	336984098.53	53.75%	14334469.09	2.29%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	442558856.92	70.59%	184424480.52	29.41%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银华纯债信用主题债券型证券投资基金(LOF)	债券基金	3952.98	6.30%
22 进出 01	政策性金融债券	3554.61	5.67%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	3016.78	4.81%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	2964.71	4.73%
兴业添利债券型	债券基金	2961.31	4.72%

证券投资基金			
嘉实中短债债券型证券投资基金	债券基金	2022.69	3.23%
交银施罗德中债 1-5 年政策性金融债指数证券投资基金	债券基金	2008.10	3.20%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1931.91	3.08%
银华远景债券型证券投资基金	债券基金	1474.75	2.35%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	1471.95	2.35%

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

《北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	524010000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	520493372.04
期末产品份额净值	0.993289
期末产品份额累计净值	0.993289

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.08%	-1.08%

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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2028040.IB	20 交通银行永续债	100,000.00	10,459,526.85

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	5116.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25583.12

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	8302530.21	1.60%	48761.41	0.01%
2	固定收益投资	100028815.76	19.22%	58014577.10	11.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	352290976.85	67.67%	1877344.19	0.36%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	460622322.82	88.49%	59940682.70	11.51%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 付息国债 03	国债	3055.72	5.87%
嘉实中短债债券型证券投资基金	债券基金	3022.74	5.81%
华夏短债债券型证券投资基金	债券基金	3014.23	5.79%
交银施罗德中债 1-5 年政策性金融债指数证券投资基金	债券基金	3012.20	5.79%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	3006.16	5.77%
XTB 南京江宁 3.5	信托贷款	3001.01	5.76%
华夏鼎茂债券型	债券基金	2985.06	5.73%

证券投资基金			
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	2975.45	5.72%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2962.56	5.69%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	2510.28	4.82%

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	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	180	4.80%	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 32 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	754980000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	754258712.96
期末产品份额净值	0.999044
期末产品份额累计净值	0.999044

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.17%	-0.17%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	27,314,941.27	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7423.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37119.68

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	19450762.27	2.58%	702370.93	0.09%
2	固定收益投资	335855421.83	44.51%	56967493.72	7.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	22620534.02	3.00%
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	278215843.85	36.88%	40668516.26	5.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	633522027.95	83.97%	120958914.93	16.03%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

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 五	信贷资产流转和收益权转让产品	15113.16	20.03%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	14979.98	19.85%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	3684.02	4.88%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3033.37	4.02%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	2931.64	3.89%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2920.09	3.87%
易方达裕祥回报债券型证券投资基金	债券基金	2617.75	3.47%
22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	2473.39	3.28%

易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	2457.78	3.26%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	2035.49	2.70%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	366	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	495	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	1340410000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1337295326.34
期末产品份额净值	0.997676
期末产品份额累计净值	0.997676

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.53%	-0.53%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	13164.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	65824.23

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	23487379.07	1.76%	3179859.07	0.24%
2	固定收益投资	581934455.86	43.51%	341585696.59	25.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	313322454.10	23.43%	73907010.15	5.53%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	918744289.03	68.70%	418672565.81	31.30%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	33536.22	25.08%
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	13601.85	10.17%
20 付息国债 09	国债	7090.93	5.30%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	5812.99	4.35%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5019.68	3.75%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	4766.66	3.56%
华夏中短债债券型证券投资基金	债券基金	3935.36	2.94%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	3922.35	2.93%
易方达双债增强	债券基金	3903.94	2.92%

债券型证券投资 基金			
广发趋势优选灵 活配置混合型证 券投资基金	混合基金	2965.47	2.22%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	313	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	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	495	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 34 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	1021580000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1014903206.49
期末产品份额净值	0.993464
期末产品份额累计净值	0.993464

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.83%	-1.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	149,506,628.13	150,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	133,428,215.62	150,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	4992.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	49927.96

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	17367989.85	1.72%	6004172.13	0.59%
2	固定收益投资	81783332.07	8.06%	499095294.24	49.17%
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	369883701.14	36.44%	40853992.38	4.03%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	469035023.06	46.22%	545953458.76	53.78%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	7012.15	6.91%
20 附息国债 09	国债	6077.94	5.99%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	4944.64	4.87%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	3972.68	3.91%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	3960.01	3.90%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	3068.25	3.02%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2979.57	2.94%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2507.62	2.47%
招商安泰债券投资基金	债券基金	1974.98	1.95%
招商招悦纯债债券型证券投资基金	债券基金	1970.73	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

《北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	720992811.51
期末产品份额净值	1.036574
期末产品份额累计净值	1.236009

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.64%	4.90%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	72,719,717.43	70,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	89,718,284.59	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7094.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	35474.33

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	13773120.82	1.92%	4538049.18	0.63%
2	固定收益投资	161012549.04	22.33%	446082572.62	61.86%
3	权益投资	5097288.90	0.71%	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	60029542.44	8.32%	30560037.08	4.24%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	239912501.20	33.28%	481180658.88	66.72%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 国开 01	政策性金融债券	5101.26	7.07%
20 宜兴 01	公司债券	3206.47	4.45%
18 进出 03	政策性金融债券	3146.73	4.36%
泰康-保单贷款 1 号资产支持计划 (优先 A 级)	收/受益权	2547.05	3.53%
21 虞资 01	公司债券	2082.46	2.89%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1994.05	2.77%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1952.81	2.71%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1948.95	2.70%
21 进出 16	政策性金融债券	1239.74	1.72%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1173.27	1.63%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	泰康人寿保险有限责	泰康-保单贷款 1	144	3.52%	收/受益	正常

	任公司	号资产支持计划 (优先 A 级)			权	
--	-----	---------------------	--	--	---	--

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	967253602.10 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	975199531.00
期末产品份额净值	1.008214
期末产品份额累计净值	1.239798

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.82%	5.08%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	150,000.00	15,000,000.00

北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	150,000.00	15,000,000.00
------------	--------------	-------------------	------------	---------------

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	224,891,114.62	250,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9596.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	47981.45

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	15043689.56	1.55%	6775782.03	0.69%
2	固定收益投资	301816758.94	30.94%	508035626.66	52.09%
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	120504639.86	12.36%	23159924.58	2.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	437365088.36	44.85%	537971333.27	55.15%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
20 付息国债 03	国债	5092.87	5.22%
21 付息国债 08	国债	5088.00	5.22%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	4940.02	5.06%
20 宜兴 01	公司债券	3103.04	3.18%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	2537.42	2.60%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2329.48	2.39%
21 国开 03	政策性金融债券	2095.74	2.15%
21 虞资 01	公司债券	2082.46	2.14%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1994.05	2.04%
南方多利增强债券型证券投资基金	债券基金	1980.31	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 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	836264098.81 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：20000000374200021177429

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	835457764.63
期末产品份额净值	0.999035
期末产品份额累计净值	1.174095

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.38%	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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	54,024,851.43	50,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	50,569,061.28	55,540,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	72,215,201.30	80,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8215.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	41079.23

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	36740299.00	4.40%	2256821.87	0.27%
2	固定收益投资	177760215.27	21.27%	246726115.34	29.53%
3	权益投资	0.00	0.00%	41878148.65	5.01%

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	310867365.38	37.20%	19375523.81	2.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	525367879.65	62.88%	310236609.68	37.12%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	4999.33	5.98%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3956.12	4.73%
20 乌城 01	企业债券	3589.78	4.30%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	3197.53	3.83%
20 付息国债 09	国债	3038.97	3.64%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	2946.88	3.53%
交银施罗德丰晟收益债券型证券投资基金	债券基金	2928.76	3.50%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	2461.79	2.95%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	2407.21	2.88%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	2107.68	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	855534198.66
期末产品份额净值	0.996623
期末产品份额累计净值	1.179853

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.43%	4.29%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	8414.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42072.76

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	9485924.17	1.11%	11422072.42	1.33%
2	固定收益投资	368490128.87	43.06%	270994959.81	31.67%
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	164980632.17	19.28%	30300665.21	3.54%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	542956685.21	63.46%	312717697.44	36.54%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
19 交通银行永续债	商业性金融债券	5122.77	5.99%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	4849.97	5.67%
20 付息国债 09	国债	4051.96	4.74%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3414.08	3.99%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3335.73	3.90%
20 杭州银行永续债	商业性金融债券	3147.28	3.68%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	2948.90	3.45%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	2931.62	3.43%
21 中金 Y1	商业性金融债券	2888.79	3.38%
20 新发集团 MTN003B	企业债务融资工具	2871.95	3.36%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	380916437.87
期末产品份额净值	1.004226
期末产品份额累计净值	1.175336

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.27%	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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	6630.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	19469.53

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	1485804.89	0.39%	0.00	0.00%

2	固定收益投资	306396600.80	80.31%	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	73624048.91	19.30%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	381506454.60	100.00%	0.00	0.00%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.15%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5912.71	15.50%
海富通阿尔法对冲混合型发起式证券投资基金	混合基金	3208.18	8.41%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3098.01	8.12%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	3093.49	8.11%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3091.75	8.10%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3084.27	8.08%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	2455.55	6.44%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	2342.89	6.14%
20 付息国债 09	国债	2025.98	5.31%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2020.68	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

《北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	29260000.00 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：20000000374200040705918

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	31620060.41
期末产品份额净值	1.080658
期末产品份额累计净值	1.080658

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.63%	4.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	20,000.00	2,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	20,000.00	2,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	311.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2594.18

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	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	2884157.15	9.12%	25836.54	0.08%
2	固定收益投资	20710184.76	65.47%	4839053.30	15.30%
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	2892036.20	9.14%	281614.37	0.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	26486378.11	83.74%	5146504.21	16.26%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	291.97	9.23%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	290.76	9.19%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	287.19	9.08%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	283.13	8.95%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	204.63	6.47%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	203.22	6.42%
22 济建 Y6	公司债券	201.42	6.37%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	200.95	6.35%
22 环球 Y1	公司债券	200.27	6.33%
华夏磐锐一年定开 A	股票基金	109.87	3.47%

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

《北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	28644000.00 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：20000000374200040703128

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	30473979.91
期末产品份额净值	1.063887
期末产品份额累计净值	1.063887

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.48%	3.97%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	20,000.00	2,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	20,000.00	2,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	300.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2502.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4635948.59	15.21%	5527641.86	18.13%
2	固定收益投资	15098387.01	49.53%	1665993.07	5.46%
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	3557743.45	11.67%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	23292079.05	76.41%	7193634.93	23.59%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1017.57	33.38%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	280.37	9.20%
21 嘉兴科技 PPN001	企业债务融资工具	279.12	9.16%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	276.93	9.08%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	273.02	8.96%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	200.95	6.59%
21 沪基建 MTN002	企业债务融资工具	166.96	5.48%
天弘价值精选灵活配置混合型发起式证券投资基金	混合基金	147.69	4.84%
华夏磐锐一年定开 A	股票基金	109.87	3.60%
22 沪杭优	资产支持证券	100.36	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

《北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	297710000.00 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：20000000374200040844877

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	316244231.71
期末产品份额净值	1.062255
期末产品份额累计净值	1.062255

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.64%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	1,780,785.33	2,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3112.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25935.34

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	17867205.41	5.65%	2600370.01	0.82%
2	固定收益投资	179892179.66	56.87%	33267777.45	10.52%

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	80534947.09	25.46%	2160020.70	0.68%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	278294332.16	87.98%	38028168.16	12.02%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2967.73	9.38%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2932.49	9.27%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2916.25	9.22%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2103.95	6.65%
22 国开 01	政策性金融债券	2040.50	6.45%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1800.32	5.69%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1671.36	5.28%
22 余创 Y1	公司债券	1212.88	3.83%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1127.35	3.56%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	982.48	3.11%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	129715672.01
期末产品份额净值	1.054881
期末产品份额累计净值	1.054881

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.04%	3.82%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	8,978,272.58	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1277.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10643.37

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	1191157.35	0.92%	236268.89	0.18%
2	固定收益投资	80646870.32	62.15%	24567111.04	18.93%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	21906096.44	16.88%	1218771.53	0.94%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	103744124.11	79.95%	26022151.47	20.05%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
21 交通银行永续债	商业性金融债券	1261.71	9.72%
20 碑林 01	公司债券	1243.83	9.59%
20 首农 ABN001 优先	资产支持证券	1028.98	7.93%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1025.23	7.90%
20 国开 02	政策性金融债券	709.17	5.46%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	518.20	3.99%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	508.16	3.92%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	505.19	3.89%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	502.20	3.87%
22 沪杭优	资产支持证券	501.81	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

《北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	180893155.27
期末产品份额净值	1.045498
期末产品份额累计净值	1.045498

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.45%	3.36%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	8,978,272.58	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1780.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14839.74

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	17640783.83	9.75%	1374123.09	0.76%
2	固定收益投资	105507959.61	58.30%	25302907.78	13.98%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30356339.11	16.77%	800860.64	0.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	153505082.55	84.82%	27477891.52	15.18%

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 100.05%。

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	1809.38	10.00%
20 南山开发 MTN003	企业债务融资工具	1534.69	8.48%
19 湘纾 01	公司债券	1443.06	7.97%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	1329.94	7.35%
21 萧山交投 MTN001	企业债务融资工具	1034.60	5.72%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	5.64%
21 新华发行 MTN001	企业债务融资工具	1019.03	5.63%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	982.48	5.43%
22 沪杭优	资产支持证券	602.18	3.33%
22 珠港 Y1	公司债券	509.51	2.82%

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	105049228.39
期末产品份额净值	1.048615
期末产品份额累计净值	1.048615

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.84%	3.84%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	50,000.00	5,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	50,000.00	5,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1034.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8618.24

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	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	526114.28	0.51%	2509609.73	2.39%
2	固定收益投资	40807958.19	38.84%	52462857.67	49.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	8771303.73	8.35%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	50105376.20	47.69%	54972467.40	52.31%

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
XTB 山西路桥 5	信托贷款	4985.11	47.44%
22 上航 Y1	公司债券	719.04	6.84%
20 国开 02	政策性金融债券	607.86	5.78%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	502.37	4.78%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	467.85	4.45%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	427.29	4.07%
富国融享 18 个月定期开放混合型证券投资基金	混合基金	409.28	3.90%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	403.80	3.84%
22 沪杭优	资产支持证券	401.45	3.82%
21 中铁股 MTN002	企业债务融资工具	349.17	3.32%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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

《北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-02-15
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	178916330.39
期末产品份额净值	1.007933
期末产品份额累计净值	1.007933

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.90%	0.90%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	30,000.00	3,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	30,000.00	3,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	17,908,309.46	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1761.03
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14675.25

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	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	1003998.46	0.57%	3560989.00	1.99%
2	固定收益投资	25106400.17	14.03%	82755106.46	46.25%
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	63153692.92	35.29%	3368659.42	1.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	89264091.55	49.89%	89684754.88	50.11%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
招商鑫悦中短债债券型证券投资基金	债券基金	1508.17	8.43%
泰康-保单贷款 1 号资产支持计划（优先 A 级）	收/受益权	1324.47	7.40%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	5.70%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	1008.64	5.64%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	999.30	5.58%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	985.36	5.51%
富国泓利纯债债券型发起式证券投资基金	债券基金	975.06	5.45%
22 开晟 01	公司债券	887.88	4.96%
华夏磐益一年定期开放混合型证	混合基金	859.43	4.80%

券投资基金			
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	504.67	2.82%

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	泰康人寿保险有限责任公司	泰康-保单贷款 1 号资产支持计划 (优先 A 级)	144	3.52%	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

《北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-06-24
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	46177032.34
期末产品份额净值	0.987913
期末产品份额累计净值	0.987913

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.30%	-2.30%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动，定增策略今年表现相对较弱，定增发行受市场弱势影响，但回撤控制依然好于其他权益基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	13,473,462.73	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	454.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3785.68

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	2624943.76	5.69%	862566.64	1.87%
2	固定收益投资	6972523.56	15.10%	28977200.54	62.74%

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	5634107.14	12.20%	1116190.40	2.42%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	15231574.46	32.98%	30955957.58	67.02%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 开晟 01	公司债券	394.61	8.54%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	306.84	6.64%
22 大成 02	公司债券	302.64	6.55%
广发集瑞债券型证券投资基金	债券基金	195.35	4.23%
招商安华债券型证券投资基金	债券基金	99.57	2.16%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	96.99	2.10%
汇添富均衡增长三个月持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	93.28	2.02%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	85.64	1.85%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	69.38	1.50%
20 紫金矿业 ABN001 优先	资产支持证券	57.92	1.25%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-01-12
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	306613607.32
期末产品份额净值	1.022045
期末产品份额累计净值	1.022045

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.27%	2.27%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，突出基础设施公募 REITs 特色，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、公募 REITs 及其他权益类资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别债券投资。综合考虑债券综合票息、信用利差、久期偏离、曲线形态因素选择信用债券；公募 REITs 发行主体，底层资产经营现状，现金流测算等因素优选资产；基金管理人旗报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

REITs 市场：2022 年前四季度，公募 REITs 一级市场认购行情依然保持一定热度，随权益市场出现震荡趋势，不同底层资表现分化。伴随政策助推，待发项目储量的增加，部分存续基金扩募，预计有未来公募 REITs 市场体量有较大幅度的增加，资产的稀缺性下降，投资者进入理智阶段，但综合考量目前国内、国际经济持续下行的背景，REITs 类资产仍具备较亮眼的投资价值。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	41,190,402.64	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3023.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10078.69

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	27344079.19	8.92%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	177520650.63	57.87%	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	101892075.12	33.22%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	306756804.94	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 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	6048.98	19.72%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	4997.16	16.29%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3029.26	9.88%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2734.41	8.91%
易方达丰和债券型证券投资基金	债券基金	2414.49	7.87%
22 乌建发债 01	企业债券	2103.67	6.86%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	2017.67	6.58%

易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	1976.56	6.44%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1554.61	5.07%
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	1138.00	3.71%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	366	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	313	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-03-15
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	306480111.44
期末产品份额净值	1.021600
期末产品份额累计净值	1.021600

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.70%	2.70%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，突出基础设施公募 REITs 特色，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、公募 REITs 及其他权益类资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别债券投资。综合考虑债券综合票息、信用利差、久期偏离、曲线形态因素选择信用债券；公募 REITs 发行主体，底层资产经营现状，现金流测算等因素优选资产；基金管理人旗报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

REITs 市场：2022 年前四季度，公募 REITs 一级市场认购行情依然保持一定热度，随权益市场出现震荡趋势，不同底层资表现分化。伴随政策助推，待发项目储量的增加，部分存续基金扩募，预计有未来公募 REITs 市场体量有较大幅度的增加，资产的稀缺性下降，投资者进入理智阶段，但综合考量目前国内、国际经济持续下行的背景，REITs 类资产仍具备较亮眼的投资价值。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3022.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10076.34

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	29889750.33	9.75%	412070.60	0.13%
2	固定收益投资	131508722.56	42.89%	58931329.07	19.22%
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	52424646.38	17.10%	33420468.37	10.90%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	213823119.27	69.75%	92763868.05	30.25%

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
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	5055.32	16.49%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	4032.65	13.15%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3041.43	9.92%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	3026.50	9.87%
XTL 株洲城发 2.85	信托贷款	3008.50	9.81%
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	1138.00	3.71%
22 湘交水建	企业债务融资工具	1036.41	3.38%

MTN001			
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	989.06	3.23%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	986.07	3.22%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	985.13	3.21%

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	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	366	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 01	182	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	313	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
4	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 2.85	117	4.90%	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

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-05-12
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	235172558.49
期末产品份额净值	1.004667
期末产品份额累计净值	1.004667

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.72%	0.72%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，突出基础设施公募 REITs 特色，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、公募 REITs 及其他权益类资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别债券投资。综合考虑债券综合票息、信用利差、久期偏离、曲线形态因素选择信用债券；公募 REITs 发行主体，底层资产经营现状，现金流测算等因素优选资产；基金管理人旗报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

REITs 市场：2022 年前四季度，公募 REITs 一级市场认购行情依然保持一定热度，随权益市场出现震荡趋势，不同底层资表现分化。伴随政策助推，待发项目储量的增加，部分存续基金扩募，预计有未来公募 REITs 市场体量有较大幅度的增加，资产的稀缺性下降，投资者进入理智阶段，但综合考量目前国内、国际经济持续下行的背景，REITs 类资产仍具备较亮眼的投资价值。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	41,245,450.87	40,800,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2314.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7716.29

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	22470995.75	9.56%	300014.35	0.13%
2	固定收益投资	111292943.28	47.32%	35174540.24	14.96%
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	50500054.94	21.47%	15453801.33	6.57%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	184263993.97	78.35%	50928355.92	21.65%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	10136.33	43.10%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2277.64	9.68%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	995.84	4.23%
22 滨湖 02	公司债券	992.96	4.22%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	989.06	4.21%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	986.07	4.19%

易方达双债增强 债券型证券投资 基金	债券基金	982.81	4.18%
鹏华丰盛稳固收 益债券型证券投资 基金	债券基金	952.30	4.05%
诺安聚鑫宝 C	货币市场基金	183.12	0.78%
金鹰现金增益 B	货币市场基金	183.12	0.78%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资 (集团)有限公司	YDS 大明 宫 3.85 五	495	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-07-12
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	296793976.04
期末产品份额净值	1.007344
期末产品份额累计净值	1.007344

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.54%	1.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，突出基础设施公募 REITs 特色，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、公募 REITs 及其他权益类资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别债券投资。综合考虑债券综合票息、信用利差、久期偏离、曲线形态因素选择信用债券；公募 REITs 发行主体，底层资产经营现状，现金流测算等因素优选资产；基金管理人旗报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

REITs 市场：2022 年前四季度，公募 REITs 一级市场认购行情依然保持一定热度，随权益市场出现震荡趋势，不同底层资表现分化。伴随政策助推，待发项目储量的增加，部分存续基金扩募，预计有未来公募 REITs 市场体量有较大幅度的增加，资产的稀缺性下降，投资者进入理智阶段，但综合考量目前国内、国际经济持续下行的背景，REITs 类资产仍具备较亮眼的投资价值。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	100,000.00	10,002,175.34

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2923.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	9744.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品

份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	28540083.65	9.62%	577662.82	0.19%
2	固定收益投资	49956666.65	16.83%	145410537.51	48.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20224718.38	6.81%	52105496.01	17.55%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	98721468.68	33.27%	198093696.34	66.73%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTB 南京江宁 1.5	信托贷款	11390.31	38.38%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2919.29	9.84%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	2103.34	7.09%
恒泰 R3 优	资产支持证券	1002.71	3.38%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	997.53	3.36%
22 三局 Y2	公司债券	995.30	3.35%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	985.13	3.32%

鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金	债券基金	943.96	3.18%
诺安聚鑫宝 C	货币市场基金	915.97	3.09%
金鹰现金增益 B	货币市场基金	915.97	3.09%

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	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 1.5	180	4.80%	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

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-09-14
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	314980086.91
期末产品份额净值	0.995071
期末产品份额累计净值	0.995071

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.65%	-1.65%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，突出基础设施公募 REITs 特色，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、公募 REITs 及其他权益类资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别债券投资。综合考虑债券综合票息、信用利差、久期偏离、曲线形态因素选择信用债券；公募 REITs 发行主体，底层资产经营现状，现金流测算等因素优选资产；基金管理人旗报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

REITs 市场：2022 年前四季度，公募 REITs 一级市场认购行情依然保持一定热度，随权益市场出现震荡趋势，不同底层资产表现分化。伴随政策助推，待发项目储量的增加，部分存续基金扩募，预计有未来公募 REITs 市场体量有较大幅度的增加，资产的稀缺性下降，投资者进入理智阶段，但综合考量目前国内、国际经济持续下行的背景，REITs 类资产仍具备较亮眼的投资价值。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	100,000.00	10,002,175.34

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1551.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10342.29

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	21196895.16	6.73%	1306803.22	0.41%
2	固定收益投资	89939000.57	28.55%	131132073.61	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%	71429294.97	22.68%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	111135895.73	35.29%	203868171.80	64.71%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	4146.78	13.16%
国寿投资-拓星资产支持计划（第 1 期）	收/受益权	3008.47	9.55%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2299.39	7.30%
22 三局 Y2	公司债券	1990.60	6.32%
诺安聚鑫宝 C	货币市场基金	1099.16	3.49%
金鹰现金增益 B	货币市场基金	1099.16	3.49%
22 沪杭优	资产支持证券	1003.63	3.19%
亦庄 1 优	资产支持证券	1001.88	3.18%

22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	997.53	3.17%
长安货币 B	货币市场基金	989.24	3.14%

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
1	国寿投资保险资产管理有限公司	国寿投资-拓星 资产支持计划 (第 1 期)	322	4.50%	收/受益 权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-10
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	1117220944.45 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1263236081.67
期末产品份额净值	1.130694
期末产品份额累计净值	1.130694

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.24%	3.94%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。联动系列全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102281101.IB	22 江宁国资 MTN001	250,000.00	25,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	99,680,423.28	111,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12438.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	103657.53

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	6813045.16	0.54%	22549841.49	1.78%
2	固定收益投资	532509319.67	42.14%	546445410.88	43.25%
3	权益投资	53269425.37	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	81570986.46	6.46%	20417988.07	1.62%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	674162776.66	53.36%	589413240.44	46.64%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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
20 首农 ABN001 优先	资产支持证券	6365.20	5.04%
21 江宁经开 PPN002	企业债务融资工具	5298.33	4.19%
22 进出 01	政策性金融债券	5078.02	4.02%
21 国开 12	政策性金融债券	4114.39	3.26%
20 国开 03	政策性金融债券	3558.31	2.82%
光大优 3	股票(一级市场)	3288.03	2.60%
GK 润租 Y1	公司债券	3023.43	2.39%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3012.81	2.38%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	2748.42	2.18%
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	2580.65	2.04%

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-10
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	656425103.17 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：20000000374200029762623

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	731996689.82
期末产品份额净值	1.115125
期末产品份额累计净值	1.115125

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.48%	3.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。联动系列全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	16,068,559.19	18,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7206.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	60058.26

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	13967615.59	1.91%	78590926.06	10.73%
2	固定收益投资	240017682.58	32.78%	272717436.66	37.25%
3	权益投资	20389155.62	2.78%	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	96572114.63	13.19%	9918274.86	1.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	370946568.42	50.67%	361226637.58	49.33%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	9287.74	12.69%
20 城士 ABN001 优先	资产支持证券	5304.29	7.24%
22 国开 01	政策性金融债券	5101.26	6.97%
19 南京银行二级	商业性金融债券	4036.76	5.51%
20 国开 03	政策性金融债券	3139.68	4.29%
19 湘纾 01	公司债券	2061.52	2.82%
工行优 2	股票(一级市场)	2038.92	2.78%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2021.46	2.76%
景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	债券基金	1969.43	2.69%
南方多利增强债券型证券投资基金	债券基金	1947.54	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

《北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-11
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	564137926.78 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200029762736

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	628937049.55
期末产品份额净值	1.114863
期末产品份额累计净值	1.114863

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.52%	3.65%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。联动系列全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280896.IB	22 鲁高速 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	6191.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	51593.96

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	8766470.58	1.40%	333083.95	0.05%
2	固定收益投资	409255408.59	65.03%	95011233.99	15.10%
3	权益投资	30583733.42	4.86%	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	79061161.31	12.56%	6293202.22	1.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	527666773.90	83.85%	101637520.16	16.15%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 国开 01	政策性金融债券	4081.01	6.48%
19 南京银行二级	商业性金融债券	4036.76	6.41%
20 光穗金隅 ABN001 优先	资产支持证券	4023.80	6.39%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	4016.41	6.38%
G21 港 Y1	企业债券	3193.91	5.08%
银行间质押式逆 回购	银行间质押式逆回 购	3144.68	5.00%
21 金融街 ABN001 优先	资产支持证券	3082.52	4.90%
工行优 2	股票(一级市场)	3058.37	4.86%
22 进出 01	政策性金融债券	3046.81	4.84%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	2148.59	3.41%

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

《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-10
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	564534890.40 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：20000000374200031396455

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	623058145.52
期末产品份额净值	1.103666
期末产品份额累计净值	1.103666

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.48%	3.38%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。联动系列全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	6135.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	51125.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15548739.07	2.50%	104177.39	0.02%
2	固定收益投资	389442600.28	62.48%	19511898.45	3.13%
3	权益投资	101746554.92	16.32%	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	95848571.95	15.38%	1135517.78	0.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	602586466.22	96.68%	20751593.61	3.32%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	9063.49	14.54%
20 陕延油 MTN006	企业债务融资工具	7102.74	11.39%
19 南京银行二级	商业性金融债券	6236.80	10.01%
22 国开 01	政策性金融债券	5101.26	8.18%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	5080.60	8.15%
工行优 2	股票(一级市场)	4822.04	7.74%
光大优 3	股票(一级市场)	3181.96	5.10%
民生优 1	股票(一级市场)	2170.66	3.48%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2021.46	3.24%
南方多利增强债券型证券投资基金	债券基金	1947.54	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	822138625.66 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	915781486.93
期末产品份额净值	1.113901
期末产品份额累计净值	1.113901

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.49%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。联动系列全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9021.13
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	75176.15

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	4306221.73	0.47%	38642775.33	4.22%
2	固定收益投资	540325356.60	58.97%	151521493.36	16.54%
3	权益投资	86690422.63	9.46%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	87019469.90	9.50%	7730401.42	0.84%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	718341470.86	78.41%	197894670.11	21.59%

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 100.05%。

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	银行间质押式逆回购	10122.87	11.05%
20 融汇 01	公司债券	5036.32	5.50%
20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	4486.59	4.90%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4311.69	4.71%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	4239.05	4.63%
20 惠控 01	公司债券	4167.53	4.55%
21 国开 12	政策性金融债券	4114.39	4.49%
光大优 3	股票(一级市场)	3181.96	3.47%
中行优 4	股票(一级市场)	3073.18	3.35%
钜大 2 优	资产支持证券	3068.83	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1045536102.45 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1144876534.40
期末产品份额净值	1.095013
期末产品份额累计净值	1.095013

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.94%	3.28%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。联动系列全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	89,782,725.80	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11271.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	93930.68

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	3298112.50	0.29%	3494996.65	0.31%
2	固定收益投资	386046080.42	33.71%	500767595.29	43.73%
3	权益投资	120387208.10	10.51%	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	114159063.96	9.97%	17073985.20	1.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	623890464.98	54.48%	521336577.14	45.52%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

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 01	政策性金融债券	7141.76	6.24%
民生优 1	股票 (一级市场)	6807.97	5.94%
19 惠投 01	公司债券	5009.05	4.37%
19 湘纾 01	公司债券	4123.04	3.60%
光大优 3	股票 (一级市场)	3181.96	2.78%
21 通经 02	公司债券	3110.52	2.72%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	3056.10	2.67%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	2540.30	2.22%
中行优 4	股票 (一级市场)	2048.78	1.79%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2021.46	1.77%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	142683883.40 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：20000000374200037017166

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	148582736.05
期末产品份额净值	1.041342
期末产品份额累计净值	1.041342

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.12%	1.91%

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

作为一款固收增强型理财产品，整体配置为 75%信用债+5%利率债+5%对冲基金+5%科创 ETF+2%半导体基金+1%红利基金。债券以经济发达地区 AA+债券为主，权益部分在市盈率低点位加仓科创类基金及红利类基金，做到权益部分 Alpha 与 Beta 都能有不错的回报，辅以对冲基金增厚产品收益，并在组合层面上做到固收风险敞口与权益风险敞口平衡。基于对市场判断，本产品积极通过降低产品杠杆率，降低债券久期、灵活的债券交易和积极权益风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1460.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	12168.11

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	1901342.35	1.28%	16253.80	0.01%
2	固定收益投资	58613412.40	39.40%	9334812.53	6.28%
3	权益投资	5919978.00	3.98%	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	72339561.99	48.63%	625781.40	0.42%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	138774294.74	93.30%	9976847.73	6.70%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
22 余创 Y1	公司债券	1415.03	9.51%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1302.90	8.76%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	1298.34	8.73%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1020.65	6.86%
20 付息国债 09	国债	1012.99	6.81%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	1004.10	6.75%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	1001.87	6.74%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	800.34	5.38%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	791.39	5.32%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	788.32	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

《北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	174718662.10 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	180602376.89
期末产品份额净值	1.033675
期末产品份额累计净值	1.033675

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.23%	1.63%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

作为一款固收增强型理财产品，整体配置为 75%信用债+5%利率债+5%对冲基金+5%科创 ETF+2%半导体基金+1%红利基金。债券以经济发达地区 AA+债券为主，权益部分在市盈率低点位加仓科创类基金及红利类基金，做到权益部分 Alpha 与 Beta 都能有不错的回报，辅以对冲基金增厚产品收益，并在组合层面上做到固收风险敞口与权益风险敞口平衡。基于对市场判断，本产品积极通过降低产品杠杆率，降低债券久期、灵活的债券交易和积极权益风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1775.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14792.76

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	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	5531124.35	3.06%	16253.80	0.01%
2	固定收益投资	102635300.46	56.78%	9334812.53	5.16%
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	62631075.87	34.65%	625781.40	0.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	170797500.68	94.49%	9976847.73	5.51%

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 100.10%。

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
21 青岛经开 MTN001	企业债务融资工具	1693.17	9.37%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	1506.15	8.33%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	1500.27	8.30%
22 富开 02	公司债券	1456.96	8.06%
18 农发 08	政策性金融债券	1035.25	5.73%
19 湘纾 01	公司债券	1030.76	5.70%
21 常高新 PPN002	企业债务融资工具	1016.44	5.62%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.53	5.55%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	1002.70	5.55%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1002.47	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 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	273181992.28 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：20000000374200037042546

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	284396669.37
期末产品份额净值	1.041052
期末产品份额累计净值	1.041052

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.28%	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

作为一款固收增强型理财产品，整体配置为 75%信用债+5%利率债+5%对冲基金+5%科创 ETF+2%半导体基金+1%红利基金。债券以经济发达地区 AA+债券为主，权益部分在市盈率低点位加仓科创类基金及红利类基金，做到权益部分 Alpha 与 Beta 都能有不错的回报，辅以对冲基金增厚产品收益，并在组合层面上做到固收风险敞口与权益风险敞口平衡。基于对市场判断，本产品积极通过降低产品杠杆率，降低债券久期、灵活的债券交易和积极权益风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9,956,192.75	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2798.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	23324.33

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	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	21791014.53	7.66%	61884.93	0.02%
2	固定收益投资	197214405.33	69.31%	14096810.61	4.95%
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	49689712.10	17.46%	1700752.88	0.60%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	268695131.96	94.43%	15859448.42	5.57%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2187.15	7.69%
20 光穗金隅 ABN001 优先	资产支持证券	2112.50	7.42%
18 农发 08	政策性金融债券	2070.49	7.28%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	2038.48	7.16%
20 金泰精诚 ABN001 优先	资产支持证券	1923.30	6.76%
20 光穗华侨 ABN001 优先	资产支持证券	1919.73	6.75%
20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	1525.85	5.36%
20 惠控 01	公司债券	1458.64	5.13%
20 余杭城开 PPN001	企业债务融资工具	1426.95	5.01%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1034.68	3.64%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	200457450.92 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：20000000374200037068748

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	206511537.27
期末产品份额净值	1.030201
期末产品份额累计净值	1.030201

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.96%	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

作为一款固收增强型理财产品，整体配置为 75%信用债+5%利率债+5%对冲基金+5%科创 ETF+2%半导体基金+1%红利基金。债券以经济发达地区 AA+债券为主，权益部分在市盈率低点位加仓科创类基金及红利类基金，做到权益部分 Alpha 与 Beta 都能有不错的回报，辅以对冲基金增厚产品收益，并在组合层面上做到固收风险敞口与权益风险敞口平衡。基于对市场判断，本产品积极通过降低产品杠杆率，降低债券久期、灵活的债券交易和积极权益风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2028041.IB	20 工商银行二级 01	200,000.00	21,121,774.52

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	19,926,282.48	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2030.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16922.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	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	5566822.87	2.70%	104634.18	0.05%
2	固定收益投资	96654391.29	46.79%	17173770.64	8.31%
3	权益投资	17265192.71	8.36%	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	67163571.75	32.51%	2663818.69	1.29%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	186649978.62	90.35%	19942223.51	9.65%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 江宁经开 PPN002	企业债务融资工具	2069.97	10.02%
22 国开 01	政策性金融债券	2040.50	9.88%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	2003.74	9.70%
工行优 2	股票（一级市场）	1529.19	7.40%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	1183.09	5.73%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1020.65	4.94%
21 江宁经开 PPN003	企业债务融资工具	1004.73	4.86%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1002.47	4.85%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	1001.72	4.85%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	990.11	4.79%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	173637479.44 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：20000000374200037094186

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	176970750.12
期末产品份额净值	1.019196
期末产品份额累计净值	1.019196

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.75%	1.05%

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

作为一款固收增强型理财产品，整体配置为 75%信用债+5%利率债+5%对冲基金+5%科创 ETF+2%半导体基金+1%红利基金。债券以经济发达地区 AA+债券为主，权益部分在市盈率低点位加仓科创类基金及红利类基金，做到权益部分 Alpha 与 Beta 都能有不错的回报，辅以对冲基金增厚产品收益，并在组合层面上做到固收风险敞口与权益风险敞口平衡。基于对市场判断，本产品积极通过降低产品杠杆率，降低债券久期、灵活的债券交易和积极权益风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	20,410,245.94	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1738.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14485.46

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	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	6912624.11	3.91%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	95085854.77	53.71%	0.00	0.00%
3	权益投资	1529186.67	0.86%	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	73517605.90	41.52%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	177045271.45	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 济轨 01	公司债券	1768.97	9.99%
21 通经 02	公司债券	1762.63	9.96%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	1502.49	8.49%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1485.19	8.39%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	1478.89	8.35%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1452.49	8.20%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	1330.07	7.51%
21 拱国投	公司债券	1015.12	5.73%
22 国开 11	政策性金融债券	1005.41	5.68%
21 滨发 02	公司债券	1003.22	5.67%

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

《北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	82750430.41 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：20000000374200037096585

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	84536668.39
期末产品份额净值	1.021585
期末产品份额累计净值	1.021585

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.88%	1.24%

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

作为一款固收增强型理财产品，整体配置为 75%信用债+5%利率债+5%对冲基金+5%科创 ETF+2%半导体基金+1%红利基金。债券以经济发达地区 AA+债券为主，权益部分在市盈率低点位加仓科创类基金及红利类基金，做到权益部分 Alpha 与 Beta 都能有不错的回报，辅以对冲基金增厚产品收益，并在组合层面上做到固收风险敞口与权益风险敞口平衡。基于对市场判断，本产品积极通过降低产品杠杆率，降低债券久期、灵活的债券交易和积极权益风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	10,205,122.97	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	830.84
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6923.80

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	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	5465220.18	6.47%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	21261041.43	25.13%	0.00	0.00%
3	权益投资	2038915.56	2.41%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	55827906.09	66.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	84593083.26	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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 国开 01	政策性金融债券	816.20	9.65%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	807.60	9.55%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	802.04	9.48%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	798.71	9.44%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	796.32	9.41%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	791.03	9.35%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	787.18	9.31%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	786.14	9.29%
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	股票基金	712.33	8.42%

接基金			
活期存款及清算款	活期存款及清算款	546.52	6.46%

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

《北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	622031680.49
期末产品份额净值	1.016800
期末产品份额累计净值	1.265284

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.23%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	84,219,805.39	93,700,000.00
----------------	--------	------	---------------	---------------

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6121.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30606.19

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	4609633.46	0.75%	29411712.50	4.73%
2	固定收益投资	64157850.47	10.31%	445971628.85	71.69%
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	54590519.89	8.78%	23348437.79	3.75%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	123358003.82	19.83%	498731779.14	80.17%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	4272.87	6.87%
20 农发 07	政策性金融债券	4069.54	6.54%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	3887.40	6.25%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	1600.51	2.57%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1126.40	1.81%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	1091.05	1.75%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1031.97	1.66%
IND & COMM BK CHN/TOKYO	他行发行的同业存单	821.25	1.32%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	771.24	1.24%
22 大成 02	公司债券	756.60	1.22%

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

《北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1465560361.89 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：20000000374200012478685

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1525237688.89
期末产品份额净值	1.040719
期末产品份额累计净值	1.278119

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.94%	4.64%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品主要配置高等级高流动性债券资产，同时通过债券基金参与利率波动。权益方面，在 3% 以内的仓位参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，严控净值回撤，严守风险敞口。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2028014.IB	20 中国银行永	1,400,000.00	142,186,922.74

限公司		续债 01		
交通银行股份有 限公司	2028049.IB	20 工商银行二 级 02	200,000.00	20,491,870.41

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告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	15014.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	50046.73

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	1624549.53	0.11%	13672055.46	0.90%
2	固定收益投资	932490302.59	61.13%	281973275.91	18.48%

3	权益投资	0.00	0.00%	41406887.52	2.71%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	223245707.90	14.63%	31048692.30	2.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1157360560.02	75.87%	368100911.19	24.13%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 中国银行永续债 01	商业性金融债券	14267.16	9.35%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	11220.67	7.36%
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	10652.02	6.98%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	10410.35	6.82%
21 兴元 1A3	资产支持证券	6873.16	4.51%
20 付息国债 09	国债	6077.94	3.98%
18 中信银行二级 02	商业性金融债券	5120.99	3.36%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5007.87	3.28%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	5007.45	3.28%
20 广发银行二级 01	商业性金融债券	4105.95	2.69%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1712673703.07 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：20000000374200012449162

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1733937264.11
期末产品份额净值	1.012415
期末产品份额累计净值	1.245774

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.81%	4.21%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中国信达债 01	500,000.00	50,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	67,658,998.65	75,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	242,881,926.73	238,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17068.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56895.48

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	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	7755700.21	0.45%	4011217.85	0.23%
2	固定收益投资	825878807.67	47.62%	536984500.14	30.96%
3	权益投资	28768447.34	1.66%	56030970.94	3.23%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	210100250.31	12.11%	64756641.23	3.73%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1072503205.53	61.85%	661783330.16	38.15%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
19 广发银行永续债	商业性金融债券	8619.97	4.97%
22 国开 01	政策性金融债券	6325.56	3.65%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	5715.82	3.30%
22 中国信达债 01	商业性金融债券	5109.16	2.95%
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	5056.73	2.92%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5053.79	2.91%
广发景源纯债债券型证券投资基金	债券基金	5038.26	2.91%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	4920.68	2.84%
22 鲁信 Y1	公司债券	4109.70	2.37%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	4085.28	2.36%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	735533418.65 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	729827956.74
期末产品份额净值	0.992243
期末产品份额累计净值	1.216259

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.15%	4.23%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中铝集 MTN001	300,000.00	30,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	7174.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	35871.73

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	4129376.84	0.57%	2546237.20	0.35%
2	固定收益投资	374595494.65	51.32%	208146313.80	28.51%
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	132180501.44	18.11%	8382567.28	1.15%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	510905372.93	69.99%	219075118.27	30.01%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	7231.50	9.91%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	6597.29	9.04%
18 中国银行二级 01	商业性金融债券	5144.29	7.05%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	4967.59	6.81%
20 国开 02	政策性金融债券	4052.38	5.55%
22 济建 Y5	公司债券	3022.28	4.14%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	2954.12	4.05%
22 信保 Y1	公司债券	2018.74	2.77%
G22XHY	公司债券	2016.31	2.76%

22 住总 Y1	公司债券	1462.36	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

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	743155067.19 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019481860

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	764705798.75
期末产品份额净值	1.028998
期末产品份额累计净值	1.212272

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.31%	4.16%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	103,885,310.62	100,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资管计划	36,409,976.33	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7523.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37619.41

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	3155157.77	0.42%	17343173.25	2.27%
2	固定收益投资	302028784.81	39.49%	344214529.41	45.00%
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	74204769.32	9.70%	23935328.70	3.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	379388711.90	49.61%	385493031.37	50.39%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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 工商银行二级 02	商业性金融债券	7344.25	9.60%
21 中国银行永续 债 01	商业性金融债券	5213.53	6.82%
21 国创 04	公司债券	4974.49	6.50%
18 进出 03	政策性金融债券	3146.73	4.11%
21 萧山交投 MTN001	企业债务融资工具	3103.79	4.06%
南方多利增强债券型证券投资基金	债券基金	2921.32	3.82%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2915.53	3.81%
21 青岛经开 MTN001	企业债务融资工具	2191.17	2.86%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2093.93	2.74%
21 哈尔滨银行永续 债 02	商业性金融债券	1999.97	2.61%

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

《北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	727980522.44 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：20000000374200019802342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	733956126.26
期末产品份额净值	1.008208
期末产品份额累计净值	1.199249

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.41%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	22,574,844.29	25,100,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7219.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	36098.25

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	34147774.28	4.66%	4769110.53	0.65%
2	固定收益投资	251671451.89	34.28%	271276673.53	36.95%
3	权益投资	20389155.62	2.78%	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	143571791.92	19.56%	8261902.01	1.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	449780173.71	61.28%	284307686.07	38.72%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 新华人寿	商业性金融债券	5169.25	7.04%
22 付息国债 09	国债	4052.72	5.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3989.45	5.43%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	3153.63	4.30%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2993.82	4.08%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2040.03	2.78%
工行优 2	股票（一级市场）	2038.92	2.78%
22 信保 Y1	公司债券	2018.74	2.75%
天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2013.07	2.74%
21 泰富优	资产支持证券	2006.04	2.73%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1644458611.33 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：20000000374200019846858

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1674184784.58
期末产品份额净值	1.018076
期末产品份额累计净值	1.188340

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.18%	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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	102,092,904.54	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16476.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	82384.67

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	24838583.60	1.49%	2942465.31	0.18%

2	固定收益投资	649871724.44	38.81%	721376993.96	43.08%
3	权益投资	42372659.43	2.53%	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	175316437.23	10.47%	57868850.48	3.46%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	892399404.70	53.30%	782188309.75	46.70%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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	银行间质押式逆回购	22115.60	13.21%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	7024.83	4.19%
22 付息国债 14	国债	6042.59	3.61%
20 交通银行二级	商业性金融债券	5189.68	3.10%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	5084.09	3.04%
广发景源纯债债券型证券投资基金	债券基金	5038.26	3.01%
招商鑫悦中短债债券型证券投资基金	债券基金	4992.01	2.98%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	4920.68	2.94%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	4742.89	2.83%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	4101.05	2.45%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1505961028.95 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：20000000374200019873108

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1531187906.55
期末产品份额净值	1.016751
期末产品份额累计净值	1.191089

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.62%	3.99%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	50,771,730.30	50,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	90,611,276.75	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	36,284,470.25	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15068.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	50229.48

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：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	102590072.58	6.70%	1522845.94	0.10%
2	固定收益投资	453714322.75	29.63%	238272261.06	15.56%

3	权益投资	0.00	0.00%	75038618.89	4.90%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	630292337.44	41.16%	30008297.98	1.96%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1186596732.77	77.49%	344842023.87	22.51%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	14187.93	9.26%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	10442.75	6.82%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6932.42	4.53%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	6357.70	4.15%
20 付息国债 09	国债	6077.94	3.97%
21 舟城 01	公司债券	5201.04	3.40%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	5059.86	3.30%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5014.73	3.27%
招商招悦纯债债券型证券投资基金	债券基金	3941.56	2.57%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	3202.02	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
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	1402123444.50 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200022257343

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1408163099.68
期末产品份额净值	1.004307
期末产品份额累计净值	1.141264

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.10%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	294,289,372.60	330,575,252.24
----------------	--------	------	----------------	----------------

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13863.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	69319.06

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	25665853.15	1.83%	59550798.98	4.23%
2	固定收益投资	393077428.03	27.91%	840103508.22	59.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	47892303.64	3.40%
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	7314158.50	0.52%	34751442.66	2.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	426057439.68	30.26%	982298053.50	69.74%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	8766.65	6.22%
22 农发 03	政策性金融债券	6133.85	4.36%
19 杭州银行二级	商业性金融债券	5230.04	3.71%
21 财金 02	公司债券	5151.70	3.66%
21 通城 02	公司债券	5149.98	3.66%
22 国开 16	政策性金融债券	4994.12	3.55%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	4961.89	3.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3585.10	2.55%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	3491.10	2.48%
21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2992.53	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
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
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	1417210329.39 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：20000000374200022445592

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1430722311.13
期末产品份额净值	1.009534
期末产品份额累计净值	1.133333

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.66%	4.07%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100 (%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	14085.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	70427.06

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	10877686.93	0.77%	47604579.82	3.33%
2	固定收益投资	317677092.39	22.20%	789622641.83	55.18%
3	权益投资	164379426.69	11.49%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	37114043.23	2.59%	63730008.97	4.45%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	530048249.24	37.05%	900957230.62	62.95%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
工行优 2	股票(一级市场)	11315.98	7.91%
20 湘高 03	公司债券	10235.82	7.15%
20 付息国债 09	国债	7090.93	4.96%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6098.29	4.26%
中行优 4	股票(一级市场)	5121.96	3.58%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	3168.74	2.21%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	3087.46	2.16%
19 工商银行永续债	商业性金融债券	3053.16	2.13%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	3047.91	2.13%
中加纯债两年 A	债券基金	2625.66	1.83%

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

《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	2093191570.30 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：20000000374200003421216

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2150984643.42
期末产品份额净值	1.027610
期末产品份额累计净值	1.311925

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.52%	4.62%

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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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）
北京银行股份有限公司	102282664.IB	22 中冶 MTN001	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	109,204,550.96	120,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	671,425.81	746,826.93

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	21174.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	70580.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	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	19154276.39	0.80%	146438765.19	6.05%
2	固定收益投资	992762609.98	41.00%	942800105.25	38.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	121960497.59	5.04%
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	129338343.58	5.34%	68835766.68	2.84%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1141255229.95	47.14%	1280035134.72	52.86%

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 112.57%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	17449.62	7.21%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	16739.08	6.91%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	11306.50	4.67%
22 付息国债 06	国债	8173.13	3.38%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	7729.06	3.19%
21 国开 08	政策性金融债券	7088.71	2.93%
22 付息国债 14	国债	6042.59	2.50%
20 国开 12	政策性金融债券	5176.04	2.14%
21 新长宁 MTN002	企业债务融资工具	5156.29	2.13%
22 国开 01	政策性金融债券	5101.26	2.11%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2016-05-05
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	2033570872.00 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：20000000374200003421397

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2070078012.25
期末产品份额净值	1.017952
期末产品份额累计净值	1.309177

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.26%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	45,591,319.41	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	20383.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	101915.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10942375.13	0.46%	296322658.36	12.34%

2	固定收益投资	909723131.41	37.90%	909338314.03	37.88%
3	权益投资	92022596.65	3.83%	37755892.69	1.57%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79657947.33	3.32%	64672110.33	2.69%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1092346050.52	45.51%	1308088975.41	54.49%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本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 115.96%。

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
XTL 株洲城发 2.85	信托贷款	23566.58	9.82%
19 交通银行永续 债	商业性金融债券	15368.31	6.40%
中国农业银行他 行存款	他行存款	12878.67	5.37%
中国工商银行他 行存款	他行存款	12418.56	5.17%
22 付息国债 03	国债	10004.18	4.17%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	9823.96	4.09%
19 中国银行二级 03	商业性金融债券	9179.35	3.82%
银行间质押式逆 回购	银行间质押式逆回 购	7883.36	3.28%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	7470.68	3.11%
21 国开 03	政策性金融债券	7335.09	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
1	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 2.85	117	4.90%	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

《北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2016-06-03
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	1424015655.69 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：20000000374200003421414

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1427716785.02
期末产品份额净值	1.002599
期末产品份额累计净值	1.258656

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.87%	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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	91,859,076.29	100,460,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	129,155,937.33	142,500,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14047.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	70235.94

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	64808568.25	4.54%	1440598.28	0.10%
2	固定收益投资	441106250.07	30.89%	256573223.29	17.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	76071968.79	5.33%
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	559977042.40	39.21%	28058408.98	1.96%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1065891860.72	74.65%	362144199.34	25.35%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 常交通 PPN002	企业债务融资工具	8091.35	5.67%
20 江公 02	公司债券	7607.59	5.33%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6666.99	4.67%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	6142.87	4.30%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	5050.22	3.54%
交银施罗德丰晟收益债券型证券投资基金	债券基金	4894.32	3.43%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	4494.50	3.15%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	4172.48	2.92%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4090.15	2.86%
22 付息国债 01	国债	4081.35	2.86%

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

《北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2016-07-05
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	2507020453.31 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：20000000374200009183566

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2538111900.56
期末产品份额净值	1.012401
期末产品份额累计净值	1.282892

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.72%	4.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	141,979,774.43	140,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	36,693,881.30	40,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	36,284,470.25	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24977.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124888.73

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	54284113.95	2.14%	3619817.72	0.14%
2	固定收益投资	978372558.93	38.54%	688843688.09	27.14%

3	权益投资	153387442.67	6.04%	30387588.31	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	564105335.40	22.22%	65549728.13	2.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1750149450.95	68.95%	788400822.25	31.05%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 附息国债 14	国债	14099.39	5.55%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	10450.37	4.12%
中行优 4	股票(一级市场)	9731.73	3.83%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	8404.92	3.31%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	8181.35	3.22%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	7776.78	3.06%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	7111.95	2.80%
招商安泰债券投资基金	债券基金	6919.82	2.73%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5916.54	2.33%
工行优 2	股票(一级市场)	5607.02	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	2295611195.56 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2317820323.08
期末产品份额净值	1.009674
期末产品份额累计净值	1.277757

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.08%	4.33%

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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282771.IB	22 中冶 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	158,730,158.73	158,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	255,128,074.29	250,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22811.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	114056.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	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	8312412.51	0.36%	9437012.64	0.41%
2	固定收益投资	876248549.35	37.80%	965110438.40	41.63%
3	权益投资	212724871.78	9.18%	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	165358231.60	7.13%	81216814.95	3.50%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1262644065.24	54.47%	1055764265.98	45.53%

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
19 广发银行永续债	商业性金融债券	20892.34	9.01%
民生优 1	股票(一级市场)	10853.29	4.68%
20 碑林 01	公司债券	9328.74	4.02%
20 浏城 01	公司债券	8300.33	3.58%
20 中交建 MTN002	企业债务融资工具	8148.08	3.51%
20 付息国债 09	国债	8103.92	3.50%
22 三局 Y2	公司债券	7962.41	3.43%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6405.98	2.76%
工行优 2	股票(一级市场)	6116.75	2.64%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	4363.53	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

《北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	2417879851.06 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2442807096.81
期末产品份额净值	1.010309
期末产品份额累计净值	1.268099

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.93%	4.23%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102281615.IB	22 中铝集	100,000.00	10,000,000.00

限公司		MTN001		
-----	--	--------	--	--

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	36,084,799.28	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24041.52
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	120207.63

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	50263952.64	2.06%	5875535.20	0.24%
2	固定收益投资	609403582.97	24.94%	852775554.79	34.91%
3	权益投资	280114424.87	11.47%	29883184.50	1.22%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	536043168.32	21.94%	78762505.99	3.22%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1475825128.80	60.41%	967296780.48	39.59%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
工行优 2	股票(一级市场)	17330.78	7.09%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	11814.14	4.84%
20 付息国债 09	国债	9116.91	3.73%
中行优 4	股票(一级市场)	8707.33	3.56%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6875.52	2.81%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	6295.58	2.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5817.34	2.38%
22 付息国债 14	国债	5035.50	2.06%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	4985.58	2.04%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	4967.96	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

《北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1903773837.31 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1905295610.23
期末产品份额净值	1.000799
期末产品份额累计净值	1.248071

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.26%	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

2022 年新冠疫情反复和防疫政策优化是国内资本市场演绎的核心主线。期间受到海外流动性、地缘政治、国内稳增长政策等因素的影响，股债市场均受到了多次外生因素的扰动。市场趋势方面，权益市场受多次黑天鹅因素的影响，整体呈现单边下行的特征；期间国内防疫政策的两次优化推动了两轮反弹行情。债市方面，22 年 1-10 月，防疫政策长期持续的预期是支撑债市持续强势的主要逻辑，11 月以来防疫政策的持续优化叠加机构资金赎回的负反馈效应，造成了市场的答复调整。产品运作方面：在固定收益方面，管理人通过运作期内的利率波段操作，持续控制组合债券久期敞口，使得组合在调整行情中受到了相对较小的影响。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，债市方面持中性偏空观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	91,429,093.48	101,710,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	18745.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	93728.23

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	10127341.30	0.54%	7631356.87	0.40%
2	固定收益投资	458980637.55	24.09%	708589054.83	37.19%
3	权益投资	118829502.19	6.24%	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	557806027.15	29.27%	43587645.05	2.29%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1145743508.19	60.13%	759808056.76	39.87%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
中行优 4	股票 (一级市场)	11882.95	6.24%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	10425.17	5.47%
22 付息国债 14	国债	9063.89	4.76%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	6958.85	3.65%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	5929.56	3.11%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5382.05	2.82%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	5131.08	2.69%
20 张江高科 MTN002	企业债务融资工具	5074.74	2.66%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	4918.21	2.58%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	4077.57	2.14%

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

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	1527189853.10 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1519207400.05
期末产品份额净值	0.994773
期末产品份额累计净值	1.230255

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.05%	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

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2128002.IB	21 工商银行二级 01	200,000.00	21,299,773.42

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	64,857,853.21	60,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	143,829,181.62	158,950,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	60,414,788.10	67,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14931.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	74659.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假

记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11005090.86	0.73%	2441985.47	0.16%
2	固定收益投资	545648252.46	35.91%	486798104.09	32.04%
3	权益投资	29687637.63	1.95%	80731574.73	5.31%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	304635771.71	20.05%	58552860.95	3.85%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	890976752.66	58.64%	628524525.23	41.36%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	14720.82	9.69%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	10280.74	6.77%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	9804.20	6.45%
20 付息国债 09	国债	8103.92	5.33%
鹏华金利债券型证券投资基金	债券基金	7693.36	5.06%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	6896.33	4.54%
汇添富 AAA 级信	债券基金	2952.37	1.94%

用纯债债券型证券投资基金			
农行优 1	股票(一级市场)	2619.98	1.72%
中行优 4	股票(一级市场)	2560.98	1.69%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	2405.63	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	25999286277.80 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：20000000374200009183964

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	26858596676.68
期末产品份额净值	1.033051
期末产品份额累计净值	1.257137

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.44%	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

投资策略：久期策略、杠杆策略、精选个券、稳估值资产配置等

运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品继续增加稳定估值类资产配置仓位，增配定期存款、摊余成本法债基等低波动资产，并将组合久期控制在较低水平，适当参与债券波段交易，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

随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的连续关注，及时分析并做出投资策略调整。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2028018.IB	20 交通银行二级	1,100,000.00	111,045,884.52

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2020002.IB	20 杭州银行永	300,000.00	30,277,050.00

限公司		续债		
交通银行股份有限公司	2020016.IB	20 江苏银行永续债	40,000.00	4,123,611.56
交通银行股份有限公司	2028014.IB	20 中国银行永续债 01	260,000.00	26,416,324.47
交通银行股份有限公司	2028017.IB	20 农业银行永续债 01	300,000.00	30,532,008.49
交通银行股份有限公司	2028041.IB	20 工商银行二级 01	100,000.00	10,314,715.34
兴业银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89
北京银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	101,296,596.43	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	1,181,440,966.34	1,313,648,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	266341.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	665854.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	279571279.30	0.91%	11008218050.19	35.63%
2	固定收益投资	13334666081.61	43.16%	5219353631.83	16.89%
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	996701702.97	3.23%	59027608.99	0.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	14610939063.88	47.29%	16286599291.01	52.71%

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 115.04%。

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
中国农业银行他行存款	他行存款	661564.34	21.41%
中国工商银行他行存款	他行存款	332046.55	10.75%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	169027.52	5.47%
华夏银行他行存款	他行存款	93356.53	3.02%
18 农发 08	政策性金融债券	78678.65	2.55%
19 国开 03	政策性金融债券	59846.04	1.94%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	50452.80	1.63%
22 中国银行 CD003	他行发行的同业存单	49849.58	1.61%

18 国开 11	政策性金融债券	45072.14	1.46%
20 农发 02	政策性金融债券	32438.58	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	14163520196.84 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：20000000374200015615914

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	14747852578.10
期末产品份额净值	1.041256
期末产品份额累计净值	1.241278

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.93%	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

2022 年债市经历两轮大幅调整，一次是因为权益回撤带动二级债基赎回引起的债市下跌，本轮下跌对短期纯债理财产品影响较小。薪满益足依然保持了持续正收益。年底受经济企稳一致预期的影响，债市出现深度快速回调，纯债理财产品净值回撤较大，并形成负向循环，信用债调整幅度超过 100bp。报告期内，本产品保持稳健操作，配置以高等级信用债和金融债为主，在第二轮回调中虽然净值受到影响，但资产流动性较好。产品积极缩短久期至 1.5 年以内，同时配置了部分低波存款类资产，有效控制了产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。产品将基础资产调整的较为防御，但将通过利率波动参与债市交易机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	112210085.IB	22 兴业银行 CD085	4,000,000.00	390,080,850.41
兴业银行股份有限公司	112210305.IB	22 兴业银行 CD305	1,000,000.00	97,789,749.04

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032100191.IB	21 太湖新城 PPN002	760,000.00	77,236,754.25
中邮证券有限责任公司	2023021.IB	20 中邮人寿 02	845,000.00	86,051,082.00
交通银行股份有限公司	2122020.IB	21 工银租赁债 01	1,500,000.00	154,894,958.22
交通银行股份有限公司	2128002.IB	21 工商银行二级 01	640,000.00	68,073,556.16
兴业银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89
北京银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89
交通银行股份有限公司	2228001.IB	22 邮储银行永续债 01	1,500,000.00	150,000,000.00
中邮证券有限责任公司	2228001.IB	22 邮储银行永续债 01	1,500,000.00	150,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	91,074,681.24	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	156351.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	260585.52

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	51695697.05	0.29%	3352081856.24	18.51%
2	固定收益投资	9936395356.30	54.87%	4043222629.02	22.33%
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	531659128.17	2.94%	195426664.50	1.08%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	10519750181.52	58.09%	7590731149.76	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 122.80%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	147492.35	8.14%
中国工商银行他行存款	他行存款	142222.95	7.85%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	127326.97	7.03%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	75519.57	4.17%
20 农业银行二级 01	商业性金融债券	52871.13	2.92%
20 进出 07	政策性金融债券	52217.95	2.88%
22 中国银行 CD006	他行发行的同业存单	49823.22	2.75%

华夏银行他行存款	他行存款	43973.62	2.43%
22 兴业银行 CD085	他行发行的同业存单	39862.63	2.20%
20 国开 04	政策性金融债券	36649.89	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

《北银理财京华远见薪满益足理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
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	792790333.49 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：20000000374200028715932

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	778037190.40
期末产品份额净值	0.981390
期末产品份额累计净值	1.134103

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.73%	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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	082001094.IB	20 光穗华侨 ABN001 优先	100,000.00	10,298,752.74

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	7650.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	38251.45

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	3651512.56	0.47%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	655945802.24	84.30%	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	118543289.50	15.23%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	778140604.30	100.00%	0.00	0.00%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	7679.41	9.87%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	7505.06	9.64%
20 浦发银行二级 03	商业性金融债券	7225.87	9.29%
19 宁波银行二级	商业性金融债券	7057.15	9.07%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	6673.12	8.58%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	4907.25	6.31%
20 中国银行二级 01	商业性金融债券	4650.31	5.98%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	4425.93	5.69%
海富通阿尔法对冲混合型发起式证券投资基金	混合基金	4397.04	5.65%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	4185.42	5.38%

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)

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 11 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	742874495.95
期末产品份额净值	0.984743
期末产品份额累计净值	1.136756

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.81%	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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	132100154.IB	21 新华水力 GN001	50,000.00	5,026,552.53

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	7295.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	36477.79

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	10046734.83	1.36%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	610471588.37	82.16%	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	122509068.57	16.49%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	743027391.77	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
22 科城 02	理财直接融资工具	17889.73	24.08%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	6673.12	8.98%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	5140.45	6.92%
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	3685.05	4.96%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	3683.65	4.96%
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	3471.09	4.67%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	3093.49	4.16%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3091.75	4.16%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	3031.03	4.08%
汇添富绝对收益策略定期开放混	混合基金	3027.75	4.07%

合型发起式证券 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	科学城(广州)投资 集团有限公司	22 科城 02	663	4.80%	理财直接 融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-16
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	470618355.33 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	472885873.12
期末产品份额净值	1.004818
期末产品份额累计净值	1.140061

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.42%	4.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2128002.IB	21 工商银行二级 01	50,000.00	5,325,601.44

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	4651.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	23256.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4102786.13	0.87%	729429.87	0.15%
2	固定收益投资	262028109.78	55.40%	147789601.60	31.25%
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	49017387.43	10.36%	9319642.04	1.97%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	315148283.34	66.63%	157838673.50	33.37%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6153.82	13.01%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	4177.61	8.83%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	4111.78	8.69%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3379.56	7.15%
22 付息国债 14	国债	3021.30	6.39%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2478.25	5.24%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	1977.72	4.18%
20 中信银行二级	商业性金融债券	1043.14	2.21%

恒泰 R3 优	资产支持证券	1002.71	2.12%
22 先行 01	公司债券	966.66	2.04%

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-30
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	321875480.14 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：20000000374200030186718

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	320976111.26
期末产品份额净值	0.997205
期末产品份额累计净值	1.136675

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.42%	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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	100,000.00	10,002,175.34

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3158.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	15791.44

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	13770869.56	4.29%	152171.17	0.05%
2	固定收益投资	209977796.50	65.37%	367129.22	0.11%
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	77440054.92	24.11%	19514686.03	6.08%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	301188720.98	93.77%	20033986.41	6.23%

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 100.08%。

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
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	3100.59	9.65%
20 南山开发 MTN003	企业债务融资工具	3069.38	9.56%
20 陕延油 MTN003	企业债务融资工具	3045.70	9.48%
20 付息国债 14	国债	3030.57	9.43%
20 杭州银行永续债	商业性金融债券	2094.40	6.52%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	2058.31	6.41%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1551.39	4.83%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1392.29	4.33%

20 长投 01	公司债券	1046.29	3.26%
22 沪杭优	资产支持证券	1003.63	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-06
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	136976263.86
期末产品份额净值	0.984129
期末产品份额累计净值	1.126163

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.89%	3.99%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280896.IB	22 鲁高速 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	18,516,804.00	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1345.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6728.10

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	16793941.75	12.26%	89322.93	0.07%
2	固定收益投资	26672150.82	19.47%	50360200.47	36.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	5634.65	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	39425060.05	28.78%	3656703.65	2.67%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	82891152.62	60.51%	54111861.70	39.49%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1691.25	12.34%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1124.20	8.21%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	1035.13	7.56%
22 付息国债 14	国债	1007.10	7.35%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	992.76	7.25%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	971.87	7.09%
广发鑫享灵活配	混合基金	407.88	2.98%

置混合型证券投资基金			
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	383.83	2.80%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	380.95	2.78%
20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	342.97	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-13
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	214888444.39
期末产品份额净值	0.989931
期末产品份额累计净值	1.137806

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.42%	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

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2111.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10557.78

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	1023401.36	0.48%	226884.19	0.11%
2	固定收益投资	65971859.57	30.69%	113034317.03	52.58%
3	权益投资	4077831.12	1.90%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22732364.27	10.57%	7921459.15	3.68%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	93805456.32	43.64%	121182660.37	56.36%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 国开 11	政策性金融债券	2010.81	9.35%
21 诸资 01	公司债券	1997.27	9.29%
21 济城 G2	公司债券	1619.56	7.53%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1217.21	5.66%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	1027.06	4.78%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	577.19	2.68%
20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	517.35	2.41%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	484.05	2.25%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	456.32	2.12%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	439.45	2.04%

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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-20
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	150038574.09
期末产品份额净值	0.998882
期末产品份额累计净值	1.137556

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.31%	4.41%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1476.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7383.60

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	5782029.45	3.86%	275615.91	0.18%
2	固定收益投资	44978352.27	29.97%	53583393.09	35.70%
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	39988822.66	26.64%	5493194.17	3.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	90749204.38	60.46%	59352203.17	39.54%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 付息国债 14	国债	2020.38	13.46%
21 济城 G2	公司债券	1046.73	6.97%
20 余杭城开 PPN001	企业债务融资工具	1019.27	6.79%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1013.25	6.75%
长信稳兴三个月定期开放债券型证券投资基金	债券基金	994.70	6.63%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	982.48	6.55%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	620.84	4.14%
天弘增强回报债券型证券投资基金	债券基金	480.76	3.20%
富国消费主题混合型证券投资基金	混合基金	441.44	2.94%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	426.18	2.84%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-27
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	151350475.59
期末产品份额净值	0.992990
期末产品份额累计净值	1.138472

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.12%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1490.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7450.57

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	1281374.85	0.85%	275183.12	0.18%
2	固定收益投资	51611025.49	34.08%	42423534.08	28.01%
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	49648072.15	32.78%	6211464.45	4.10%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	102540472.49	67.71%	48910181.64	32.29%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 付息国债 09	国债	2025.98	13.38%
19 淳建 01	公司债券	1063.43	7.02%
20 淳建 01	公司债券	1048.94	6.93%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	1048.07	6.92%
交银施罗德安享 稳健养老目标一 年持有期混合型 基金中基金(FOF)	基金中基金	1027.06	6.78%
易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	988.95	6.53%
华夏鼎茂债券型 证券投资基金	债券基金	982.48	6.49%
天弘永利债券型 证券投资基金	债券基金	976.59	6.45%
19 华夏银行永续 债	商业性金融债券	699.47	4.62%
景顺长城景颐双 利债券型证券投 资基金	债券基金	496.70	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

《北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-04
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	123817252.61
期末产品份额净值	0.993322
期末产品份额累计净值	1.146924

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.06%	4.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1217.37
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6086.80

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	5602972.56	4.53%	81552.23	0.07%
2	固定收益投资	40235389.39	32.48%	46836719.11	37.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	27993581.89	22.60%	3139811.04	2.53%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	73831943.84	59.60%	50058082.39	40.40%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 国开 01	政策性金融债券	2040.50	16.47%
20 济城 G1	公司债券	1025.95	8.28%
19 淳建 01	公司债券	957.09	7.73%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	625.91	5.05%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	572.76	4.62%
景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	债券基金	496.70	4.01%
兴业收益增强债券型证券投资基金	债券基金	493.03	3.98%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	492.23	3.97%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	492.20	3.97%
20 交通银行二级	商业性金融债券	462.40	3.73%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	796070000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	842739244.11
期末产品份额净值	1.058624
期末产品份额累计净值	1.209297

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.71%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	180,383,686.84	200,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8296.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	41481.24

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	11085229.33	1.32%	25990463.19	3.08%

2	固定收益投资	76699227.74	9.10%	682943235.32	81.03%
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	25021068.17	2.97%	21093045.77	2.50%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	112805525.24	13.39%	730026744.28	86.61%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
SOTJ 西部物流园 1 三	收/受益权	9133.20	10.84%
20 付息国债 09	国债	4355.86	5.17%
SOTJ 西部物流园 1 一	收/受益权	3315.73	3.93%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	3070.97	3.64%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	2100.76	2.49%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2087.63	2.48%
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	1386.53	1.65%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	1274.18	1.51%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	1233.38	1.46%
易方达瑞祥灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1015.56	1.20%

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	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR05	362	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 一	107	5.00%	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 1 三	473	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-11
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	108588582.21
期末产品份额净值	0.998715
期末产品份额累计净值	1.138894

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.28%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1068.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5343.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9260493.28	8.53%	65446.47	0.06%
2	固定收益投资	30651935.96	28.22%	37586928.90	34.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	28543024.24	26.28%	2519729.32	2.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	68455453.48	63.02%	40172104.69	36.98%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1034.77	9.53%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	9.39%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	982.48	9.04%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	936.05	8.62%
20 青岛国信 MTN003	企业债务融资工具	637.22	5.87%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	502.30	4.62%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	502.20	4.62%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	492.23	4.53%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	474.89	4.37%
鹏华弘达灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	468.12	4.31%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-18
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	125615825.55
期末产品份额净值	1.002104
期末产品份额累计净值	1.138763

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.26%	4.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1237.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6186.58

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	23209823.19	18.47%	4600227.08	3.66%
2	固定收益投资	72497871.03	57.68%	4795435.38	3.82%
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	20588483.47	16.38%	519.81	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	116296177.69	92.53%	9396182.27	7.47%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	4003.59	31.85%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2325.77	18.50%
20 铁投 02	公司债券	1048.41	8.34%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	8.12%
长信稳兴三个月定期开放债券型证券投资基金	债券基金	996.40	7.93%
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	819.35	6.52%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	783.23	6.23%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	447.76	3.56%
富国融享 18 个月定期开放混合型证券投资基金	混合基金	409.28	3.26%
19 高淳 01	公司债券	358.20	2.85%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-25
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	131432961.00
期末产品份额净值	1.003883
期末产品份额累计净值	1.126187

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.43%	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

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2427.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	9598.25

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	30272356.44	23.01%	336804.11	0.26%
2	固定收益投资	28360285.46	21.55%	52690448.72	40.04%
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	12295320.55	9.34%	7633218.77	5.80%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	70927962.45	53.91%	60660471.60	46.09%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3081.56	23.42%
19 淳建 01	公司债券	2126.86	16.16%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	851.77	6.47%
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	821.65	6.24%
20 国开 02	政策性金融债券	709.17	5.39%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	528.12	4.01%
中加享润两年定期开放	债券基金	435.52	3.31%
广发鑫享灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	407.88	3.10%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	324.74	2.47%

20 农银人寿	商业性金融债券	272.51	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	291877867.56 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：20000000374200030219530

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	318601896.58
期末产品份额净值	1.091558
期末产品份额累计净值	1.136907

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.00%	4.58%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3137.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10459.16

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	5150970.46	1.62%	5203801.92	1.63%
2	固定收益投资	134286259.22	42.04%	132446572.07	41.46%
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	30421657.43	9.52%	11932088.63	3.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	169858887.11	53.18%	149582462.63	46.82%

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 100.26%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2647.82	8.29%
20 江公 02	公司债券	2535.86	7.94%
21 国惠 02	公司债券	2447.56	7.66%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	2102.42	6.58%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1659.68	5.20%
20 付息国债 09	国债	1620.78	5.07%
19 高淳 01	公司债券	1279.28	4.00%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1134.73	3.55%
20 交通银行二级	商业性金融债券	838.30	2.62%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	821.24	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

《北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-01-15
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	189077726.68 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：20000000374200032048522

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	206728250.14
期末产品份额净值	1.093350
期末产品份额累计净值	1.138733

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.07%	4.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2036.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6787.79

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	4707325.41	2.27%	5334398.91	2.57%
2	固定收益投资	67910075.29	32.68%	105619434.43	50.83%
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	16045628.89	7.72%	8171593.14	3.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	88663029.59	42.67%	119125426.48	57.33%

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 100.51%。

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
19 淳建 01	公司债券	1918.87	9.23%
19 广朔实业 ABN001 优先 05	资产支持证券	1838.06	8.85%
20 付息国债 09	国债	1215.59	5.85%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	993.63	4.78%
22 南京银行永续 债 01	商业性金融债券	953.30	4.59%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存 单	813.75	3.92%
19 高淳 01	公司债券	767.57	3.69%
20 交通银行二级	商业性金融债券	734.05	3.53%
19 交通银行永续 债	商业性金融债券	719.12	3.46%
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	603.51	2.90%

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-01-22
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	262677071.52 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	285513988.17
期末产品份额净值	1.086939
期末产品份额累计净值	1.132674

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.15%	4.50%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2809.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	9364.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5588257.40	1.96%	636878.50	0.22%
2	固定收益投资	68756696.18	24.08%	154820369.41	54.21%
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	39243289.17	13.74%	16525479.83	5.79%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	113588242.75	39.78%	171982727.74	60.22%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	2606.02	9.13%
20 付息国债 09	国债	1620.78	5.68%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	1276.66	4.47%
19 淳建 01	公司债券	1276.12	4.47%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1036.67	3.63%
19 高淳 01	公司债券	1023.43	3.58%
景顺长城四季金利债券型证券投资基金	债券基金	981.57	3.44%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	953.30	3.34%
中加心享 A	混合基金	822.40	2.88%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	791.57	2.77%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-02-05
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	249491047.82 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：20000000374200032051252

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	271769161.73
期末产品份额净值	1.089294
期末产品份额累计净值	1.135445

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.42%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2676.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8923.29

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	7847750.04	2.88%	415845.27	0.15%
2	固定收益投资	71990420.60	26.39%	154451558.47	56.62%
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	25684887.65	9.42%	12379332.99	4.54%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	105523058.29	38.69%	167246736.73	61.31%

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 100.37%。

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	银行间质押式逆回购	3700.00	13.56%
20 付息国债 09	国债	1620.78	5.94%
20 惠控 01	公司债券	1354.45	4.97%
19 高淳 01	公司债券	1228.11	4.50%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1122.54	4.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	849.86	3.12%
20 交通银行二级	商业性金融债券	817.22	3.00%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	800.60	2.94%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	632.27	2.32%
中加心享 A	混合基金	596.71	2.19%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-02-12
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	167268060.34 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：20000000374200032087909

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	179782880.62
期末产品份额净值	1.074818
期末产品份额累计净值	1.120852

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.91%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场连续遭遇海内外“黑天鹅”而大幅波动，整体遭遇较大回撤。A 股市场行业风格呈现快速轮动，一季度金融地产、煤炭领涨，到二季度“新半军”与大消费接力，到三季度再度轮动至煤炭与金融地产，四季度先是“信军医”领跑，随后切换至大消费、金融地产。固收方面，产品以绝对收益策略为主，继续高票息策略，权益方面分别参与了煤炭、金融地产、消费的轮动。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，国内经济弱复苏预期强烈，疫情冲击下目前处于底部。全球央行加息节奏放缓，但紧缩周期仍未结束。预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合，货币政策继续配合经济企稳，不会突然转向。年内需观察地产政策放松到实体成效，以及国内消费拉动效果，因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行，但 2 季度开始需要警惕债市风险。固收方面产品更注重平衡票息和信用资质，同时通过利率波动参与债市交易机会。而权益方面，地产和疫情两大压制市场因素出现逆转，但弹性相对有限，行业配置适当均衡，主要关注：顺经济周期方向，包括白酒、医疗服务、家具、零售等；顺产业周期方向，包括景气低位但有望超预期上行的科技板块，如半导体、计算机、消费电子等，以及景气度回落有望慢于市场预期的高端制造，如光伏储能、风电、电池等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1770.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5900.14

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	912981.89	0.51%	143378.69	0.08%
2	固定收益投资	58278788.46	32.41%	85293678.15	47.44%
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	29184884.02	16.23%	5997552.98	3.34%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	88376654.37	49.15%	91434609.81	50.85%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	3371.14	18.75%
20 进出 07	政策性金融债券	1140.01	6.34%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	5.67%
景顺长城四季金利债券型证券投资基金	债券基金	981.57	5.46%
19 高淳 01	公司债券	767.57	4.27%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	644.42	3.58%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	582.51	3.24%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	504.74	2.81%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	492.23	2.74%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	492.20	2.74%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-02-19
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	374926538.50 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032109376

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	397189889.78
期末产品份额净值	1.059380
期末产品份额累计净值	1.104890

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.15%	3.65%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282771.IB	22 中冶 MTN003	300,000.00	30,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	91,846,106.75	90,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3906.37
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	13021.23

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	4161963.13	1.05%	482289.76	0.12%
2	固定收益投资	248300111.72	62.50%	79158968.70	19.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	52897217.82	13.31%	12278325.18	3.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	305359292.67	76.87%	91919583.64	23.13%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3084.27	7.76%
20 中信银行二级	商业性金融债券	3074.47	7.74%
G22XHY	公司债券	3024.46	7.61%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	2999.03	7.55%
21 进出 16	政策性金融债券	2541.46	6.40%
22 京房 01	公司债券	2046.04	5.15%
22 铁京 Y2	公司债券	2010.22	5.06%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	1602.93	4.03%
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	1442.65	3.63%
大融城 4A	资产支持证券	1020.01	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

《北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-02-26
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	301549766.53 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：20000000374200032110125

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	321199185.35
期末产品份额净值	1.065161
期末产品份额累计净值	1.110478

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.04%	3.87%

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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282771.IB	22 中冶 MTN003	300,000.00	30,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	30,615,368.92	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3158.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10528.50

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	3088444.96	0.97%	160763.25	0.05%
2	固定收益投资	254448382.79	79.20%	26386322.91	8.21%
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	33112715.10	10.31%	4092775.06	1.27%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	290649542.85	90.47%	30639861.22	9.53%

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
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3084.27	9.60%
22 鲁信 Y1	公司债券	3082.28	9.59%
20 中信银行二级	商业性金融债券	3074.47	9.57%
22 京房 01	公司债券	3069.06	9.55%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	2999.03	9.33%
21 进出 16	政策性金融债券	2541.46	7.91%
21 进出 22	政策性金融债券	2019.15	6.28%
G22XHY	公司债券	2016.31	6.28%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	1246.72	3.88%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1029.29	3.20%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	443431868.18
期末产品份额净值	1.065667
期末产品份额累计净值	1.200516

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.31%	4.85%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	100,000.00	10,000,964.38

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	4365.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	21828.85

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	33077768.63	7.46%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	379594080.60	85.59%	6037599.96	1.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	24806080.62	5.59%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	437477929.85	98.64%	6037599.96	1.36%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	16732.10	37.73%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	3968.92	8.95%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	3344.52	7.54%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3307.78	7.46%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1977.96	4.46%
22 太湖 F2	公司债券	1952.10	4.40%
22 赣江 01	公司债券	1932.38	4.36%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1906.60	4.30%
19 高淳 01	公司债券	1586.31	3.58%

恒泰 R3 优	资产支持证券	1002.71	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	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	679	5.00%	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	656	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-03-11
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	198757416.19 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032111264

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	211054181.78
期末产品份额净值	1.061868
期末产品份额累计净值	1.107687

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.46%	3.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2076.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6921.68

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	14793166.68	7.01%	189263.56	0.09%
2	固定收益投资	56892803.78	26.95%	108026945.33	51.17%
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	24733052.04	11.72%	6458716.60	3.06%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96419022.50	45.68%	114674925.49	54.32%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 付息国债 01	国债	2040.68	9.67%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	2008.21	9.51%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	1508.67	7.15%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	1253.01	5.94%
XTB 山西路桥 5	信托贷款	1082.74	5.13%
22 铁京 Y2	公司债券	1005.11	4.76%
兴业聚丰灵活配 置混合型证券投 资基金	混合基金	971.12	4.60%
20 交通银行二级	商业性金融债券	687.43	3.26%
19 交通银行永续 债	商业性金融债券	673.44	3.19%
银行间质押式逆 回购	银行间质押式逆回 购	586.85	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
1	山西路桥建设集团有 限公司	XTB 山西 路桥 5	62	4.70%	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 30 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-03-18
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	168864571.69 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：20000000374200032147006

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	181171358.88
期末产品份额净值	1.072879
期末产品份额累计净值	1.119078

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.30%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1782.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5940.80

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	15832192.77	8.74%	182845.59	0.10%
2	固定收益投资	80852896.51	44.62%	66035386.21	36.44%
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	14042292.61	7.75%	4260077.29	2.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	110727381.89	61.11%	70478309.09	38.89%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1609.61	8.88%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	1582.74	8.73%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	1534.85	8.47%
20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	1527.63	8.43%
21 国惠 02	公司债券	1121.80	6.19%
21 国开 03	政策性金融债券	1047.87	5.78%
20 付息国债 09	国债	1012.99	5.59%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	630.41	3.48%
鹏华弘鑫灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	471.58	2.60%
20 交通银行二级	商业性金融债券	465.72	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

《北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-03-25
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	192801420.60 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032147323

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	208028265.90
期末产品份额净值	1.078976
期末产品份额累计净值	1.123977

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.54%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2049.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6830.96

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	19802552.93	9.51%	109233.98	0.05%
2	固定收益投资	111065748.21	53.33%	55069803.06	26.44%
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	18565647.52	8.91%	3653544.01	1.75%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	149433948.66	71.76%	58832581.05	28.24%

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 100.11%。

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
22 付息国债 01	国债	2040.68	9.80%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2005.11	9.63%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	2001.01	9.61%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1997.24	9.59%
20 中信银行二级	商业性金融债券	1947.16	9.35%
21 国开 03	政策性金融债券	1047.87	5.03%
20 碑林 01	公司债券	1036.53	4.98%
兴业聚丰灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	971.12	4.66%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	520.27	2.50%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	498.46	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 32 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-04-15
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	241135622.17 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：20000000374200032147641

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	260984332.12
期末产品份额净值	1.082313
期末产品份额累计净值	1.127287

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.99%	4.68%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2571.37
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8571.24

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	17092529.81	6.51%	469312.80	0.18%
2	固定收益投资	95662132.40	36.41%	133817841.39	50.94%
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	7289210.99	2.77%	8390121.38	3.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	120043873.20	45.70%	142677275.57	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 100.67%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
19 广朔实业 ABN001 优先 05	资产支持证券	2246.52	8.55%
22 付息国债 01	国债	2040.68	7.77%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	1775.59	6.76%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1646.29	6.27%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	1579.75	6.01%
21 国开 03	政策性金融债券	1047.87	3.99%
22 铁京 Y2	公司债券	1005.11	3.83%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	910.59	3.47%
银行间质押式逆 回购	银行间质押式逆回 购	727.62	2.77%
20 交通银行二级	商业性金融债券	672.71	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 33 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-04-22
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	104853107.09 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：20000000374200033468346

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111869115.75
期末产品份额净值	1.066912
期末产品份额累计净值	1.111444

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.73%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1100.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3669.14

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	5072728.51	4.54%	63981.75	0.06%
2	固定收益投资	55028973.18	49.19%	36745716.82	32.84%
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	12503312.67	11.18%	2463336.67	2.20%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	72605014.36	64.90%	39273035.24	35.10%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	9.12%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	968.80	8.66%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	959.44	8.58%
20 中信银行二级	商业性金融债券	922.34	8.24%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	920.91	8.23%
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	621.65	5.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	517.05	4.62%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	501.71	4.48%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	491.05	4.39%
交银施罗德养老目标日期 2035 三	基金中基金	398.38	3.56%

年持有期混合型 基金中基金 (FOF)			
------------------------	--	--	--

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 34 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-04-29
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	290732542.54 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：20000000374200033468681

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	309354545.66
期末产品份额净值	1.064052
期末产品份额累计净值	1.108700

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.78%	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

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	22,317,443.31	25,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3039.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10130.75

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	4168104.02	1.35%	527768.62	0.17%
2	固定收益投资	92829280.88	30.00%	31591145.92	10.21%
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	179319712.63	57.96%	967917.35	0.31%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	276317097.53	89.31%	33086831.89	10.69%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	2483.99	8.03%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2482.04	8.02%
富国泓利纯债债券型发起式证券投资基金	债券基金	2430.91	7.86%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2209.15	7.14%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2061.73	6.66%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1983.88	6.41%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1971.63	6.37%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1961.27	6.34%
22 国开 01	政策性金融债券	1632.40	5.28%

19 交通银行永续 债	商业性金融债券	1331.92	4.30%
----------------	---------	---------	-------

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-05-13
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	247500000.00 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：20000000374200033468801

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	261989741.61
期末产品份额净值	1.058544
期末产品份额累计净值	1.103167

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.30%	3.91%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	22,317,443.31	25,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2574.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8582.62

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	17072792.86	6.52%	540449.54	0.21%
2	固定收益投资	80831810.17	30.85%	56563482.14	21.59%
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	105961759.20	40.44%	1050011.46	0.40%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	203866362.23	77.81%	58153943.14	22.19%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2334.23	8.91%
XTB 山西路桥 5	信托贷款	2255.71	8.61%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1987.17	7.58%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1971.63	7.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1772.00	6.76%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1644.71	6.28%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1604.97	6.13%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1487.88	5.68%
22 国开 01	政策性金融债券	1428.35	5.45%
22 三航 Y1	公司债券	987.54	3.77%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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 36 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 37 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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37号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 37 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200512
产品登记编码	Z7008922000149
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	2020-05-20
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	155650000.00 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：20000000374200033469412

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	167486289.20
期末产品份额净值	1.076044
期末产品份额累计净值	1.120392

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.48%	4.59%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献。权益方面在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品权益资产进行减仓，目的在于抓住今年初债券大跌带来的买入机会，维持高票息策略，2023 年一季度将抓住权益春季躁动行情，持续看好疫情恢复带来持续利好的金融、航空和消费板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1649.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5498.26

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	6619392.74	3.94%	83396.72	0.05%
2	固定收益投资	92553549.35	55.00%	36537245.17	21.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30080148.06	17.88%	2392765.05	1.42%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	129253090.15	76.82%	39013406.94	23.18%

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 100.47%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 浦银租赁二级	商业性金融债券	1533.10	9.11%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1340.13	7.96%
21 中金 Y1	商业性金融债券	1289.84	7.67%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	1216.96	7.23%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1158.43	6.88%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	6.06%
20 进出 13	政策性金融债券	1018.89	6.06%
易方达裕丰回报债券型证券投资基金	债券基金	1015.25	6.03%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	909.88	5.41%
天弘安康颐和混合型证券投资基金	混合基金	762.19	4.53%

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 37 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 38 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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38号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 38 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200513
产品登记编码	Z7008922000141
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	2020-05-27
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	203590000.00 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：20000000374200034185145

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	218464872.22
期末产品份额净值	1.073062
期末产品份额累计净值	1.118572

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.59%	4.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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.IB	22 中国信达债 01	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2152.16
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7173.90

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	30703412.45	14.02%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	140761109.75	64.25%	25470361.64	11.63%
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	22158921.56	10.11%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	193623443.76	88.38%	25470361.64	11.62%

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 100.29%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	3070.34	14.01%
XTL 株洲城发 2.85	信托贷款	2005.67	9.15%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	1948.94	8.90%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1644.71	7.51%
21 嘉南投债	企业债券	1588.05	7.25%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1551.39	7.08%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1546.30	7.06%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	1472.76	6.72%

20 济轨 01	公司债券	1144.63	5.22%
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	1095.54	5.00%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	信托贷款	正常
2	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 2.85	117	4.90%	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 38 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-06-10
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	292910000.00 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：20000000374200034185708

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	313067058.70
期末产品份额净值	1.068816
期末产品份额累计净值	1.114554

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.79%	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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3081.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10270.87

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	9765186.39	3.12%	187568.19	0.06%
2	固定收益投资	121210103.02	38.70%	89477434.15	28.57%
3	权益投资	5097288.90	1.63%	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	81542443.26	26.04%	5907421.09	1.89%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	217615021.57	69.49%	95572423.43	30.51%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 银河 Y1	商业性金融债券	2164.82	6.91%
21 嘉南投债	企业债券	2117.40	6.76%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2041.05	6.52%
22 国开 01	政策性金融债券	1530.38	4.89%
华夏鼎茂债券型 证券投资基金	债券基金	1507.74	4.81%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	1030.58	3.29%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	1005.88	3.21%
22 西城 Y1	公司债券	995.74	3.18%
招商安泰债券投 资基金	债券基金	986.11	3.15%
中银稳健添利债 券型发起式证券 投资基金	债券基金	983.55	3.14%

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

《北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	423377642.41 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	448346791.00
期末产品份额净值	1.058976
期末产品份额累计净值	1.207864

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.72%	5.17%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	45,833,715.28	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	4411.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	22059.09

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	13584352.40	3.03%	1040229.74	0.23%
2	固定收益投资	119980963.77	26.76%	189355512.31	42.23%
3	权益投资	9015557.84	2.01%	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	109478041.43	24.42%	5935492.72	1.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	252058915.44	56.22%	196331234.77	43.78%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	3038.41	6.78%
天弘安康颐养混合型证券投资基金	混合基金	2910.06	6.49%
兴业聚鑫灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2836.16	6.33%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	2486.79	5.55%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2474.08	5.52%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	2146.59	4.79%
21 进出 22	政策性金融债券	2019.15	4.50%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	1757.65	3.92%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1634.95	3.65%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1485.13	3.31%

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	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	656	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 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-06-17
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	163900000.00 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：20000000374200034259404

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	171325106.04
期末产品份额净值	1.045302
期末产品份额累计净值	1.090443

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-3.07%	3.55%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280896.IB	22 鲁高速 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	22,331,397.95	25,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1682.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5609.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2331637.37	1.37%	521410.30	0.30%
2	固定收益投资	50331215.13	29.37%	27099837.23	15.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	90466044.26	52.79%	607174.08	0.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	143128896.76	83.53%	28228421.61	16.47%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	3023.52	17.64%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1490.35	8.70%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1487.88	8.68%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1470.93	8.58%
21 付息国债 08	国债	1017.60	5.94%
20 付息国债 06	国债	992.00	5.79%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	985.77	5.75%
天弘安益债券型	债券基金	946.52	5.52%

证券投资基金			
汇添富可转换债券债券型证券投资基金	债券基金	882.74	5.15%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	508.16	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
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 41 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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41号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 41 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200613
产品登记编码	Z7008922000146
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	2020-06-24
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	207650000.00 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：20000000374200034246938

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	220152011.77
期末产品份额净值	1.060207
期末产品份额累计净值	1.105028

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.13%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2167.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7223.74

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	20227640.26	9.19%	789198.24	0.36%

2	固定收益投资	31825029.85	14.45%	141548970.00	64.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7967584.56	3.62%	17811176.72	8.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	60020254.67	27.27%	160149344.96	72.73%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2150.09	9.77%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2065.34	9.38%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2007.83	9.12%
XTL 株洲城发 1.85	信托贷款	2006.27	9.11%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	1244.92	5.65%
22 进出 01	政策性金融债券	1117.16	5.07%
中加享润两年定期开放	债券基金	1026.62	4.66%
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	796.76	3.62%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	765.50	3.48%
20 农银人寿	商业性金融债券	642.38	2.92%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 1.85	117	4.90%	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 41 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-07-15
业绩比较基准	4.40%
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	526177458.83
期末产品份额净值	1.046598
期末产品份额累计净值	1.092514

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.39%	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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282771.IB	22 中冶 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	60,143,626.57	67,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5176.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17255.05

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	260357.76	0.05%	1388716.94	0.26%
2	固定收益投资	274799284.83	52.22%	181483072.30	34.49%
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	67266705.79	12.78%	1046030.91	0.20%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	342326348.38	65.06%	183917820.15	34.94%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTB 山西路桥 5	信托贷款	11729.67	22.29%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	4604.56	8.75%
22 三局 Y2	公司债券	3981.21	7.57%
20 中信银行二级	商业性金融债券	3689.36	7.01%
20 付息国债 03	国债	3055.72	5.81%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	2988.69	5.68%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	2048.19	3.89%
21 财资 01	公司债券	2035.22	3.87%
22 铁京 Y2	公司债券	2010.22	3.82%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1906.60	3.62%

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	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-07-22
业绩比较基准	4.40%
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	318849514.47
期末产品份额净值	1.048536
期末产品份额累计净值	1.093183

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.02%	3.80%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献；目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略。而权益上在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品对持仓债券进行了部分置换，继续高票息策略，并逐步继续增仓疫情修复行业，看好明年消费的恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。而权益方面，料明年政策面将进一步出台有利消费投资的政策措施，坚持看好防疫放松后的航空金融等行业估值修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	41,554,124.25	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3137.43
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10458.11

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	16491976.15	5.18%	599075.09	0.19%
2	固定收益投资	43797515.74	13.73%	221132879.03	69.35%
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	21632230.17	6.78%	15230577.53	4.78%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	81921722.06	25.70%	236962531.65	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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
XTB 南京江宁 1.5	信托贷款	3704.19	11.62%
20 付息国债 09	国债	2025.98	6.35%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1742.89	5.47%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	1326.55	4.16%
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	1195.14	3.75%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1037.07	3.25%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	1033.07	3.24%
20 交通银行二级	商业性金融债券	759.87	2.38%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	744.41	2.33%
XTB 山西路桥 5	信托贷款	721.83	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	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 1.5	180	4.80%	信托贷款	正常
2	山西路桥建设集团有	XTB 山西	62	4.70%	信托贷款	正常

	限公司	路桥 5				
--	-----	------	--	--	--	--

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-07-29
业绩比较基准	4.40%
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	290707642.88
期末产品份额净值	1.050548
期末产品份额累计净值	1.095499

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.30%	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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2862.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	9542.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	45768301.07	15.75%	17766939.56	6.11%

2	固定收益投资	54745783.27	18.83%	154742457.31	53.22%
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	11335085.06	3.90%	6393665.77	2.20%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	111849169.40	38.47%	178903062.64	61.53%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4625.98	15.91%
XTB 山西路桥 5	信托贷款	4060.27	13.96%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	2990.16	10.28%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2474.08	8.51%
22 进出 01	政策性金融债券	1523.40	5.24%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	1517.84	5.22%
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	1133.51	3.90%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	660.82	2.27%
IND & COMM BK CHN/TOKYO	他行发行的同业存单	574.71	1.98%
20 交通银行二级	商业性金融债券	476.07	1.64%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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 44 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2020-08-19
业绩比较基准	4.40%
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	304778753.29
期末产品份额净值	1.064989
期末产品份额累计净值	1.109190

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.16%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献。权益方面在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品权益资产进行减仓，目的在于抓住今年初债券大跌带来的买入机会，维持高票息策略，2023 年一季度将抓住权益春季躁动行情，持续看好疫情恢复带来持续利好的金融、航空和消费板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	8,978,272.58	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3002.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10006.97

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	12353454.36	4.04%	736427.48	0.24%
2	固定收益投资	124469247.73	40.65%	137845001.15	45.02%
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	24109575.12	7.87%	6676390.17	2.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	160932277.21	52.56%	145257818.80	47.44%

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 100.46%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	3085.35	10.08%
22 付息国债 23	国债	1999.68	6.53%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	1845.17	6.03%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1541.92	5.04%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	1483.67	4.85%
XTL 株洲城发 0.3	信托贷款	1470.35	4.80%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1445.63	4.72%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1330.20	4.34%
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	1030.46	3.37%
22 三局 Y2	公司债券	1003.84	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
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	信托贷款	正常

2	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 0.3	117	5.30%	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 45 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	132845959.92
期末产品份额净值	1.054835
期末产品份额累计净值	1.095813

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.32%	4.21%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献。权益方面在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品权益资产进行减仓，目的在于抓住今年初债券大跌带来的买入机会，维持高票息策略，2023 年一季度将抓住权益春季躁动行情，持续看好疫情恢复带来持续利好的金融、航空和消费板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1307.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	4358.77

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	10830599.36	8.16%	270535.84	0.20%
2	固定收益投资	33446621.85	25.17%	68550496.86	51.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	17419067.46	13.11%	2339560.48	1.76%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	61696288.67	46.44%	71160593.18	53.56%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
XTB 山西路桥 5	信托贷款	2616.62	19.70%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	1441.29	10.85%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1116.91	8.41%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	1116.46	8.40%
22 付息国债 23	国债	999.84	7.53%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	575.29	4.33%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	500.24	3.77%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	434.25	3.27%
银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)	混合基金	381.71	2.87%
20 交通银行二级	商业性金融债券	320.81	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	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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 46 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	115034484.07
期末产品份额净值	1.047005
期末产品份额累计净值	1.088789

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.32%	4.04%

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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献。权益方面在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品权益资产进行减仓，目的在于抓住今年初债券大跌带来的买入机会，维持高票息策略，2023 年一季度将抓住权益春季躁动行情，持续看好疫情恢复带来持续利好的金融、航空和消费板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	17,956,545.16	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1132.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3774.99

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9010252.29	7.84%	463114.78	0.40%
2	固定收益投资	13134671.34	11.42%	74085161.85	64.40%
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	16172311.98	14.06%	2179505.88	1.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	38317235.61	33.31%	76727782.51	66.69%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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
XTB 山西路桥 5	信托贷款	2706.85	23.53%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	1020.09	8.87%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	957.29	8.32%
易方达裕祥回报债券型证券投资基金	债券基金	611.09	5.31%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	508.16	4.42%
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	497.97	4.33%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	372.22	3.24%
20 交通银行二级	商业性金融债券	274.98	2.39%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	269.39	2.34%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	224.18	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
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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 47 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	107121254.00
期末产品份额净值	1.096767
期末产品份额累计净值	1.096767

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.45%	4.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1055.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3518.67

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	14246735.88	13.29%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	48160734.95	44.90%	37217066.68	34.70%
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	7636471.49	7.12%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	70043942.32	65.31%	37217066.68	34.69%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.13%。

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
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	3721.71	34.70%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	2000.12	18.65%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1424.67	13.28%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	973.38	9.07%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	926.36	8.64%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	820.97	7.65%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	575.29	5.36%
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	188.36	1.76%
21 哈尔滨银行永	商业性金融债券	95.24	0.89%

续债 02			
-	-	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	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	290	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	156911085.72
期末产品份额净值	1.087771
期末产品份额累计净值	1.087771

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.30%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献。权益方面在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品权益资产进行减仓，目的在于抓住今年初债券大跌带来的买入机会，维持高票息策略，2023 年一季度将抓住权益春季躁动行情，持续看好疫情恢复带来持续利好的金融、航空和消费板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	4,489,136.29	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1543.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5145.54

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5131075.78	3.27%	270945.75	0.17%
2	固定收益投资	64440195.50	41.06%	65823087.37	41.94%
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	18496546.78	11.78%	2796970.32	1.78%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	88067818.06	56.11%	68891003.45	43.89%

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
XTB 山西路桥 5	信托贷款	1714.34	10.92%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1418.54	9.04%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1358.00	8.65%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1268.44	8.08%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1233.53	7.86%
鹏华双债保利债券型证券投资基金	债券基金	928.76	5.92%
21 国开 12	政策性金融债券	822.88	5.24%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	575.29	3.67%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	548.82	3.50%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	405.99	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
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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 50 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	242135565.80
期末产品份额净值	1.082315
期末产品份额累计净值	1.082315

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.26%	4.45%

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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	8,353,729.34	9,352,000.00
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2383.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7945.17

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	5568091.50	2.30%	13532669.48	5.59%
2	固定收益投资	78608390.72	32.46%	118298928.43	48.85%
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	24099857.98	9.95%	2047640.90	0.85%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	108276340.20	44.72%	133879238.81	55.28%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
XTB 山西路桥 5	信托贷款	6717.49	27.74%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	2262.82	9.34%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2089.50	8.63%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2088.80	8.63%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1483.09	6.12%
21 国开 12	政策性金融债券	1234.32	5.10%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	1011.43	4.18%
鹏华双债保利债券型证券投资基金	债券基金	928.76	3.84%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	864.66	3.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	600.89	2.48%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山西路桥建设集团有限公司	XTB 山西路桥 5	62	4.70%	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 51 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	100590000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	108532885.48
期末产品份额净值	1.078962
期末产品份额累计净值	1.078962

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.27%	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

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1066.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3555.64

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	1613150.38	1.49%	65521.06	0.06%

2	固定收益投资	56076748.59	51.66%	37629768.37	34.66%
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	10645385.72	9.81%	2522601.17	2.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	68335284.69	62.96%	40217890.60	37.04%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	1032.48	9.51%
21 进出 22	政策性金融债券	1009.58	9.30%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	976.30	8.99%
G22XHY	公司债券	907.34	8.36%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	896.77	8.26%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	513.97	4.73%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	502.87	4.63%
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	476.04	4.39%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	445.26	4.10%
20 交通银行二级	商业性金融债券	371.50	3.42%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	49320978.73
期末产品份额净值	1.078054
期末产品份额累计净值	1.078054

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.07%	4.58%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	13,398,838.77	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	485.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1619.72

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	4176767.04	8.46%	319172.87	0.65%
2	固定收益投资	18740374.74	37.93%	19866854.83	40.21%
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	5694798.05	11.53%	605972.73	1.23%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	28611939.83	57.92%	20792000.43	42.08%

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 100.17%。

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
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	1007.84	20.40%
20 舟投 01	公司债券	458.10	9.27%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	455.63	9.22%
22 国开 01	政策性金融债券	408.10	8.26%
汇添富 AAA 级信用纯债券型证券投资基金	债券基金	395.48	8.00%
广发中证建设工程交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	90.84	1.84%
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	83.16	1.68%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	72.63	1.47%

20 交通银行二级	商业性金融债券	53.61	1.09%
19 交通银行永续 债	商业性金融债券	52.52	1.06%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	196648540.99
期末产品份额净值	1.057477
期末产品份额累计净值	1.057477

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.32%	3.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280896.IB	22 鲁高速 MTN003	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	8,932,559.18	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1935.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6450.99

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7017651.03	3.57%	231428.86	0.12%
2	固定收益投资	96370033.36	49.00%	21090998.00	10.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71062117.00	36.13%	915721.65	0.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	174449801.39	88.70%	22238148.51	11.30%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	2721.17	13.83%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	1766.50	8.98%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1490.35	7.58%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1478.70	7.52%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1470.93	7.48%
22 国开 01	政策性金融债券	1020.25	5.19%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	953.30	4.85%

汇添富可转换债券债券型证券投资基金	债券基金	932.22	4.74%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	877.81	4.46%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	730.02	3.71%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	284114347.50
期末产品份额净值	1.056462
期末产品份额累计净值	1.056462

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.28%	3.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

作为一款常规固收理财产品，主要配置固定收益资产，其中债券以经济发达地区 AA+ 债券为主，辅以公募基金灵活配置。报告期内，基于对市场判断，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，积极风险敞口控制，平滑产品净值。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着全国疫情的达峰回落，服务类消费有望迎来强劲复苏，在此我们推荐服务类消费中的三个方向：其一，1 月恰逢春节返乡同时居民出行意愿有望得到释放，推荐出行链条中的航空机场、旅游景区和酒店餐饮；其二，随着疫情达峰线下消费场景有望得到恢复，看好餐饮服务链条中以白酒为代表的食品饮料；其三，成长风格当前已具备性价比，成长风格中新能源赛道仍值得配置。未来仍会维持宽松的流动性环境，央行降息值得期待，在流动性方面也对成长风格的表现形成支撑。因此，可加大对新能源链条风光储和电池上游材料、中游制造等方向的配置。

债券收益率有向下迹象，债券配置价值短期还将持续。目前各地陆续进入疫情“闯关期”，短期生产、生活受抑制。并且数据显示 12 月综合 PMI 已下滑至 42.6，经济诉求下需流动性偏松给予支撑。另外从股债比价来看，股债收益差已出现向下迹象，表明相较于股市收益率的吸引力，当下债券投资吸引力略有回升。预计在疫情余波及货币政策积极、流动性充裕的两方面作用下，收益率曲线仍有修复空间。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282771.IB	22 中冶 MTN003	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2794.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	9314.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	5124067.47	1.81%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	240369573.63	84.59%	0.00	0.00%
3	权益投资	1060653.87	0.37%	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	37618611.60	13.24%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	284172906.57	100.00%	0.00	0.00%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2629.94	9.25%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2582.68	9.09%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2565.54	9.03%
20 中信银行二级	商业性金融债券	2562.06	9.02%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2065.34	7.27%
21 财资 01	公司债券	2035.22	7.16%
22 付息国债 09	国债	2026.36	7.13%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1999.35	7.04%
海富通阿尔法对冲混合型发起式证券投资基金	混合基金	1307.45	4.60%
汇添富绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	1247.59	4.39%

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 55 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	261492546.63
期末产品份额净值	1.062977
期末产品份额累计净值	1.062977

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.19%	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

2022 年全年，债市整体震荡并在年末几乎跌至年初水平；权益市场则震荡下行，各类指数全年跌幅基本 20%以上。全年整体收益主要源自债券，尽管年末出现大幅下跌，但全年持仓票息与净值损益相比仍然是正贡献。权益方面在年末取得小幅正收益，得益于产品对金融、航空等行业的配置，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。目前产品权益资产进行减仓，目的在于抓住今年初债券大跌带来的买入机会，维持高票息策略，2023 年一季度将抓住权益春季躁动行情，持续看好疫情恢复带来持续利好的金融、航空和消费板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2574.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8581.65

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	10751342.36	4.12%	304322.82	0.12%
2	固定收益投资	104202371.74	39.84%	107666893.98	41.16%
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	32440190.00	12.40%	6193286.07	2.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	147393904.10	56.36%	114164502.87	43.64%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5341.62	20.42%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	2040.18	7.80%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1120.08	4.28%
20 进出 13	政策性金融债券	1018.89	3.90%
SOTJ 西部物流园 1 三	收/受益权	1014.79	3.88%
20 碑林 01	公司债券	984.70	3.76%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	977.77	3.74%
银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	混合基金	858.84	3.28%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	812.73	3.11%
16 鄂黄石新港 ZR06	债权融资类产品	702.53	2.69%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

			天			
1	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-1	187	5.00%	债权融资类产品	正常
2	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR06	545	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	473	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	350532331.82
期末产品份额净值	1.039322
期末产品份额累计净值	1.039322

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.84%	2.93%

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

投资策略：杠杆策略、久期策略、大盘蓝筹、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，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

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3446.89
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	11489.65

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	11281497.30	3.22%	49439699.05	14.10%

2	固定收益投资	11963518.00	3.41%	244641335.34	69.78%
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	20087344.13	5.73%	13196009.70	3.76%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	43332359.43	12.36%	307277044.09	87.64%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	8277.41	23.61%
IND & COMM BK CHN/TOKYO	他行发行的同业存单	1590.92	4.54%
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	1500.48	4.28%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1298.46	3.70%
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	1160.59	3.31%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1123.27	3.20%
钜大 2 优	资产支持证券	999.41	2.85%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	680.45	1.94%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	488.18	1.39%
易方达优势长兴三个月持有期混合型基金中基金 (FOF)	混合基金	475.02	1.35%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
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	290	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-01-25
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	334208888.21
期末产品份额净值	0.994906
期末产品份额累计净值	0.994906

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.54%	-0.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠加理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

（2）管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

（1）资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

（2）社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

（3）中短久期的信用债确定较强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

（4）权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	100,000.00	10,000,964.38

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102280796.IB	22 华侨城 MTN003	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	102281615.IB	22 中铝集 MTN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	24,607,812.98	24,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	12,450,428.85	13,500,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	13,692,377.91	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3285.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16429.35

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	8047683.18	2.41%	100591.14	0.03%
2	固定收益投资	146864372.67	43.93%	20229712.20	6.05%
3	权益投资	0.00	0.00%	10310670.14	3.08%
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	144866941.87	43.34%	3858195.00	1.15%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	299778997.72	89.68%	34499168.47	10.32%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

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	银行间质押式逆回购	5073.49	15.18%
天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2013.07	6.02%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	1959.34	5.86%
银华纯债信用主题债券型证券投资基金 (LOF)	债券基金	1944.94	5.82%
广发景源纯债债	债券基金	1620.56	4.85%

券型证券投资基金			
22 乌建发债 01	企业债券	1051.84	3.15%
22 华侨城 MTN003	企业债务融资工具	1008.06	3.02%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	1006.52	3.01%
22 农发 08	政策性金融债券	1001.76	3.00%
嘉实中短债债券型证券投资基金	债券基金	997.18	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
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-02-25
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	245736495.34
期末产品份额净值	0.999782
期末产品份额累计净值	0.999782

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.02%	-0.02%

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

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基+低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	2415.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	12078.33

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	2333492.56	0.95%	67326.37	0.03%
2	固定收益投资	114395041.39	46.54%	42006552.60	17.09%
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	83862376.95	34.12%	3132953.81	1.27%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	200590910.90	81.61%	45206832.78	18.39%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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
22 付息国债 06	国债	2043.28	8.31%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	2007.07	8.17%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1976.48	8.04%
22 锡产 Y4	公司债券	1962.08	7.98%
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	1814.11	7.38%
22 国开 01	政策性金融债券	1632.40	6.64%
22 上航 Y1	公司债券	1540.80	6.27%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	1493.48	6.08%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	571.14	2.32%
鹏华弘惠灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	566.93	2.31%

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	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-03-25
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	312758756.64
期末产品份额净值	1.010627
期末产品份额累计净值	1.010627

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.37%	1.37%

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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，在政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显，至 12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品运用交易策略、杠杆策略和骑乘策略，主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债的交易性机会，适时控制组合久期。年末，债券部分主要配置于中短期限、中高评级信用债。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望实现弱复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场有较好的投资机会。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，获取稳定的票息收益和骑乘收益，择机配置部分优质的固收+基金和债券基金。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开	60,000.00	6,000,000.00

限公司		PPN001		
北京银行股份有 限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	60,000.00	6,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	30,832,476.88	30,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资管计划	27,404,768.43	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3078.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	15390.22

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	7849587.83	2.51%	1174105.23	0.38%
2	固定收益投资	58304733.31	18.64%	102959790.88	32.92%
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	134400871.30	42.97%	8114041.99	2.59%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	200555192.44	64.12%	112247938.10	35.88%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	2182.58	6.98%
22 国开 01	政策性金融债券	1530.38	4.89%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	1518.25	4.85%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	1518.13	4.85%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1513.86	4.84%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	1513.57	4.84%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1181.50	3.78%
22 珠港 Y1	公司债券	1019.01	3.26%
天弘安利短债债券型证券投资基金	债券基金	1012.34	3.24%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1010.76	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)

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 61 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-04-08
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	490390000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	494706598.01
期末产品份额净值	1.008802
期末产品份额累计净值	1.008802

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.19%	1.19%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	200,000.00	20,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	159,000,000.00	155,343,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	4864.16
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	24320.81

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	11354670.21	2.30%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	121327622.19	24.52%	149348037.94	30.18%
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	212788994.08	43.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	345471286.48	69.82%	149348037.94	30.18%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	10062.63	20.34%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	5040.82	10.19%
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	4872.14	9.85%
22 付息国债 01	国债	3061.01	6.19%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2038.45	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	2037.03	4.12%
22 余创 Y1	公司债券	2021.47	4.09%
天弘永利债券型	债券基金	2011.97	4.07%

证券投资基金			
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	2009.47	4.06%
光大保德信安和 债券型证券投资 基金	债券基金	2007.48	4.06%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	366	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	656	5.00%	收/受益权	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	660	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	180346800.70
期末产品份额净值	1.007242
期末产品份额累计净值	1.007242

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.19%	1.19%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	22,542,831.38	25,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1775.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8878.52

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	2309440.91	1.29%	504766.84	0.28%
2	固定收益投资	112612238.73	62.43%	28348984.36	15.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30406124.17	16.86%	6200227.89	3.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	145327803.81	80.57%	35053979.09	19.43%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	8052.09	44.64%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1185.90	6.57%
22 珠港 Y1	公司债券	1019.01	5.65%
22 滨湖 02	公司债券	992.96	5.50%
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	988.74	5.48%
22 京电子城 MTN001	企业债务融资工具	702.48	3.89%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	701.86	3.89%
22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	494.68	2.74%
嘉实中证 500 交易型开放式指数	股票基金	379.76	2.11%

证券投资基金联接基金			
活期存款及清算款	活期存款及清算款	289.60	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
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	860	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	656	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	329853575.26
期末产品份额净值	1.000587
期末产品份额累计净值	1.000587

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.11%	0.11%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3246.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16232.97

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	12273309.29	3.73%	235840.22	0.07%
2	固定收益投资	90877492.36	27.55%	59699353.54	18.10%
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	136558162.57	41.40%	30244545.67	9.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	239708964.22	72.67%	90179739.43	27.33%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	7076.24	21.45%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	3007.96	9.12%
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	2905.07	8.81%
华夏纯债债券型证券投资基金	债券基金	2023.54	6.13%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2022.21	6.13%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1974.48	5.99%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1965.00	5.96%
广发聚鑫债券型	债券基金	1954.40	5.92%

证券投资基金			
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	1842.34	5.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1250.89	3.79%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	679	5.00%	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	656	5.00%	收/受益权	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	660	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	738720000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	734761466.82
期末产品份额净值	0.994641
期末产品份额累计净值	0.994641

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.37%	-1.37%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102282037.IB	22 江宁国资 MTN002	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3616.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	36163.17

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	19388753.59	2.64%	1132423.78	0.15%
2	固定收益投资	221385437.39	30.13%	140370127.14	19.10%
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	274487067.35	37.35%	78079076.03	10.63%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	515261258.33	70.12%	219581626.95	29.88%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	15163.38	20.63%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	7018.58	9.55%
华夏中短债债券型证券投资基金	债券基金	5937.38	8.08%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	5896.78	8.02%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	5785.95	7.87%
22 科城 02	理财直接融资工具	4028.16	5.48%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4015.72	5.46%

金			
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3962.71	5.39%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2078.10	2.83%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	1943.38	2.64%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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	663	4.80%	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	679	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	656	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 65 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	365483688.94
期末产品份额净值	0.995217
期末产品份额累计净值	0.995217

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.61%	-1.61%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	100,000.00	10,000,964.38

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	100,000.00	10,002,175.34
北京银行股份有限公司	102282664.IB	22 中冶 MTN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	1800.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	18003.96

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	2809049.78	0.77%	380580.09	0.10%
2	固定收益投资	187538605.04	51.30%	111110679.25	30.40%
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	14906199.67	4.08%	48806229.74	13.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	205253854.49	56.15%	160297489.08	43.85%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	11019.25	30.14%
22 科城 02	理财直接融资工具	5035.20	13.77%
22 赣江 01	公司债券	2898.58	7.93%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1977.96	5.41%
22 太湖 F2	公司债券	1952.10	5.34%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1906.60	5.22%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	1003.13	2.74%
22 世园投资 CP001	企业债务融资工具	1000.07	2.74%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	997.53	2.73%

22 三局 Y2	公司债券	995.30	2.72%
----------	------	--------	-------

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
1	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	663	4.80%	理财直接融资工具	正常
2	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	660	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 11 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210413
产品登记编码	Z7008922000107
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-04-22
业绩比较基准	4.30%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	319870000.00 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：20000000374200037944782

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	343573021.50
期末产品份额净值	1.074102
期末产品份额累计净值	1.074102

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.82%	4.36%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	3385.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16929.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11613054.39	3.38%	172668.76	0.05%
2	固定收益投资	157179061.24	45.73%	172317517.70	50.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	2392127.07	0.70%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	168792115.63	49.12%	174882313.53	50.88%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTZY 山东高创 3	信托贷款	15511.76	45.14%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	3005.60	8.75%
21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	3003.60	8.74%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2052.43	5.97%
22 济南城投 REITs	资产支持证券	2051.64	5.97%
20 星发 01	公司债券	2041.82	5.94%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	2008.21	5.84%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1554.61	4.52%

活期存款及清算款	活期存款及清算款	1184.86	3.45%
21 进出 16	政策性金融债券	160.94	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	山东高创建设投资集团有限公司	XTZY 山东高创 3	110	4.80%	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固定期限 11 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	881780199.17
期末产品份额净值	1.002775
期末产品份额累计净值	1.002775

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.58%	0.58%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类型券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	99,671,085.42	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	41,056,765.44	46,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	4339.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	14465.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9486365.00	1.08%	1161580.93	0.13%
2	固定收益投资	456378583.27	51.75%	141686276.74	16.07%
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	259210466.95	29.39%	13900554.51	1.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	725075415.22	82.23%	156748412.18	17.77%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.00%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.88	信贷资产流转和收益权转让产品	39092.97	44.33%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4044.52	4.59%
南方宝元债券型基金	债券基金	3932.46	4.46%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	3930.29	4.46%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	3684.78	4.18%

广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3008.77	3.41%
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	2937.48	3.33%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	2917.82	3.31%
22 赣江 01	公司债券	2898.58	3.29%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	1959.63	2.22%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR07	728	5.67%	债权融资类产品	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.88	1042	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	29530070703.20 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：20000000374200038632872

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	29530070703.20
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.061302

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.06%	3.17%

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

2022 年第四季度，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，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现，有利于摊余成本类产品收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，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）
交通银行股份有限公司	112206119.IB	22 交通银行 CD119	2,000,000.00	198,918,800.00
兴业银行股份有限公司	112210081.IB	22 兴业银行 CD081	2,000,000.00	196,889,819.73
兴业银行股份有限公司	112210188.IB	22 兴业银行 CD188	2,000,000.00	195,363,338.08
兴业银行股份有限公司	112210210.IB	22 兴业银行 CD210	1,000,000.00	97,770,800.00

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102000550.IB	20 鲁钢铁 MTN002	300,000.00	31,284,540.82
兴业银行股份有限公司	102100970.IB	21 苏交通 MTN004	500,000.00	51,068,082.19
兴业银行股份有限公司	2102004QF.IB	21 国开绿债 04 清发	1,000,000.00	98,716,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	242946.07
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	242946.07

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	2655367462.20	8.99%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	26884746521.22	91.01%	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	29540113983.42	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

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	银行间质押式逆回购	835851.32	28.30%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	265536.75	8.99%
18 国开 11	政策性金融债券	99149.65	3.36%
20 国开 07	政策性金融债券	91218.50	3.09%
18 农发 08	政策性金融债券	83813.17	2.84%
20 进出 13	政策性金融债券	83116.31	2.81%
17 国开 01	政策性金融债券	63937.74	2.16%
21 国开 02	政策性金融债券	55655.72	1.88%
22 国开 06	政策性金融债券	55571.22	1.88%
22 招商银行 CD060	他行发行的同业存单	49890.80	1.69%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

七. 投资者集中度

1. 报告期末前十大投资者情况

客户序号	投资者类别	持有份额（万元）	持有比例
1	个人客户	3,805.45	0.13%
2	个人客户	1,409.14	0.05%
3	个人客户	1,399.32	0.05%
4	个人客户	1,271.99	0.04%
5	个人客户	1,137.16	0.04%
6	个人客户	1,051.65	0.04%
7	个人客户	1,041.93	0.04%
8	个人客户	1,034.90	0.04%
9	个人客户	1,017.04	0.03%
10	个人客户	1,009.28	0.03%

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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-08-30
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	22966960251.77 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：20000000374200029477370

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	22966960251.77
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.104610

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.92%	3.12%

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

2022 年，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，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现，有利于摊余成本类产品收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，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）
交通银行股份有限公司	112206072.IB	22 交通银行 CD072	3,000,000.00	292,568,700.00
交通银行股份有限公司	112206119.IB	22 交通银行 CD119	1,000,000.00	99,459,400.00
交通银行股份有限公司	112206153.IB	22 交通银行 CD153	1,000,000.00	97,683,042.19
兴业银行股份有限公司	112210003.IB	22 兴业银行 CD003	3,000,000.00	293,526,374.79
兴业银行股份有限公司	112210017.IB	22 兴业银行 CD017	2,000,000.00	194,912,800.00
兴业银行股份有限公司	112210124.IB	22 兴业银行 CD124	1,700,000.00	166,803,255.89

兴业银行股份有限公司	112210134.IB	22 兴业银行 CD134	1,000,000.00	97,993,636.99
兴业银行股份有限公司	112210149.IB	22 兴业银行 CD149	1,400,000.00	137,363,169.42
兴业银行股份有限公司	112210156.IB	22 兴业银行 CD156	1,000,000.00	97,917,085.48
兴业银行股份有限公司	112210190.IB	22 兴业银行 CD190	3,000,000.00	293,128,696.44

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	2102004QF.IB	21 国开绿债 04 清发	1,000,000.00	98,716,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	177994.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	177994.72

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	2083031951.54	9.07%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	20891396380.16	90.93%	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	22974428331.70	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

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	银行间质押式逆回购	471858.16	20.54%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	208303.20	9.07%
22 中信银行 CD093	他行发行的同业存单	59531.31	2.59%
22 中信银行 CD027	他行发行的同业存单	49764.97	2.17%
22 农业银行 CD015	他行发行的同业存单	49746.52	2.17%
22 光大银行 CD044	他行发行的同业存单	49745.57	2.17%
22 国开 01	政策性金融债券	40808.45	1.78%

18 中信银行二级 02	商业性金融债券	32326.13	1.41%
18 进出 09	政策性金融债券	30935.24	1.35%
20 鸿鑫 ABN001 优 先	资产支持证券	30112.84	1.31%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

七. 投资者集中度

1. 报告期末前十大投资者情况

客户序号	投资者类别	持有份额(万元)	持有比例
1	个人客户	28,309.44	1.23%
2	个人客户	12,282.54	0.53%
3	个人客户	10,002.41	0.44%
4	个人客户	9,699.92	0.42%
5	个人客户	5,164.39	0.22%
6	个人客户	3,158.50	0.14%
7	个人客户	2,560.02	0.11%
8	个人客户	2,554.39	0.11%
9	个人客户	2,519.94	0.11%
10	个人客户	2,500.44	0.11%

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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	8054282729.64 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：20000000374200035701050

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	8054282729.64
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.063636

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.36%	3.32%

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

2022 年，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，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现，有利于摊余成本类产品收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，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）
交通银行股份有限公司	112206020.IB	22 交通银行 CD020	2,000,000.00	194,893,800.00
交通银行股份有限公司	112206090.IB	22 交通银行 CD090	1,000,000.00	97,807,238.63
交通银行股份有限公司	112206113.IB	22 交通银行 CD113	5,000,000.00	487,947,500.00
兴业银行股份有限公司	112210134.IB	22 兴业银行 CD134	1,000,000.00	97,989,536.99
兴业银行股份有限公司	112210149.IB	22 兴业银行 CD149	2,000,000.00	195,983,027.95

兴业银行股份有限公司	112210162.IB	22 兴业银行 CD162	500,000.00	48,943,641.64
交通银行股份有限公司	2128022.IB	21 交通银行永续债	2,390,000.00	247,397,608.77

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	63921.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	63921.11

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	471652996.06	5.86%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	7585515572.97	94.15%	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	8057168569.03	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 交通银行 CD113	他行发行的同业存单	49643.63	6.16%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	47165.30	5.85%
22 农业银行 CD013	他行发行的同业存单	39812.69	4.94%
18 国开 11	政策性金融债券	30682.37	3.81%
22 上海银行 CD183	他行发行的同业存单	29941.81	3.72%
22 中信银行 CD019	他行发行的同业存单	29900.51	3.71%
22 北京农商银行 CD182	他行发行的同业存单	29880.50	3.71%
21 进出 12	政策性金融债券	20514.51	2.55%
22 交通银行 CD020	他行发行的同业存单	19977.34	2.48%
22 上海银行 CD185	他行发行的同业存单	19959.75	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
-	-	-	-	-

七. 投资者集中度

1. 报告期末前十大投资者情况

客户序号	投资者类别	持有份额(万元)	持有比例
1	个人客户	7,675.19	0.95%
2	个人客户	7,000.00	0.87%
3	个人客户	2,600.16	0.32%
4	个人客户	2,600.00	0.32%
5	个人客户	2,525.48	0.31%
6	个人客户	2,400.48	0.30%
7	个人客户	2,095.35	0.26%
8	个人客户	2,000.12	0.25%
9	个人客户	1,991.05	0.25%
10	个人客户	1,958.90	0.24%

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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	29430332314.54 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：20000000374200041787144

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	29430332314.54
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.053299

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.30%	3.28%

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

2022 年第四季度，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，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，预计 2023 年货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现，有利于摊余成本类产品收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，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）
交通银行股份有限公司	112206115.IB	22 交通银行 CD115	3,000,000.00	292,825,800.00
交通银行股份有限公司	112206118.IB	22 交通银行 CD118	1,000,000.00	97,608,600.00
交通银行股份有限公司	112206158.IB	22 交通银行 CD158	2,000,000.00	195,369,800.00
兴业银行股份有限公司	112210077.IB	22 兴业银行 CD077	1,000,000.00	98,462,935.62
兴业银行股份有限公司	112210129.IB	22 兴业银行 CD129	1,000,000.00	98,078,540.27

兴业银行股份有限公司	112210187.IB	22 兴业银行 CD187	2,000,000.00	195,458,476.71
------------	--------------	------------------	--------------	----------------

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	101769023.IB	17 北排水 MTN001	500,000.00	50,739,780.82
北京银行股份有限公司	102000550.IB	20 鲁钢铁 MTN002	300,000.00	31,284,540.82
北京银行股份有限公司	102000890.IB	20 京建工 MTN001	200,000.00	20,001,561.64
北京银行股份有限公司	102000989.IB	20 通用 MTN001A	500,000.00	50,096,493.15
交通银行股份有限公司	102002328.IB	20 中交路桥 MTN001	5,000.00	502,646.58
兴业银行股份有限公司	2102004QF.IB	21 国开绿债 04 清发	1,000,000.00	98,716,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	237017.93
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	237017.93

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	2325807251.81	7.90%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	27115698768.28	92.10%	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	29441506020.09	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	783886.46	26.63%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	232580.73	7.90%
20 国开 07	政策性金融债券	99589.00	3.38%
20 进出 13	政策性金融债券	91291.59	3.10%
21 国开 02	政策性金融债券	77650.92	2.64%
18 国开 11	政策性金融债券	61371.35	2.08%
18 农发 08	政策性金融债券	58966.74	2.00%

21 付息国债 15	国债	50420.06	1.71%
20 进出 03	政策性金融债券	42147.97	1.43%
18 农发 13	政策性金融债券	41584.97	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
-	-	-	-	-

七. 投资者集中度

1. 报告期末前十大投资者情况

客户序号	投资者类别	持有份额(万元)	持有比例
1	个人客户	46,741.22	1.59%
2	个人客户	22,299.85	0.76%
3	个人客户	22,137.36	0.75%
4	个人客户	17,408.52	0.59%
5	个人客户	12,197.14	0.41%
6	个人客户	10,427.58	0.35%
7	个人客户	10,371.64	0.35%
8	个人客户	7,868.97	0.27%
9	个人客户	6,968.74	0.24%
10	个人客户	5,724.29	0.19%

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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 10 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01210501
产品登记编码	Z7008922A000003
产品投资类型	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	2021-05-19
业绩比较基准	5%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	15360000.00 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：20000062834000109359682

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	16615586.58
期末产品份额净值	1.081743
期末产品份额累计净值	1.081743

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.81%	5.03%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	163.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	409.41

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	1271524.18	7.65%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	15354192.32	92.35%
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	1271524.18	7.65%	15354192.32	92.35%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
XTL 株洲城发 0.3	信托贷款	1535.42	92.35%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	127.15	7.65%
-	-	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	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 0.3	117	5.30%	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 10 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 11 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01210502
产品登记编码	Z7008922A000004
产品投资类型	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	2021-05-21
业绩比较基准	4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	50000000.00 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：20000062834000109378938

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53865858.34
期末产品份额净值	1.077317
期末产品份额累计净值	1.077317

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.59%	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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	530.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	884.86

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	3672773.50	6.82%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	50224462.37	93.19%	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	53897235.87	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	5022.45	93.19%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	367.28	6.81%
-	-	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	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 11 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	4.80%
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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53160657.21
期末产品份额净值	1.022320
期末产品份额累计净值	1.022320

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.42%	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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	523.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	873.24

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	647602.91	1.22%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	52564000.47	98.78%	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	53211603.38	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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 上饶创新 02	理财直接融资工具	5256.40	98.78%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	64.76	1.22%
-	-	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	366	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	700893787.10
期末产品份额净值	1.008857
期末产品份额累计净值	1.008857

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.86%	1.86%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	200,000.00	20,004,350.68
北京银行股份有限公司	102000550.IB	20 鲁钢铁 MTN002	200,000.00	20,856,360.55

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	36,101,083.03	40,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	2,670,096.69	3,010,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3450.65
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	19294553.08	2.76%	425170.42	0.06%
2	固定收益投资	439920997.84	62.76%	47512439.73	6.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	29896669.69	4.27%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	129162567.18	18.43%	34730070.03	4.95%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	588378118.10	83.95%	112564349.86	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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	30915.55	44.11%
大融城 4A	资产支持证券	4080.04	5.82%
SOTJ 西部物流园 4	收/受益权	3007.96	4.29%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3006.05	4.29%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	2960.85	4.22%
华夏睿磐泰利混	混合基金	2927.88	4.18%

合型证券投资基金			
22 鲁创 K1	公司债券	2918.19	4.16%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	2914.96	4.16%
20 鲁钢铁 MTN002	企业债务融资工具	2096.64	2.99%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1995.07	2.85%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	860	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	656	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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	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	9680844826.56 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：20000000374200011996261

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	10075240630.61
期末产品份额净值	1.040739
期末产品份额累计净值	1.273817

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.59%	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

2022 年债市经历两轮大幅调整，产品在两次调整中回撤均小于市场幅度，一是由于产品久期较短、票息策略执行较好，二是配置了部分低波存款类资产，有效控制了产品回撤；产品整年度逐步降低债券久期，并在年末进行了部分资产置换，换入高票息资产以对冲部分净值回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
北京国际信托有限公司	082100194.IB	21 兴光黄金 ABN001 优先	1,090,000.00	109,919,446.36
兴业银行股份有限公司	112210003.IB	22 兴业银行 CD003	3,000,000.00	292,312,200.00
交通银行股份有限公司	1928019.IB	19 交通银行二级 01	200,000.00	20,557,726.85
交通银行股份有限公司	2028018.IB	20 交通银行二级	3,200,000.00	323,749,790.96

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	082100194.IB	21 兴光黄金 ABN001 优先	1,090,000.00	109,919,446.36
兴业银行股份有限公司	082100308.IB	21 金融街 ABN001 优先	200,000.00	20,216,860.82
兴业银行股份有限公司	102101689.IB	21 南通产业 MTN002	400,000.00	40,753,883.84
交通银行股份有限公司	2028024.IB	20 中信银行二级	30,000.00	3,063,894.25
北京银行股份有限公司	2028024.IB	20 中信银行二级	30,000.00	3,063,894.25

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	99255.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	165425.68

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	102055202.87	1.02%	3551781101.41	35.24%
2	固定收益投资	5017930626.99	49.79%	1251944691.37	12.42%
3	权益投资	40778311.23	0.40%	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	100149499.25	0.99%	13162900.23	0.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	5260913640.34	52.21%	4816888693.01	47.79%

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
中国农业银行他行存款	他行存款	278877.27	27.67%
中国工商银行他行存款	他行存款	66829.98	6.63%
19 农发 04	政策性金融债券	41596.32	4.13%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	39849.79	3.95%
21 北铁 01	公司债券	31171.91	3.09%
15 南京地铁 PRN001	企业债务融资工具	30878.39	3.06%
18 进出 03	政策性金融债券	20978.21	2.08%
21 中金 F2	商业性金融债券	15122.55	1.50%
华夏银行他行存款	他行存款	14513.44	1.44%

21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	资产支持证券	14234.18	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

《北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	230757765.53 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	230918340.99
期末产品份额净值	1.000695
期末产品份额累计净值	1.000695

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.11%	0.06%

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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	54,928,208.32	55,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	18,142,235.12	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2273.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	18946.23

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	19768394.24	8.56%	222493.39	0.10%
2	固定收益投资	102751472.85	44.48%	25883506.47	11.20%
3	权益投资	0.00	0.00%	34405574.37	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	39528223.58	17.11%	8450093.56	3.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	162048090.67	70.15%	68961667.80	29.85%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5998.47	25.97%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2006.00	8.68%
22 西城 Y1	公司债券	1493.61	6.47%
农行优 1	股票(一级市场)	1116.56	4.83%
21 付息国债 08	国债	1017.60	4.41%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1004.73	4.35%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	993.68	4.30%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	990.77	4.29%
招商安泰债券投资基金	债券基金	988.08	4.28%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	807.60	3.50%

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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	513591000.00 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：20000000374200057086706

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	513057772.77
期末产品份额净值	0.998961
期末产品份额累计净值	0.998961

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.12%	-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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	54,943,181.40	55,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	64,462,224.94	70,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5050.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42089.45

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30016458.81	5.85%	871241.44	0.17%
2	固定收益投资	135775919.08	26.46%	104916951.79	20.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	53383601.95	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	167100658.14	32.56%	21087171.88	4.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	332893036.03	64.88%	180258967.05	35.12%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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	银行间质押式逆回购	6088.66	11.87%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3118.06	6.08%
22 国开 01	政策性金融债券	3060.76	5.96%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	3037.26	5.92%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	3036.91	5.92%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	3015.65	5.88%
农行优 1	股票(一级市场)	1732.46	3.38%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	1457.66	2.84%
华夏优 1	股票(一级市场)	1234.23	2.41%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1032.64	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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	125265000.00 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：20000000374200057369318

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	125517436.85
期末产品份额净值	1.002015
期末产品份额累计净值	1.002015

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.28%	0.28%

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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	40,000.00	4,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	40,000.00	4,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	9,976,057.46	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	13,847,858.20	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1235.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10293.48

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：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12598085.80	10.04%	158969.63	0.13%
2	固定收益投资	23955740.80	19.08%	17519830.32	13.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	11467934.14	9.13%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	55851949.57	44.49%	3992176.22	3.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	92405776.17	73.61%	33138910.31	26.39%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

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	1280.90	10.20%
20 付息国债 03	国债	713.00	5.68%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	705.88	5.62%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	606.59	4.83%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	506.60	4.04%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	502.58	4.00%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	502.40	4.00%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	498.00	3.97%
招商安泰债券投资基金	债券基金	493.72	3.93%
22 余创 Y1	公司债券	404.29	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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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	86382000.00 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：20000000374200057093582

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	86545350.58
期末产品份额净值	1.001891
期末产品份额累计净值	1.001891

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.35%	0.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	20,168,303.59	20,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	13,694,878.12	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	851.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7097.87

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	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	7639002.35	8.83%	128379.82	0.15%
2	固定收益投资	15068935.21	17.41%	18980152.04	21.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	11341245.56	13.10%
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	28679722.97	33.13%	4720170.74	5.45%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	51387660.53	59.37%	35169948.16	40.63%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1012.28	11.69%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	777.02	8.98%
22 付息国债 09	国债	506.59	5.85%
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	500.90	5.79%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	495.92	5.73%
招商安泰债券投资基金	债券基金	394.64	4.56%
农行优 1	股票（一级市场）	368.06	4.25%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	297.95	3.44%
易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	297.59	3.44%
交银施罗德恒益灵活配置混合型	混合基金	295.66	3.42%

证券投资基金			
--------	--	--	--

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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 2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31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
产品投资类型	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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	214496999.29
期末产品份额净值	0.990108
期末产品份额累计净值	0.990108

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.67%	-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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	44,881,811.93	45,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	22,516,437.00	25,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1055.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17590.12

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	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	23974819.15	11.18%	488170.54	0.23%
2	固定收益投资	17165308.61	8.00%	58975036.82	27.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	18646711.49	8.69%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	84259722.51	39.28%	11017223.31	5.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	125399850.27	58.46%	89127142.15	41.54%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2459.50	11.46%
20 付息国债 09	国债	1215.59	5.67%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1005.15	4.69%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	988.39	4.61%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	987.97	4.61%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	958.56	4.47%
招商招悦纯债债券型证券投资基金	债券基金	788.23	3.67%
农行优 1	股票（一级市场）	605.14	2.82%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	508.64	2.37%
亦庄 1 优	资产支持证券	500.94	2.34%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	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	1172630000.00 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（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1189524892.97
期末产品份额净值	1.014407
期末产品份额累计净值	1.014407

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.48%	1.23%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	34,863,852.70	35,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	10,634,526.76	12,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11702.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	58513.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	21361606.76	1.80%	640146.61	0.05%
2	固定收益投资	671258012.79	56.40%	138444900.74	11.63%
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	353234724.91	29.68%	5154695.46	0.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1045854344.46	87.88%	144239742.81	12.12%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 京中国化工新材料 ZR001	债权融资类产品	15108.38	12.70%
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	10118.19	8.50%
21 浙德清建发 ZR001-2	债权融资类产品	7083.07	5.95%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5041.26	4.24%
鑫选 1A	资产支持证券	5020.19	4.22%
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	4801.54	4.03%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	4459.72	3.75%

金			
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	4007.47	3.37%
XTB 南京江宁 3.5	信托贷款	4001.35	3.36%
易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	3959.00	3.33%

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	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-2	187	5.55%	债权融资类产品	正常
2	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR04	179	5.67%	债权融资类产品	正常
3	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	180	4.80%	信托贷款	正常
4	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 01	182	5.50%	理财直接融资工具	正常
5	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	129	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
6	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常
7	中国化工新材料有限公司	21 京中国化工新材料 ZR001	306	5.12%	债权融资类产品	正常
8	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	290	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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	3170014245.47 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：20000000374200009553893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3278815573.81
期末产品份额净值	1.034322
期末产品份额累计净值	1.228357

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.26%	3.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债市经历两轮大幅调整，产品在两次调整中回撤均小于市场幅度，一是由于产品久期较短、票息策略执行较好，二是配置了部分低波存款类资产，有效控制了产品回撤；产品整年度逐步降低债券久期，并在年末进行了部分资产置换，换入高票息资产以对冲部分净值回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
兴业银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89
北京银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	183,801,252.27	182,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	224,685,440.38	225,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	68,598,248.94	76,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	32303.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	161516.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4450613.37	0.14%	1057329555.03	32.24%
2	固定收益投资	984073729.94	30.01%	1077494746.74	32.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	99840026.11	3.04%	55997071.67	1.71%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1088364369.42	33.20%	2190821373.44	66.80%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	46556.39	14.20%
中国工商银行他行存款	他行存款	44893.08	13.69%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	26699.77	8.14%
华夏银行他行存款	他行存款	13880.40	4.23%
18 农发 08	政策性金融债券	13458.19	4.10%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10349.78	3.16%
22 农发 04	政策性金融债券	10091.45	3.08%
21 张公 01	公司债券	9327.79	2.84%
22 中国银行 CD001	他行发行的同业存单	6981.82	2.13%
21 大宁 Y1	公司债券	6286.36	1.92%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	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	815129649.64 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：20000000374200009554435

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	843877654.89
期末产品份额净值	1.035268
期末产品份额累计净值	1.226496

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.00%	3.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年四季度及全年，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主。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

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1）1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2）2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3）7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3）11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；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，提供组合基础静态资产收益率。

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	102282037.IB	22 江宁国资 MTN002	400,000.00	40,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	117,033,589.63	130,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8317.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	41585.80

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	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	3419899.00	0.41%	262443471.70	31.10%
2	固定收益投资	442857017.52	52.47%	117008573.00	13.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	18253570.30	2.16%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	464530486.82	55.05%	379452044.70	44.95%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	11604.40	13.75%
中国工商银行他行存款	他行存款	11189.82	13.26%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	9878.19	11.70%
16 国开 07	政策性金融债券	5144.59	6.10%
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	4118.53	4.88%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	3886.75	4.61%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	3753.14	4.45%
华夏银行他行存款	他行存款	3459.76	4.10%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	3328.99	3.94%
22 中化 T1	公司债券	2989.13	3.54%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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
2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-01-06
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	1135787772.30 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：20000000374200067371235

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1146702329.95
期末产品份额净值	1.009609
期末产品份额累计净值	1.033920

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.43%	3.43%

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

投资策略：票息策略、久期策略、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来，在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。权益部分运作分析：2022 年四季度以来在稳增长政策连续出台以及疫情防控政策优化和金融支持房地产市场合理发展的前提下，市场对经济向好的预期较强，消费修复迹象开始出现，产品逐步建仓已经调整至低位的大消费板块，并适当配置具有业绩好转的中下游成长制造板块，提升产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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）

交通银行股份有限公司	1928025.IB	19 交通银行永续债	500,000.00	51,646,557.53
------------	------------	------------	------------	---------------

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102200114.IB	22 中交四局 MTN001B	50,000.00	5,000,491.78
北京银行股份有限公司	102280338.IB	22 首钢 MTN002	50,000.00	5,000,000.00
北京银行股份有限公司	102282664.IB	22 中冶 MTN001	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	196,415,640.84	217,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11287.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56435.95

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	35243144.48	2.72%	44990185.94	3.46%
2	固定收益投资	515484398.96	39.68%	664960553.09	51.19%
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	10064847.55	0.77%	28291197.90	2.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	560792390.99	43.17%	738241936.92	56.83%

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 113.28%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 国开 05	政策性金融债券	10293.79	7.92%
17 国开 10	政策性金融债券	9700.55	7.47%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	8217.77	6.33%
18 农发 08	政策性金融债券	7246.72	5.58%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	6559.54	5.05%
19 国开 10	政策性金融债券	5312.99	4.09%
19 进出 05	政策性金融债券	5194.99	4.00%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4365.95	3.36%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2006.26	1.54%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1710.11	1.32%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 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2022年1月1日起至2022年12月31日止。

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	2022-02-10
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	544335623.59 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：20000000374200067453364

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	549517164.32
期末产品份额净值	1.009519
期末产品份额累计净值	1.027455

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.08%	3.08%

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

投资策略：票息策略、久期策略、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来，在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。权益部分运作分析：2022 年四季度以来在稳增长政策连续出台以及疫情防控政策优化和金融支持房地产市场合理发展的前提下，市场对经济向好的预期较强，消费修复迹象开始出现，产品逐步建仓已经调整至低位的大消费板块，并适当配置具有业绩好转的中下游成长制造板块，提升产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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）
交通银行股份有限公司	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	200,000.00	20,004,350.68
交通银行股份有限公司	102200114.IB	22 中交四局 MTN001B	50,000.00	5,000,491.78
北京银行股份有限公司	102280338.IB	22 首钢 MTN002	50,000.00	5,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告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	184,771,308.24	204,094,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5411.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	27057.25

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	6863161.20	0.98%	30974876.88	4.42%
2	固定收益投资	472027437.60	67.36%	175934984.91	25.11%
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	8051676.73	1.15%	6934427.87	0.99%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	486942275.53	69.49%	213844289.66	30.51%

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 127.53%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 国开 10	政策性金融债券	10146.42	14.48%
22 付息国债 10	国债	8957.75	12.78%
20 国开 05	政策性金融债券	7205.65	10.28%
17 国开 10	政策性金融债券	6467.04	9.23%
19 国开 10	政策性金融债券	5312.99	7.58%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	5045.80	7.20%
18 国开 11	政策性金融债券	3073.10	4.39%
22 铁京 Y2	公司债券	2010.22	2.87%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1995.07	2.85%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	1018.70	1.45%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 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