

北银京华远见春系列红利京品年定开 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银京华远见春系列红利京品年定开1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银京华远见春系列红利京品年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230805
产品登记编码	Z7008923000092
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-09-06
业绩比较基准	2.60%~5.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	944993062.59 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：20000062834000126891148

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	950652298.31
期末产品份额净值	1.005988
期末产品份额累计净值	1.005988

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.85%	1.86%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年四季度，中证红利指数的期间收益率-3.71%，同期沪深 300 指数的期间收益率是-7.00%，中证红利指数呈现了较好的防御属性。红利系列产品在四季度基本完成产品的资产配置，固定收益类资产配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主，固收组合久期与产品期限匹配。逐步建仓权益仓位，目前权益配置比例 3-5%，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。中证红利指数股息率 6.20%，处于近十年 92%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备较好的配置价值。但短期市场极度悲观，红利策略的相对收益非常显著，后续需要平衡收益与风险。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，积极挖掘优质的红利主题基金，适度分散风格。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	50604.10
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	506040.72

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	889129.26	0.09%	10023464.78	1.04%
2	固定收益投资	401071388.46	41.75%	441456418.80	45.95%
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	107288532.23	11.17%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	509249049.95	53.01%	451479883.58	46.99%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 华融金租 01	同业借款	32279.47	33.60%
21 国债 12	国债	4547.75	4.73%
23 能建 A	资产支持证券	4113.55	4.28%
冶建 23 优	资产支持证券	4096.74	4.26%
23 中铁建金租 02	同业借款	3026.98	3.15%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	3026.09	3.15%
易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	基金中基金	2885.33	3.00%
嘉科优 A	资产支持证券	2848.40	2.96%
23 海潮 2A	资产支持证券	2135.34	2.22%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	2015.83	2.10%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	71	3.30%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产
3	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	146	4.40%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银京华远见春系列红利京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实1期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-04-26
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	830148866.31 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：20000062834000119048752

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	837843470.52
期末产品份额净值	1.009268
期末产品份额累计净值	1.265665

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.86%	3.97%

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

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. IB	23 鲁钢铁 MTN009	200,000.00	20,007,983.61

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	27,809,218.20	28,600,000.00
嘉实基金管理 有限公司	嘉实中短债 A	基金	27,514,445.57	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	113775.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	379253.34

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

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	5010836.44	0.51%	11523142.71	1.18%
2	固定收益投资	293908579.70	30.19%	515049616.52	52.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	41056482.09	4.22%
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	89075541.40	9.15%	17887494.68	1.84%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	387994957.54	39.86%	585516736.00	60.14%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.86%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	12170.36	12.50%
21 进出 03	政策性金融债券	4104.18	4.22%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	3512.90	3.61%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	3082.76	3.17%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	3027.07	3.11%
23 农发 11	政策性金融债券	3021.09	3.10%
嘉实中短债债券型证券投资基金	债券基金	3016.41	3.10%
中加中债-1-5 年国开债	债券基金	2864.07	2.94%
23 华控 02	公司债券	2076.31	2.13%
23 鲁钢铁 MTN009	企业债务融资工具	2063.98	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实2期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-19
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1326099150.36 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118457774

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1364433428.39
期末产品份额净值	1.028907
期末产品份额累计净值	1.278551

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.32%	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

进入四季度，在稳增长政策发力，经济金融数据回升向好态势下，利率走势承压，从而对产品整体净值表现出现一定影响，但在流动性合理充裕的支撑下，产品逐步配置部分回调出现一定价值的高等级信用债资产，增强票息保护。临近年底，市场提前交易降准降息逻辑，行情抢跑明显，信用利差和期限利差普遍压缩，产品收益提升明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
兴业银行股份有限公司	102383198. IB	23 江宁城建 MTN003	200,000.00	20,001,961.75
兴业银行股份有限公司	102383099. IB	23 联发集 MTN003	200,000.00	20,002,103.83

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	144822.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	482742.37

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	10407253.82	0.68%	18749443.41	1.23%
2	固定收益投资	385594849.85	25.31%	1102308624.73	72.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	6299346.92	0.41%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	396002103.67	26.00%	1127357415.06	74.00%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.27%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	8883.94	5.83%
17 进出 03	政策性金融债券	6501.72	4.27%
23 进出 06	政策性金融债券	6027.03	3.96%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	3931.79	2.58%
20 陕投集团 MTN001	企业债务融资工具	3125.91	2.05%
23 军民融合 PPN001	企业债务融资工具	3101.27	2.04%
23 军民融合 PPN002	企业债务融资工具	3075.96	2.02%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2305.66	1.51%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	2069.45	1.36%
23 江宁城建 MTN003	企业债务融资工具	2026.99	1.33%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实3期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-11
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1036887043.78 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：20000062834000118461816

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1043241746.08
期末产品份额净值	1.006128
期末产品份额累计净值	1.255765

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.78%	4.10%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382858. IB	23 济南能源 MTN002	200,000.00	20,002,202.19

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19,536,973.72	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	126230.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	420766.62

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6625948.16	0.57%	8278089.03	0.71%
2	固定收益投资	152346781.57	13.03%	831987075.78	71.16%
3	权益投资	0.00	0.00%	169995513.11	14.54%
4	商品及金融衍生品投资	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	158972729.73	13.60%	1010260677.92	86.40%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.45%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	6018.89	5.15%
23 农发 11	政策性金融债券	4028.12	3.45%
工行优 2	股票（一级市场）	3870.16	3.31%
农行优 1	股票（一级市场）	3212.96	2.75%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2078.86	1.78%
23 鲁钢铁 MTN010	企业债务融资工具	2053.08	1.76%
23 济南能源 MTN002	企业债务融资工具	2036.94	1.74%
中行优 4	股票（一级市场）	2003.54	1.71%
23 民生金租 09	同业借款	2003.06	1.71%
23 农发 01	政策性金融债券	1633.37	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 09	71	3.70%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实4期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-09
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1210089130.20 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：20000062834000118457604

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1218448807.28
期末产品份额净值	1.006908
期末产品份额累计净值	1.250752

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.72%	4.07%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17,608,733.93	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	153710.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	614842.61

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	11025704.43	0.81%	73088443.51	5.34%
2	固定收益投资	323634379.44	23.64%	808420785.70	59.05%
3	权益投资	0.00	0.00%	71899974.34	5.25%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	81090466.65	5.92%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	415750550.52	30.37%	953409203.55	69.63%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.31%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	7767.65	5.67%
20 南京银行二级 01	商业性金融债券	5160.72	3.77%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	5137.94	3.75%
23 常德城投 MTN003	企业债务融资工具	5122.87	3.74%
债券买入返售	债券买入返售	5083.63	3.71%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5075.25	3.71%
22 启东城投 PPN002	企业债务融资工具	3141.31	2.29%
23 农发 01	政策性金融债券	3062.58	2.24%
21 农发 06	政策性金融债券	3046.18	2.22%
格林泓裕一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3033.80	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实5期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-19
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	464519613.00 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：20000062834000118876670

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	466363841.77
期末产品份额净值	1.003970
期末产品份额累计净值	1.256893

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.37%	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

进入四季度，在稳增长政策发力，经济金融数据回升向好态势下，利率走势承压，从而对产品整体净值表现出现一定影响，但在流动性合理充裕的支撑下，产品逐步配置部分回调出现一定价值的高等级信用债资产，增强票息保护。临近年底，市场提前交易降准降息逻辑，行情抢跑明显，信用利差和期限利差普遍压缩，产品收益提升明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. IB	23 鲁钢铁 MTN009	300,000.00	30,011,975.41

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	76489.53
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	254965.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

1	现金及银行存款	4805900.43	0.95%	1015382.87	0.20%
2	固定收益投资	350776482.38	69.46%	148430580.41	29.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	355582382.81	70.41%	149445963.28	29.59%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.18%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
16 国开 13	政策性金融债券	4113.42	8.14%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	4096.80	8.11%
19 国开 08	政策性金融债券	4092.73	8.10%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	4015.41	7.95%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3857.53	7.64%
23 鲁钢铁 MTN009	企业债务融资工具	3095.97	6.13%
23 徐州经开 MTN002	企业债务融资工具	3029.63	6.00%
23 军民融合 PPN001	企业债务融资工具	2067.51	4.09%
23 济南高新 MTN002	企业债务融资工具	2062.95	4.08%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2047.05	4.05%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实6期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-02-13
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1359365069.90 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118543975

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1380852386.14
期末产品份额净值	1.015806
期末产品份额累计净值	1.252277

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.48%	4.28%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

进入四季度，在稳增长政策发力，经济金融数据回升向好态势下，利率走势承压，从而对产品整体净值表现出现一定影响，但在流动性合理充裕的支撑下，产品逐步配置部分回调出现一定价值的高等级信用债资产，增强票息保护。临近年底，市场提前交易降准降息逻辑，行情抢跑明显，信用利差和期限利差普遍压缩，产品收益提升明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	146757.13
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	489190.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13482434.36	0.93%	14255257.10	0.98%

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

2	固定收益投资	640791518.47	44.02%	759508343.96	52.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	27566739.14	1.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	654273952.83	44.95%	801330340.20	55.05%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.05%。

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
19 交通银行永续债	商业性金融债券	11547.57	7.93%
19 中国银行二级 03	商业性金融债券	8130.17	5.59%
债券买入返售	债券买入返售	7956.59	5.47%
20 中信银行二级	商业性金融债券	7642.56	5.25%
21 进出 13	政策性金融债券	5045.76	3.47%
恒创泰富 48 号	收益凭证	4043.17	2.78%
21 国开 02	政策性金融债券	3088.53	2.12%
19 国开 08	政策性金融债券	3069.55	2.11%
22 国开 08	政策性金融债券	3068.26	2.11%
21 国开 07	政策性金融债券	3060.11	2.10%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份 有限公司	恒创泰富 48 号	38	3.30%	收益凭证	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实7期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-20
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	829027914.21 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118863342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	836967927.83
期末产品份额净值	1.009577
期末产品份额累计净值	1.244874

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.59%	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

四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	88814.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	296049.41

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	6129026.23	0.64%	31403893.01	3.30%
2	固定收益投资	246543123.00	25.92%	646940828.88	68.02%
3	权益投资	0.00	0.00%	20038665.82	2.11%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	252672149.23	26.57%	698383387.71	73.43%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.98%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	6221.72	6.54%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	4092.23	4.30%
21 农发 06	政策性金融债券	4061.58	4.27%
23 民生金租 06	同业借款	4034.89	4.24%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3483.99	3.66%
23 江阴公 PPN009	企业债务融资工具	3038.72	3.20%
23 上合控股 PPN002	企业债务融资工具	2046.89	2.15%
23 岳阳城建 PPN002	企业债务融资工具	2043.15	2.15%
22 济南城投 MTN002	企业债务融资工具	2039.26	2.14%
23 龙城发展 MTN006B	企业债务融资工具	1519.22	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 06	73	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	392684059.61 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118535555

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	437745654.66
期末产品份额净值	1.114752
期末产品份额累计净值	1.114752

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.41%	3.10%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：在季开产品中，我们更关注产品的短期波动和长期收益的平衡，在组合中保持了一定比例的存款专户作为整个组合的稳定器。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	49661.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	413847.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4198116.54	0.94%	70660811.82	15.80%
2	固定收益投资	149831433.62	33.51%	33276794.49	7.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	90999766.45	20.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	98198960.66	21.96%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	252228510.82	56.41%	194937372.76	43.59%

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 102.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	9976.13	22.31%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	3983.57	8.91%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3552.64	7.94%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	3116.54	6.97%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	1703.94	3.81%
23 农发 01	政策性金融债券	1633.37	3.65%
中行优 4	股票（一级市场）	1614.65	3.61%
工行优 2	股票（一级市场）	1558.67	3.49%
农行优 1	股票（一级市场）	1012.73	2.26%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.84	2.25%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	419804863.24 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：20000062834000118546422

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	465456906.90
期末产品份额净值	1.108745
期末产品份额累计净值	1.108745

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.77%	2.99%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：在季开产品中，我们更关注产品的短期波动和长期收益的平衡，在组合中保持了一定比例的存款专户作为整个组合的稳定器。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	61719.58
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	514329.60

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5415108.45	1.13%	96868136.61	20.15%
2	固定收益投资	67493984.18	14.04%	130819873.53	27.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	81614376.59	16.98%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	98520015.76	20.49%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	171429108.39	35.66%	309302386.73	64.34%

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 103.02%。

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 尚融住总 ABN001 优先	资产支持证券	3333.55	6.93%
汇添富长添利定期 开放债券型证 券投资基金	债券基金	2065.65	4.30%
19 国开 03	政策性金融债券	2063.08	4.29%
财通资管鸿福短 债债券型证 券投资基金	债券基金	2006.54	4.17%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	1975.50	4.11%
工行优 2	股票（一级市场）	1674.08	3.48%
农行优 1	股票（一级市场）	1389.80	2.89%
债券买入返售	债券买入返售	1319.06	2.74%
华夏银行他行存 款	他行存款	1098.59	2.29%
中国工商银行他 行存款	他行存款	1093.98	2.28%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	268634007.33 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：20000062834000118556344

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	296345587.31
期末产品份额净值	1.103157
期末产品份额累计净值	1.103157

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.27%	2.90%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：在季开产品中，我们更关注产品的短期波动和长期收益的平衡，在组合中保持了一定比例的存款专户作为整个组合的稳定器。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	42397.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	353309.46

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8084279.90	2.66%	48526360.96	15.99%
2	固定收益投资	102582968.59	33.80%	30377898.40	10.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	69049916.61	22.75%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40861837.90	13.46%	3993204.76	1.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	151529086.39	49.93%	151947380.73	50.07%

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 102.40%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	3633.09	11.97%
工行优 2	股票（一级市场）	1662.64	5.48%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1470.59	4.85%
农行优 1	股票（一级市场）	1306.11	4.30%
中行优 4	股票（一级市场）	1073.81	3.54%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1044.12	3.44%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1038.15	3.42%
22 绿城地产 MTN005	企业债务融资工具	1014.81	3.34%
23 进出 04	政策性金融债券	1010.36	3.33%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1009.88	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	56268330.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118480836

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	59245921.10
期末产品份额净值	1.052917
期末产品份额累计净值	1.052917

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.02%	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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6324.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52707.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3616378.58	5.72%	208415.06	0.33%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	30921093.71	48.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	13603065.01	21.50%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14918266.10	23.58%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	18534644.68	29.30%	44732573.78	70.70%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.73%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	493.89	7.81%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	380.70	6.02%
工行优 2	股票(一级市场)	328.73	5.20%
汇添富中短债债券型证券投资基金	债券基金	301.35	4.76%

农行优 1	股票(一级市场)	272.91	4.31%
债券买入返售	债券买入返售	211.96	3.35%
中行优 4	股票(一级市场)	170.18	2.69%
23 电建 A	资产支持证券	127.77	2.02%
光大优 1	股票(一级市场)	115.07	1.82%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	100.34	1.59%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	135160446.09 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118459806

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	142406225.26
期末产品份额净值	1.053608
期末产品份额累计净值	1.053608

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.52%	2.17%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15177.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	126478.94

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8942782.40	5.88%	196268.53	0.13%
2	固定收益投资	13394639.70	8.80%	66616213.09	43.79%
3	权益投资	0.00	0.00%	14495545.52	9.53%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	48484596.49	31.87%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	70822018.59	46.55%	81308027.14	53.45%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.57%。

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
载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	3044.43	20.01%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	1007.40	6.62%
活期存款及清算	活期存款及清算款	913.63	6.01%

款			
华泰柏瑞季季红 债券型证券投资 基金	债券基金	703.50	4.62%
富国新天锋债券 型证券投资基金 (LOF)	债券基金	701.72	4.61%
债券买入返售	债券买入返售	671.97	4.42%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	517.75	3.40%
22 铁建房产 MTN003	企业债务融资工具	508.03	3.34%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	493.80	3.25%
财通资管鸿益中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	351.05	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	192	3.70%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-08-16
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	76529384.73 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118792993

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80321656.77
期末产品份额净值	1.049553
期末产品份额累计净值	1.049553

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.40%	2.08%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8564.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	71371.41

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5086082.91	6.09%	106549.12	0.13%
2	固定收益投资	12496654.06	14.96%	37933679.66	45.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	11798316.26	14.12%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	16128578.44	19.30%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	33711315.41	40.35%	49838545.04	59.65%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托收/受益权	收/受益权	2028.98	24.28%
22 珠海港股 MTN002	企业债务融资工具	731.91	8.76%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	519.26	6.22%

22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	517.75	6.20%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	493.80	5.91%
债券买入返售	债券买入返售	297.82	3.56%
工行优 2	股票(一级市场)	285.11	3.41%
农行优 1	股票(一级市场)	236.70	2.83%
财通资管鸿益中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	200.60	2.40%
华泰柏瑞富利灵 活配置混合型证 券投资基金	混合基金	193.45	2.32%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-09-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	116382651.19 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118803844

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	121387811.93
期末产品份额净值	1.043006
期末产品份额累计净值	1.043006

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.37%	1.87%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	4,401,795.93	5,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	23,829,145.03	24,000,000.00

(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	12960.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	108008.14

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2249945.65	1.85%	131747.03	0.11%
2	固定收益投资	61302585.06	50.46%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	25024729.20	20.60%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	32780729.86	26.98%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96333260.57	79.29%	25156476.23	20.71%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
23 华融资产 01	同业借款	5521.02	45.44%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1007.24	8.29%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.21	8.27%
21 农发 06	政策性金融债券	609.24	5.01%
工行优 2	股票(一级市场)	604.74	4.98%
农行优 1	股票(一级市场)	502.05	4.13%
中行优 4	股票(一级市场)	313.07	2.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	238.17	1.96%
光大优 1	股票(一级市场)	211.70	1.74%
易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	191.94	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	117681314.84 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：20000062834000118785268

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	121311203.17
期末产品份额净值	1.030845
期末产品份额累计净值	1.030845

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.96%	1.39%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	8,812,125.48	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8,804,366.97	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	19837.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	165310.48

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2231261.80	1.84%	180793.21	0.15%
2	固定收益投资	48425631.10	39.88%	1998735.27	1.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	14874829.68	12.25%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	53706756.93	44.23%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	104363649.83	85.95%	17054358.16	14.05%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
23 华融资产 01	同业借款	3513.38	28.94%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1007.24	8.30%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.75	8.28%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	997.73	8.22%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	835.59	6.88%
21 江阴城投 PPN005	企业债务融资工具	716.67	5.90%
中行优 4	股票（一级市场）	711.05	5.86%
23 农发 01	政策性金融债券	612.52	5.04%
中泰星元价值优选灵活配置混合	混合基金	358.96	2.96%

型证券投资基金			
工行优 2	股票(一级市场)	344.46	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	84964000.19 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：20000062834000118791826

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	84746178.13
期末产品份额净值	0.997436
期末产品份额累计净值	0.997436

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.35%	-0.12%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17326.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	144384.11

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2623597.31	3.07%	198978.86	0.23%
2	固定收益投资	25553892.29	29.94%	23490667.47	27.53%
3	权益投资	0.00	0.00%	19503202.51	22.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13966457.54	16.37%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	42143947.14	49.39%	43192848.84	50.61%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 宁银消金 01	同业借款	1506.54	17.65%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	592.69	6.95%
工行优 2	股票(一级市场)	471.31	5.52%
21 浙商银行永续债	商业性金融债券	409.21	4.80%
农行优 1	股票(一级市场)	391.27	4.59%
23 进出清发 02	政策性金融债券	304.82	3.57%

22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	304.15	3.56%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	279.08	3.27%
中行优 4	股票(一级市场)	243.99	2.86%
华泰柏瑞富利灵 活配置混合型证 券投资基金	混合基金	187.53	2.20%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江宁银消费金融股份有限公司	23 宁银消金 01	130	3.25%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开7号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	62160701.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118876826

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	62604642.26
期末产品份额净值	1.007141
期末产品份额累计净值	1.007141

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.74%	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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17754.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	147952.76

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2301472.52	3.67%	156422.46	0.25%
2	固定收益投资	18266016.70	29.10%	17984151.72	28.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	14955488.49	23.82%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	9110323.63	14.51%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	29677812.85	47.28%	33096062.67	52.72%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.20%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	1012.48	16.13%
22 启东城投 PPN002	企业债务融资工具	522.83	8.33%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	500.45	7.97%
工行优 2	股票(一级市场)	361.41	5.76%
23 进出清发 02	政策性金融债券	304.82	4.86%
农行优 1	股票(一级市场)	300.04	4.78%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	245.79	3.92%
23 电建 A	资产支持证券	191.29	3.05%
中行优 4	股票(一级市场)	187.10	2.98%
光大优 1	股票(一级市场)	126.52	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开8号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-18
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	234727122.63 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118549510

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	232694226.23
期末产品份额净值	0.991339
期末产品份额累计净值	0.991339

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.66%	-0.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	24931.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	207760.68

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4296370.65	1.84%	832532.34	0.36%
2	固定收益投资	121669995.11	52.24%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	37537743.37	16.12%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	68583060.06	29.44%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	194549425.82	83.53%	38370275.71	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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	7015.34	30.12%
22 中交四局 MTN001B	企业债务融资工具	2076.15	8.91%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1395.27	5.99%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1030.70	4.43%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1029.59	4.42%
22 进出 12	政策性金融债券	1015.22	4.36%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.19	4.32%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	989.32	4.25%
中行优 4	股票（一级市场）	775.15	3.33%
工行优 2	股票（一级市场）	664.94	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开9号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	240562485.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118831475

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	237676585.42
期末产品份额净值	0.988003
期末产品份额累计净值	0.988003

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.33%	-0.63%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	14,966,106.17	17,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	19,857,620.86	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	25442.10
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	212017.67

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3802711.82	1.56%	9921176.47	4.06%
2	固定收益投资	71230358.47	29.14%	58398230.29	23.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	28979851.56	11.86%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	72073876.39	29.49%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	147106946.68	60.19%	97299258.32	39.81%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.22%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	3037.87	12.43%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	2071.01	8.47%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1706.97	6.98%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1317.86	5.39%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	1269.31	5.19%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1030.70	4.22%
21 农发 06	政策性金融债券	1015.39	4.15%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券	债券基金	1013.34	4.15%

投资基金			
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	989.32	4.05%
中行优 4	股票(一级市场)	653.20	2.67%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开10号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	85298166.24 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118872004

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	85637872.29
期末产品份额净值	1.003982
期末产品份额累计净值	1.003982

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.63%	0.22%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9176.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	76474.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1637122.48	1.89%	1507970.44	1.74%
2	固定收益投资	24104041.07	27.77%	12738359.48	14.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	13011369.91	14.99%
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	33802556.62	38.94%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	59543720.17	68.60%	27257699.83	31.40%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	2011.83	23.18%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	706.11	8.13%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	702.51	8.09%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	502.56	5.79%
21 农发 06	政策性金融债券	406.16	4.68%
工行优 2	股票（一级市场）	314.43	3.62%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	305.42	3.52%
农行优 1	股票（一级市场）	261.03	3.01%
中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	190.68	2.20%
广发睿毅领先混	混合基金	188.75	2.17%

合型证券投资基金			

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开11号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	99487881.09 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118868689

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	100092128.68
期末产品份额净值	1.006073
期末产品份额累计净值	1.006073

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.34%	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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	4,860,949.05	5,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	9,761,811.79	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	10723.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	89360.26

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2756093.84	2.68%	3657748.74	3.55%
2	固定收益投资	20321945.73	19.74%	34305173.52	33.33%
3	权益投资	0.00	0.00%	10009382.95	9.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	31875951.22	30.97%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	54953990.79	53.39%	47972305.21	46.61%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.23%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	1022.93	9.94%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	618.68	6.01%
22 常德城投 PPN002	企业债务融资工具	517.05	5.02%
21 进出 03	政策性金融债券	513.02	4.98%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	502.56	4.88%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	501.53	4.87%
中加中债-1-5 年国开债	债券基金	500.63	4.86%
尚水 5 优	资产支持证券	243.78	2.37%
工行优 2	股票(一级市场)	241.88	2.35%
中泰星元价值优	混合基金	217.61	2.11%

选灵活配置混合型证券投资基金			

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开12号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-05-17
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	89871866.82 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118781339

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	89680542.88
期末产品份额净值	0.997871
期末产品份额累计净值	0.997871

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.41%	-0.13%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9579.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	79825.54

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6123387.27	6.80%	148599.80	0.17%
2	固定收益投资	15285148.87	16.98%	15250630.76	16.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	16203743.69	18.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	37019291.14	41.12%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	58427827.28	64.90%	31602974.25	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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.36%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	625.61	6.95%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	541.86	6.02%
22 光大水务 MTN002	企业债务融资工具	511.61	5.68%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	508.52	5.65%

22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	508.39	5.65%
景顺长城景泰裕 利纯债债券型证 券投资基金	债券基金	507.60	5.64%
浦银安盛中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	503.17	5.59%
永赢迅利中高等 级短债债券型证 券投资基金	债券基金	499.28	5.55%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	493.85	5.49%
工行优 2	股票(一级市场)	391.57	4.35%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-05-23
业绩比较基准	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	498099637.28 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119239624

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	506677987.73
期末产品份额净值	1.017222
期末产品份额累计净值	1.269454

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.96%	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

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
瑞银证券有限责 任公司	360034. SH	光大优 3	10,000.00	1,053,762.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	53840.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	179469.76

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

1	现金及银行存款	20968138.04	3.90%	3240108.63	0.60%
2	固定收益投资	220207115.97	40.98%	203002988.60	37.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	79742976.23	14.84%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10149683.54	1.89%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	251324937.55	46.77%	285986073.46	53.23%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.00%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 湖北金租 03	同业借款	7106.53	13.23%
23 邦银金租 02	同业借款	4063.32	7.56%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托收/受益权	收/受益权	3804.33	7.08%
23 农发 06	政策性金融债券	3039.53	5.66%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2384.01	4.44%
23 浦口康居 MTN001	企业债务融资工具	2034.91	3.79%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	2027.67	3.77%
工行优 2	股票 (一级市场)	1927.05	3.59%
债券买入返售	债券买入返售	1733.46	3.23%
农行优 1	股票 (一级市场)	1599.81	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	38	3.30%	收益凭证	正常资产
2	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 03	142	3.65%	同业借款	正常资产
3	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产
4	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 02	142	3.38%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-06-20
业绩比较基准	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	243884261.37 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119711868

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	247643347.17
期末产品份额净值	1.015413
期末产品份额累计净值	1.249739

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.07%	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

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	26240.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	87467.11

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1341988.88	0.49%	40407789.06	14.75%
2	固定收益投资	130943969.83	47.81%	94059321.11	34.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	1996391.63	0.73%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5120368.39	1.87%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	137406327.10	50.17%	136463501.80	49.83%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.61%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 湖北金租 01	同业借款	6090.71	22.24%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4151.70	15.16%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2080.88	7.60%
21 浙商银行永续债	商业性金融债券	2046.03	7.47%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托收/受益权	收/受益权	1902.16	6.95%
22 农发清发 03	政策性金融债券	1316.97	4.81%

20 中国银行永续 债 03	商业性金融债券	1038.15	3.79%
20 农业银行永续 债 02	商业性金融债券	521.65	1.90%
易方达(香港)精 选债券基金	债券基金	512.04	1.87%
债券买入返售	债券买入返售	444.57	1.62%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 01	171	3.65%	同业借款	正常资产
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	231326263.77 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：20000062834000119722660

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	232166165.31
期末产品份额净值	1.003630
期末产品份额累计净值	1.262137

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.60%	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

四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	65136.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	217120.90

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	6553776.33	2.74%	939358.16	0.39%
2	固定收益投资	131191428.51	54.89%	87532820.50	36.62%
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	12796540.34	5.35%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	150541745.18	62.98%	88472178.66	37.02%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.95%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 华融资产 01	同业借款	10038.22	42.00%
19 国开 08	政策性金融债券	1023.18	4.28%
债券买入返售	债券买入返售	1013.91	4.24%
22 江北建投 MTN006	企业债务融资工具	1007.94	4.22%
光大保德信增利收益债券型证券投资基金	债券基金	731.40	3.06%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	674.24	2.82%
23 农发 06	政策性金融债券	506.59	2.12%
23 金瓯 Y1	公司债券	393.83	1.65%
21 首农食品 MTN001	企业债务融资工具	339.22	1.42%
23 涪陵 03	公司债券	334.86	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	330335474.02 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：20000062834000119717108

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	332126915.25
期末产品份额净值	1.005423
期末产品份额累计净值	1.256972

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.91%	4.20%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	70283.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	234277.38

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7244359.40	2.10%	1126650.19	0.33%

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

2	固定收益投资	172757238.41	50.00%	98193953.43	28.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	49633075.04	14.37%
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	16530270.14	4.78%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	196531867.95	56.89%	148953678.66	43.11%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.81%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 华融资产 01	同业借款	5019.11	14.53%
23 进出 06	政策性金融债券	4018.02	11.63%
债券买入返售	债券买入返售	3762.50	10.89%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	2564.16	7.42%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2079.60	6.02%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	1068.73	3.09%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	1034.73	2.99%
22 华侨城 MTN003	企业债务融资工具	1015.31	2.94%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1014.97	2.94%
工行优 2	股票(一级市场)	968.47	2.80%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	290746520.19 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：20000062834000119339964

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	291703622.44
期末产品份额净值	1.003291
期末产品份额累计净值	1.256445

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.85%	4.23%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	57822.47
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	192741.73

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16487921.14	4.56%	1946929.96	0.54%
2	固定收益投资	97811914.89	27.04%	245501445.63	67.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	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	114299836.03	31.60%	247448375.59	68.40%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 123.92%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	7703.57	21.30%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2705.15	7.48%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2074.37	5.73%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1840.99	5.09%
23 华控 02	公司债券	1693.34	4.68%
23 市政 Y1	公司债券	1021.20	2.82%
中色 YK05	公司债券	962.76	2.66%
23 京城 02	公司债券	571.78	1.58%
23 漳交 Y2	公司债券	510.75	1.41%

23 一航 Y1	公司债券	510.00	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-02-06
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	479011414.72 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119705755

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	492751295.49
期末产品份额净值	1.028683
期末产品份额累计净值	1.246352

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.75%	4.17%

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

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	52334.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	174449.37

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6463488.93	1.20%	15876204.37	2.96%
2	固定收益投资	267686453.83	49.84%	197220863.80	36.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	37446040.75	6.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12390648.73	2.31%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	286540591.49	53.35%	250543108.92	46.65%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.99%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 九鼎金租 02	同业借款	15213.75	28.33%
20 招银租赁二级	商业性金融债券	4164.43	7.75%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3121.33	5.81%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2195.98	4.09%
22 付息国债 20	国债	2009.62	3.74%
债券买入返售	债券买入返售	1961.31	3.65%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	1034.73	1.93%
23 成交投 MTN001	企业债务融资工具	1015.22	1.89%
工行优 2	股票（一级市场）	904.91	1.68%

农行优 1	股票(一级市场)	751.24	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 02	36	3.15%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余7号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-29
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	793465375.69 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119694297

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	822147974.66
期末产品份额净值	1.036148
期末产品份额累计净值	1.261480

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.34%	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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	87234.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	290780.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

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	5235913.66	0.57%	3158811.91	0.34%
2	固定收益投资	205969900.06	22.25%	495769205.26	53.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	54852019.45	5.93%
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	160744667.86	17.36%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	371950481.58	40.18%	553780036.62	59.82%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	9885.75	10.68%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	5439.55	5.88%
23 九鼎金租 03	同业借款	5070.25	5.48%
平安如意中短债债券型证券投资基金	债券基金	4833.21	5.22%
易方达安源中短债债券型证券投资基金	债券基金	4700.63	5.08%
19 国开 03	政策性金融债券	4126.17	4.46%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2654.00	2.87%
22 江宁国资 MTN001	企业债务融资工具	2560.88	2.77%
23 江北建投 MTN001	企业债务融资工具	2020.72	2.18%
23 龙城发展 MTN006B	企业债务融资工具	1519.22	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 03	80	3.15%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	160408447.68 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：20000062834000119813124

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	168492066.02
期末产品份额净值	1.050393
期末产品份额累计净值	1.050393

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.74%	2.29%

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
2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。
产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市

（2）管理人对未来的市场展望
展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名 称	资产管理产品类 型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加信投致远 单一资产管理 计划	资管计划	43,466,921.67	50,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8,808,244.52	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	27154.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	226291.63

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2709839.89	1.61%	338562.70	0.20%
2	固定收益投资	58278209.93	34.56%	317419.13	0.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	45951256.92	27.25%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	61043477.50	36.20%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	122031527.32	72.36%	46607238.75	27.64%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
债券买入返售	债券买入返售	5012.00	29.72%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1286.03	7.63%
中行优 4	股票(一级市场)	1103.03	6.54%
工行优 2	股票(一级市场)	1095.35	6.50%
富国全球债券证券投资基金(QDII)	债券基金	1017.99	6.04%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1007.24	5.97%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	1006.27	5.97%

鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.48	5.96%
23 农发 01	政策性金融债券	816.69	4.84%
农行优 1	股票(一级市场)	722.71	4.29%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 06	73	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	76104393.91 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119812811

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	77955442.33
期末产品份额净值	1.024322
期末产品份额累计净值	1.024322

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.39%	1.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。
产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市

（2）管理人对未来的市场展望
展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名 称	资产管理产品类 型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	6,805,717.62	7,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加信投致远单 一资产管理计划	资管计划	29,519,013.72	34,000,000.00

(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	25086.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	209057.46

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1925368.19	2.46%	177413.82	0.23%
2	固定收益投资	34130065.75	43.69%	317419.13	0.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	27900696.89	35.71%
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	13669856.27	17.50%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	49725290.21	63.65%	28395529.84	36.35%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	3007.45	38.50%
中加中债-1-5 年 国开债	债券基金	700.92	8.97%
工行优 2	股票(一级市场)	669.72	8.57%
中行优 4	股票(一级市场)	507.36	6.49%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	500.45	6.41%
农行优 1	股票(一级市场)	500.05	6.40%
23 进出清发 02	政策性金融债券	406.42	5.20%
光大优 1	股票(一级市场)	210.85	2.70%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	210.11	2.69%

光大优 3	股票(一级市场)	179.12	2.29%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-22
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	159250576.68 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119809616

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	162953015.33
期末产品份额净值	1.023249
期末产品份额累计净值	1.023249

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.37%	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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17372.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	144770.12

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3037530.61	1.86%	320741.58	0.20%
2	固定收益投资	50931426.78	31.23%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	42965360.26	26.34%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	65853555.28	40.37%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	119822512.67	73.46%	43286101.84	26.54%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	2003.69	12.28%
中行优 4	股票（一级市场）	1066.36	6.54%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1030.36	6.32%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1029.59	6.31%
21 国开 02	政策性金融债券	1029.51	6.31%
工行优 2	股票（一级市场）	1023.18	6.27%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1018.08	6.24%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1004.28	6.16%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	987.07	6.05%
国投瑞银恒泽中	债券基金	710.12	4.35%

短债债券型证券 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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	72016593.77 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119241122

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	73636069.20
期末产品份额净值	1.022487
期末产品份额累计净值	1.022487

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.78%	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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理，择机参与碳中和相关板块投资机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产

机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7841.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	65347.16

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	992852.31	1.29%	290108.78	0.38%
2	固定收益投资	11233353.69	14.62%	18089857.95	23.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	24009123.09	31.25%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22207850.95	28.91%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	34434056.95	44.82%	42389089.82	55.18%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.65%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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)	580.20	7.55%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	503.60	6.56%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	503.41	6.55%

永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	494.88	6.44%
农行优 1	股票(一级市场)	481.67	6.27%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	413.52	5.38%
23 农发 01	政策性金融债券	408.34	5.32%
22 浙商集团 ABN001 优先	资产支持证券	301.47	3.92%
中行优 4	股票(一级市场)	300.36	3.91%
财通资管鸿益中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	252.23	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-21
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	52572732.64 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119248188

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53720486.47
期末产品份额净值	1.021831
期末产品份额累计净值	1.021831

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.63%	1.42%

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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理，择机参与碳中和相关板块投资机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产

机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	5,936,144.89	6,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	3,959,447.34	4,000,000.00

(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	5723.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	47691.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3161150.52	5.52%	1578422.00	2.75%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	20138539.03	35.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	11203786.65	19.55%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	21230122.35	37.04%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	24391272.87	42.56%	32920747.68	57.44%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	503.46	8.78%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	464.87	8.11%

汇添富中短债债券型证券投资基金	债券基金	450.21	7.86%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	404.06	7.05%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	352.55	6.15%
工行优 2	股票(一级市场)	270.75	4.72%
农行优 1	股票(一级市场)	224.77	3.92%
中行优 4	股票(一级市场)	140.16	2.45%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	100.49	1.75%
尚水 5 优	资产支持证券	97.20	1.70%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2023 年第四季度

投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-08-19
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	88290023.91 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119269516

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	89781054.39
期末产品份额净值	1.016887
期末产品份额累计净值	1.016887

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.82%	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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理，择机参与碳中和相关板块投资机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产

机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	4780.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	79671.73

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5725641.60	6.20%	241876.66	0.26%
2	固定收益投资	20225500.28	21.89%	20591936.35	22.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	20305465.10	21.98%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25306062.25	27.39%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	51257204.13	55.48%	41139278.11	44.52%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.47%。

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
23 湖北金租 04	同业借款	2022.55	21.89%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	606.23	6.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	595.16	6.44%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合	收/受益权	507.24	5.49%

资金信托收/受益权			
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	504.18	5.46%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	499.71	5.41%
工行优 2	股票(一级市场)	490.70	5.31%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	472.33	5.11%
农行优 1	股票(一级市场)	407.37	4.41%
中行优 4	股票(一级市场)	254.03	2.75%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产
2	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金融 04	232	3.65%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230104
产品登记编码	Z7008923000004
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	243294969.95 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110963026

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	252528032.91
期末产品份额净值	1.037950
期末产品份额累计净值	1.037950

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.14%	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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13394.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	44649.58

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9881964.97	3.91%	3519006.69	1.39%
2	固定收益投资	178689243.38	70.71%	60607400.54	23.98%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	188571208.35	74.62%	64126407.23	25.38%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	11706.38	46.33%
23 青城 01	公司债券	2075.56	8.21%
22 涪陵 01	公司债券	2066.77	8.18%
19 高淳 01	公司债券	2041.33	8.08%
21 镜湖 03	公司债券	2021.99	8.00%
21 滨发 02	公司债券	2020.21	7.99%
21 国创 04	公司债券	1997.42	7.90%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1340.10	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	383	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230105
产品登记编码	Z7008923000005
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-02-08
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	386859150.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110883344

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	400161115.81
期末产品份额净值	1.034384
期末产品份额累计净值	1.034384

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.03%	3.83%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	21229.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	70766.52

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6868201.68	1.72%	1924027.08	0.48%
2	固定收益投资	252168688.36	62.97%	139491997.91	34.83%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	259036890.04	64.69%	141416024.99	35.31%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 上饶控股 02	理财直接融资工具	15053.41	37.59%
22 溧水城建 PPN001	企业债务融资工具	3938.08	9.83%
23 广安 01	公司债券	3888.09	9.71%
20 常高 01	公司债券	3144.35	7.85%
23 青城 01	公司债券	3118.08	7.79%
22 涪陵 01	公司债券	3100.16	7.74%
22 京房 01	公司债券	3092.99	7.72%
21 滨发 02	公司债券	3030.04	7.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	879.22	2.20%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	800.87	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 02	402	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
2	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	402	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见3年封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230106
产品登记编码	Z7008923000006
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	4.00%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	202722571.06 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111093472

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	210705490.62
期末产品份额净值	1.039378
期末产品份额累计净值	1.039378

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.29%	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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11173.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37245.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10043148.51	4.76%	6493495.09	3.08%
2	固定收益投资	94862050.65	44.99%	99437816.31	47.16%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	104905199.16	49.76%	105931311.40	50.24%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	9486.21	44.99%
22 乌高 01	公司债券	2017.95	9.57%
22 滨湖 02	公司债券	2006.85	9.52%
22 开晟 01	公司债券	1995.68	9.47%
22 赣江 01	公司债券	1954.68	9.27%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1653.66	7.84%
22 宁发 01	公司债券	989.23	4.69%
22 先行 01	公司债券	979.39	4.65%
-	-	-	-%
-	-	-	-%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	383	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230102
产品登记编码	Z7008923000002
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	847896168.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110969644

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	880086184.48
期末产品份额净值	1.037964
期末产品份额累计净值	1.037964

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.91%	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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波资产专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	46704.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	155681.77

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4949243.97	0.56%	5569023.42	0.63%
2	固定收益投资	142813231.25	16.20%	728219332.80	82.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	147762475.22	16.76%	733788356.22	83.24%

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

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品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 100.15%。

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
青岛胶州城市投资有限公司资金信托计划	信托贷款	20023.28	22.71%
23 诸暨国资 01	理财直接融资工具	8067.62	9.15%
23 信达金租 01	同业借款	6213.70	7.05%
21 经控 01	公司债券	4808.14	5.45%
21 济金 01	公司债券	4767.07	5.41%
G21 惠投 1	公司债券	4708.16	5.34%
21 吴发 01	公司债券	4677.14	5.31%
21 通经 02	公司债券	4670.53	5.30%
21 滁城 01	公司债券	4181.56	4.74%
21 南水 02	公司债券	4178.45	4.74%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	67	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	青岛胶州城市发展投资有限公司	青岛胶州城市投资有限公司资金信托计划	18	5.68%	信托贷款	正常资产
3	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 01	93	3.80%	同业借款	正常资产
4	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 01	93	4.65%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第四

季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230103
产品登记编码	Z7008923000003
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-02-08
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	880676072.49 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111103678

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	909813546.34
期末产品份额净值	1.033085
期末产品份额累计净值	1.033085

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.84%	3.69%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波资产专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	48286.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	160955.48

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7727197.04	0.83%	327247.20	0.04%
2	固定收益投资	420710054.92	45.33%	499323224.96	53.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	428437251.96	46.16%	499650472.16	53.84%

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

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品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 102.00%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 信达金租 03	同业借款	20668.06	22.27%
23 上饶控股 01	理财直接融资工具	10035.60	10.81%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 2 期	收/受益权	9999.20	10.77%
19 珠纓 02	公司债券	7243.64	7.80%
23 即墨城投 PPN001	企业债务融资工具	5230.15	5.64%
19 胶州湾 MTN001	企业债务融资工具	5196.82	5.60%
21 胶州城投 PPN001	企业债务融资工具	4176.78	4.50%
21 绿城 03	公司债券	4126.24	4.45%

21 滨江投资 PPN001	企业债务融资工具	3148.08	3.39%
23 胶州城投 CP001	企业债务融资工具	3095.32	3.34%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 03	114	3.80%	同业借款	正常资产
2	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 01	59	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
3	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 2 期	118	4.50%	收/受益权	正常资产
4	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	59	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-05-26
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	593674027.19 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：20000062834000119323964

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	598687726.09
期末产品份额净值	1.008445
期末产品份额累计净值	1.345599

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.41%	4.01%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	92928.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	464640.67

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2415681.85	0.36%	2744370.77	0.41%
2	固定收益投资	211544809.09	31.80%	388153612.20	58.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	39936866.87	6.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20368059.70	3.06%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	234328550.64	35.23%	430834849.84	64.77%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	6148.87	9.24%
23 华融资产 01	同业借款	5019.11	7.55%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	2117.29	3.18%
23 成交投 MTN001	企业债务融资工具	2030.44	3.05%
23 国开 11	政策性金融债券	2007.63	3.02%
20 光大永明人寿	商业性金融债券	1557.64	2.34%
23 华控 02	公司债券	1424.07	2.14%
22 中国信达债 01	商业性金融债券	1055.48	1.59%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	1040.55	1.56%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	1034.73	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-06-24
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	924676615.74 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119338368

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	931498431.46
期末产品份额净值	1.007377
期末产品份额累计净值	1.319782

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.79%	4.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	143320.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	716600.69

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	48603938.39	4.74%	7409850.25	0.72%

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

2	固定收益投资	301870247.13	29.46%	466784768.99	45.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	125210827.09	12.22%
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	40601779.34	3.96%	34292343.60	3.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	391075964.86	38.16%	633697789.93	61.84%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.53%。

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
债券买入返售	债券买入返售	11528.72	11.25%
22 进出 22	政策性金融债券	7059.57	6.89%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5470.22	5.34%
20 苏州银行二级	商业性金融债券	5323.22	5.19%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4060.18	3.96%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3693.79	3.60%
中加纯债两年 A	债券基金	3251.99	3.17%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	3104.05	3.03%
23 胶州湾 MTN002	企业债务融资工具	3046.41	2.97%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	股票(一级市场)	2293.66	2.24%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-09-28
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1359635911.47 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：20000062834000119349936

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1370064884.38
期末产品份额净值	1.007670
期末产品份额累计净值	1.292670

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.99%	4.02%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102383419. IB	23 南航租赁 MTN001	100,000.00	10,002,950.82

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名 称	资产管理产品类 型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	19,787,149.63	20,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	28,287,163.48	29,000,000.00

(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	158498.58
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	792492.75

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	33256155.18	2.18%	120652988.67	7.89%
2	固定收益投资	362880341.08	23.73%	638147557.82	41.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	201719670.97	13.19%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	154768720.75	10.12%	17471577.66	1.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	550905217.01	36.03%	977991795.12	63.97%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.11%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	15118.92	9.89%
南方惠利 6 个月定期开放债券型证券投资基金	债券基金	10401.62	6.80%
21 农发 06	政策性金融债券	6092.36	3.98%
19 国开 08	政策性金融债券	5115.92	3.35%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5075.25	3.32%
工行优 2	股票（一级市场）	4874.70	3.19%
债券买入返售	债券买入返售	4767.07	3.12%
21 国开 02	政策性金融债券	4118.04	2.69%
农行优 1	股票（一级市场）	4046.91	2.65%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	3261.92	2.13%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-23
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1742532449.78 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119751493

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1757696852.60
期末产品份额净值	1.008702
期末产品份额累计净值	1.267012

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	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

四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
兴业银行股份有限公司	102383198. IB	23 江宁城建 MTN003	200,000.00	20,001,961.75
交通银行股份有限公司	102382855. IB	23 常德经建 MTN004	250,000.00	25,002,711.75

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	9,722,870.48	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	186407.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	932038.94

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8956797.88	0.46%	8586602.21	0.44%
2	固定收益投资	649738452.28	33.62%	921162879.08	47.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	127477535.85	6.60%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	216603835.46	11.21%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	875299085.62	45.29%	1057227017.14	54.71%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
恒创泰富 48 号	收益凭证	21226.63	10.98%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	6597.85	3.41%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	5137.94	2.66%
格林泓裕一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5056.40	2.62%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	5052.31	2.61%
债券买入返售	债券买入返售	4485.07	2.32%
20 长沙银行二级	商业性金融债券	4370.99	2.26%
23 进出 04	政策性金融债券	4243.51	2.20%
23 农发 01	政策性金融债券	4083.43	2.11%

22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	4080.06	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	38	3.30%	收益凭证	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-11
业绩比较基准	2.50%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1364726849.48 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119749738

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1394062315.62
期末产品份额净值	1.021495
期末产品份额累计净值	1.283213

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.70%	4.37%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. IB	23 鲁钢铁 MTN009	100,000.00	10,003,991.80
兴业银行股份有限公司, 北京银行股份有限公司	102382703. IB	23 湘建工 MTN002 (科创票据)	100,000.00	10,002,049.18

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	26,436,376.45	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	147868.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	492894.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10767867.23	0.71%	8607621.58	0.56%
2	固定收益投资	496602667.68	32.53%	892967273.86	58.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	107525729.80	7.04%
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	10241761.04	0.67%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	517612295.95	33.90%	1009100625.24	66.10%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	26458.33	17.33%
23 九鼎金租 01	同业借款	10142.50	6.64%
22 农发清发 03	政策性金融债券	7091.38	4.64%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	6432.08	4.21%
23 临平 Y1	公司债券	5506.43	3.61%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3951.18	2.59%

五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	3504.20	2.30%
23 济南能源 MTN001	企业债务融资工具	3055.44	2.00%
23 华控 02	公司债券	2643.11	1.73%
23 两山 02	公司债券	2100.12	1.38%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 01	5	3.15%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放7号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-21
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1207379577.19 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119323849

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1232393236.59
期末产品份额净值	1.020717
期末产品份额累计净值	1.245747

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.26%	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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
兴业银行股份有限公司	102383198. IB	23 江宁城建 MTN003	100,000.00	10,000,980.87

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	130882.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	654410.44

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8240096.80	0.59%	59112032.65	4.25%
2	固定收益投资	302516146.40	21.76%	853279385.06	61.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	116063590.82	8.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	50782932.39	3.65%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	361539175.59	26.01%	1028455008.53	73.99%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.33%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 九鼎金租 04	同业借款	10139.00	7.29%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6162.63	4.43%
21 农发 06	政策性金融债券	6092.36	4.38%
债券买入返售	债券买入返售	5822.51	4.19%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	4060.18	2.92%
23 青岛国信 MTN008	企业债务融资工具	3017.67	2.17%
工行优 2	股票(一级市场)	2804.76	2.02%
农行优 1	股票(一级市场)	2328.47	1.68%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	2081.09	1.50%
23 军民融合 PPN001	企业债务融资工具	2067.51	1.49%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融 租赁股份有限 公司	23 九鼎金 租 04	17	3.15%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放10号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-09-14
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1050969277.83 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000119334456

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1065788604.65
期末产品份额净值	1.014100
期末产品份额累计净值	1.236582

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.64%	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

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	113032.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	565164.12

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	28725230.41	2.46%	51907153.02	4.44%

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

2	固定收益投资	496060554.38	42.48%	427101589.45	36.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	93031299.94	7.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71053875.15	6.08%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	595839659.94	51.02%	572040042.41	48.98%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 华融金租 01	同业借款	10087.33	8.64%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	10046.46	8.60%
23 中铁建金租 02	同业借款	8071.93	6.91%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7937.84	6.80%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	7105.39	6.08%
21 国开 07	政策性金融债券	6120.23	5.24%
债券买入返售	债券买入返售	6059.61	5.19%
工行优 2	股票(一级市场)	2248.17	1.92%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	2062.90	1.77%
21 进出 03	政策性金融债券	2052.09	1.76%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产

持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	71	3.30%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放11号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-13
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1045565209.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120157782

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1052071768.62
期末产品份额净值	1.006223
期末产品份额累计净值	1.250937

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.75%	4.03%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	19,381,552.29	22,000,000.00

(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	138688.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	693443.12

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	10647570.28	0.88%	47406716.85	3.93%
2	固定收益投资	319850822.78	26.50%	711696780.02	58.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	46190601.57	3.83%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71053875.15	5.89%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	401552268.21	33.27%	805294098.44	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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114.19%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 农业银行 CD204	他行发行的同业存单	9832.55	8.15%
20 江苏银行永续债	商业性金融债券	9153.61	7.58%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	7105.39	5.89%
债券买入返售	债券买入返售	6580.40	5.45%
23 农发 11	政策性金融债券	6042.17	5.01%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5399.21	4.47%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	3069.17	2.54%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	2108.82	1.75%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1067.88	0.88%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1039.56	0.86%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放12号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-24
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1029311031.26 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：20000062834000120153693

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1038478555.84
期末产品份额净值	1.008906
期末产品份额累计净值	1.238304

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.81%	3.84%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	143462.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	717310.37

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1582534.21	0.14%	79947256.62	6.98%
2	固定收益投资	559339197.00	48.86%	314372086.67	27.46%
3	权益投资	0.00	0.00%	139503893.09	12.19%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	49996898.53	4.37%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	610918629.74	53.37%	533823236.38	46.63%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.23%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 华融金租 02	同业借款	25170.56	21.99%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8067.43	7.05%
21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	6278.62	5.48%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	6242.65	5.45%
债券买入返售	债券买入返售	4449.83	3.89%
工行优 2	股票（一级市场）	3140.26	2.74%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3044.91	2.66%

22 南京银行永续 债 01	商业性金融债券	3040.45	2.66%
22 进出 22	政策性金融债券	3025.53	2.64%
农行优 1	股票(一级市场)	2607.00	2.28%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 02	113	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放13号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-22
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	512865644.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120157346

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	516105391.75
期末产品份额净值	1.006316
期末产品份额累计净值	1.219872

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.21%	3.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
兴业银行股份有限公司, 北京银行股份有限公司	102382703. IB	23 湘建工 MTN002 (科创票据)	400,000.00	40,008,196.72

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	66,061,833.88	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	87875.40
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	439376.95

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重

大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2809579.28	0.49%	4137300.37	0.72%
2	固定收益投资	223532000.30	38.93%	215537913.05	37.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	97530116.66	16.99%
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	30588208.83	5.33%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	256929788.41	44.75%	317205330.08	55.25%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.46%。

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
23 华融资产 01	同业借款	5019.11	8.74%
23 湘建工 MTN002(科创票据)	企业债务融资工具	4077.90	7.10%
23 国开 11	政策性金融债券	2509.53	4.37%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2469.49	4.30%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2030.04	3.54%

五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	1911.38	3.33%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1756.70	3.06%
债券买入返售	债券买入返售	1674.95	2.92%
工行优 2	股票（一级市场）	1664.03	2.90%
23 华控 02	公司债券	1628.85	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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放14号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-05
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	513811921.49 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：20000062834000120149747

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	515312510.67
期末产品份额净值	1.002920
期末产品份额累计净值	1.229563

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.05%	3.77%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	80786.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	403933.60

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	2967729.80	0.53%	33082706.02	5.86%
2	固定收益投资	133016461.60	23.55%	343253120.81	60.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	7011513.59	1.24%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	45600720.14	8.07%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	181584911.54	32.14%	383347340.42	67.86%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.22%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	5181.11	9.17%
21 农发 06	政策性金融债券	4061.58	7.19%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3414.83	6.04%
20 长城人寿 01	商业性金融债券	2807.81	4.97%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2537.57	4.49%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	2110.44	3.74%
格林泓裕一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2022.50	3.58%
23 青岛国信 MTN008	企业债务融资工具	2011.78	3.56%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	1149.82	2.04%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	990.39	1.75%

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

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放15号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-28
业绩比较基准	2.80%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	860442839.49 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：20000062834000120145237

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	860870398.25
期末产品份额净值	1.000496
期末产品份额累计净值	1.238880

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.54%	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
- 四季度开始，债市进入偏弱震荡期，利率中枢不断上移，资金面趋紧，资本利得收益对产品贡献趋弱，配置收益较为明显，产品亦在此时，完成溢价区域城投及产业债的挖掘与配置，并在临近年末，市场利率再次开启下行趋势时，增厚产品收益。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. IB	23 鲁钢铁 MTN009	100,000.00	10,003,991.80

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	143812.96
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	719064.81

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

北银理财产品 2023 年第四季度投资报告

1	现金及银行存款	20497639.76	2.05%	4332883.99	0.43%
2	固定收益投资	440598074.42	44.05%	534784430.72	53.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	461095714.18	46.10%	539117314.71	53.90%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.23%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
19 国开 08	政策性金融债券	10231.83	10.23%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	10230.72	10.23%
21 进出 13	政策性金融债券	5045.76	5.04%
20 国开 03	政策性金融债券	4584.80	4.58%
23 国开 02	政策性金融债券	3092.06	3.09%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2128.04	2.13%
21 国开 02	政策性金融债券	2059.02	2.06%
19 工商银行永续债	商业性金融债券	2056.97	2.06%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2047.05	2.05%
债券买入返售	债券买入返售	1670.67	1.67%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享180天周期型理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221102
产品销售代码	TG01221102（产品销售代码 A） TG01221102D（产品销售代码 D） TG01221102E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008922000189
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-03
业绩比较基准	3.00%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：2772823386.87 份 A 类份额：2211988498.90 份 D 类份额：78340355.46 份 E 类份额：482494532.51 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118333862

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 2841201936.57 A 类份额: 2274375086.81 D 类份额: 79120272.38 E 类份额: 487706577.38
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.024660 A 类份额: 1.028203 D 类份额: 1.009955 E 类份额: 1.010802
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.024660 A 类份额: 1.028203 D 类份额: 1.009955 E 类份额: 1.010802

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.34	2.12
年化收益率 (A 类份额)	3.14	2.42
年化收益率 (D 类份额)	3.24	2.65
年化收益率 (E 类份额)	3.34	2.85

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

产品坚持固收低波产品特征, 在面临市场波动时能够较好控制回撤, 同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债, 产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来, 宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势, 内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕, 货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面, 全球经济温和放缓, 通胀压力缓解, 国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情, 债券仍是较好的配置资产。

具体品种上, 考虑到当前收益率曲线较为平坦化, 重点关注中短端债券的投资机会。此外, 在一揽子化债政策利好下, 继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	59,312,801.88	60,000,000.00

(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	155,550.73
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1,438,078.65

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	309,706,083.22	9.88%	115,476,004.48	3.68%
2	固定收益投资	1,123,754,628.72	35.86%	1,333,868,779.28	42.56%
3	权益投资	—	0.00%	251,040,333.31	8.01%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	1,433,460,711.94	45.74%	1,700,385,117.07	54.26%

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 109.62%。

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
债券买入返售	债券买入返售	51,712.31	16.50%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	41,833.69	13.35%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	8,603.78	2.75%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	8,589.07	2.74%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票(一级市场)	5,439.68	1.74%

23 供销 MTN001	企业债务融资工具	5,285.58	1.69%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	5,272.05	1.68%
23 济高 02	公司债券	4,421.25	1.41%
23 鄂联投 MTN002	企业债务融资工具	4,164.03	1.33%
工行优 2	股票(一级市场)	4,094.75	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享360天周期型理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221103
产品销售代码	TG01221103（产品销售代码 A） TG01221103D（产品销售代码 D） TG01221103E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008922000188
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-3
业绩比较基准	3.20%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：2772374096.17 份 A 类份额：2196697003.17 份 D 类份额：80853640.58 份 E 类份额：494823452.42 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：20000062834000118109720

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31

	日)
期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值: 2841181134.84 A 类份额: 2258469434.29 D 类份额: 81816822.3 E 类份额: 500894878.25
期末产品份额净值	产品份额净值: 1.024818 A 类份额: 1.028120 D 类份额: 1.011912 E 类份额: 1.012269
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值: 1.024818 A 类份额: 1.028120 D 类份额: 1.011912 E 类份额: 1.012269

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.93	2.13
年化收益率 (A 类份额)	3.83	2.42
年化收益率 (D 类份额)	3.93	3.17
年化收益率 (E 类份额)	4.02	3.26

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
产品坚持固收低波产品特征, 在面临市场波动时能够较好控制回撤, 同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债, 产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来, 宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势, 内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕, 货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面, 全球经济温和放缓, 通胀压力缓解, 国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情, 债券仍是较好的配置资产。

具体品种上, 考虑到当前收益率曲线较为平坦化, 重点关注中短端债券的投资机会。此外, 在一揽子化债政策利好下, 继续挖掘优质地区城投以及头部城商

行二永债的配置机会。

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	102382981.IB	23 鲁钢铁 MTN009	600,000.00	60,023,950.82
兴业银行股份有限公司	102382772.IB	23 陕有色 MTN002	200,000.00	20,005,819.67

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	90,781,530.30	92,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	71,273,438.57	72,000,000.00

(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	151,969.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1,424,847.00

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

（1）报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	252,660,835.64	7.95%	138,634,862.70	4.36%
2	固定收益投资	1,277,959,613.08	40.22%	1,249,844,551.05	39.33%
3	权益投资	-	0.00%	238,183,099.04	7.50%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	20,299,367.07	0.64%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	1,550,919,815.79	48.81%	1,626,662,512.79	51.19%

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 110.83%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	86,465.70	27.21%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	38,755.11	12.20%

五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票(一级市场)	12,927.10	4.07%
23 鲁钢铁 MTN009	企业债务融资工具	6,191.94	1.95%
23HFBC12	资产支持证券	5,059.09	1.59%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	股票(一级市场)	4,917.54	1.55%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	4,389.37	1.38%
21 武金控 MTN003	企业债务融资工具	4,223.35	1.33%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	4,138.91	1.30%
23 河钢集 MTN015	企业债务融资工具	4,099.66	1.29%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享60天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221001
产品销售代码	TG01221001（产品销售代码 A） TG01221001B（产品销售代码 B） TG01221001D（产品销售代码 D） TG01221001E（产品销售代码 E） TG01221001F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008922000112
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-18
业绩比较基准	2.70%~3.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：2506163225.65 份 A 类份额：1571370607.88 份 B 类份额：6647102.07 份 D 类份额：98717036.33 份 E 类份额：829417282.49 份 F 类份额：11196.88 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：20000000374200100043465

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：2560362387.93 A 类份额：1615490690.22 B 类份额：6748500.79 D 类份额：99746124.71 E 类份额：838365776.57 F 类份额：11295.64
期末产品份额净值	产品份额净值：1.021626 A 类份额：1.028077 B 类份额：1.015254 D 类份额：1.010424 E 类份额：1.010788 F 类份额：1.008820
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.021626 A 类份额：1.028077 B 类份额：1.015254 D 类份额：1.010424 E 类份额：1.010788 F 类份额：1.008820

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.7	1.79
年化收益率（A 类份额）	2.85	2.32
年化收益率（B 类份额）	2.96	2.84
年化收益率（D 类份额）	2.96	2.77
年化收益率（E 类份额）	3.05	2.87
年化收益率（F 类份额）	2.87	2.7

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102383354. IB	23 首开 MTN008	300,000.00	30,009,590.16
兴业银行股份有限公司	082380823. IB	23 春风一方 ABN004 优先	300,000.00	30,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	70,386,162.28	71,000,000.00

(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	112,358.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1,116,256.52

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

（1）报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	265,550,793.15	9.94%	186,045,378.31	6.97%
2	固定收益投资	374,065,744.24	14.01%	1,824,433,501.82	68.32%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	20,224,988.70	0.76%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	659,841,526.09	24.71%	2,010,478,880.13	75.29%

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 104.31%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	43,875.19	16.43%
债券买入返售	债券买入返售	32,531.45	12.18%
23 金瓯 Y1	公司债券	3,449.40	1.29%
23 滨江 Y2	公司债券	3,319.87	1.24%
23 首开 MTN008	企业债务融资工具	3,015.00	1.13%
23 春风一方 ABN004 优先	资产支持证券	3,002.04	1.12%
23 华发 03	公司债券	2,978.73	1.12%
23 涪陵 03	公司债券	2,932.94	1.10%
23 恒泰 F1	商业性金融债券	2,520.41	0.94%
23 临平 Y1	公司债券	2,345.93	0.88%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

构浙江网商银行官方网站: <http://mybank.cn>

代销机构浙江网商银行客户服务热线: 95188-3

代销机构中信百信银行股份有限公司官方网站：<http://www.aibank.com>

代销机构中信百信银行股份有限公司客户服务热线：956186

北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享720天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221002
产品登记编码	Z7008922000053
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-20
业绩比较基准	3.50%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2705247595.06 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：20000062834000118325513

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2790776431.42
期末产品份额净值	1.031615
期末产品份额累计净值	1.031615

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.61%	2.63%

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
产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	44,076,163.61	50,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	27,809,218.20	28,600,000.00

(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	143319.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1433196.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	210280508.80	6.49%	24713383.11	0.76%
2	固定收益投资	1180859664.73	36.44%	1454382646.27	44.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	187901676.67	5.80%
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	49406970.90	1.52%	133341387.10	4.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1440547144.43	44.45%	1800339093.15	55.55%

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 115.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	58845.71	18.16%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	23268.42	7.18%
中加纯债两年 A	债券基金	11857.62	3.66%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	6188.69	1.91%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	5689.17	1.76%
23 锡东 01	公司债券	5188.41	1.60%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5039.47	1.55%
23 民生金租 01	同业借款	5010.58	1.55%
20 农银人寿	商业性金融债券	4376.76	1.35%
23 河钢集 MTN015	企业债务融资工具	4099.66	1.26%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	269	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
3	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
4	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
5	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 01	127	3.98%	同业借款	正常资产
6	绍兴市上虞区	绍兴市上	138	4.48%	理财直接	正常资产

	国有资本投资运营有限公司	虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具			融资工具	

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列倍享90天周期型理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230313
产品销售代码	TG01230313A（产品销售代码 A） TG01230313C（产品销售代码 C）
产品登记编码	Z7008923000039
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-5-11
业绩比较基准	2.80%~3.30%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：695236602.29 份 A 类份额：646478618.58 份 C 类份额：48757983.71 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：20000062834000117122302

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值	产品资产净值：706901867.65

(单位：人民币元)	A 类份额：657541709.38 C 类份额：49360158.27
期末产品份额净值	产品份额净值：1.016778 A 类份额：1.017112 C 类份额：1.01235
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.016778 A 类份额：1.017112 C 类份额：1.01235

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.87	2.6
年化收益率（A 类份额）	2.85	2.65
年化收益率（C 类份额）	2.8	2.74

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
产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	50,228,737.73	51,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	39,654,175.93	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	34,062.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	174,503.14

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	39,677,704.07	5.47%	215,130,584.44	29.65%
2	固定收益投资	—	0.00%	408,737,815.95	56.33%
3	权益投资	—	0.00%	62,088,216.04	8.56%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	39,677,704.07	5.47%	685,956,616.43	94.53%

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 102.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	25,201.07	34.73%
债券买入返售	债券买入返售	2,448.27	3.37%
工行优 2	股票(一级市场)	1,500.41	2.07%
农行优 1	股票(一级市场)	1,245.62	1.72%
23 恒泰 F1	商业性金融债券	909.71	1.25%
中行优 4	股票(一级市场)	776.74	1.07%

23 锡 YK01	公司债券	735.43	1.01%
23 青北 01	公司债券	734.88	1.01%
23 溧水 F3	公司债券	734.73	1.01%
23 能建 A	资产支持证券	731.57	1.01%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享14天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230603
产品销售代码	TG01230603A（产品销售代码 A） TG01230603C（产品销售代码 C） TG01230603D（产品销售代码 D） TG01230603E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000086
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-8-18
业绩比较基准	2.40%~2.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：1017284961.32 份 A 类份额：57540985.05 份 C 类份额：707025044.65 份 D 类份额：39403437.33 份 E 类份额：213315494.29 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：20000062834000123963805

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日－ 2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：1023717858.79 A 类份额：58029336.04 C 类份额：710649696.95 D 类份额：39752925.31 E 类份额：215285900.49
期末产品份额净值	产品份额净值：1.006323 A 类份额：1.008487 C 类份额：1.005126 D 类份额：1.008869 E 类份额：1.009237
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.006323 A 类份额：1.008487 C 类份额：1.005126 D 类份额：1.008869 E 类份额：1.009237

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.58	1.69
年化收益率（A 类份额）	2.49	2.27
年化收益率（C 类份额）	2.56	2.56
年化收益率（D 类份额）	2.6	2.38
年化收益率（E 类份额）	2.7	2.47

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

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19,697,544.21	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	20,019.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124,589.97

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,023,868,643.22	100.00%	-	0.00%
2	固定收益投资	-	0.00%	-	0.00%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	1,023,868,643.22	100.00%	-	0.00%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

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	资产比例

		(万元)	
活期存款及清算款	活期存款及清算款	102,386.86	100.00%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享30天持有期理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230803
产品销售代码	TG01230803A（产品销售代码 A） TG01230803C（产品销售代码 C） TG01230803E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000090
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-8-31
业绩比较基准	2.50%~3.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：853751130.19 份 A 类份额：192182809.15 份 C 类份额：104150576.51 份 E 类份额：557417744.53 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：20000062834000126887542

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 (单位：人民币元)	产品资产净值：	860,686,231.79
	A 类份额：	193,742,746.20
	C 类份额：	104,655,723.24
	E 类份额：	562,287,762.35
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.008123
	A 类份额：	1.008116
	C 类份额：	1.004850
	E 类份额：	1.008736
期末产品份额累计 净值	产品份额累计净值：	1.008123
	A 类份额：	1.008116
	C 类份额：	1.004850
	E 类份额：	1.008736

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.55	2.41
年化收益率（A 类份额）	2.59	2.4
年化收益率（C 类份额）	2.56	2.56
年化收益率（E 类份额）	2.78	2.59

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	30,407,658.81	31,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19,621,693.74	20,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	39,395,088.42	40,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29,740,631.95	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	22,847.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	140,253.25

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	51,467,630.13	5.78%	81,203,344.01	9.13%
2	固定收益投资	—	0.00%	698,158,810.35	78.47%
3	权益投资	—	0.00%	58,849,762.63	6.61%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	51,467,630.13	5.78%	838,211,916.99	94.22%

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 102.97%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	12,938.10	14.54%
债券买入返售	债券买入返售	2,253.31	2.53%
23 能建 A	资产支持证券	1,806.99	2.03%
冶建 23 优	资产支持证券	1,799.60	2.02%
工行优 2	股票(一级市场)	1,422.15	1.60%
嘉科优 A	资产支持证券	1,251.24	1.41%
农行优 1	股票(一级市场)	1,180.65	1.33%
20 信投 Y1	商业性金融债券	943.33	1.06%
23 海潮 2A	资产支持证券	938.01	1.05%
23AHJG2B	资产支持证券	769.81	0.87%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享100天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230604
产品销售代码	TG01230604C（产品销售代码 C） TG01230604G（产品销售代码 G）
产品登记编码	Z7008923000087
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-8-30
业绩比较基准	2.75%~3.25%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：251071135.16 份 C 类份额：95755790.12 份 G 类份额：155315345.04 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：20000062834000123965304

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值:	252,891,449.27
	C 类份额:	96,215,684.63
	G 类份额:	156,675,764.64
期末产品份额净值	产品份额净值:	1.007250
	C 类份额:	1.004802
	G 类份额:	1.008759
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:	1.007250
	C 类份额:	1.004802
	G 类份额:	1.008759

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.2	2.13
年化收益率 (C 类份额)	2.65	2.65
年化收益率 (G 类份额)	2.79	2.57

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
产品坚持固收低波产品特征,在面临市场波动时能够较好控制回撤,同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债,产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来,宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势,内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕,货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面,全球经济温和放缓,通胀压力缓解,国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情,债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	20,759,480.66	21,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19,697,544.21	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	6,912.96
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30,094.90

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	43,154,878.23	16.64%	24,384,219.17	9.40%
2	固定收益投资	-	0.00%	191,742,409.11	73.95%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	43,154,878.23	16.64%	216,126,628.28	83.36%

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 101.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6,657.05	25.67%
债券买入返售	债券买入返售	573.28	2.21%
23 恒泰 F1	商业性金融债券		1.91%

		494.07	
23 锡 YK01	公司债券	399.42	1.54%
23 青北 01	公司债券	399.12	1.54%
23 漂水 F3	公司债券	399.04	1.54%
23 诸城 05	公司债券	341.44	1.32%
23 镇交 03	公司债券	336.66	1.30%
23 如开 09	公司债券	319.84	1.23%
23 淮安 F1	公司债券	311.74	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划 2023 年第四季

度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 9 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式9号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 9 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230209
产品登记编码	Z7008923000019
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-27
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	110000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114651000

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	112945371.69
期末产品份额净值	1.026776
期末产品份额累计净值	1.026776

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.01%	3.92%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5992.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17976.52

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1608371.09	1.40%	543773.92	0.47%
2	固定收益投资	50351310.74	43.79%	62468919.29	54.33%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	51959681.83	45.19%	63012693.21	54.81%

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 101.84%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	5035.13	43.79%
债券买入返售	债券买入返售	184.46	1.60%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	170.50	1.48%
23 建集 Y4	公司债券	167.03	1.45%
23 科工 YK01	公司债券	143.59	1.25%
23 建发 Y2	公司债券	142.61	1.24%
23 华控 01	公司债券	138.70	1.21%
23 广开 02	公司债券	119.59	1.04%
20 首股 03	公司债券	115.24	1.00%
河钢 YK03	公司债券	114.23	0.99%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 03	115	4.90%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 9 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 15 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式15号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230215
产品销售代码	TG01230215A（产品销售代码 A） TG01230215E（产品销售代码 E） TG01230215G（产品销售代码 G）
产品登记编码	Z7008923000025
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-9-27
业绩比较基准	2.90%~3.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：301421564.20 份 A 类份额：24591819.87 份 E 类份额：145134839.64 份 G 类份额：131694904.69 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：20000062834000115299158

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	303,873,163.86
	A 类份额：	24,782,805.22
	E 类份额：	146,338,138.07
	G 类份额：	132,752,220.57
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.008133
	A 类份额：	1.007766
	E 类份额：	1.008290
	G 类份额：	1.008028
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.008133
	A 类份额：	1.007766
	E 类份额：	1.008290
	G 类份额：	1.008028

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.27	3.09
年化收益率（A 类份额）	3.12	2.95
年化收益率（E 类份额）	3.33	3.15
年化收益率（G 类份额）	3.23	3.05

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15,893.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42,384.41

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,683,797.98	0.84%	50,470,456.12	15.77%
2	固定收益投资	40,297,910.35	12.59%	226,526,477.70	70.79%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	42,981,708.33	13.43%	276,996,933.82	86.57%

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 105.29%。

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	资产比例

		(万元)	
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5,097.22	15.93%
23 华融金租 01	同业借款	4,029.79	12.59%
23 广开 02	公司债券	975.73	3.05%
债券买入返售	债券买入返售	733.21	2.29%
23 盐资 F1	公司债券	650.85	2.03%
赣投 YK01	公司债券	582.47	1.82%
23 皋通 01	公司债券	510.36	1.59%
23 临开 Y1	公司债券	509.62	1.59%
23 海资 03	公司债券	467.37	1.46%
23 浏发 02	公司债券	464.64	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 15 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式18号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230218
产品登记编码	Z7008923000028
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-23
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	556215476.86 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114919180

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	573777349.86
期末产品份额净值	1.031573
期末产品份额累计净值	1.031573

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.25%	4.05%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	30428.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	101429.91

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	19899052.50	3.47%	1323231.01	0.23%
2	固定收益投资	364111617.70	63.41%	188899752.84	32.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	384010670.20	66.87%	190222983.85	33.13%

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 100.13%。

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
盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	26000.51	45.28%
19 株城 06	公司债券	3103.79	5.41%
19 青城 01	公司债券	3015.51	5.25%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2024.42	3.53%
23 绿城 01	公司债券	1545.93	2.69%
21 涪陵 05	公司债券	1031.47	1.80%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1006.29	1.75%
23 建集 Y4	公司债券	909.16	1.58%
23 科工 YK01	公司债券	781.59	1.36%
23 建发 Y2	公司债券	776.24	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	269	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式19号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230219
产品登记编码	Z7008923000029
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-30
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	220449347.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114905008

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	226505377.19
期末产品份额净值	1.027471
期末产品份额累计净值	1.027471

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.84%	3.61%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12020.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	40067.35

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3295976.10	1.45%	42866.81	0.02%
2	固定收益投资	217233420.61	95.83%	6119513.49	2.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	220529396.71	97.28%	6162380.30	2.72%

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

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品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 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	10095.46	44.53%
23 中交 01	公司债券	2072.60	9.14%
23 青城 03	公司债券	2067.83	9.12%
23 中置 01	公司债券	2067.71	9.12%
23 电建 F3	公司债券	2060.58	9.09%
23 国控 A2	资产支持证券	1796.17	7.92%
23 广安 01	公司债券	1577.15	6.96%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	330.72	1.46%
23 建集 Y4	公司债券	29.45	0.13%
23 科工 YK01	公司债券	25.32	0.11%

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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场

价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式20号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230220
产品登记编码	Z7008923000030
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-07
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	463280002.72 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115314908

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	476122046.03
期末产品份额净值	1.027719
期末产品份额累计净值	1.027719

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.70%	3.76%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25274.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	176923.84

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9129707.49	1.92%	1720144.27	0.36%
2	固定收益投资	220041863.92	46.18%	245561678.94	51.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	229171571.41	48.10%	247281823.21	51.90%

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 100.15%。

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
23 冀银金租 01	同业借款	22004.19	46.18%
23 建集 Y4	公司债券	1181.87	2.48%
23 科工 YK01	公司债券	1016.03	2.13%
23 建发 Y2	公司债券	1009.09	2.12%
23 华控 01	公司债券	981.42	2.06%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	957.84	2.01%
20 首股 03	公司债券	815.44	1.71%
23 经控 K1	公司债券	804.01	1.69%
河钢 YK03	公司债券	708.17	1.49%
23 即旅 04	公司债券	707.88	1.49%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	冀银金融租赁股份有限公司	23 冀银金租 01	128	4.15%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式21号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230221
产品登记编码	Z7008923000031
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-14
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	660041156.96 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115317130

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	677049152.90
期末产品份额净值	1.025768
期末产品份额累计净值	1.025768

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.66%	3.58%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	35943.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	347456.48

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12327544.22	1.82%	2389015.95	0.35%
2	固定收益投资	301334535.68	44.47%	361558502.69	53.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	313662079.90	46.29%	363947518.64	53.71%

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

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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 100.16%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 赣州建投 02	理财直接融资工具	15132.06	22.33%
23 民生金租 03	同业借款	15001.39	22.14%
福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	2051.11	3.03%
23 建集 Y4	公司债券	1641.44	2.42%
23 科工 YK01	公司债券	1411.11	2.08%
23 建发 Y2	公司债券	1401.46	2.07%
23 华控 01	公司债券	1363.04	2.01%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1295.07	1.91%
20 首股 03	公司债券	1132.52	1.67%
23 经控 K1	公司债券	1116.64	1.65%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州建控投资控股集团有限公司	23 赣州建投 02	108	4.90%	理财直接融资工具	正常资产
2	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 03	108	3.83%	同业借款	正常资产
3	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	98	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式22号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230222
产品登记编码	Z7008923000032
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-14
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	119319613.33 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115352230

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	122588202.14
期末产品份额净值	1.027393
期末产品份额累计净值	1.027393

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.91%	3.81%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波资产专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6505.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	62884.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1453145.26	1.18%	443415.01	0.36%
2	固定收益投资	57504463.91	46.87%	63300350.67	51.59%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	58957609.17	48.05%	63743765.68	51.95%

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 100.17%。

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
23 赣州建投 01	理财直接融资工具	5046.04	41.12%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	704.41	5.74%
23 建集 Y4	公司债券	304.66	2.48%
23 科工 YK01	公司债券	261.91	2.13%
23 建发 Y2	公司债券	260.12	2.12%
23 华控 01	公司债券	252.99	2.06%
20 首股 03	公司债券	210.20	1.71%
23 经控 K1	公司债券	207.26	1.69%
河钢 YK03	公司债券	182.55	1.49%
23 即旅 04	公司债券	182.48	1.49%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产
2	赣州建控投资控股集团有限公司	23 赣州建投 01	472	5.10%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式23号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230223
产品登记编码	Z7008923000033
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-21
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	720694692.99 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115354236

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	738986670.22
期末产品份额净值	1.025381
期末产品份额累计净值	1.025381

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.70%	3.63%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	39228.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	379212.74

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6898700.43	0.93%	2646514.68	0.36%
2	固定收益投资	352293080.06	47.63%	377807022.88	51.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	359191780.49	48.56%	380453537.56	51.44%

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 100.17%。

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
23 济南先投 01	理财直接融资工具	35229.31	47.63%
23 建集 Y4	公司债券	1818.36	2.46%
23 科工 YK01	公司债券	1563.21	2.11%
23 建发 Y2	公司债券	1552.52	2.10%
23 华控 01	公司债券	1509.95	2.04%
20 首股 03	公司债券	1254.59	1.70%
23 经控 K1	公司债券	1237.00	1.67%
河钢 YK03	公司债券	1089.56	1.47%
23 即旅 04	公司债券	1089.10	1.47%
债券买入返售	债券买入返售	1029.81	1.39%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	济南先行投资 集团有限责任公司	23 济南先 投 01	115	4.50%	理财直接 融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 24 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式24号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 24 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230224
产品登记编码	Z7008923000034
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-04-25
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	109997902.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115356160

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	112904338.14
期末产品份额净值	1.026422
期末产品份额累计净值	1.026422

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.87%	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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5991.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17975.56

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2216415.15	1.96%	420459.52	0.37%
2	固定收益投资	50327582.77	44.54%	60023305.71	53.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	52543997.92	46.50%	60443765.23	53.50%

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

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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 100.16%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 济南先投 01	理财直接融资工具	5032.76	44.54%
23 建集 Y4	公司债券	288.89	2.56%
23 科工 YK01	公司债券	248.35	2.20%
23 建发 Y2	公司债券	246.65	2.18%
23 华控 01	公司债券	239.89	2.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	232.61	2.06%
20 首股 03	公司债券	199.32	1.76%
23 经控 K1	公司债券	196.53	1.74%
河钢 YK03	公司债券	173.10	1.53%
23 即旅 04	公司债券	173.03	1.53%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南先行投资 集团有限责任公司	23 济南先 投 01	115	4.50%	理财直接 融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 24 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式25号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230225
产品登记编码	Z7008923000035
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-10
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1098465571.27 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000115285813

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1124541955.93
期末产品份额净值	1.023738
期末产品份额累计净值	1.023738

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.57%	3.67%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	59711.47
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	577210.93

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6135037.37	0.55%	5688662.88	0.51%
2	固定收益投资	301757678.23	26.81%	812093281.17	72.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	307892715.60	27.35%	817781944.05	72.65%

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 100.22%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 青岛融控 04	理财直接融资工具	30175.77	26.81%
23 建集 Y4	公司债券	3908.56	3.47%
23 科工 YK01	公司债券	3360.11	2.98%
23 建发 Y2	公司债券	3337.13	2.96%
23 华控 01	公司债券	3245.63	2.88%
20 首股 03	公司债券	2696.74	2.40%
23 经控 K1	公司债券	2658.92	2.36%
河钢 YK03	公司债券	2341.99	2.08%
23 即旅 04	公司债券	2341.02	2.08%
债券买入返售	债券买入返售	2213.56	1.97%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司	23 青岛融控 04	131	4.40%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式36号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230236
产品登记编码	Z7008923000050
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-17
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	718313790.05 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117748606

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	734614292.07
期末产品份额净值	1.022692
期末产品份额累计净值	1.022692

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.68%	3.61%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	38998.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	376986.70

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10397019.40	1.41%	2700724.50	0.37%
2	固定收益投资	336600022.36	45.78%	385545824.54	52.44%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	346997041.76	47.19%	388246549.04	52.81%

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 100.17%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	理财直接融资工具	33660.00	45.78%
23 建集 Y4	公司债券	1855.61	2.52%
23 科工 YK01	公司债券	1595.23	2.17%
23 建发 Y2	公司债券	1584.32	2.15%
23 华控 01	公司债券	1540.88	2.10%
20 首股 03	公司债券	1280.29	1.74%
23 经控 K1	公司债券	1262.34	1.72%
河钢 YK03	公司债券	1111.87	1.51%
23 即旅 04	公司债券	1111.41	1.51%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1110.15	1.51%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场

价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	138	4.48%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 37 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式37号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 37 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230237
产品登记编码	Z7008923000051
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-17
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	99999999.56 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117755577

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	102384320.89
期末产品份额净值	1.023843
期末产品份额累计净值	1.023843

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.86%	3.80%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5433.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16300.90

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1923962.90	1.88%	384799.79	0.38%
2	固定收益投资	45214928.55	44.13%	54932650.45	53.62%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	47138891.45	46.01%	55317450.24	53.99%

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

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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 100.16%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4521.49	44.13%
23 建集 Y4	公司债券	264.39	2.58%
23 科工 YK01	公司债券	227.29	2.22%
23 建发 Y2	公司债券	225.73	2.20%
23 华控 01	公司债券	219.55	2.14%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	202.43	1.98%
20 首股 03	公司债券	182.42	1.78%
23 经控 K1	公司债券	179.86	1.76%
河钢 YK03	公司债券	158.42	1.55%
23 即旅 04	公司债券	158.35	1.55%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场

价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	138	4.48%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 37 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式38号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230238
产品登记编码	Z7008923000052
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-24
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	151868707.28 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117861408

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	155133713.75
期末产品份额净值	1.021498
期末产品份额累计净值	1.021498

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	3.53%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8234.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52150.39

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1995398.83	1.23%	958563.72	0.59%
2	固定收益投资	70037993.92	43.25%	88938950.78	54.92%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	72033392.75	44.48%	89897514.50	55.52%

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 104.38%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	4997.41	30.86%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2006.39	12.39%
债券买入返售	债券买入返售	927.95	5.73%
23 金瓯 Y1	公司债券	346.31	2.14%
23 涪陵 03	公司债券	294.46	1.82%
23 华发 03	公司债券	255.23	1.58%
23 临平 Y1	公司债券	235.53	1.45%
23 株城 03	公司债券	233.22	1.44%
23 鄂投 01	公司债券	232.54	1.44%
23 融控 02	公司债券	232.14	1.43%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资发展集团有限公司	23 烟台蓝天 02	171	4.25%	理财直接融资工具	正常资产
2	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式39号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230239
产品登记编码	Z7008923000053
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-05-30
业绩比较基准	4.00%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	219999886.54 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117874625

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	225172632.52
期末产品份额净值	1.023512
期末产品份额累计净值	1.023512

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.57%	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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11931.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3977.22

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9142000.92	3.30%	753551.58	0.27%
2	固定收益投资	100061105.62	36.16%	166730864.73	60.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	109203106.54	39.47%	167484416.31	60.53%

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 123.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 赣州建投 03	理财直接融资工具	10006.11	36.16%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	975.48	3.53%
20 农银人寿	商业性金融债券	957.90	3.46%
20 中邮人寿	商业性金融债券	780.39	2.82%
21 青城 09	公司债券	760.84	2.75%
22 赣投 Y1	公司债券	595.20	2.15%
21 胶州专项债 01	企业债券	532.71	1.93%
21 青城 11	公司债券	522.46	1.89%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	411.00	1.49%
20 阜阳建投 MTN001	企业债务融资工具	364.19	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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州建控投资 控股集团有限公司	23 赣州建 投 03	512	5.20%	理财直接 融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式40号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230240
产品登记编码	Z7008923000054
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-06-08
业绩比较基准	3.70%~3.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	699946056.93 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117788108

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	715235302.11
期末产品份额净值	1.021843
期末产品份额累计净值	1.021843

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.01%	3.85%

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	37942.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	12647.64

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8842517.27	1.18%	4685002.03	0.63%
2	固定收益投资	300084899.84	40.13%	434259865.14	58.07%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	308927417.11	41.31%	438944867.17	58.69%

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 104.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年度第十期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	30008.49	40.13%
债券买入返售	债券买入返售	3881.63	5.19%
23 金瓯 Y1	公司债券	1339.66	1.79%
23 涪陵 03	公司债券	1139.08	1.52%
23 华发 03	公司债券	987.33	1.32%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	964.70	1.29%
23 临平 Y1	公司债券	911.10	1.22%
23 株城 03	公司债券	902.19	1.21%
23 鄂投 01	公司债券	899.56	1.20%
23 融控 02	公司债券	898.01	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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场

价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴滨海新区发展集团有限公司	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年度第十期理财直接融资工具	338	4.58%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式41号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230241
产品销售代码	TG01230241A（产品销售代码 A） TG01230241H（产品销售代码 H）
产品登记编码	Z7008923000055
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-15
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：659204804.38 份 A 类份额：409306808.41 份 H 类份额：249897995.97 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117873018

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：671,534,668.86

期末产品资产净值（单位：人民币元）	A 类份额：	416,721,221.63
	H 类份额：	254,813,447.23
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.018704
	A 类份额：	1.018114
	H 类份额：	1.019669
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.018704
	A 类份额：	1.018114
	H 类份额：	1.019669

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69	3.41
年化收益率（A 类份额）	3.58	3.3
年化收益率（H 类份额）	3.86	3.58

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	35,644.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	218,367.12

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15,661,774.07	2.24%	3,876,058.63	0.55%
2	固定收益投资	319,833,929.88	45.78%	359,188,890.61	51.42%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	335,495,703.95	48.03%	363,064,949.24	51.97%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	31,983.39	45.78%
债券买入返售	债券买入返售	3,076.81	4.40%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1,631.18	2.34%
23 金瓯 Y1	公司债券		1.48%

		1,035.68	
23 涪陵 03	公司债券	880.61	1.26%
23 华发 03	公司债券	763.29	1.09%
23 盐资 F1	公司债券	753.35	1.08%
23 临平 Y1	公司债券	704.36	1.01%
23 株城 03	公司债券	697.47	1.00%
23 鄂投 01	公司债券	695.44	1.00%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资发展集团有限公司	23 烟台蓝天 02	171	4.25%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式42号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230242
产品销售代码	TG01230242A（产品销售代码 A） TG01230242M（产品销售代码 M） TG01230242X（产品销售代码 X）
产品登记编码	Z7008923000056
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-21
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：418036662.55 份 A 类份额：191186045.92 份 M 类份额：166876616.63 份 X 类份额：59974000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117849436

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	425,488,500.00
	A 类份额：	194,493,596.94
	M 类份额：	169,925,250.50
	X 类份额：	61,069,652.56
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.017825
	A 类份额：	1.017300
	M 类份额：	1.018268
	X 类份额：	1.018268
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.017825
	A 类份额：	1.017300
	M 类份额：	1.018268
	X 类份额：	1.018268

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.65	3.35
年化收益率（A 类份额）	3.55	3.25
年化收益率（M 类份额）	3.73	3.43
年化收益率（X 类份额）	3.73	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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22,586.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	69,486.50

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,204,734.83	0.92%	2,773,374.28	0.61%
2	固定收益投资	189,729,096.25	41.71%	258,156,040.61	56.75%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	193,933,831.08	42.64%	260,929,414.89	57.36%

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 106.90%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模	资产比例

		(万元)	
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	18,972.91	41.71%
债券买入返售	债券买入返售	583.89	1.28%
23 广开 02	公司债券	513.09	1.13%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	448.58	0.99%
23 盐资 F1	公司债券	342.25	0.75%
23 汕投 01	公司债券	309.19	0.68%
赣投 YK01	公司债券	306.29	0.67%
23 皋通 01	公司债券	268.37	0.59%
23 临开 Y1	公司债券	267.98	0.59%
23 汉投 08	公司债券	257.24	0.57%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限责任公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式43号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230243
产品销售代码	TG01230243A（产品销售代码 A） TG01230243B（产品销售代码 B） TG01230243M（产品销售代码 M）
产品登记编码	Z7008923000057
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-29
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：495572970.72 份 A 类份额：14517677.97 份 B 类份额：473622292.75 份 M 类份额：7433000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117850756

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	504,860,295.87
	A 类份额：	14,783,928.13
	B 类份额：	482,503,979.04
	M 类份额：	7,572,388.70
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.018740
	A 类份额：	1.018339
	B 类份额：	1.018752
	M 类份额：	1.018752
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.018740
	A 类份额：	1.018339
	B 类份额：	1.018752
	M 类份额：	1.018752

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.84	3.67
年化收益率（A 类份额）	3.76	3.59
年化收益率（B 类份额）	3.84	3.67
年化收益率（M 类份额）	3.84	3.67

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	26,791.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	11,022.75

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,042,622.14	0.77%	3,094,771.23	0.59%
2	固定收益投资	232,324,957.74	44.21%	286,018,590.85	54.43%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	236,367,579.88	44.98%	289,113,362.08	55.02%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.08%。

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	资产比例

		(万元)	
23 江苏海晟 10	理财直接融资工具	15,154.76	28.84%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	8,077.74	15.37%
债券买入返售	债券买入返售	1,290.23	2.46%
23 广开 02	公司债券	1,043.98	1.99%
23 盐资 F1	公司债券	768.73	1.46%
赣投 YK01	公司债券	623.21	1.19%
23 皋通 01	公司债券	546.06	1.04%
23 临开 Y1	公司债券	545.26	1.04%
23 海资 03	公司债券	500.06	0.95%
23 浏发 02	公司债券	497.14	0.95%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产
2	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	180	4.35%	理财直接融资工具	正常资产
2	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	272	4.35%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式44号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230244
产品销售代码	TG01230244A（产品销售代码 A） TG01230244B（产品销售代码 B）
产品登记编码	Z7008923000058
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-6-29
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：147484911.74 份 A 类份额：71791998.74 份 B 类份额：75692913.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000117875903

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：150,293,814.84

期末产品资产净值（单位：人民币元）	A 类份额：	73,114,115.91
	B 类份额：	77,179,698.93
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.019390
	A 类份额：	1.019125
	B 类份额：	1.019642
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.019390
	A 类份额：	1.019125
	B 类份额：	1.019642

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.95	3.8
年化收益率（A 类份额）	3.9	3.75
年化收益率（B 类份额）	4	3.85

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7,976.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	19,764.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,050,401.86	1.95%	879,536.37	0.56%
2	固定收益投资	70,950,953.24	45.45%	81,218,224.59	52.03%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	74,001,355.10	47.41%	82,097,760.96	52.59%

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 103.86%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 雨花城建 06	理财直接融资工具	7,095.10	45.45%
23 广开 02	公司债券	349.84	2.24%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	314.76	2.02%
债券买入返售	债券买入返售		1.68%

		262.88	
23 盐资 F1	公司债券	233.36	1.49%
赣投 YK01	公司债券	208.84	1.34%
23 皋通 01	公司债券	182.98	1.17%
23 临开 Y1	公司债券	182.72	1.17%
23 海资 03	公司债券	167.57	1.07%
23 浏发 02	公司债券	166.59	1.07%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	180	4.90%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划 2023 年第四季

度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式45号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230245
产品销售代码	TG01230245A（产品销售代码 A） TG01230245B（产品销售代码 B） TG01230245M（产品销售代码 M）
产品登记编码	Z7008923000059
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-7-6
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：234497494.43 份 A 类份额：28312244.84 份 B 类份额：206184047.59 份 M 类份额：1202.00 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：20000062834000117845684

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	238,859,388.33
	A 类份额：	28,832,699.74
	B 类份额：	210,025,463.18
	M 类份额：	1,225.41
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.018601
	A 类份额：	1.018382
	B 类份额：	1.018631
	M 类份额：	1.019475
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.018601
	A 类份额：	1.018382
	B 类份额：	1.018631
	M 类份额：	1.019475

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.89	3.79
年化收益率（A 类份额）	3.85	3.74
年化收益率（B 类份额）	3.9	3.79
年化收益率（M 类份额）	4.08	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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12,675.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	40,577.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,233,985.21	0.93%	876,775.66	0.37%
2	固定收益投资	110,754,739.61	46.33%	125,165,374.58	52.36%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	112,988,724.82	47.27%	126,042,150.24	52.73%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.15%。

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	资产比例

		(万元)	
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	11,075.47	46.33%
23 建集 Y4	公司债券	602.41	2.52%
23 科工 YK01	公司债券	517.88	2.17%
23 建发 Y2	公司债券	514.34	2.15%
23 华控 01	公司债券	500.24	2.09%
20 首股 03	公司债券	415.64	1.74%
23 经控 K1	公司债券	409.81	1.71%
河钢 YK03	公司债券	360.96	1.51%
23 即旅 04	公司债券	360.81	1.51%
债券买入返售	债券买入返售	341.17	1.43%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

		接融资工 具				

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式46号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230246
产品销售代码	TG01230246A（产品销售代码 A） TG01230246B（产品销售代码 B）
产品登记编码	Z7008923000062
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-7-13
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：639999000.00 份 A 类份额：99999000.00 份 B 类份额：540000000.00 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：20000062834000121523717

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：650,366,864.92

期末产品资产净值（单位：人民币元）	A 类份额：101,578,806.30 B 类份额：548,788,058.62
期末产品份额净值	产品份额净值：1.016199 A 类份额：1.015798 B 类份额：1.016274
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.016199 A 类份额：1.015798 B 类份额：1.016274

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.6	3.43
年化收益率（A 类份额）	3.51	3.35
年化收益率（B 类份额）	3.61	3.45

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	34, 526. 99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	121, 559. 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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,770,795.89	0.69%	4,117,891.69	0.60%
2	固定收益投资	305,353,046.62	44.18%	376,932,060.73	54.54%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	310,123,842.51	44.87%	381,049,952.42	55.13%

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 106.27%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 河北金租 01	同业借款	26,471.65	38.30%
23 奇瑞徽银 02	同业借款	4,063.65	5.88%
债券买入返售	债券买入返售	1,974.97	2.86%
23 金瓯 Y1	公司债券		0.83%

		571.30	
活期存款及清算款	活期存款及清算款	531.42	0.77%
23 涪陵 03	公司债券	485.76	0.70%
23 盐资 F1	公司债券	483.02	0.70%
23 华发 03	公司债券	421.05	0.61%
23 广开 02	公司债券	409.89	0.59%
23 临平 Y1	公司债券	388.54	0.56%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河北省金融租赁有限公司	23 河北金租 01	194	4.05%	同业借款	正常资产
2	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 02	197	3.90%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式47号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230247
产品销售代码	TG01230247A（产品销售代码 A） TG01230247E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000063
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-7-20
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：639899999.22 份 A 类份额：139999999.22 份 E 类份额：499900000.00 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：20000062834000121522989

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）

期末产品资产净值 (单位: 人民币元)	产品资产净值:	649,907,922.89
	A 类份额:	142,149,654.30
	E 类份额:	507,758,268.59
期末产品份额净值	产品份额净值:	1.015639
	A 类份额:	1.015354
	E 类份额:	1.015719
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:	1.015639
	A 类份额:	1.015354
	E 类份额:	1.015719

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;

2、份额净值=资产净值/份额总额;

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.68	3.45
年化收益率 (A 类份额)	3.61	3.39
年化收益率 (E 类份额)	3.69	3.47

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期,本产品以绝对收益为目标,重点配置于期限匹配的非标、债券资产,以及低波专户,取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来,宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势,内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕,货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面,全球经济温和放缓,通胀压力缓解,国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情,债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	34,497.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	31,622.61

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30,229,769.48	4.48%	3,626,911.21	0.54%
2	固定收益投资	305,001,342.79	45.21%	335,768,876.92	49.77%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	335,231,112.27	49.69%	339,395,788.13	50.31%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.80%。

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
23 小米消金 01	同业借款	30,500.13	45.21%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3,077.98	4.56%
债券买入返售	债券买入返售	2,375.98	3.52%
23 广开 02	公司债券		1.16%

		781.26	
23 盐资 F1	公司债券	777.05	1.15%
23 金瓯 Y1	公司债券	697.51	1.03%
23 涪陵 03	公司债券	593.08	0.88%
23 华发 03	公司债券	514.07	0.76%
23 临平 Y1	公司债券	474.38	0.70%
23 株城 03	公司债券	469.74	0.70%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆小米消费金融有限公司	23 小米消金 01	201	3.90%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式48号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230248
产品销售代码	TG01230248A（产品销售代码 A） TG01230248E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000064
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-7-27
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：632089264.49 份 A 类份额：92190556.08 份 E 类份额：539898708.41 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：20000062834000121522402

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：640,703,003.45

期末产品资产净值（单位：人民币元）	A 类份额：	93,419,414.15
	E 类份额：	547,283,589.30
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.013627
	A 类份额：	1.013329
	E 类份额：	1.013678
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.013627
	A 类份额：	1.013329
	E 类份额：	1.013678

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.42	3.14
年化收益率（A 类份额）	3.35	3.07
年化收益率（E 类份额）	3.44	3.15

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	34,024.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	24,572.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,875,577.72	0.71%	4,196,290.11	0.61%
2	固定收益投资	301,556,150.83	43.64%	380,441,363.14	55.05%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	306,431,728.55	44.34%	384,637,653.25	55.66%

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。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.86%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
常熟经开控股有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	30,155.62	43.64%
债券买入返售	债券买入返售	703.45	1.02%
23 汕投 01	公司债券	586.84	0.85%

23 汉投 08	公司债券	536.50	0.78%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	527.98	0.76%
23 华综 04	公司债券	515.66	0.75%
23 金街 11	公司债券	470.29	0.68%
23 广开 02	公司债券	465.20	0.67%
23 江公 Y1	公司债券	447.53	0.65%
23 浦经 01	公司债券	447.14	0.65%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	常熟经开控股有限公司	常熟经开控股有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	210	3.938%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式49号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230249
产品销售代码	TG01230249A（产品销售代码 A） TG01230249E（产品销售代码 E） TG01230249F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008923000065
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-8-3
业绩比较基准	3.40%~3.60%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：277861600.17 份 A 类份额：11741765.89 份 E 类份额：116540564.45 份 F 类份额：149579269.83 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121522132

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	282,068,874.90
	A 类份额：	11,912,229.46
	E 类份额：	118,281,061.00
	F 类份额：	151,875,584.44
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.015141
	A 类份额：	1.014517
	E 类份额：	1.014934
	F 类份额：	1.015351
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.015141
	A 类份额：	1.014517
	E 类份额：	1.014934
	F 类份额：	1.015351

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.77	3.65
年化收益率（A 类份额）	3.62	3.5
年化收益率（E 类份额）	3.72	3.6
年化收益率（F 类份额）	3.82	3.71

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14,970.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37,521.62

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,218,506.56	1.44%	1,635,908.04	0.56%
2	固定收益投资	135,926,271.31	46.42%	151,063,163.13	51.58%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	140,144,777.87	47.86%	152,699,071.17	52.14%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.81%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模	资产比例

		(万元)	
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	13,592.63	46.42%
23 广开 02	公司债券	650.69	2.22%
债券买入返售	债券买入返售	488.96	1.67%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	439.92	1.50%
23 盐资 F1	公司债券	434.03	1.48%
赣投 YK01	公司债券	388.43	1.33%
23 皋通 01	公司债券	340.34	1.16%
23 临开 Y1	公司债券	339.85	1.16%
23 海资 03	公司债券	311.67	1.06%
23 浏发 02	公司债券	309.85	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

		期理财直 接融资工 具				

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式50号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230250
产品销售代码	TG01230250A（产品销售代码 A） TG01230250E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000066
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-8-10
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：639667574.07 份 A 类份额：199668835.00 份 E 类份额：439998739.07 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：20000062834000121521687

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：647,722,757.37

期末产品资产净值（单位：人民币元）	A 类份额：	202,128,740.36
	E 类份额：	445,594,017.01
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.012592
	A 类份额：	1.012319
	E 类份额：	1.012716
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.012592
	A 类份额：	1.012319
	E 类份额：	1.012716

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.6	3.19
年化收益率（A 类份额）	3.53	3.12
年化收益率（E 类份额）	3.63	3.22

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
本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	34,384.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	75,192.46

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,463,847.71	0.68%	172,009,594.26	26.04%
2	固定收益投资	304,227,500.00	46.05%	179,901,346.59	27.23%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	308,691,347.71	46.73%	351,910,940.85	53.27%

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 101.98%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 奇瑞徽银 03	同业借款	30,422.75	46.05%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	17,474.05	26.45%
23 广开 02	公司债券	774.90	1.17%
债券买入返售	债券买入返售		0.88%

		582.30	
23 盐资 F1	公司债券	516.89	0.78%
赣投 YK01	公司债券	462.58	0.70%
23 皋通 01	公司债券	405.32	0.61%
23 临开 Y1	公司债券	404.72	0.61%
23 海资 03	公司债券	371.17	0.56%
23 浏发 02	公司债券	369.00	0.56%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 03	222	3.90%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式51号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230251
产品销售代码	TG01230251A（产品销售代码 A） TG01230251E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000067
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-8-17
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：569621882.07 份 A 类份额：57680331.46 份 E 类份额：511941550.61 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122208721

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：575,839,580.53

期末产品资产净值 (单位: 人民币 元)	A 类份额:	58,290,418.30
	E 类份额:	517,549,162.23
期末产品份额净值	产品份额净值:	1.010915
	A 类份额:	1.010577
	E 类份额:	1.010953
期末产品份额累 计净值	产品份额累计净值:	1.010915
	A 类份额:	1.010577
	E 类份额:	1.010953

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.02	2.9
年化收益率 (A 类份额)	2.93	2.81
年化收益率 (E 类份额)	3.03	2.91

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
本投资运作期, 本产品以绝对收益为目标, 重点配置于期限匹配的非标、债券资产, 以及低波专户, 取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来, 宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势, 内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕, 货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面, 全球经济温和放缓, 通胀压力缓解, 国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情, 债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	30,607.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56,176.35

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	702,294.32	0.12%	101,680,590.33	17.40%
2	固定收益投资	200,792,351.69	34.35%	281,363,628.90	48.13%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	201,494,646.01	34.47%	383,044,219.23	65.53%

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 101.36%。

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
23 溧阳苏顺 01	理财直接融资工具	20,079.24	34.35%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	10,094.67	17.27%
XTY 新动能	信托贷款	7,081.47	12.11%
债券买入返售	债券买入返售		1.35%

		788.80	
23 恒泰 F1	商业性金融债券	667.92	1.14%
23 锡 YK01	公司债券	539.97	0.92%
23 青北 01	公司债券	539.56	0.92%
23 溧水 F3	公司债券	539.45	0.92%
23 诸城 05	公司债券	461.59	0.79%
23 广开 02	公司债券	450.32	0.77%

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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	溧阳市苏顺运营管理有限公司	23 溧阳苏顺 01	229	4.20%	理财直接融资工具	正常资产
2	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 2 期	118	4.50%	收/受益权	正常资产
3	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	244	0.00%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式52号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230252
产品销售代码	TG01230252A（产品销售代码 A） TG01230252E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000068
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-8-24
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：531616058.59 份 A 类份额：65717766.49 份 E 类份额：465898292.10 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：20000062834000122209058

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：535,087,729.05

期末产品资产净值 (单位: 人民币 元)	A 类份额:	66,126,446.34
	E 类份额:	468,961,282.71
期末产品份额净值	产品份额净值:	1.006530
	A 类份额:	1.006218
	E 类份额:	1.006574
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:	1.006530
	A 类份额:	1.006218
	E 类份额:	1.006574

注: 1、资产净值=资产总值-负债后的价值;

2、份额净值=资产净值/份额总额;

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.64	1.83
年化收益率 (A 类份额)	1.55	1.74
年化收益率 (E 类份额)	1.65	1.84

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期,本产品以绝对收益为目标,重点配置于期限匹配的非标、债券资产,以及低波专户,取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来,宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势,内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕,货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面,全球经济温和放缓,通胀压力缓解,国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情,债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28,524.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	53,416.09

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,148,710.42	0.88%	3,593,755.92	0.61%
2	固定收益投资	—	0.00%	577,205,919.40	98.51%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	5,148,710.42	0.88%	580,799,675.32	99.12%

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 108.97%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTY 新动能	信托贷款	25,290.97	43.16%
23 汕投 01	公司债券	594.46	1.01%
23 汉投 08	公司债券	574.98	0.98%
23 华综 04	公司债券		0.94%

		552.65	
活期存款及清算款	活期存款及清算款	548.21	0.94%
23 金街 11	公司债券	504.03	0.86%
债券买入返售	债券买入返售	483.85	0.83%
23 江公 Y1	公司债券	479.63	0.82%
23 浦经 01	公司债券	479.21	0.82%
23 锡东 02	公司债券	478.99	0.82%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	244	0.00%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式53号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230253
产品销售代码	TG01230253A（产品销售代码 A） TG01230253E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000069
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-8-31
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：176425545.25 份 A 类份额：21678196.34 份 E 类份额：154747348.91 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122213022

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：178,220,407.86

期末产品资产净值 (单位: 人民币 元)	A 类份额:	21,893,714.35
	E 类份额:	156,326,693.51
期末产品份额净值	产品份额净值:	1.010173
	A 类份额:	1.009941
	E 类份额:	1.010205
期末产品份额累 计净值	产品份额累计净值:	1.010173
	A 类份额:	1.009941
	E 类份额:	1.010205

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.34	3.01
年化收益率 (A 类份额)	3.27	2.94
年化收益率 (E 类份额)	3.35	3.02

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期, 本产品以绝对收益为目标, 重点配置于期限匹配的非标、债券资产, 以及低波专户, 取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来, 宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势, 内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕, 货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面, 全球经济温和放缓, 通胀压力缓解, 国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情, 债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	9,464.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	33,485.91

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11,660,015.62	6.27%	1,092,424.52	0.59%
2	固定收益投资	60,300,689.39	32.45%	112,767,811.04	60.69%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	71,960,705.01	38.73%	113,860,235.56	61.27%

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 104.26%。

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
23 中铁建金租 02	同业借款	4,031.22	21.69%
23 华融金租 04	同业借款	1,998.85	10.76%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1,188.05	6.39%
债券买入返售	债券买入返售		6.22%

		1,156.08	
京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	信贷资产流转和收益权转让产品	993.21	5.34%
23 金瓯 Y1	公司债券	446.51	2.40%
23 涪陵 03	公司债券	379.66	2.04%
23 华发 03	公司债券	333.53	1.79%
23 临平 Y1	公司债券	303.67	1.63%
23 株城 03	公司债券	300.70	1.62%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 04	159	3.60%	同业借款	正常资产
2	北银消费金融有限公司	京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	117	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
3	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	71	3.30%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式54号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230254
产品销售代码	TG01230254A（产品销售代码 A） TG01230254E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000070
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-9-7
业绩比较基准	3.30%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：158772463.80 份 A 类份额：11835063.21 份 E 类份额：146937400.59 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：20000062834000122213399

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
	产品资产净值：160,478,436.60

期末产品资产净值 (单位: 人民币 元)	A 类份额:	11,959,544.50
	E 类份额:	148,518,892.10
期末产品份额净值	产品份额净值:	1.010744
	A 类份额:	1.010518
	E 类份额:	1.010763
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:	1.010744
	A 类份额:	1.010518
	E 类份额:	1.010763

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.68	3.38
年化收益率 (A 类份额)	3.62	3.3
年化收益率 (E 类份额)	3.69	3.38

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
本投资运作期, 本产品以绝对收益为目标, 重点配置于期限匹配的非标、债券资产, 以及低波专户, 取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望
展望未来, 宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势, 内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕, 货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面, 全球经济温和放缓, 通胀压力缓解, 国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情, 债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8,517.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	29,450.91

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,027,856.76	1.21%	1,015,006.57	0.61%
2	固定收益投资	70,423,051.74	42.00%	94,188,127.69	56.18%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	72,450,908.50	43.21%	95,203,134.26	56.79%

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

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品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 104.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 河北金租 02	同业借款	4,041.29	24.10%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	债权投资计划和资产支持计划	3,001.02	17.90%
债券买入返售	债券买入返售	1,001.09	5.97%

23 金瓯 Y1	公司债券	376.69	2.25%
23 涪陵 03	公司债券	320.29	1.91%
23 华发 03	公司债券	277.62	1.66%
23 临平 Y1	公司债券	256.19	1.53%
23 株城 03	公司债券	253.68	1.51%
23 鄂投 01	公司债券	252.95	1.51%
23 融控 02	公司债券	252.51	1.51%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	269	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	河北省金融租赁有限公司	23 河北金租 02	263	3.95%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式55号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230255
产品销售代码	TG01230255A（产品销售代码 A） TG01230255E（产品销售代码 E） TG01230255F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008923000071
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-9-14
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：858039507.37 份 A 类份额：63637868.91 份 E 类份额：414324549.11 份 F 类份额：380077089.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122218270

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	866,338,860.46
	A 类份额：	64,227,386.73
	E 类份额：	418,286,436.10
	F 类份额：	383,825,037.63
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.009672
	A 类份额：	1.009263
	E 类份额：	1.009562
	F 类份额：	1.009861
期末产品份额累计 净值	产品份额累计净值：	1.009672
	A 类份额：	1.009263
	E 类份额：	1.009562
	F 类份额：	1.009861

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.48	3.23
年化收益率（A 类份 额）	3.34	3.1
年化收益率（E 类份 额）	3.44	3.2
年化收益率（F 类份 额）	3.54	3.3

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	46,016.76
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	125,111.20

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,054,805.19	0.44%	8,942,663.25	0.97%
2	固定收益投资	40,267,442.43	4.37%	868,613,341.70	94.22%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	44,322,247.62	4.81%	877,556,004.95	95.19%

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 106.42%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模	资产比例

		(万元)	
债券买入返售	债券买入返售	4,510.96	4.89%
23 广开 02	公司债券	2,406.75	2.61%
23 中铁建金租 02	同业借款	2,015.61	2.19%
23 中煤金租 01	同业借款	2,011.13	2.18%
23 盐资 F1	公司债券	1,945.90	2.11%
赣投 YK01	公司债券	1,436.72	1.56%
23 皋通 01	公司债券	1,258.86	1.37%
23 临开 Y1	公司债券	1,257.02	1.36%
23 海资 03	公司债券	1,152.81	1.25%
23 浏发 02	公司债券	1,146.08	1.24%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工金融租赁股份有限公司	23 中煤金租 01	100	3.42%	同业借款	正常资产
2	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	71	3.30%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式56号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230256
产品销售代码	TG01230256A（产品销售代码 A） TG01230256E（产品销售代码 E） TG01230256F（产品销售代码 F） TG01230256G（产品销售代码 G）
产品登记编码	Z7008923000072
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-9-21
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：817570146.82 份 A 类份额：53496712.67 份 E 类份额：274764281.92 份 F 类份额：489297978.23 份 G 类份额：11174.00 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：20000062834000122218816

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	824,099,545.62
	A 类份额：	53,901,086.98
	E 类份额：	276,917,798.25
	F 类份额：	493,269,406.87
	G 类份额：	11,253.52
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.007986
	A 类份额：	1.007558
	E 类份额：	1.007837
	F 类份额：	1.008116
	G 类份额：	1.007116
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.007986
	A 类份额：	1.007558
	E 类份额：	1.007837
	F 类份额：	1.008116
	G 类份额：	1.007116

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.12	2.85
年化收益率（A 类份额）	2.96	2.7
年化收益率（E 类份额）	3.06	2.8
年化收益率（F 类份额）	3.16	2.9

年化收益率（G 类份额）	2.8	2.54

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	43,788.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	115,271.20

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10,899,198.95	1.31%	51,638,979.96	6.22%
2	固定收益投资	403,059,567.95	48.58%	364,150,932.37	43.89%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	413,958,766.90	49.89%	415,789,912.33	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 100.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 中铁建金租 02	同业借款	20,156.11	24.29%
23 民生金租 06	同业借款	10,075.37	12.14%
23 华融金租 01	同业借款	10,074.48	12.14%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6,120.53	7.38%
23 恒泰 F1	商业性金融债券	1,598.52	1.93%
债券买入返售	债券买入返售	1,473.26	1.78%
23 锡 YK01	公司债券	1,292.29	1.56%
23 青北 01	公司债券	1,291.31	1.56%
23 溧水 F3	公司债券	1,291.05	1.56%
23 诸城 05	公司债券	1,104.70	1.33%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产
2	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	71	3.30%	同业借款	正常资产
3	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 06	73	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式57号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230257
产品销售代码	TG01230257A（产品销售代码 A） TG01230257E（产品销售代码 E） TG01230257G（产品销售代码 G）
产品登记编码	Z7008923000073
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-9-27
业绩比较基准	3.20%~3.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：858345966.78 份 A 类份额：66819982.58 份 E 类份额：445336554.07 份 G 类份额：346189430.13 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122226318

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	865,633,238.01
	A 类份额：	67,362,009.93
	E 类份额：	449,182,754.91
	G 类份额：	349,088,473.17
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.008489
	A 类份额：	1.008111
	E 类份额：	1.008636
	G 类份额：	1.008374
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.008489
	A 类份额：	1.008111
	E 类份额：	1.008636
	G 类份额：	1.008374

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.4	3.22
年化收益率（A 类份额）	3.25	3.08
年化收益率（E 类份额）	3.45	3.28
年化收益率（G 类份额）	3.35	3.18

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	45,264.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	117,610.11

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,482,985.37	0.17%	5,273,766.69	0.59%
2	固定收益投资	296,630,545.23	33.18%	590,718,326.21	66.07%
3	权益投资	—	0.00%	—	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	—	0.00%	—	0.00%
5	公募资管产品投资	—	0.00%	—	0.00%
6	其他投资	—	0.00%	—	0.00%
7	合计	298,113,530.60	33.34%	595,992,092.90	66.66%

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。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.31%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模	资产比例

		(万元)	
23 华融金租 01	同业借款	15,111.72	16.90%
23 华融资产 01	同业借款	10,027.88	11.22%
债券买入返售	债券买入返售	3,975.85	4.45%
天津信托-天实 266 号 集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	3,019.17	3.38%
23 中煤金租 01	同业借款	3,016.70	3.37%
23 稠州金租 01	同业借款	1,506.76	1.69%
23 金瓯 Y1	公司债券	1,190.77	1.33%
23 华发 03	公司债券	1,044.85	1.17%
23 涪陵 03	公司债券	1,012.48	1.13%
23 临平 Y1	公司债券	809.84	0.91%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工金融租赁股份有限公司	23 中煤金租 01	100	3.42%	同业借款	正常资产
2	浙江稠州金融租赁有限公司	23 稠州金租 01	113	3.30%	同业借款	正常资产
3	五矿国际信托有限	天津信托-	146	4.40%	收/受益	正常资产

	公司	天实 266 号集合资金信托计划第 3 期			权	
4	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产
5	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计 划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230901
产品登记编码	Z7008923000124
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-09-27
业绩比较基准	2.20%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	147791831.97 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000126887273

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	148737027.48
期末产品份额净值	1.006395
期末产品份额累计净值	1.006395

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.50%	2.43%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年四季度，中证红利指数的期间收益率-3.71%，同期沪深 300 指数的期间收益率是-7.00%，中证红利指数呈现了较好的防御属性。红利系列产品在四季度基本完成产品的资产配置，固定收益类资产配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主，固收组合久期与产品期限匹配。逐步建仓权益仓位，目前权益配置比例 3-5%，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。中证红利指数股

息率 6.20%，处于近十年 92%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备较好的配置价值。但短期市场极度悲观，红利策略的相对收益非常显著，后续需要平衡收益与风险。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，积极挖掘优质的红利主题基金，适度分散风格。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7785.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	77855.35

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	437402.33	0.29%	206651.44	0.14%
2	固定收益投资	47815594.74	31.97%	66458918.34	44.44%
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	34637126.11	23.16%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	82890123.18	55.42%	66665569.78	44.58%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 华融金租 01	同业借款	2017.47	13.49%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	2017.39	13.49%

23 华夏金租 01	同业借款	2005.84	13.41%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1309.44	8.76%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1008.32	6.74%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	682.57	4.56%
21 国债 12	国债	505.31	3.38%
23 电建 A	资产支持证券	389.26	2.60%
易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	基金中基金	271.58	1.82%
22 国债 13	国债	252.94	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融租赁有限公司	23 华夏金租 01	143	3.10%	同业借款	正常资产
2	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	146	4.40%	收/受益权	正常资产
3	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230601
产品销售代码	TG01230601A（产品销售代码 A） TG01230601C（产品销售代码 C） TG01230601E（产品销售代码 E） TG01230601F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008923000082
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-9-14
业绩比较基准	1.50%~3.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：6366521411.05 份 A 类份额：4064484351.57 份 C 类份额：28308064.34 份 E 类份额：2273688814.01 份 F 类份额：40181.13 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122054514

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	6,421,698,595.87
	A 类份额：	4,099,397,975.57
	C 类份额：	28,446,533.27
	E 类份额：	2,293,813,865.94
	F 类份额：	40,221.09
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.008666
	A 类份额：	1.008589
	C 类份额：	1.004891
	E 类份额：	1.008851
	F 类份额：	1.000994
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.008666
	A 类份额：	1.008589
	C 类份额：	1.004891
	E 类份额：	1.008851
	F 类份额：	1.000994

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.78	2.9
年化收益率（A 类份额）	2.76	2.87
年化收益率（C 类份额）	2.58	2.58
年化收益率（E 类份额）	2.84	2.96
年化收益率（F 类份额）	3.02	3.02

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过存款策略、债券投资、配置优先股等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	27,809,218.20	28,600,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	29,680,724.45	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	135,518.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	696,690.69

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	538,742,730.81	7.96%	1,030,782,145.29	15.23%
2	固定收益投资	-	0.00%	4,892,073,622.14	72.27%
3	权益投资	-	0.00%	239,299,639.70	3.53%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	68,730,427.98	1.02%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	607,473,158.79	8.97%	6,162,155,407.13	91.03%

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 105.37%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	155,460.24	22.96%
债券买入返售	债券买入返售	27,869.59	4.12%
20 信投 Y1	商业性金融债券	9,744.20	1.44%
21 广州公交 ABN001 优先	资产支持证券	8,909.99	1.32%
工行优 2	股票(一级市场)	5,782.85	0.85%
19 连云港 MTN001	企业债务融资工具	5,526.91	0.82%
20 国君 Y1	商业性金融债券	5,192.46	0.77%
20 东阳 01	公司债券	4,832.94	0.71%
农行优 1	股票(一级市场)	4,800.84	0.71%
22 江开 05	公司债券	4,781.26	0.71%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.60%~4.60%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	330480211.61 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120106447

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	331290653.48
期末产品份额净值	1.002452
期末产品份额累计净值	1.233540

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.29%	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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。本期产品固定收益资产配置以精选高等级信用债品种，获取票息和骑乘收益为主，权益配置比例 5-10%。近期适当增加了稳估值资产的配置，以提升组合的稳定性；同时在收益率走平后，提升了短期限固收资产的配置，平衡组合的风险收益。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。下一期固收资产配置将以高等级信用债方向为主，组合久期 2 年左右，基本与产品期限匹配，以票息策略为主。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，综合考虑经济基本面及流动性状况，灵活调整权益资产的仓位，重点关注产业变革下出现的新兴行业机会以及传统行业格局优化后的机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 72 期	信托计划	3,456,284.91	3,500,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	7,851,589.26	8,000,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 72 期	信托计划	9,899,088.69	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	155615.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	778076.72

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	42605817.84	11.79%	41634657.69	11.52%
2	固定收益投资	85220987.37	23.57%	107855903.57	29.83%
3	权益投资	0.00	0.00%	31120266.12	8.61%
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	24141676.44	6.68%	28942467.94	8.01%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	151968481.65	42.04%	209553295.32	57.96%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.01%。

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
债券买入返售	债券买入返售	6695.37	18.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4395.92	12.16%
中加纯债两年 A	债券基金	2440.57	6.75%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	2000.97	5.53%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	1975.59	5.46%
19 国开 08	政策性金融债券	1023.18	2.83%
工行优 2	股票(一级市场)	752.04	2.08%
农行优 1	股票(一级市场)	624.34	1.73%

20 农业银行永续 债 02	商业性金融债券	521.65	1.44%
华夏银行他行存 款	他行存款	470.49	1.30%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.30%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	940675956.63 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120103512

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1033578590.20
期末产品份额净值	1.098761
期末产品份额累计净值	1.278976

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.24%	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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。本期产品固定收益资产配置以精选高等级信用债品种，获取票息和骑乘收益为主，权益配置比例 5-10%。近期适当增加了稳估值资产的配置，以提升组合的稳定性；同时在收益率走平后，提升了短期限固收资产的配置，平衡组合的风险收益。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。下一期固收资产配置将以高等级信用债方向为主，组合久期 2 年左右，基本与产品期限匹配，以票息策略为主。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，综合考虑经济基本面及流动性状况，灵活调整权益资产的仓位，重点关注产业变革下出现的新兴行业机会以及传统行业格局优化后的机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名 称	资产管理产 品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位： 人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	4,860,949.05	5,000,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	4,937,549.87	5,000,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	4,907,243.29	5,000,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	14,842,682.41	15,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 20 号	资管计划	126,619,265.61	130,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	57,594,689.57	59,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	33,480,993.10	32,500,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	105,353,893.31	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	109715.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	548575.81

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	33101503.39	2.98%	40489807.34	3.65%
2	固定收益投资	352960111.00	31.82%	309209358.62	27.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	327569076.26	29.53%	45904055.43	4.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	713630690.65	64.34%	395603221.39	35.66%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.58%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例

债券买入返售	债券买入返售	27605.22	24.89%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	9030.54	8.14%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	9029.91	8.14%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	7784.79	7.02%
XTJY 淄博城市 0.72	信托贷款	7223.50	6.51%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7060.89	6.37%
19 进出 05	政策性金融债券	5160.19	4.65%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	3060.05	2.76%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	3013.58	2.72%
中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	2088.76	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 0.72	10	5.58%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-13
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	695553006.26 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120087608

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	741612962.06
期末产品份额净值	1.066220
期末产品份额累计净值	1.265655

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.75%	4.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；组合适当增加了一些弹性品种的债券（主要是二永债）并增配了一些稳估值资产。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9,891,402.29	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	5,936,144.89	6,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	12,868,815.30	13,000,000.00

(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	78752.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	393762.81

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	3412068.75	0.44%	11256140.12	1.44%
2	固定收益投资	262555697.67	33.52%	171790685.41	21.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	58451522.54	7.46%
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	269964539.14	34.47%	5793424.45	0.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	535932305.56	68.43%	247291772.52	31.57%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	20802.36	26.56%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	6522.03	8.33%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	5839.60	7.46%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	5518.56	7.05%
21 国开 02	政策性金融债券	4118.04	5.26%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	3951.91	5.05%
23 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	2082.76	2.66%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	2053.06	2.62%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1438.27	1.84%

工行优 2	股票(一级市场)	1396.75	1.78%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	966873614.59 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120076439

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1003320233.60
期末产品份额净值	1.037695
期末产品份额累计净值	1.269279

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.72%	4.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；组合适当增加了一些弹性品种的债券（主要是二永债）并增配了一些稳估值资产。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	29,443,459.72	30,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	52,830,853.22	60,000,000.00

(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	106555.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	532778.05

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	19635870.53	1.96%	10241965.78	1.02%

2	固定收益投资	599708563.47	59.72%	30163499.10	3.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	50007908.92	4.98%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	288481874.48	28.73%	5982656.36	0.60%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	907826308.48	90.40%	96396030.16	9.60%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	38569.91	38.41%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	7029.11	7.00%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	6921.43	6.89%
23 农发 06	政策性金融债券	5065.88	5.04%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	4895.76	4.88%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	3992.66	3.98%
23 济南高新 MTN002	企业债务融资工具	3094.43	3.08%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	3017.95	3.01%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2972.31	2.96%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	2577.48	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-09-20
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	835967474.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123426893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	851260225.50
期末产品份额净值	1.018293
期末产品份额累计净值	1.193353

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.64%	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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。产品运作方面：中长期产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	5,936,144.89	6,000,000.00

(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	90744.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	453723.39

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	14379653.10	1.66%	71004269.02	8.22%
2	固定收益投资	358892697.68	41.55%	112269835.73	13.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	29945643.00	3.47%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	267322584.49	30.95%	10003051.29	1.16%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	640594935.27	74.16%	223222799.04	25.84%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.28%。

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
XTY 新动能	信托贷款	7081.47	8.20%
23 邦银金租 03	同业借款	6094.38	7.06%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	5144.26	5.96%
债券买入返售	债券买入返售	4857.01	5.62%
23 长城国兴 03	同业借款	4561.66	5.28%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	4300.07	4.98%
23 进出 04	政策性金融债券	4041.43	4.68%
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	4037.34	4.67%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	4022.67	4.66%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	3022.52	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-10-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	858433010.14 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120291018

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	883812790.05
期末产品份额净值	1.029565
期末产品份额累计净值	1.212795

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.36%	4.10%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 出于对国内宏观经济形势的判断，我们配置了较高比例的固定收益类资产和较少的权益类资产。目前影响国内权益市场表现的主要因素是缺乏增量资金。在债券利率降到较低水平之后，权益资产的性价比将进一步提高。我们围绕硬科技、医药和消费等结构性亮点，自上而下与自下而上相结合、定性分析与行为金融分析相结合，形成‘产业周期—景气度—行为金融’多维度分析和交叉印证的逻辑闭环，最大程度提高中观配置的有效性，四季度获得了超过一年期国债收益的收益率。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 尽管市场对今年国内经济复苏的节奏和斜率存在分歧，但我们认为内外部环境的改善是确定的大趋势。当前 10 年期国债收益率和 1 年期存单利率均高出政策利率（MLF），未来有望向政策利率回归，为债市带来相对较好的行情。从市场估值来看，截至 2023 年 12 月底，A 股的估值分位数跌至近 3 年 2% 的位置附近，沪深 300 指数的风险溢价和股债收益差指标均与历次市场底部较为接近，这从一个侧面表明权益资产已具备很强的配置价值。2024 年经济基本面将好于 2023 年。首先，海外主要经济体在连续两年保持韧性之后，近期出现转弱迹象，其货币政策将逐渐由紧转松，外部流动性制约因素有所缓解；其次，国内稳增长政策持续发力；再其次，权益资产的性价比随着市场回调而不断提升，配置价值凸显；最后，投资者的预期变化幅度远远大于基本面的波动幅度，过度悲观的情绪往往容易反向修正，并提供难得的阶段性机会。权益投资方面，从历史经验来看，目前股票市场估值很低，只要持有期够长，投资权益市场获取明显收益的机会是非常大的。其次，债券市场方面，去年债券市场经历了较大幅度的上涨，今年再次出现大牛市的可能性大大降低，但下跌的可能性也非常小，可以从防控风险、争取稳定收益的角度进行适量配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
交通银行股份有限公司	102382855. IB	23 常德经建 MTN004	300,000.00	30,003,254.10

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	93987.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	469935.36

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16753750.47	1.87%	958710.73	0.11%
2	固定收益投资	674348728.04	75.13%	115206173.45	12.84%
3	权益投资	0.00	0.00%	60024514.33	6.69%
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	30256148.49	3.37%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	721358627.00	80.37%	176189398.51	19.63%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.33%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	13042.75	14.53%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	5109.54	5.69%
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	5004.89	5.58%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	债权投资计划和资产支持计划	5004.14	5.58%

23 国开 11	政策性金融债券	4216.02	4.70%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	4042.50	4.50%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3690.36	4.11%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3401.41	3.79%
20 杭州银行永续债	商业性金融债券	3205.98	3.57%
23 常德经建 MTN004	企业债务融资工具	3082.37	3.43%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	192	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	烟台蓝天投资发展集团有限公司	23 烟台蓝天 02	171	4.25%	理财直接融资工具	正常资产
3	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
4	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产

5	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	180	4.35%	理财直接融资工具	正常资产
6	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
7	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	269	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫7号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-12-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	379313187.23 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120316901

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	389260761.89
期末产品份额净值	1.026225
期末产品份额累计净值	1.197335

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.82%	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
- 出于对国内宏观经济形势的判断，我们配置了较高比例的固定收益类资产和较少的权益类资产。目前影响国内权益市场表现的主要因素是缺乏增量资金。在债券利率降到较低水平之后，权益资产的性价比将进一步提高。我们围绕硬科技、医药和消费等结构性亮点，自上而下与自下而上相结合、定性分析与行为金融分析相结合，形成‘产业周期—景气度—行为金融’多维度分析和交叉印证的逻辑闭环，最大程度提高中观配置的有效性，四季度获得了超过一年期国债收益的收益率。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 尽管市场对今年国内经济复苏的节奏和斜率存在分歧，但我们认为内外部环境的改善是确定的大趋势。当前 10 年期国债收益率和 1 年期存单利率均高出政策利率（MLF），未来有望向政策利率回归，为债市带来相对较好的行情。从市场估值来看，截至 2023 年 12 月底，A 股的估值分位数跌至近 3 年 2% 的位置附近，沪深 300 指数的风险溢价和股债收益差指标均与历次市场底部较为接近，这从一个侧面表明权益资产已具备很强的配置价值。2024 年经济基本面将好于 2023 年。首先，海外主要经济体在连续两年保持韧性之后，近期出现转弱迹象，其货币政策将逐渐由紧转松，外部流动性制约因素有所缓解；其次，国内稳增长政策持续发力；再其次，权益资产的性价比随着市场回调而不断提升，配置价值凸显；最后，投资者的预期变化幅度远远大于基本面的波动幅度，过度悲观的情绪往往容易反向修正，并提供难得的阶段性机会。权益投资方面，从历史经验来看，目前股票市场估值很低，只要持有期够长，投资权益市场获取明显收益的机会是非常大的。其次，债券市场方面，去年债券市场经历了较大幅度的上涨，今年再次出现大牛市的可能性大大降低，但下跌的可能性也非常小，可以从防控风险、争取稳定收益的角度进行适量配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	4,860,949.05	5,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	4,935,064.42	5,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	4,937,549.87	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	41482.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	207414.37

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重

大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	29498194.99	7.36%	4023017.07	1.00%
2	固定收益投资	212726439.95	53.10%	86473110.42	21.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	11005955.88	2.75%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	43150452.69	10.77%	13758603.17	3.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	285375087.63	71.23%	115260686.54	28.77%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3347.61	8.36%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3335.39	8.33%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3268.03	8.16%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3111.32	7.77%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	3072.91	7.67%
22 农业银行永续	商业性金融债券	2091.17	5.22%

债 01			
债券买入返售	债券买入返售	2074.77	5.18%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2063.74	5.15%
23 进出 04	政策性金融债券	2020.72	5.04%
南方丰元信用增强债券型证券投资基金	债券基金	1507.05	3.76%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫18号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.60%~4.60%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	381360405.48 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：20000062834000120145450

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	382699189.30
期末产品份额净值	1.003510
期末产品份额累计净值	1.184622

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.93%	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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	3,925,794.63	4,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	5,936,626.51	6,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	14,843,974.98	15,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	34,785,633.53	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	56071.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	186906.50

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	46931706.71	12.10%	4723635.18	1.22%
2	固定收益投资	174083899.51	44.88%	94941655.20	24.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	37913220.58	9.77%	29275972.27	7.55%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	258928826.80	66.76%	128941262.65	33.24%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	9294.27	23.96%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5143.27	13.26%
民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	债权投资计划和资产支持计划	3015.48	7.77%
中加纯债两年 A	债券基金	2927.60	7.55%
23 进出 04	政策性金融债券	2020.72	5.21%
光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A1	债权投资计划和资产支持计划	2010.68	5.18%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	984.21	2.54%

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	981.15	2.53%
光大永明-惠进 1 号资产支持计划 第 1 期 A2	债权投资计划和资 产支持计划	956.02	2.46%
工银瑞信上证科 创板 50 成份交易 型开放式指数证 券投资基金联接 基金	股票基金	792.38	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A2	572	3.90%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	中诚信托有限责任公司	民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	319	3.82%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
3	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A1	391	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫32号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-05-20
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	523410000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123658439

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	530758153.04
期末产品份额净值	1.014039
期末产品份额累计净值	1.014039

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.32%	0.86%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。产品运作方面：中长期产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	62,847,723.06	61,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	67,036,966.10	70,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	36,060,168.97	35,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资管计划	29,219,830.52	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	56426.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	282130.50

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6771703.79	1.24%	421524.00	0.08%
2	固定收益投资	402405983.70	73.54%	61178174.39	11.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	17006945.73	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	59412741.30	10.86%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	468590428.79	85.63%	78606644.12	14.37%

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 103.05%。

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
债券买入返售	债券买入返售	17786.48	32.50%
23 民生金租 01	同业借款	10001.38	18.28%
23 外贸金租 01	同业借款	3083.57	5.64%
23 中铁建金租 02	同业借款	3023.42	5.53%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3018.88	5.52%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	2963.03	5.41%
23 华融金租 01	同业借款	2014.90	3.68%

20 交通银行永续 债	商业性金融债券	1042.47	1.91%
22 光大水务 MTN002	企业债务融资工具	1023.22	1.87%
国投瑞银恒泽中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	1004.37	1.84%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中铁建金融租赁有限公司	23 中铁建金租 02	71	3.30%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 01	71	3.20%	同业借款	正常资产
3	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 01	127	3.98%	同业借款	正常资产
4	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产
5	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	33	3.43%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫33号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-06-15
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	754760000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123689407

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	777247943.48
期末产品份额净值	1.029794
期末产品份额累计净值	1.029794

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.90%	1.92%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	27,809,218.20	28,600,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8,808,244.52	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17,624,250.97	20,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	95,858,895.71	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	9,576,709.44	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	13,393,777.05	13,000,000.00

(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	82771.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	413857.94

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6009179.20	0.71%	117507087.84	13.94%
2	固定收益投资	386873502.39	45.89%	303001178.73	35.94%
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	28640713.82	3.40%	1046984.43	0.12%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	421523395.41	50.00%	421555251.00	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 107.35%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	15081.42	17.89%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	14982.75	17.77%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	12351.63	14.65%
债券买入返售	债券买入返售	4198.18	4.98%
中加中债-1-5 年 国开债	债券基金	2864.07	3.40%
22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	2596.75	3.08%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	2013.10	2.39%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2012.59	2.39%
20 农银人寿	商业性金融债券	760.91	0.90%
23 新开元 PPN003	企业债务融资工具	678.84	0.81%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	115	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	130	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产

		团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具				
4	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	1	5.50%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫34号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1339190000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123693556

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1373867838.59
期末产品份额净值	1.025894
期末产品份额累计净值	1.025894

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.41%	1.80%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；组合适当增加了一些弹性品种的债券（主要是二永债）并增配了一些稳估值资产。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	49,452,071.05	50,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	198,111,600.23	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	146223.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	731116.70

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11,043,606.39	0.75%	167,864,336.84	11.42%

2	固定收益投资	890,980,652.45	60.64%	379,333,495.22	25.82%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	10,202,299.58	0.69%	9,935,517.63	0.68%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	912,226,558.42	62.08%	557,133,349.69	37.92%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.79%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	33,162.05	22.57%
债券买入返售	债券买入返售	21,969.55	14.95%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	17,781.69	12.10%
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	13,573.27	9.24%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	8,050.35	5.48%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4,012.79	2.73%
23 湘建工 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	3,101.47	2.11%
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	3,021.08	2.06%
23 西安高新	企业债务融资工具	2,072.95	1.41%

MTN003			
23 济南能源 MTN001	企业债务融资工具	2,036.96	1.39%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	130	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
3	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
4	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 03	115	4.90%	理财直接融资工具	正常资产
5	西安曲江大明	YDS 大明	0	4.90%	信贷资产	正常资产

	宫投资(集团) 有限公司	宫 3.85 四			流转和收 益权转让 产品	

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫35号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-08-24
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1021170000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123690948

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1039296855.78
期末产品份额净值	1.017751
期末产品份额累计净值	1.017751

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.07%	1.30%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。产品运作方面：中长期产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	25,675,259.32	26,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	23,851,066.42	24,100,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	30,817,997.71	35,000,000.00

(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	55376.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	553763.24

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2101162.20	0.19%	66528894.72	6.05%
2	固定收益投资	572125256.70	52.00%	213756647.71	19.43%
3	权益投资	0.00	0.00%	112173147.25	10.19%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	133609788.19	12.14%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	707836207.09	64.33%	392458689.68	35.67%

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

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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 105.12%。

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
23 信达金租 02	同业借款	24854.82	22.59%
债券买入返售	债券买入返售	14544.30	13.22%
23 长城国兴 02	同业借款	10322.90	9.38%
23 民生金租 02	同业借款	10001.38	9.09%
工行优 2	股票(一级市场)	2703.22	2.46%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2513.25	2.28%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	2474.36	2.25%
农行优 1	股票(一级市场)	2151.15	1.96%
中行优 4	股票(一级市场)	1666.59	1.51%

华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1655.77	1.50%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 02	116	3.70%	同业借款	正常资产
2	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金融 02	186	3.98%	同业借款	正常资产
3	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	25	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
4	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	115	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
5	信达金融租赁有限公司	23 信达金融 02	93	3.80%	同业借款	正常资产
6	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	24933009.09 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120331375

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	27651205.83
期末产品份额净值	1.109020
期末产品份额累计净值	1.109020

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.09%	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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	1,962,897.31	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	2936.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	24471.67

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2247297.46	7.73%	126588.99	0.44%
2	固定收益投资	11774368.82	40.48%	12695427.25	43.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2239708.42	7.70%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16261374.70	55.91%	12822016.24	44.09%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.16%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	232.63	8.00%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	206.76	7.11%
21 国开 02	政策性金融债券	205.90	7.08%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	204.97	7.05%
京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划 (优先级)	信贷资产流转和收益权转让产品	199.04	6.84%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	189.52	6.52%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	187.54	6.45%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	185.28	6.37%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	157.39	5.41%
债券买入返售	债券买入返售	69.77	2.40%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场

价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	北银消费金融有限公司	京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	117	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	19547359.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120355438

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	21126009.56
期末产品份额净值	1.080760
期末产品份额累计净值	1.080760

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.61%	3.09%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2244.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	18707.53

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1955054.68	9.00%	35844.95	0.17%
2	固定收益投资	11178904.91	51.48%	6618945.41	30.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1926472.36	8.87%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	15060431.95	69.35%	6654790.36	30.65%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.77%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	206.76	9.52%
21 国开 02	政策性金融债券	205.90	9.48%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	196.98	9.07%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	177.48	8.17%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	177.12	8.16%
21 嘉兴科技 PPN001	企业债务融资工具	176.52	8.13%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	174.98	8.06%
京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划 (优先级)	信贷资产流转和收益权转让产品	174.16	8.02%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	110.17	5.07%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	82.48	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	北银消费金融有限公司	京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	117	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	49021099.74 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120355702

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53386200.40
期末产品份额净值	1.089045
期末产品份额累计净值	1.089045

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.05%	3.53%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5706.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	47552.17

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	375993.20	0.68%	259988.42	0.47%
2	固定收益投资	26277145.88	47.23%	23855850.71	42.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4867247.39	8.75%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	31520386.47	56.65%	24115839.13	43.35%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
23 江苏海晟 10	理财直接融资工具	2021.51	36.33%
21 农发 06	政策性金融债券	304.62	5.48%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	272.91	4.91%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	213.81	3.84%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	207.77	3.73%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	93.82	1.69%
23 广开 02	公司债券	77.46	1.39%
债券买入返售	债券买入返售	65.84	1.18%
23 盐资 F1	公司债券	51.67	0.93%
赣投 YK01	公司债券	46.24	0.83%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	180	4.35%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-26
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	55201187.82 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120359030

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	59702480.00
期末产品份额净值	1.081543
期末产品份额累计净值	1.081543

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.59%	3.34%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6335.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52792.95

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	458891.76	0.75%	240261.86	0.39%
2	固定收益投资	28945410.16	47.31%	25676738.41	41.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5862858.80	9.58%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	35267160.72	57.64%	25917000.27	42.36%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.45%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1510.43	24.69%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	511.19	8.35%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	358.13	5.85%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	314.90	5.15%
21 农发 06	政策性金融债券	304.62	4.98%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	210.17	3.44%
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	182.29	2.98%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	89.09	1.46%
23 广开 02	公司债券	85.59	1.40%
债券买入返售	债券买入返售	68.68	1.12%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-08-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	69933207.01 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120360440

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	74703298.93
期末产品份额净值	1.068209
期末产品份额累计净值	1.068209

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.31%	2.89%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。本期产品固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度拉长了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持 5%左右，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	981,448.66	1,000,000.00

(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	7932.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	66108.44

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	140074.38	0.19%	167858.17	0.22%
2	固定收益投资	35305819.79	46.85%	31079553.96	41.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	8664494.01	11.50%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	44110388.18	58.53%	31247412.13	41.47%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 湖北金租 05	同业借款	2022.55	26.84%
民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	债权投资计划和资产支持计划	1005.16	13.34%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	583.11	7.74%
23 农发 21	政策性金融债券	502.87	6.67%
23 电建 A	资产支持证券	298.96	3.97%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	214.97	2.85%
23 国泰 2A2	资产支持证券	150.32	1.99%
工鑫 21A	资产支持证券	150.19	1.99%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	149.25	1.98%
中咨 02 优	资产支持证券	149.11	1.98%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 05	241	3.65%	同业借款	正常资产
2	中诚信托有限责任公司	民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	319	3.82%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-09-26
业绩比较基准	2.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	38141366.61 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120297376

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	40871380.63
期末产品份额净值	1.071576
期末产品份额累计净值	1.071576

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.61%	3.15%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。本期产品固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度拉长了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持 5%左右，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	490,724.33	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	4348.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	36240.06

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	482922.44	1.14%	3731603.46	8.78%
2	固定收益投资	10653025.95	25.07%	16324153.62	38.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	8314283.03	19.56%	2994903.57	7.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	19450231.42	45.76%	23050660.65	54.24%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	信贷资产流转和收益权转让产品	622.00	14.63%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	352.21	8.29%
华宝中短债债券型发起式证券投资基金	债券基金	352.04	8.28%
21 中铁股 MTN002	企业债务融资工具	347.91	8.19%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	310.14	7.30%
中加纯债两年 A	债券基金	299.49	7.05%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	206.10	4.85%
23 农发 21	政策性金融债券	201.15	4.73%

景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	127.18	2.99%
中国农业银行他行存款	他行存款	72.12	1.70%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	北银消费金融有限公司	京瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	117	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品7号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-15
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	177508000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120326448

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	183737324.37
期末产品份额净值	1.035093
期末产品份额累计净值	1.035093

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.98%	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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。本期产品固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度拉长了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持 5%左右，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	3,047,845.27	3,100,000.00

(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	19552.00
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	118582.81

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4446958.75	2.32%	6973298.90	3.64%
2	固定收益投资	41025434.82	21.44%	60573600.24	31.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	78354502.00	40.94%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	123826895.57	64.70%	67546899.14	35.30%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.12%。

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
债券买入返售	债券买入返售	2231.04	11.66%
华宝中短债债券型发起式证券投资基金	债券基金	1505.39	7.87%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	1504.49	7.86%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	1461.13	7.63%
23 济南高新 PPN002	企业债务融资工具	1072.24	5.60%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.93	5.26%
交银施罗德稳鑫	债券基金	1003.21	5.24%

短债债券型证券投资基金			
华夏磐益一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	882.73	4.61%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	678.64	3.55%
23 农发 21	政策性金融债券	402.30	2.10%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品8号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-24
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	46742000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120297028

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	47252775.34
期末产品份额净值	1.010927
期末产品份额累计净值	1.010927

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.57%	0.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。本期产品固定收益资产配置以票息策略为主，匹配产品期限，精选高等级信用债品种，以获取票息和骑乘收益为主，期间内适度拉长了组合久期。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持 5%左右，主要配置定增策略的基金，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略的优势逐步凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5032.84
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30537.14

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7037182.82	14.47%	517370.90	1.06%
2	固定收益投资	3116183.88	6.41%	31386469.96	64.53%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	6583475.20	13.53%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16736841.90	34.41%	31903840.86	65.59%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.23%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	750.96	15.44%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	401.19	8.25%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	211.04	4.34%
23 电建 A	资产支持证券	196.89	4.05%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	173.76	3.57%
澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	112.76	2.32%

23 农发 21	政策性金融债券	100.57	2.07%
23 国泰 2A2	资产支持证券	99.00	2.04%
工鑫 21A	资产支持证券	98.91	2.03%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	98.30	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	25	4.05%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	2712635867.34 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：20000062834000118107584

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2887013422.11
期末产品份额净值	1.064283
期末产品份额累计净值	1.258318

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.80%	3.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；产品于 12 月适当增加了一些杠杆配置二永债和存款，抓住了年底收益率下行的机会，使得产品组合整个 12 月取得了较好的收益成绩。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	347328.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1736643.36

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	155031259.38	4.82%	1049316182.13	32.63%

2	固定收益投资	507222082.06	15.77%	1391845257.94	43.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	110817449.23	3.45%	2001257.89	0.06%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	773070790.67	24.04%	2443162697.96	75.96%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	25091.07	7.80%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	15959.16	4.96%
华夏银行他行存款	他行存款	11854.69	3.69%
中国工商银行他行存款	他行存款	11804.87	3.67%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10344.46	3.22%
中国工商银行他行存款	他行存款	8864.83	2.76%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	7870.83	2.45%
中国农业银行他行存款	他行存款	6142.31	1.91%
中国农业银行他行存款	他行存款	5905.61	1.84%
中国工商银行他行存款	他行存款	5897.97	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	1286077580.25 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118007169

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1370588694.03
期末产品份额净值	1.065712
期末产品份额累计净值	1.256940

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.05%	3.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；产品于 12 月适当增加了一些杠杆配置二永债和存款，抓住了年底收益率下行的机会，使得产品组合整个 12 月取得了较好的收益成绩。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 72 期	信托计划	29,592,044.08	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	157886.23
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	789431.01

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资 产的比例	金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	74066612.56	4.86%	484862949.18	31.84%

2	固定收益投资	407225998.03	26.74%	489069667.09	32.11%
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	65771918.96	4.32%	2001257.89	0.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	547064529.55	35.92%	975933874.16	64.08%

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 110.63%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	29794.81	19.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7903.51	5.19%
华夏银行他行存款	他行存款	5591.20	3.67%
中国工商银行他行存款	他行存款	5567.71	3.66%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	5173.41	3.40%
中国工商银行他行存款	他行存款	4181.05	2.75%
建信短债纯债债券型证券投资基金	债券基金	4001.13	2.63%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	3712.24	2.44%
23 济南高新 MTN003	企业债务融资工具	3087.47	2.03%
中国农业银行他行存款	他行存款	2896.99	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	2.00%~4.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	300000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120558444

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	314950819.31
期末产品份额净值	1.049836
期末产品份额累计净值	1.049836

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.90%	2.52%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33531.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	111770.09

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7859511.71	2.33%	15675401.86	4.64%
2	固定收益投资	158972884.02	47.03%	115367523.09	34.13%
3	权益投资	0.00	0.00%	24044484.08	7.11%
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	10152000.00	3.00%	5931557.81	1.75%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	176984395.73	52.36%	161018966.84	47.64%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.45%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例

22 上饶创新 02	理财直接融资工具	6082.35	17.99%
债券买入返售	债券买入返售	5262.82	15.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2353.49	6.96%
22 乌建发债 01	企业债券	2227.26	6.59%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	1995.60	5.90%
19 进出 05	政策性金融债券	1544.64	4.57%
22 珠海港股 MTN002	企业债务融资工具	1045.59	3.09%
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	1015.20	3.00%
工行优 2	股票(一级市场)	581.05	1.72%
农行优 1	股票(一级市场)	482.38	1.43%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	1	5.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	0	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-15
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	300000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120561029

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	314195648.78
期末产品份额净值	1.047318
期末产品份额累计净值	1.047318

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.08%	2.62%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33470.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	111568.96

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	25507850.93	7.24%	25954893.26	7.36%
2	固定收益投资	165681901.29	47.01%	109360063.50	31.03%
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	10152000.00	2.88%	15754789.42	4.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	201341752.22	57.13%	151069746.18	42.87%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.84%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	5145.51	14.60%
债券买入返售	债券买入返售	4973.78	14.11%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	4054.90	11.51%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	2993.40	8.49%
23 民生金租 08	同业借款	2513.19	7.13%
19 农发 04	政策性金融债券	1956.47	5.55%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1049.79	2.98%
中信建投国家电投新能源封闭式	其他公募基金	1046.91	2.97%

基础设施证券投资基金			
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	1015.20	2.88%
21 招证 G9	商业性金融债券	562.60	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 08	36	3.45%	同业借款	正常资产
2	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	1	5.50%	理财直接融资工具	正常资产
3	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	0	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划 2023 年第

四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品3号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-05-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	234080000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120516755

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	240652019.82
期末产品份额净值	1.028075
期末产品份额累计净值	1.028075

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.81%	1.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	25768.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	85896.50

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	44513665.87	17.14%	17677563.79	6.81%
2	固定收益投资	125678379.93	48.39%	55066117.10	21.20%
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	4627607.13	1.78%	12174682.97	4.69%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	174819652.93	67.31%	84918363.86	32.69%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.85%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	10014.57	38.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6219.12	23.94%
19 农发 04	政策性金融债券	1544.58	5.95%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	1008.86	3.88%
债券买入返售	债券买入返售	767.07	2.95%
中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	739.44	2.85%
华夏沪深 300 交	股票基金	462.76	1.78%

易型开放式指数 证券投资基金联 接基金			
21 招证 G9	商业性金融债券	397.37	1.53%
国电投 08	公司债券	397.19	1.53%
22 海通 01	商业性金融债券	302.19	1.16%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南先行投资 集团有限责任公司	23 济南先 投 01	115	4.50%	理财直接 融资工具	正常资产
2	西安曲江大明 宫投资(集团) 有限公司	YDS 大明 宫 3.85 五	130	6.125%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品4号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-07-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	294630000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120519984

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	303484779.80
期末产品份额净值	1.030053
期末产品份额累计净值	1.030053

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.88%	2.03%

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

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	32285.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	107619.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	37813113.73	11.01%	22375864.89	6.51%
2	固定收益投资	81245546.24	23.65%	174333434.26	50.74%
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	0.00	0.00%	27828324.17	8.10%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	119058659.97	34.65%	224537623.32	65.35%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.90%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5976.96	17.40%
23 湖北金租 09	同业借款	3034.73	8.83%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	3026.09	8.81%
21 进出 03	政策性金融债券	2052.09	5.97%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	2017.72	5.87%
债券买入返售	债券买入返售	1578.39	4.59%
中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投	其他公募基金	1116.40	3.25%

资基金			
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1020.02	2.97%
中加纯债两年 A	债券基金	998.09	2.90%
21 招证 G9	商业性金融债券	599.94	1.75%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南先行投资 集团有限责任公司	23 济南先 投 01	115	4.50%	理财直接 融资工具	正常资产
2	五矿国际信托 有限公司	天津信托- 天实 266 号集合资 金信托计 划第 3 期	146	4.40%	收/受益 权	正常资产
3	湖北金融租赁 股份有限公司	23 湖北金 租 09	191	3.65%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计
划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品5号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-09-14
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	316540000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120516637

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	322380235.70
期末产品份额净值	1.018450
期末产品份额累计净值	1.018450

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.39%	1.42%

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

四季度，债券市场呈震荡走强态势。8 月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12 月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品重点配置于低波资产专户和优质信用债，获取稳定的票息。同时配置于一定比例的 reits 资产，积极参与 reits 市场的投资机会。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17199.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	114663.54

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9166179.63	2.60%	11228771.09	3.19%
2	固定收益投资	156450404.69	44.41%	123925988.95	35.17%
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	41448301.65	11.76%	10100034.08	2.87%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	207064885.97	58.77%	145254794.12	41.23%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 胶州湾 01	理财直接融资工具	4550.30	12.92%
23 济南先投 01	理财直接融资工具	4035.44	11.45%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2318.15	6.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2018.57	5.73%

21 进出 03	政策性金融债券	1744.28	4.95%
载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	1725.18	4.90%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	1492.87	4.24%
23 湖北金租 08	同业借款	1415.78	4.02%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1020.02	2.90%
汇添富可转换债券债券型证券投资基金	债券基金	1008.91	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	59	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 08	240	3.65%	同业借款	正常资产
3	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 01	9	4.90%	理财直接融资工具	正常资产
4	嘉兴市南湖投	嘉兴市南	117	4.10%	理财直接	正常资产

	资开发建设集团有限公司	湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具			融资工具	
5	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	192	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
6	济南先行投资集团有限责任公司	23 济南先投 01	115	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
7	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第三期理财直接融资工具	229	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	479486507.05 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120489604

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	555233613.02
期末产品份额净值	1.157975
期末产品份额累计净值	1.157975

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.71%	3.66%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近 95%，权益类占比较低。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。12 月市场短期利率下行较快，但对理财产品整体运作贡献有限；而股市方面，受到北上资金流出、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率不到 26 倍，处于历史最低水平。
- 经济方面 12 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转。在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，继续按照股票头寸中枢在 5%左右。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	59102.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	492519.07

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	42179960.45	7.43%	712062.60	0.13%
2	固定收益投资	266346120.10	46.90%	68767935.75	12.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	76366480.04	13.45%
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	113519784.37	19.99%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	422045864.92	74.32%	145846478.39	25.68%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.28%。

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
21 江宁经开 PPN002	企业债务融资工具	5184.92	9.13%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4279.28	7.54%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	3302.34	5.82%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	3201.06	5.64%
23 即墨城投 PPN003	企业债务融资工具	3176.04	5.59%
23 国开 11	政策性金融债券	2710.30	4.77%
22 江宁国资 MTN001	企业债务融资工具	2560.88	4.51%
23 融汇财富 PPN001	企业债务融资工具	2074.16	3.65%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2030.04	3.57%
23 民生金租 07	同业借款	2017.44	3.55%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 07	68	3.20%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	289265913.32 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：20000062834000120484922

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	327696320.36
期末产品份额净值	1.132854
期末产品份额累计净值	1.132854

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.67%	3.14%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	2,640,845.07	3,000,000.00

(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	39736.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	331140.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11145235.31	3.34%	407416.87	0.12%
2	固定收益投资	127395936.02	38.17%	52568757.19	15.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	28517655.55	8.54%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	113722411.45	34.07%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	252263582.78	75.58%	81493829.61	24.42%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.83%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 即墨城投 PPN003	企业债务融资工具	3176.04	9.52%
23 中煤金租 01	同业借款	2416.68	7.24%
23 华发集团 MTN003	企业债务融资工具	2081.24	6.24%
23 粤珠江 MTN001	企业债务融资工具	2032.95	6.09%
汇添富长添利定期开放债券型证	债券基金	2030.04	6.08%

券投资基金			
21 瘦西湖 PPN002	企业债务融资工具	2023.53	6.06%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	2015.67	6.04%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	2009.92	6.02%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1982.80	5.94%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1148.13	3.44%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工金融租赁股份有限公司	23 中煤金租 01	100	3.42%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	250325758.89 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：20000062834000120708356

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	282816671.53
期末产品份额净值	1.129794
期末产品份额累计净值	1.129794

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.56%	3.13%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近 95%，权益类占比较低。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。12 月市场短期利率下行较快，但对理财产品整体运作贡献有限；而股市方面，受到北上资金流出、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率不到 26 倍，处于历史最低水平。

经济方面 12 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转。在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，继续按照股票头寸中枢在 5%左右。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	4,950,049.05	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	41948.16
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	349568.07

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	2907923.39	1.01%	1110793.00	0.39%
2	固定收益投资	101295998.69	35.13%	54416151.24	18.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	35003960.76	12.14%
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	93646803.59	32.47%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	197850725.67	68.61%	90530905.00	31.39%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.78%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 金融街 ABN001 优先	资产支持证券	2564.06	8.89%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	2559.43	8.88%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	2200.70	7.63%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	2152.16	7.46%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	2060.71	7.15%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2030.04	7.04%
23 进出 04	政策性金融债券	2020.72	7.01%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	1701.16	5.90%
22 鲁高速 MTN003	企业债务融资工具	1028.97	3.57%
易方达创业板交	股票基金	873.36	3.03%

易型开放式指数 证券投资基金联 接基金			

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	203396715.86 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：20000062834000120725157

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	228126777.95
期末产品份额净值	1.121585
期末产品份额累计净值	1.121585

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.55%	2.99%

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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	9,814,486.57	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	36885.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	307382.99

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3508154.51	1.50%	8375450.41	3.58%
2	固定收益投资	99907731.25	42.75%	47096025.00	20.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	3197074.31	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	71591591.93	30.64%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	175007477.69	74.89%	58668549.72	25.11%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.42%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 融汇财富 PPN001	企业债务融资工具	2074.16	8.88%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2030.04	8.69%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	2010.43	8.60%

23 进出 04	政策性金融债券	1515.54	6.49%
债券买入返售	债券买入返售	1278.32	5.47%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	1054.41	4.51%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1030.36	4.41%
23 建设 A	资产支持证券	1017.32	4.35%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1009.88	4.32%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1004.98	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	378541095.19 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120718775

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	428876692.21
期末产品份额净值	1.132972
期末产品份额累计净值	1.132972

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.17%	3.34%

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
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近 95%，权益类占比较低。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。12 月市场短期利率下行较快，但对理财产品整体运作贡献有限；而股市方面，受到北上资金流出、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率不到 26 倍，处于历史最低水平。
- 经济方面 12 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转。在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，继续按照股票头寸中枢在 5%左右。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	45698.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	380824.50

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	4646850.84	1.08%	389766.96	0.09%
2	固定收益投资	226031524.57	52.35%	52315688.82	12.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	36015092.04	8.34%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	112399359.69	26.03%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	343077735.10	79.45%	88720547.82	20.55%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	10192.06	23.60%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	3407.64	7.89%
23 株洲城建 MTN002	企业债务融资工具	3117.66	7.22%
17 国开 01	政策性金融债券	3114.77	7.21%
23 国开 11	政策性金融债券	2108.01	4.88%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2030.04	4.70%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	2016.86	4.67%
23 农发 21	政策性金融债券	2011.49	4.66%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1995.02	4.62%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	1054.41	2.44%

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

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	447840373.37 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120482598

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	499667808.79
期末产品份额净值	1.115727
期末产品份额累计净值	1.115727

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.05%	2.97%

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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	53255.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	443791.97

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17453177.02	3.32%	4931714.37	0.94%
2	固定收益投资	145969696.95	27.77%	146466363.32	27.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	41509810.31	7.90%
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	169375376.27	32.22%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	332798250.24	63.30%	192907888.00	36.70%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 长城国兴 04	同业借款	5059.45	9.62%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	3106.52	5.91%
浦银安盛中短债债券型证券投资 基金	债券基金	3019.96	5.74%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	2963.73	5.64%
财通资管鸿益中	债券基金	2915.72	5.55%

短债债券型证券投资基金			
19 国开 03	政策性金融债券	2063.08	3.92%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2030.04	3.86%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2013.96	3.83%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	1997.81	3.80%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1817.61	3.46%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 04	37	3.35%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报

告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	870087164.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120479788

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	898268818.62
期末产品份额净值	1.032389
期末产品份额累计净值	1.079046

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.69%	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

进入四季度，稳增长政策接续出台，经济恢复向好，债券市场弱势震荡。但在经济恢复初期，央行维护流动性合理充裕的基调没有改变，利率市场的短暂回调为产品增加高等级信用债和金融债资产配置提供机会。产品在此期间增加 2-3 年久期高等级城投债和产业债配置仓位，并部分配置中短久期利率债，临近年末，在市场提前交易降准降息行情下，产品收益提升明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. IB	23 鲁钢铁 MTN009	200,000.00	20,007,983.61
北京银行股份有限公司	102382898. IB	23 济南金控 MTN001	100,000.00	10,003,688.52

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	27,809,218.20	28,600,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	79,083,735.84	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	107765.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	538829.46

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5565205.00	0.60%	27262031.55	2.94%
2	固定收益投资	363123153.28	39.15%	472728405.48	50.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58820632.69	6.34%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	427508990.97	46.09%	499990437.03	53.91%

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 102.33%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	5202.26	5.61%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	4345.67	4.69%
19 进出 05	政策性金融债券	4119.04	4.44%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	3094.34	3.34%
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	3017.99	3.25%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2928.20	3.16%
中加中债-1-5 年 国开债	债券基金	2864.07	3.09%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	2174.61	2.34%
23 济南轨交 MTN002B	企业债务融资工具	2084.07	2.25%
23 鲁钢铁 MTN009	企业债务融资工具	2063.98	2.23%

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

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	424623041.75 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120520197

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	431516394.94
期末产品份额净值	1.016234
期末产品份额累计净值	1.066377

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.83%	3.51%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

进入四季度，稳增长政策接续出台，经济恢复向好，债券市场弱势震荡。但在经济恢复初期，央行维护流动性合理充裕的基调没有改变，利率市场的短暂回调为产品增加高等级信用债和金融债资产配置提供机会。产品在此期间增加 2-3 年久期高等级城投债和产业债配置仓位，并部分配置中短久期利率债，临近年末，在市场提前交易降准降息行情下，产品收益提升明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	53562.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	267814.00

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	11583123.53	2.61%	2229481.89	0.50%
2	固定收益投资	163961572.81	37.01%	224980482.58	50.79%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40239925.35	9.08%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	215784621.69	48.71%	227209964.47	51.29%

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 102.65%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	4023.99	9.08%
23 进出 03	政策性金融债券	3075.69	6.94%
23 农发 21	政策性金融债券	3017.24	6.81%
23 河钢集 MTN015	企业债务融资工具	2049.83	4.63%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2040.03	4.61%
23 青岛国信 MTN008	企业债务融资工具	2011.78	4.54%
债券买入返售	债券买入返售	1613.80	3.64%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	1239.86	2.80%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	1087.31	2.45%
23 富阳 02	公司债券	1052.09	2.37%

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

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	50319947.08 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：20000062834000120528520

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53079628.70
期末产品份额净值	1.054842
期末产品份额累计净值	1.054842

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.01%	1.73%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	1,962,897.31	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	9157.06
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	76308.77

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资 产的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	1446066.70	2.58%	366819.11	0.65%

2	固定收益投资	8225740.22	14.67%	41316701.25	73.68%
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	4720346.06	8.42%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	14392152.98	25.67%	41683520.36	74.33%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
21 进出 03	政策性金融债券	513.02	9.15%
21 江阴城投 PPN005	企业债务融资工具	307.14	5.48%
23 电建 A	资产支持证券	212.87	3.80%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	160.24	2.86%
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	143.44	2.56%
23 国泰 2A2	资产支持证券	107.04	1.91%
工鑫 21A	资产支持证券	106.94	1.91%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	106.28	1.90%
中咨 02 优	资产支持证券	106.18	1.89%
工鑫 22A	资产支持证券	105.22	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	49376394.56 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：20000062834000120554034

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	51682646.94
期末产品份额净值	1.046707
期末产品份额累计净值	1.046707

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.17%	1.52%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	5,397,967.62	5,500,000.00

(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	8888.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	74067.81

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资 产的比例	金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	934526.68	1.78%	1278538.03	2.43%

2	固定收益投资	8736694.22	16.62%	35147224.26	66.85%
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	6482547.27	12.33%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16153768.17	30.72%	36425762.29	69.28%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.22%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
19 进出 05	政策性金融债券	411.90	7.83%
21 常高新 PPN002	企业债务融资工具	410.60	7.81%
23 电建 A	资产支持证券	244.66	4.65%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	210.65	4.01%
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	193.63	3.68%
工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	193.41	3.68%
华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金 (QDII)	基金中基金	163.71	3.11%
23 国泰 2A2	资产支持证券	123.02	2.34%
工鑫 21A	资产支持证券	122.91	2.34%

鲲鹏 15A2	资产支持证券	122.15	2.32%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	122595817.90 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120556674

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	128417794.22
期末产品份额净值	1.047489
期末产品份额累计净值	1.047489

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.18%	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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13725.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	114375.37

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	26423230.65	20.36%	1444094.55	1.11%

2	固定收益投资	77940453.68	60.06%	11360904.68	8.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12594730.37	9.71%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	116958414.70	90.13%	12804999.23	9.87%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.24%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	5120.01	39.46%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2776.08	21.39%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1023.24	7.89%
21 江宁经开 PPN003	企业债务融资工具	1019.46	7.86%
19 进出 05	政策性金融债券	617.86	4.76%
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	340.41	2.62%
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	338.84	2.61%
工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接	股票基金	290.11	2.24%

基金			
华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	基金中基金	192.60	1.48%
尚水 5 优	资产支持证券	97.63	0.75%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	66009435.14 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120624698

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	68793044.57
期末产品份额净值	1.042169
期末产品份额累计净值	1.042169

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.02%	1.45%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	981, 448. 66	1, 000, 000. 00
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 72 期	信托计划	4, 947, 991. 66	5, 000, 000. 00
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	7, 175, 131. 19	7, 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	7349. 46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	61245. 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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	186226.57	0.25%	1214262.63	1.64%
2	固定收益投资	10200999.71	13.81%	55460342.34	75.10%
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	6786046.98	9.19%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	17173273.26	23.25%	56674604.97	76.75%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.54%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	613.94	8.31%
21 农发 06	政策性金融债券	406.16	5.50%
债券买入返售	债券买入返售	246.27	3.33%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	194.52	2.63%
23 电建 A	资产支持证券	159.66	2.16%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	145.22	1.97%
工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证	股票基金	145.05	1.96%

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	119.95	1.62%
23 能建 A	资产支持证券	118.80	1.61%
治建 23 优	资产支持证券	118.31	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-03-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	64948335.24 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120633564

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	67279004.33
期末产品份额净值	1.035884
期末产品份额累计净值	1.035884

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.01%	1.26%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7191.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	59925.80

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4704198.21	6.59%	191613.80	0.27%

2	固定收益投资	16474859.14	23.06%	42020907.98	58.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	1500379.13	2.10%
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	6542809.39	9.16%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	27721866.74	38.81%	43712900.91	61.19%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.10%。

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 首农食品 MTN001	企业债务融资工具	616.76	8.63%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	521.60	7.30%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	509.13	7.13%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	487.17	6.82%
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	332.78	4.66%
债券买入返售	债券买入返售	225.91	3.16%
23 电建 A	资产支持证券	223.52	3.13%
23 国泰 2A2	资产支持证券	112.39	1.57%
工鑫 21A	资产支持证券	112.29	1.57%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	111.59	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	43433581.17 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：20000062834000120695823

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	45013108.51
期末产品份额净值	1.036366
期末产品份额累计净值	1.036366

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.16%	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

四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5096.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42473.86

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	877291.75	1.83%	273656.60	0.57%

2	固定收益投资	3062575.32	6.40%	39146109.28	81.78%
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	4510873.64	9.42%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	8450740.71	17.65%	39419765.88	82.35%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.25%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 农发 01	政策性金融债券	306.26	6.40%
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	190.67	3.98%
23 电建 A	资产支持证券	180.88	3.78%
工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	144.30	3.01%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	97.18	2.03%
23 国泰 2A2	资产支持证券	90.95	1.90%
工鑫 21A	资产支持证券	90.87	1.90%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	90.30	1.89%
中咨 02 优	资产支持证券	90.22	1.88%
工鑫 22A	资产支持证券	89.41	1.87%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

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

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理
计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230109
产品登记编码	Z7008923000009
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-24
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	228316220.83 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112546971

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	230261551.23
期末产品份额净值	1.008520
期末产品份额累计净值	1.008520

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.49%	0.99%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场

整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	24, 536, 216. 44	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	12301. 98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	123019. 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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4970700.83	2.15%	1188199.15	0.51%
2	固定收益投资	116490544.26	50.39%	37070838.65	16.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	18897161.09	8.17%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	52570029.09	22.74%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	174031274.18	75.28%	57156198.89	24.72%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 长城国兴 03	同业借款	10643.86	46.04%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2057.24	8.90%
中行优 4	股票(一级市场)	1028.66	4.45%
23 国债 16	国债	1005.19	4.35%

永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	771.78	3.34%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	585.91	2.53%
工行优 2	股票(一级市场)	434.02	1.88%
23 能建 A	资产支持证券	357.37	1.55%
冶建 23 优	资产支持证券	355.91	1.54%
易方达中证红利 交易型开放式指 数证券投资基金 发起式联接基金	基金中基金	299.02	1.29%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融 租赁有限公司	23 长城国 兴 03	238	3.95%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理
计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品30个月定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230110
产品登记编码	Z7008923000010
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-17
业绩比较基准	4.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	147513582.53 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112529226

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	147446993.69
期末产品份额净值	0.999548
期末产品份额累计净值	0.999548

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.23%	-0.05%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场

整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	1,960,799.69	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	7897.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	78976.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5193256.41	3.50%	213231.01	0.14%
2	固定收益投资	62429958.88	42.09%	19771252.15	13.33%
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	60710820.85	40.93%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	128334036.14	86.53%	19984483.16	13.47%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.58%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
国寿投资-拓星资产支持计划（第 2 期）A-2	债权投资计划和资产支持计划	1877.81	12.66%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接	理财直接融资工具	1857.94	12.53%

融资工具			
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	1007.31	6.79%
23 华融资产 01	同业借款	1003.82	6.77%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.40	6.77%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	债权投资计划和资产支持计划	1000.83	6.75%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	851.45	5.74%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	810.67	5.47%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	528.64	3.56%
23 国债 16	国债	502.59	3.39%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 03	238	3.95%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品年定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230108
产品登记编码	Z7008923000008
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-17
业绩比较基准	2.50%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	342793000.26 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112413072

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	347635222.63
期末产品份额净值	1.014125
期末产品份额累计净值	1.014125

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.77%	1.62%

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

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 57 期	信托计划	15,686,397.54	16,000,000.00

(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	18541.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	185415.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6561792.62	1.86%	3371428.66	0.96%
2	固定收益投资	45958780.47	13.05%	240305836.58	68.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	28988153.37	8.23%
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	27114215.30	7.70%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	79634788.39	22.60%	272665418.61	77.40%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.23%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
福臻 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	4173.00	11.85%
23 外贸金租 01	同业借款	3088.09	8.77%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	1932.54	5.49%
23 电建 A	资产支持证券	1520.58	4.32%
23 国债 16	国债	1507.78	4.28%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	947.84	2.69%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	793.12	2.25%

23 国泰 2A2	资产支持证券	764.57	2.17%
工鑫 21A	资产支持证券	763.89	2.17%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	759.15	2.15%

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

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福臻 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	38	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金融租 01	33	3.43%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-04-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1033122308.01 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000120698139

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1068560389.22
期末产品份额净值	1.034301
期末产品份额累计净值	1.345768

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.26%	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
- 进入四季度，市场维持弱势震荡，给票息资产提供较好配置窗口，产品在中等等级信用债和中短久期利率债方面增加配置仓位，并根据期限匹配原则，配置部分非标资产，在获取票息及资本利得收益的同时进一步稳定产品净值。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382855. I B	23 常德经建 MTN004	200,000.00	20,002,169.40

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	113371.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	377905.65

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	34690404.31	2.86%	4699085.83	0.39%
2	固定收益投资	490682479.79	40.52%	642577635.50	53.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	38445530.65	3.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	525372884.10	43.38%	685722251.98	56.62%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.32%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	7148.90	5.90%
21 国开 08	政策性金融债券	7147.55	5.90%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	6295.19	5.20%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	6131.45	5.06%
20 国开 12	政策性金融债券	5154.58	4.26%
21 新长宁 MTN002	企业债务融资工具	5147.00	4.25%
21 国开 18	政策性金融债券	4035.08	3.33%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3916.16	3.23%
中加纯债两年 A	债券基金	3844.55	3.17%
22 农发 12	政策性金融债券	3022.45	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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-05-05
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	852800902.12 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121065558

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	876424876.40
期末产品份额净值	1.027701
期末产品份额累计净值	1.346062

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.58%	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
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	92989.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	464947.46

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	31384361.83	3.06%	16494640.57	1.61%

2	固定收益投资	598176043.44	58.35%	311788609.30	30.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	67392418.78	6.57%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	629560405.27	61.41%	395675668.65	38.59%

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

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.11%。

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
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	20096.34	19.60%
21 国开 03	政策性金融债券	7336.51	7.16%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	5704.08	5.56%
20 国开 05	政策性金融债券	5248.51	5.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4750.46	4.63%
23 农发 01	政策性金融债券	4083.43	3.98%
恒创泰富 48 号	收益凭证	4043.17	3.94%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	3069.17	2.99%
债券买入返售	债券买入返售	2144.91	2.09%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	2069.45	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	恒泰证券股份有限公司	恒创泰富 48 号	38	3.30%	收益凭证	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产
3	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金融租 02	113	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放4号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-06-03
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	528418341.79 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121213025

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	539592175.80
期末产品份额净值	1.021145
期末产品份额累计净值	1.292630

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.53%	3.85%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382858. I B	23 济南能源 MTN002	200,000.00	20,002,202.19

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	19,381,552.29	22,000,000.00

(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	57258.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	286292.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3347662.09	0.57%	11509489.97	1.95%
2	固定收益投资	315759005.02	53.41%	184421106.09	31.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	51025953.12	8.63%
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	25183158.76	4.26%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	344289825.87	58.23%	246956549.18	41.77%

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

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.26%。

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
23 邦银金租 01	同业借款	10174.56	17.21%
23 湖北金租 02	同业借款	7106.53	12.02%
23 邦银金租 02	同业借款	5079.15	8.59%
23 农发 06	政策性金融债券	3039.53	5.14%
20 长沙银行二级	商业性金融债券	2125.09	3.59%
22 常德城投 PPN002	企业债务融资工具	2068.19	3.50%
23 济南能源 MTN002	企业债务融资工具	2036.94	3.45%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1441.27	2.44%
债券买入返售	债券买入返售	1416.24	2.40%
工行优 2	股票（一级市场）	1233.08	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 02	151	3.65%	同业借款	正常资产
2	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 01	152	3.40%	同业借款	正常资产
3	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 02	142	3.38%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放5号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-07-05
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1137692197.67 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121211306

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1153302443.42
期末产品份额净值	1.013720
期末产品份额累计净值	1.318349

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.37%	4.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	122307.89
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	611539.34

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	3945941.52	0.31%	4424386.05	0.34%
2	固定收益投资	411005280.00	31.87%	820108668.40	63.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	35057567.99	2.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15209714.01	1.18%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	430160935.53	33.35%	859590622.44	66.65%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.48%。

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
芬馥 2023 年第七 期信贷资产收益 权集合资金信托 计划	信贷资产流转和收 益权转让产品	22860.86	17.73%
23 奇瑞徽银 01	同业借款	16257.73	12.61%
19 国开 08	政策性金融债券	6139.10	4.76%
23 湖北金租 07	同业借款	6070.05	4.71%
23 邦银金租 03	同业借款	5078.65	3.94%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合 资金信托收/受益 权	收/受益权	4184.76	3.24%
债券买入返售	债券买入返售	3895.52	3.02%
23 济南能源 MTN001	企业债务融资工具	2036.96	1.58%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	1527.39	1.18%
21 哈尔滨银行永 续债 02	商业性金融债券	1247.69	0.97%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 07	183	3.65%	同业借款	正常资产
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产
3	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 03	184	3.38%	同业借款	正常资产
4	重庆蚂蚁消费金融有限公司	芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	185	3.84%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
5	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 01	184	3.90%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放6号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-08-05
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	855130933.39 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121221008

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	871141287.93
期末产品份额净值	1.018722
期末产品份额累计净值	1.315581

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.08%	4.25%

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

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. I B	23 鲁钢铁 MTN009	100,000.00	10,003,991.80

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	92310.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	461552.36

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6180474.56	0.63%	1454641.65	0.15%
2	固定收益投资	537611588.37	54.64%	319246474.98	32.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	68272717.98	6.94%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	51166021.89	5.20%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	594958084.82	60.47%	388973834.61	39.53%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 113.36%。

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
23 华融金租 05	同业借款	15021.00	15.27%
23 湖北金租 06	同业借款	11733.11	11.92%
债券买入返售	债券买入返售	7116.19	7.23%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	5633.61	5.73%
20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	5220.07	5.31%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	5202.21	5.29%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托收/受益	收/受益权	5021.71	5.10%

权			
21 农发 06	政策性金融债券	4061.58	4.13%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	3086.56	3.14%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	2081.09	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 06	214	3.65%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 05	215	3.60%	同业借款	正常资产
3	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放7号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-09-06
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	862392307.48 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：20000062834000121221132

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	874972822.17
期末产品份额净值	1.014587
期末产品份额累计净值	1.305298

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.74%	4.16%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981.IB	23 鲁钢铁 MTN009	200,000.00	20,007,983.61

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	8,361,532.48	8,600,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	13,206,550.45	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	92716.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	463583.23

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8132475.21	0.80%	5568413.52	0.55%
2	固定收益投资	244421936.88	24.05%	646277027.73	63.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	72864063.54	7.17%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	38920439.55	3.83%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	291474851.64	28.68%	724709504.79	71.32%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.76%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 华融资产 01	同业借款	10038.22	9.88%
债券买入返售	债券买入返售	4770.75	4.69%
中行优 4	股票(一级市场)	4202.52	4.14%
23 鲁钢铁 MTN010	企业债务融资工具	3079.63	3.03%
19 国开 08	政策性金融债券	3069.55	3.02%
20 长沙银行二级	商业性金融债券	2212.48	2.18%
23 鲁钢铁 MTN009	企业债务融资工具	2063.98	2.03%
23 进出 04	政策性金融债券	1818.65	1.79%
工行优 2	股票(一级市场)	1666.77	1.64%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	1338.13	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放8号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-10-10
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	595480225.00 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：20000062834000121217898

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	598303275.13
期末产品份额净值	1.004740
期末产品份额累计净值	1.274621

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.18%	3.79%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102383419. I B	23 南航租赁 MTN001	200,000.00	20,005,901.64

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期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	31,919,275.12	31,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	25,765,227.25	25,000,000.00
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	50,796,131.68	52,000,000.00

(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	96853.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	484267.65

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	50056071.15	7.85%	6074034.00	0.95%
2	固定收益投资	161917375.20	25.39%	389031072.68	61.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	29874646.48	4.68%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	837755.06	0.13%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	211973446.35	33.24%	425817508.22	66.76%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.80%。

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
债券买入返售	债券买入返售	6101.03	9.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5546.56	8.70%
23 华融资产 01	同业借款	5019.11	7.87%
19 农发 04	政策性金融债券	3088.82	4.84%
23 河钢集 MTN015	企业债务融资工具	2049.83	3.21%
23 中建四局 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	2014.22	3.16%
23 青岛国信 MTN008	企业债务融资工具	2011.78	3.15%
23 南航租赁 MTN001	企业债务融资工具	2007.98	3.15%
工行优 2	股票(一级市场)	721.94	1.13%
22 蜀道投资 MTN011	企业债务融资工具	688.81	1.08%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放9号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	437128317.90 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121216682

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	440893575.85
期末产品份额净值	1.008613
期末产品份额累计净值	1.258373

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.61%	3.60%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. I B	23 鲁钢铁 MTN009	100,000.00	10,003,991.80

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	121542.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	607712.74

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2493198.62	0.51%	4478441.81	0.92%
2	固定收益投资	174110905.34	35.75%	232599279.65	47.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	62930911.77	12.92%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10367617.54	2.13%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	186971721.50	38.39%	300008633.23	61.61%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.44%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	5155.66	10.59%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	2536.34	5.21%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	2101.68	4.32%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	2076.89	4.26%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1686.14	3.46%
23 龙城发展 MTN006B	企业债务融资工具	1519.22	3.12%
22 付息国债 20	国债	1507.21	3.10%

易方达(香港)精选债券基金	债券基金	1036.76	2.13%
23 鲁钢铁 MTN009	企业债务融资工具	1031.99	2.12%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1013.48	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金融租 04	159	3.60%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放10号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	383933397.61 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121215597

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	387896377.48
期末产品份额净值	1.010322
期末产品份额累计净值	1.293367

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.00%	4.14%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；产品于 12 月适当增加了一些杠杆配置二永债和长期信用债，使得产品组合收益试行了稳步较快的增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	99,324,533.75	100,300,000.00

(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	67836.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	339181.82

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	33844212.40	7.62%	43447239.13	9.79%
2	固定收益投资	36547604.21	8.23%	281528296.16	63.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	28068052.43	6.32%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20530607.86	4.62%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	90922424.47	20.48%	353043587.72	79.52%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.05%。

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	7579.12	17.07%
债券买入返售	债券买入返售	6830.76	15.39%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	2053.06	4.62%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	1601.08	3.61%
23 农业银行 CD265	他行发行的同业存单	1134.44	2.56%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	1035.20	2.33%
23 济南能源 MTN001	企业债务融资工具	1018.48	2.29%
尚水 5 优	资产支持证券	975.67	2.20%
城发 N3 优	资产支持证券	827.95	1.86%
23 中国银行 CD064	他行发行的同业存单	756.41	1.70%

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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放11号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	2.70%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	781653903.93 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121214053

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	819403929.11
期末产品份额净值	1.048295
期末产品份额累计净值	1.311582

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.53%	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
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	28,208,744.71	32,000,000.00

(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	86873.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	434366.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资 产的比例	金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	32250775.84	3.79%	11491856.60	1.35%

2	固定收益投资	529624114.41	62.19%	174269564.04	20.46%
3	权益投资	0.00	0.00%	58458717.52	6.86%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20422139.33	2.40%	25054146.65	2.94%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	582297029.58	68.38%	269274284.81	31.62%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.81%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	21030.92	24.70%
21 兴元 1A3	资产支持证券	5218.11	6.13%
19 国开 08	政策性金融债券	5115.92	6.01%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4324.77	5.08%
20 广发银行二级 01	商业性金融债券	4135.10	4.86%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3363.73	3.95%
23 鲁钢铁 MTN005	企业债务融资工具	3094.34	3.63%
23 中建四局 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	3021.33	3.55%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	股票(一级市场)	2548.51	2.99%
中加纯债两年 A	债券基金	2505.41	2.94%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放12号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-03-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	774502274.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121050415

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	809345011.71
期末产品份额净值	1.044987
期末产品份额累计净值	1.300458

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.94%	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
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	85626.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	285421.48

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	3555773.63	0.41%	82670044.61	9.57%

2	固定收益投资	354483508.16	41.03%	288125038.42	33.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	70072114.49	8.11%
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	50752477.95	5.87%	14365653.74	1.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	408791759.74	47.31%	455232851.26	52.69%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.99%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	8569.41	9.92%
22 中国信达债 01	商业性金融债券	5277.41	6.11%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	5124.88	5.93%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5075.25	5.87%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	4266.24	4.94%
23 农发 01	政策性金融债券	4083.43	4.73%
19 农发 04	政策性金融债券	3707.20	4.29%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	3082.76	3.57%
债券买入返售	债券买入返售	2333.70	2.70%
22 绿城地产 MTN005	企业债务融资工具	2029.62	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放13号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	296126707.09 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：20000062834000121140977

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	298381186.30
期末产品份额净值	1.007613
期末产品份额累计净值	1.249622

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.78%	4.08%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	74588.91
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	372944.32

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2886078.11	0.92%	3103795.85	0.98%
2	固定收益投资	154744237.93	49.09%	88731378.13	28.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	45215186.14	14.34%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20576681.75	6.53%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	178206997.79	56.53%	137050360.12	43.47%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 华融资产 01	同业借款	5019.11	15.92%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2576.09	8.17%
五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	股票（一级市场）	2548.51	8.08%
易方达（香港）精选债券基金	债券基金	2057.67	6.53%
23 国开 11	政策性金融债券	1505.72	4.78%
20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1044.01	3.31%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	1040.55	3.30%

23 龙城发展 MTN006B	企业债务融资工具	1012.81	3.21%
23 中建四局 MTN002(科创票 据)	企业债务融资工具	1012.51	3.21%
23 华融金租 04	同业借款	1001.30	3.18%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 04	159	3.60%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放14号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	331316179.83 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121140354

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	333502191.66
期末产品份额净值	1.006597
期末产品份额累计净值	1.245119

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.59%	4.02%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；产品于 12 月适当增加了一些杠杆配置二永债和长期信用债，使得产品组合收益试行了稳步较快的增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	52,812,252.44	60,000,000.00

(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	82711.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	413555.34

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	36968252.50	10.36%	1439230.34	0.40%
2	固定收益投资	218050795.76	61.12%	79770575.10	22.36%
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	20530607.86	5.75%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	275549656.12	77.24%	81209805.44	22.76%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.87%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	3839.79	10.76%
21 萧山交投 MTN001	企业债务融资工具	3105.06	8.70%
19 国开 03	政策性金融债券	3094.63	8.67%
23 济南高新 MTN002	企业债务融资工具	3094.43	8.67%
23 上合控股 PPN002	企业债务融资工具	2865.65	8.03%
21 青岛经开 MTN001	企业债务融资工具	2741.65	7.68%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2074.37	5.81%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	2070.41	5.80%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	2053.06	5.75%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	1425.56	4.00%

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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放15号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-19
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	292661344.21 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121066579

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	293345975.47
期末产品份额净值	1.002339
期末产品份额累计净值	1.224750

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.89%	3.72%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	79860.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	399303.17

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	6319111.56	1.90%	1561764.65	0.47%
2	固定收益投资	66792578.85	20.10%	177282155.07	53.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	40068910.67	12.06%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40224426.43	12.11%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	113336116.84	34.11%	218912830.39	65.89%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.80%。

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
债券买入返售	债券买入返售	5080.60	15.29%
23 国开 06	政策性金融债券	2025.92	6.10%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	1919.37	5.78%
中行优 4	股票（一级市场）	1563.41	4.71%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1545.54	4.65%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	1014.97	3.05%
工行优 2	股票（一级市场）	937.94	2.82%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	773.79	2.33%
华泰柏瑞多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	563.35	1.70%
易方达科瑞灵活配置混合型证券	混合基金	524.75	1.58%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放16号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-01-26
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	728851373.74 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121139093

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	773556735.99
期末产品份额净值	1.061336
期末产品份额累计净值	1.231600

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.19%	3.90%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	81966.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	409834.48

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11138902.17	1.27%	121296625.81	13.87%

2	固定收益投资	237581169.43	27.16%	375918667.13	42.98%
3	权益投资	0.00	0.00%	121153497.09	13.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	7596026.69	0.87%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	248720071.60	28.44%	625964816.72	71.56%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.15%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	13213.75	15.11%
债券买入返售	债券买入返售	6722.89	7.69%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	5124.88	5.86%
21 国开 02	政策性金融债券	4118.04	4.71%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	3121.64	3.57%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3006.12	3.44%
工行优 2	股票(一级市场)	2927.76	3.35%
农行优 1	股票(一级市场)	2430.59	2.78%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	2055.18	2.35%
22 绿城地产 MTN005	企业债务融资工具	2030.85	2.32%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放17号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	635659849.09 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：20000062834000121138586

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	652014525.02
期末产品份额净值	1.025728
期末产品份额累计净值	1.221228

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.71%	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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	69244.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	230814.36

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	3481221.79	0.47%	43251512.63	5.78%
2	固定收益投资	186998815.12	24.99%	448285950.13	59.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	66245859.79	8.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	190480036.91	25.46%	557783322.55	74.54%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114.71%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 九鼎金租 03	同业借款	10140.50	13.55%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4628.50	6.19%
债券买入返售	债券买入返售	3803.77	5.08%
福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	2371.50	3.17%
23 常德城投 MTN002	企业债务融资工具	2072.88	2.77%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	2069.65	2.77%
19 国开 08	政策性金融债券	2046.37	2.73%
工行优 2	股票(一级市场)	1600.88	2.14%
农行优 1	股票(一级市场)	1329.03	1.78%
23 华控 02	公司债券	1225.54	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	67	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	河南九鼎金融租赁股份有限公司	23 九鼎金租 03	80	3.15%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放18号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	463959412.96 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121072562

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	469202308.05
期末产品份额净值	1.011300
期末产品份额累计净值	1.177969

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.01%	4.12%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	49756.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	248782.48

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15573132.93	2.84%	55504247.48	10.11%

2	固定收益投资	334022950.94	60.84%	114330566.56	20.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	20029091.30	3.65%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9577102.49	1.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	349596083.87	63.67%	199441007.83	36.33%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.88%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	7072.73	12.88%
23 华融资产 01	同业借款	5019.11	9.14%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	4503.82	8.20%
19 杭州银行二级	商业性金融债券	4139.41	7.54%
22 农发 03	政策性金融债券	4100.64	7.47%
23 江宁经开 MTN002	企业债务融资工具	2069.45	3.77%
23 鲁钢铁 MTN006	企业债务融资工具	2069.36	3.77%
23 河钢集 MTN015	企业债务融资工具	2049.83	3.73%
23 胶州城投 PPN002	企业债务融资工具	2046.11	3.73%
23 浦口康居 MTN001	企业债务融资工具	2034.91	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放19号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
业绩比较基准	3.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	557318256.69 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121065925

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	565524344.43
期末产品份额净值	1.014724
期末产品份额累计净值	1.167089

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.68%	3.91%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382855. I B	23 常德经建 MTN004	250,000.00	25,002,711.75

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	9,722,870.48	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	39,066,315.07	40,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	82,055,289.64	84,000,000.00

(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	59932.07
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	299660.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5553522.89	0.87%	41940668.07	6.61%
2	固定收益投资	228623594.51	36.01%	222714269.05	35.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	94559406.03	14.90%
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	41416323.61	6.52%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	275593441.01	43.41%	359214343.15	56.59%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 华融资产 01	同业借款	10038.22	15.81%
23 济南城建 PPN004	企业债务融资工具	5082.58	8.01%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4738.50	7.46%
19 国开 08	政策性金融债券	4092.73	6.45%
23 常德经建 MTN004	企业债务融资工具	2568.64	4.05%
债券买入返售	债券买入返售	2439.33	3.84%
工行优 2	股票(一级市场)	2285.10	3.60%
农行优 1	股票(一级市场)	1897.06	2.99%
中行优 4	股票(一级市场)	1182.97	1.86%

交银施罗德稳利 中短债债券型证 券投资基金	债券基金	1101.07	1.73%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见七日淘金理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见七日淘金理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	27476705542.40 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：20000062834000118103497

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	29145521895.64
期末产品份额净值	1.060735
期末产品份额累计净值	1.284821

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.58%	3.72%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，产品不断优化持仓配置，提高存款、摊余债基等稳定估值类资产配置比例，优化信用债持仓比例，保持一定高流动性资产仓位，控制组合久期，以控制产品净值波动，稳定产品收益。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	66,985,645.93	70,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远单一资产管理计划	资管计划	20,005,218.75	23,000,000.00

(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	3496477.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17482389.36

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	325785091.44	0.96%	13091942336.01	38.66%
2	固定收益投资	7168625044.29	21.17%	10504931484.60	31.02%
3	权益投资	0.00	0.00%	769025885.94	2.27%
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	1790770638.27	5.29%	213973258.07	0.63%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	9285180774.00	27.42%	24579872964.62	72.58%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本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 115.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	231831.80	6.85%
华夏银行他行存款	他行存款	105736.70	3.12%
中国工商银行他行存款	他行存款	105292.30	3.11%
中国农业银行他行存款	他行存款	103115.20	3.04%
中国工商银行他行存款	他行存款	79068.88	2.33%
中国农业银行他行存款	他行存款	78557.39	2.32%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	70203.04	2.07%
23 建设银行 CD035	他行发行的同业存单	64784.27	1.91%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	64360.00	1.90%
19 国开 03	政策性金融债券	57972.68	1.71%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见天天金理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见天天金理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见天天金理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230101
产品销售代码	TG01230101（产品销售代码 A） TG01230101C（产品销售代码 C） TG01230101E（产品销售代码 E）
产品登记编码	Z7008923000001
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-2-2
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	产品总份额：18800004610.53 份 A 类份额：14672814352.78 份 C 类份额：1884646031.24 份 E 类份额：2242544226.51 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111098950

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 (单位：人民币元)	产品资产净值：	19,198,420,662.07
	A 类份额：	15,024,844,660.35
	C 类份额：	1,904,733,072.75
	E 类份额：	2,268,842,928.97
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.021192
	A 类份额：	1.023992
	C 类份额：	1.010658
	E 类份额：	1.011727
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.021192
	A 类份额：	1.023992
	C 类份额：	1.010658
	E 类份额：	1.011727

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.39	2.32
年化收益率（A 类份额）	2.7	2.62
年化收益率（C 类份额）	2.55	2.41
年化收益率（E 类份额）	2.79	2.67

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过存款策略和债券投资等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1,158,145.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6,058,518.84

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,614,060,731.74	12.42%	3,667,964,343.71	17.43%
2	固定收益投资	185,960,557.75	0.88%	14,258,271,613.52	67.76%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	315,658,813.24	1.50%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	3,115,680,102.73	14.81%	17,926,235,957.23	85.19%

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 109.49%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	358,084.84	17.02%
债券买入返售	债券买入返售	97,733.80	4.64%
华夏银行他行存款	他行存款	27,302.35	1.30%
中国工商银行他行存款	他行存款	27,187.62	1.29%
中国工商银行他行存款	他行存款	20,416.44	0.97%
20 信投 Y1	商业性金融债券	19,156.11	0.91%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	18,127.18	0.86%
中国农业银行他行存款	他行存款	14,146.26	0.67%
中国农业银行他行存款	他行存款	13,601.11	0.65%
中国工商银行他行存款	他行存款	13,583.52	0.65%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见天天金理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见薪满益足理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见薪满益足理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	13675766788.41 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118063050

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	14677375077.99
期末产品份额净值	1.073239
期末产品份额累计净值	1.273261

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.98%	4.03%

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
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；产品于 12 月适当增加了一些杠杆配置二永债和存款，抓住了年底收益率下行的机会，使得产品组合整个 12 月取得了较好的收益成绩。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9,863,323.92	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	98,640,146.93	100,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	35,294,394.47	36,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	27,809,218.20	28,600,000.00

(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	1642145.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	4105363.33

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	730191649.27	4.34%	6121072251.09	36.42%
2	固定收益投资	3352777659.85	19.95%	5206009236.91	30.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	941184773.07	5.60%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	404557022.53	2.41%	51491840.89	0.31%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4487526331.65	26.70%	12319758101.96	73.30%

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 114.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	115207.70	6.85%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	107657.00	6.41%
债券买入返售	债券买入返售	81166.74	4.83%
20 农业银行二级 01	商业性金融债券	53605.23	3.19%
华夏银行他行存款	他行存款	52969.35	3.15%
中国工商银行他行存款	他行存款	52746.76	3.14%
中国工商银行他行存款	他行存款	39609.98	2.36%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	35168.59	2.09%
中国农业银行他行存款	他行存款	34040.71	2.03%

18 农发 11	政策性金融债券	31076.95	1.85%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见薪满益足理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-10-11
业绩比较基准	4.60%~5.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	795920000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121052207

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	864533773.58
期末产品份额净值	1.086206
期末产品份额累计净值	1.236879

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.75%	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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 0

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	7,177,882.68	7,300,000.00

(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	92282.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	461410.45

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16844734.50	1.78%	2932982.18	0.31%
2	固定收益投资	279473289.34	29.49%	516474922.53	54.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	40589874.99	4.28%
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	76072620.00	8.03%	15438862.59	1.63%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	372390643.84	39.29%	575436642.29	60.71%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、

中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.43%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	24738.27	26.10%
XTY 新动能	信托贷款	6069.83	6.40%
22 进出 12	政策性金融债券	4466.95	4.71%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	4034.79	4.26%
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	2887.09	3.05%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1953.24	2.06%
中加纯债两年 A	债券基金	1543.89	1.63%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	1175.26	1.24%
22 济南城投 MTN002	企业债务融资工具	1138.47	1.20%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	1037.43	1.09%

注:资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	146	4.40%	收/受益权	正常资产
2	山东省国际信托股份有限公司	山东信托-山湖泉 36 号集合资金信托计划	244	0.00%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-11-16
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	416107079.02 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121202646

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	458420241.11
期末产品份额净值	1.101688
期末产品份额累计净值	1.236537

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.53%	4.61%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	39,043,435.82	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	49034.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	245170.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	11111994.62	2.40%	60129149.93	12.98%
2	固定收益投资	261073990.26	56.36%	51434801.17	11.10%
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	79475383.93	17.16%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	351661368.81	75.92%	111563951.10	24.08%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.97%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	16547.14	35.72%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7124.11	15.38%
债券买入返售	债券买入返售	4841.02	10.45%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4013.15	8.66%
23 农发 06	政策性金融债券	2532.94	5.47%
天弘同利债券型证券投资基金 (LOF)	债券基金	2013.02	4.35%
华夏短债债券型证券投资基金	债券基金	2008.09	4.34%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	1990.52	4.30%

平安如意中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	1935.91	4.18%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	1013.84	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	314	6.125%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	山东省鲁信投 资控股集团有 限公司	山东省鲁 信投资控 股集团有 限公司 2023 年度 第一期理 财直接融 资工具	150	3.98%	理财直接 融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金3号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-12-26
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	423077642.41 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121226718

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	460815935.39
期末产品份额净值	1.089199
期末产品份额累计净值	1.238087

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.46%	4.74%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名 称	资产管理产品类 型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	6,805,717.62	7,000,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	9,875,099.74	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	49137.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	245688.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	11982606.70	2.60%	403242.83	0.09%
2	固定收益投资	301729567.90	65.41%	74229543.70	16.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	29010446.30	6.29%
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	43924122.42	9.52%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	357636297.02	77.53%	103643232.83	22.47%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5016.44	10.88%
债券买入返售	债券买入返售	4133.77	8.96%
23 湖北金租 10	同业借款	4045.10	8.77%
21 进出 03	政策性金融债券	3078.14	6.67%
23 株洲国投 03	理财直接融资工具	3028.01	6.56%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	1864.54	4.04%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	1726.44	3.74%
载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	1623.70	3.52%
23 电建 F3	公司债券	1553.30	3.37%
百年资管-京东科	债权投资计划和资	1500.02	3.25%

技 2022 金瀚 3 号 资产支持计划第 2 期受益凭证	产支持计划		

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第三期理财直接融资工具	229	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
3	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	192	3.70%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
4	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金融租 10	241	3.65%	同业借款	正常资产
5	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技	180	3.80%	债权投资计划和资	正常资产

		2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证			产支持计划	
6	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 03	115	4.90%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金11号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	791021898.73 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：20000062834000121656044

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	791766035.31
期末产品份额净值	1.000940
期末产品份额累计净值	1.153653

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.30%	3.56%

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
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。
- 经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加量化研选 C	基金	7,016,723.19	6,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加改革红利	基金	3,061,888.36	3,000,000.00

(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	84664.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	423324.96

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	88786487.86	11.21%	178980.76	0.02%
2	固定收益投资	526147607.29	66.41%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	33996554.40	4.29%
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	143217751.94	18.08%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	758151847.09	95.69%	34175535.16	4.31%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 江苏海晟 10	理财直接融资工具	9096.78	11.48%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8896.55	11.23%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5614.70	7.09%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	5067.42	6.40%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	4848.21	6.12%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	4803.44	6.06%
20 中国银行二级 01	商业性金融债券	4665.02	5.89%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2	债权投资计划和资产支持计划	4500.07	5.68%

期受益凭证			
23 国开 11	政策性金融债券	3914.87	4.94%
21 进出 13	政策性金融债券	3532.03	4.46%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	江苏海晟控股集团有限公司	23 江苏海晟 10	180	4.35%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
3	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	544	4.58%	理财直接融资工具	正常资产
4	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
5	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

	责任公司					
6	乌鲁木齐交通 旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅 投 02	364	4.70%	理财直接 融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金12号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	749423792.23 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121664622

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	761096536.12
期末产品份额净值	1.015575
期末产品份额累计净值	1.167588

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.44%	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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加改革红利	基金	7,147,671.57	7,000,000.00

(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	81081.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	405408.92

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	38539409.59	5.00%	1235830.74	0.16%
2	固定收益投资	542927464.91	70.43%	46720578.49	6.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	4001634.29	0.52%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	136101510.08	17.65%	1396118.82	0.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	717568384.58	93.08%	53354162.34	6.92%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.29%。

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
22 科城 02	理财直接融资工具	18153.89	23.55%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	7094.38	9.20%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	5004.43	6.49%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	4603.30	5.97%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	4200.07	5.45%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3975.07	5.16%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	3801.10	4.93%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3709.72	4.81%

华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	3259.49	4.23%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3111.32	4.04%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	180	4.90%	理财直接融资工具	正常资产
4	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	298	4.80%	理财直接融资工具	正常资产
5	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
6	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五	544	4.58%	理财直接融资工具	正常资产

		期理财直 接融资工 具				

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金13号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-16
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	470468355.33 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121683866

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	483594179.24
期末产品份额净值	1.027899
期末产品份额累计净值	1.163142

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.40%	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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加科鑫 A	基金	5,401,404.65	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	51525.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	257626.92

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	20771971.41	4.19%	277746.86	0.06%
2	固定收益投资	322353256.23	65.02%	34832716.27	7.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	15003661.81	3.03%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	91078521.21	18.37%	11464597.62	2.31%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	434203748.85	87.58%	61578722.56	12.42%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	8118.09	16.37%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	5081.68	10.25%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	3114.44	6.28%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度 第五期理财直接 融资工具	理财直接融资工具	3007.88	6.07%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	2902.04	5.85%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	2739.95	5.53%
23 国开 11	政策性金融债券	2409.15	4.86%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2322.85	4.69%

活期存款及清算款	活期存款及清算款	2104.78	4.25%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2080.88	4.20%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	544	4.58%	理财直接融资工具	正常资产
2	华能贵诚信托有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划(第 2 期) A-2	421	4.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
3	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产
4	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产
5	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	402	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
6	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产

		年度第六 期理财直 接融资工 具				

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金14号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-30
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	321756047.56 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121736774

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	326679890.17
期末产品份额净值	1.015303
期末产品份额累计净值	1.154773

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.43%	3.70%

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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加科鑫 A	基金	5,401,404.65	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	34838.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	174193.95

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	38563931.49	11.34%	11532235.72	3.39%
2	固定收益投资	173398733.85	50.98%	27826429.36	8.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	10019332.91	2.95%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	70872681.77	20.84%	7902932.05	2.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	282835347.11	83.16%	57280930.04	16.84%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	5060.89	14.88%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5039.47	14.82%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5009.62	14.73%
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2606.83	7.66%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	2214.14	6.51%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2006.58	5.90%
信澳安益纯债债	债券基金	1901.30	5.59%

券型证券投资基金			
23 国开 11	政策性金融债券	1606.10	4.72%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1085.15	3.19%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1020.02	3.00%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产
3	株洲市国有资产投资控股集团	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产

	团有限公司					
4	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	544	4.58%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金15号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-06
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	139185221.27 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121737236

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	139723892.34
期末产品份额净值	1.003870
期末产品份额累计净值	1.145904

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.58%	3.51%

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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14883.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	74416.26

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	23256713.24	16.63%	36841.32	0.03%
2	固定收益投资	87828957.76	62.81%	2848504.44	2.04%
3	权益投资	0.00	0.00%	6997835.91	5.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	18866558.74	13.49%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	129952229.74	92.93%	9883181.67	7.07%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	4573.23	32.70%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2329.36	16.66%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1068.52	7.64%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	1040.07	7.44%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1003.29	7.17%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	800.49	5.72%
23 国开 11	政策性金融债券	702.67	5.02%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	411.29	2.94%
21 哈尔滨银行永	商业性金融债券	395.12	2.83%

续债 02			
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	289.66	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	383	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
3	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	59	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金16号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-13
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	217074149.42 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121739260

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	220303236.16
期末产品份额净值	1.014875
期末产品份额累计净值	1.162750

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.74%	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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加聚享增盈 A	基金	10,382,291.86	11,000,000.00

(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	23460.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	117300.36

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	32781609.41	14.87%	94742.83	0.04%
2	固定收益投资	126690520.54	57.46%	2848504.44	1.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	17995955.97	8.16%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40077581.38	18.18%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	199549711.33	90.50%	20939203.24	9.50%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	7622.05	34.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3287.64	14.91%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	1200.79	5.45%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1121.90	5.09%
中加聚享增盈 A	债券基金	1103.85	5.01%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1068.52	4.85%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	1035.20	4.70%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1003.29	4.55%
23 雨花城建 06	理财直接融资工具	900.09	4.08%

20 农业银行永续 债 02	商业性金融债券	521.65	2.37%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	59	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	180	4.90%	理财直接融资工具	正常资产
3	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
4	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	383	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金17号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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：20000062834000121738689

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	154409873.79
期末产品份额净值	1.027984
期末产品份额累计净值	1.166658

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.17%	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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16449.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	82248.03

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	47891312.27	30.50%	44907.09	0.03%
2	固定收益投资	63646250.56	40.53%	6512911.33	4.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	8015466.32	5.10%
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	30911127.79	19.69%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	142448690.62	90.72%	14573284.74	9.28%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4793.62	30.53%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3557.18	22.65%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1006.40	6.41%
盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1003.51	6.39%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	1000.89	6.37%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	900.56	5.74%
23 国开 11	政策性金融债券	803.05	5.11%
华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	494.88	3.15%
易方达创业板交	股票基金	386.22	2.46%

易型开放式指数 证券投资基金联 接基金			
鹏华医药科技股 票型证券投资基 金	股票基金	303.05	1.93%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	269	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
2	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产
3	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金18号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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：20000062834000121744927

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	155319018.62
期末产品份额净值	1.019028
期末产品份额累计净值	1.164510

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.04%	4.01%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。
- 经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16562.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	82810.65

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	32832247.42	20.78%	44910.58	0.03%
2	固定收益投资	68933259.22	43.63%	6675734.08	4.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	8003268.59	5.07%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	41502964.01	26.27%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	143268470.65	90.68%	14723913.25	9.32%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	3287.72	20.81%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3049.01	19.30%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2002.82	12.68%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1108.51	7.02%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	1038.44	6.57%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	900.56	5.70%
23 国开 11	政策性金融债券	803.05	5.08%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	706.59	4.47%
华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	基金中基金	453.82	2.87%
易方达创业板交易型开放式指数	股票基金	387.41	2.45%

证券投资基金联接基金			

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	544	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
2	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金19号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-04
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	124649563.64 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121745001

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	127028682.26
期末产品份额净值	1.019086
期末产品份额累计净值	1.172688

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.19%	4.23%

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
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。
- 经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13572.42
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	67862.10

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	27483316.41	20.93%	30910.62	0.02%
2	固定收益投资	62993123.56	47.97%	10909126.47	8.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	5009666.45	3.82%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	24878283.05	18.95%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	115354723.02	87.85%	15949703.54	12.15%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.11%。

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
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3049.01	23.22%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2751.42	20.95%
21 国开 02	政策性金融债券	1029.51	7.84%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	1000.89	7.62%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	805.11	6.13%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	700.42	5.33%
23 外贸金租 01	同业借款	617.62	4.70%
23 国开 11	政策性金融债券	602.29	4.59%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	571.01	4.35%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	411.29	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产
3	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金融 01	33	3.43%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金20号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	108728284.92 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121747894

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111558025.48
期末产品份额净值	1.026025
期末产品份额累计净值	1.166204

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.83%	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
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。
- 经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11886.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	59430.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	16417978.61	14.71%	31600.95	0.03%
2	固定收益投资	73367750.47	65.71%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	6002451.44	5.38%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15825809.55	14.18%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	105611538.63	94.60%	6034052.39	5.40%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3049.01	27.31%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1644.96	14.73%
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1012.93	9.07%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	1000.89	8.96%
21 国开 02	政策性金融债券	720.66	6.45%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	600.34	5.38%
20 青岛国信 MTN003	企业债务融资工具	569.42	5.10%
23 外贸金租 01	同业借款	514.68	4.61%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	481.30	4.31%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	469.18	4.20%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	33	3.43%	同业借款	正常资产
2	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产
3	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金21号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-18
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	125352014.81 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121748736

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	127879612.62
期末产品份额净值	1.020163
期末产品份额累计净值	1.156822

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.79%	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
- 四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。
- 经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13653.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	68268.97

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	20705241.91	15.57%	7760165.98	5.84%
2	固定收益投资	62160924.57	46.76%	13637227.04	10.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	5009666.45	3.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	16547263.11	12.45%	7121755.34	5.36%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	99413429.59	74.78%	33528814.81	25.22%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.36%。

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
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	4065.35	30.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2846.54	21.41%
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	827.80	6.23%
21 国开 02	政策性金融债券	720.66	5.42%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	700.42	5.27%
23 国开 11	政策性金融债券	602.29	4.53%
中加纯债两年 A	债券基金	600.54	4.52%
债券买入返售	债券买入返售	599.50	4.51%
工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金	股票基金	460.90	3.47%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	390.59	2.94%

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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金22号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	130924498.82 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121749414

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	135129341.89
期末产品份额净值	1.032116
期末产品份额累计净值	1.154420

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14382.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	71911.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	14129422.11	10.28%	60263.24	0.04%
2	固定收益投资	68484634.18	49.83%	16009646.60	11.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	10996599.29	8.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	27746054.80	20.19%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	110360111.09	80.30%	27066509.13	19.70%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.57%。

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
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	4065.10	29.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1418.97	10.33%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1068.52	7.78%
福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	1031.08	7.50%
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	1012.18	7.37%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	905.75	6.59%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	800.49	5.82%
23 国开 11	政策性金融债券	702.67	5.11%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	386.22	2.81%

华夏沪深 300 交 易型开放式指数 证券投资基金联 接基金	股票基金	296.93	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	383	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
2	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	67	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
3	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报

告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金23号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-08
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	161679617.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121753762

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	169693183.04
期末产品份额净值	1.049564
期末产品份额累计净值	1.159720

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.09%	4.00%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加聚享增盈 A	基金	10,358,824.64	11,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	5,936,144.89	6,000,000.00

(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	18116.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	90582.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	19293606.98	11.14%	983106.10	0.57%
2	固定收益投资	27545142.75	15.91%	25674007.28	14.83%
3	权益投资	0.00	0.00%	8516432.96	4.92%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79193115.11	45.73%	11966333.13	6.91%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	126031864.84	72.78%	47139879.47	27.22%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2022.24	11.68%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1614.65	9.32%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1500.45	8.66%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	1300.86	7.51%
中加纯债两年 A	债券基金	1196.63	6.91%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1107.04	6.39%
中加聚享增盈 A	债券基金	1101.35	6.36%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	1038.52	6.00%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	912.94	5.27%

华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指 数证券投资基金 联接基金	股票基金	822.58	4.75%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	25	4.05%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金24号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-15
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	119214348.17 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121774277

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	127242913.01
期末产品份额净值	1.067345
期末产品份额累计净值	1.180159

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.13%	4.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	1,962,897.31	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	13512.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	45040.85

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	671148.53	0.50%	375879.88	0.28%
2	固定收益投资	56387619.22	42.25%	45829142.22	34.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	11138393.89	8.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	19048730.44	14.27%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	76107498.19	57.03%	57343415.99	42.97%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.85%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	3044.28	22.81%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1013.48	7.59%
金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.79	7.51%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	991.22	7.43%
23 外贸金租 01	同业借款	926.43	6.94%
23 农发 11	政策性金融债券	654.57	4.90%
中行优 4	股票(一级市场)	625.39	4.69%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	504.58	3.78%

景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	313.72	2.35%
债券买入返售	债券买入返售	313.39	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金融租 01	33	3.43%	同业借款	正常资产
3	河南中原消费金融股份有限公司	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	299	3.60%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金25号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-22
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	159038598.58 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121774351

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	163316230.63
期末产品份额净值	1.026896
期末产品份额累计净值	1.163262

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.29%	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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加聚享增 盈 A	基金	10,382,291.86	11,000,000.00

(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	17399.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	57997.96

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	12010170.24	7.23%	295835.30	0.18%
2	固定收益投资	58755761.67	35.37%	17039928.93	10.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	13219174.82	7.96%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	60756631.43	36.57%	4052037.67	2.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	131522563.34	79.17%	34606976.72	20.83%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.58%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	4059.04	24.43%
平安如意中短债 债券型证券投资基金	债券基金	1506.24	9.07%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	1230.60	7.41%
浦银安盛中短债 债券型证券投资基金	债券基金	1107.04	6.66%
中加聚享增盈 A	债券基金	1103.85	6.64%
22 南京银行永续 债 01	商业性金融债券	1013.48	6.10%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指 数证券投资基金 联接基金	股票基金	966.36	5.82%
信澳安益纯债债	债券基金	900.56	5.42%

券型证券投资基金			
23 国开 11	政策性金融债券	803.05	4.83%
易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	基金中基金	491.61	2.96%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金26号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-05
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144912600.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121926489

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	151367239.42
期末产品份额净值	1.044541
期末产品份额累计净值	1.178496

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.95%	4.56%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	987,509.97	1,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	9,814,486.57	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	16081.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	53605.40

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	956423.65	0.61%	6499613.70	4.16%
2	固定收益投资	68276050.03	43.70%	50924404.12	32.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	2975829.69	1.90%
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	26605591.63	17.03%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	95838065.31	61.34%	60399847.51	38.66%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.80%。

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
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	3044.28	19.48%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	2021.25	12.94%
债券买入返售	债券买入返售	1266.63	8.11%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.73	6.42%
金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.79	6.41%
23 国开 11	政策性金融债券	762.90	4.88%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	683.22	4.37%

交银施罗德裕隆 纯债债券型证券 投资基金	债券基金	504.58	3.23%
景顺长城策略精 选灵活配置混合 型证券投资基金	混合基金	373.67	2.39%
中行优 4	股票(一级市场)	195.55	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产
3	河南中原消费金融股份有限公司	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	299	3.60%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金27号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-12
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	106039814.20 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121931081

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	109254866.43
期末产品份额净值	1.030319
期末产品份额累计净值	1.158153

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.91%	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
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11596.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	38655.85

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	546207.64	0.48%	171388.53	0.15%
2	固定收益投资	50729640.31	44.92%	25594875.92	22.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	1002029.30	0.89%
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	34890120.53	30.89%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	86165968.48	76.30%	26768293.75	23.70%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.92%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	3044.28	26.96%
债券买入返售	债券买入返售	1062.31	9.41%
21 国开 02	政策性金融债券	1029.51	9.12%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.73	8.89%
金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.79	8.87%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	902.69	7.99%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	683.22	6.05%

金			
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	506.01	4.48%
工银瑞信医疗保 健行业股票型证 券投资基金	股票基金	184.18	1.63%
景顺长城策略精 选灵活配置混合 型证券投资基金	混合基金	136.21	1.21%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	河南中原消费金融股份有限公司	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	299	3.60%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金28号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-19
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	193289867.06 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121930470

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	195995701.45
期末产品份额净值	1.013998
期末产品份额累计净值	1.127652

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.31%	3.29%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	20821.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	69405.60

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	1795338.90	0.91%	142755.33	0.07%
2	固定收益投资	111062266.03	56.13%	9722383.29	4.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	3947132.03	1.99%
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	71202212.04	35.98%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	184059816.97	93.02%	13812270.65	6.98%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.93%。

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
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4027.82	20.36%
大家-享家 2 号资产支持计划（第 3 期）（优先 A）	债权投资计划和资产支持计划	2003.28	10.12%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2002.82	10.12%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	1705.09	8.62%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1505.92	7.61%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	1207.78	6.10%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	1168.35	5.90%

22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	1038.70	5.25%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1023.26	5.17%
23 进出 04	政策性金融债券	1010.36	5.11%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	大家-享家 2 号资产支持计划(第 3 期)(优先 A)	635	4.00%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	544	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金29号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-26
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	145471868.05 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121933342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	147148371.47
期末产品份额净值	1.011524
期末产品份额累计净值	1.130568

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.53%	3.39%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15661.37
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52204.64

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	1405230.49	0.95%	1653086.80	1.12%
2	固定收益投资	50467414.80	34.07%	47660151.64	32.18%
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	46931727.03	31.69%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	98804372.32	66.71%	49313238.44	33.29%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托收/受益权	收/受益权	2536.22	17.12%
大家-享家 2 号资产支持计划（第 3 期）（优先 A）	债权投资计划和资产支持计划	2003.28	13.52%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1204.71	8.13%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	1166.46	7.88%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1023.26	6.91%
民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	债权投资计划和资产支持计划	1005.16	6.79%
23 进出 04	政策性金融债券	808.29	5.46%
国泰利享中短债	债券基金	802.39	5.42%

债券型证券投资基金			
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	730.19	4.93%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	503.71	3.40%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中诚信托有限责任公司	民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	319	3.82%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产
3	中航信托股份有限公司	大家-享家 2 号资产支持计划(第 3 期)(优先 A)	635	4.00%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金30号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	77103091.43 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000121934642

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80943926.38
期末产品份额净值	1.049814
期末产品份额累计净值	1.137226

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.68%	3.60%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	7,851,589.26	8,000,000.00

(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	8599.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	28664.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	594827.39	0.72%	334449.72	0.41%
2	固定收益投资	57436519.25	69.68%	14168911.08	17.19%
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	9897847.24	12.01%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	67929193.88	82.41%	14503360.80	17.59%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.53%。

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
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	2024.35	24.56%
债券买入返售	债券买入返售	2017.33	24.47%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	1000.02	12.13%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	603.42	7.32%
23 农发 21	政策性金融债券	402.30	4.88%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	312.75	3.79%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	248.92	3.02%
景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	137.45	1.67%
23 能建 A	资产支持证券	114.36	1.39%

冶建 23 优	资产支持证券	113.89	1.38%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金31号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-18
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	86974970.37 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122579025

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	89692637.53
期末产品份额净值	1.031246
期末产品份额累计净值	1.154757

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.44%	4.08%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	687,014.06	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	9521.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	31738.63

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	691796.00	0.76%	121043.22	0.13%
2	固定收益投资	65644195.61	71.99%	7094137.84	7.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	5002042.86	5.49%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12628659.45	13.85%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	78964651.06	86.60%	12217223.92	13.40%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.38%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 株洲国投 02	理财直接融资工具	2024.35	22.20%
债券买入返售	债券买入返售	2017.33	22.12%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	1000.02	10.97%
20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	730.00	8.01%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	603.42	6.62%
23 农发 21	政策性金融债券	502.87	5.52%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	488.01	5.35%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	312.25	3.42%
工行优 2	股票（一级市场）	120.88	1.33%
农行优 1	股票（一级市场）	100.35	1.10%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金32号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	113547039.70 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122643190

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	115467218.96
期末产品份额净值	1.016910
期末产品份额累计净值	1.151532

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.25%	4.01%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	1, 472, 172. 99	1, 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	12269. 94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	40899. 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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	724449.07	0.63%	49261.77	0.04%
2	固定收益投资	87899649.15	76.08%	1453720.55	1.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25407262.14	21.99%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	114031360.36	98.70%	1502982.32	1.30%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3023.68	26.17%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	1006.07	8.71%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	1000.02	8.66%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	956.26	8.28%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	938.36	8.12%
20 中信银行二级	商业性金融债券	929.50	8.05%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接	理财直接融资工具	928.97	8.04%

融资工具			
国泰利享中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	702.15	6.08%
23 农发 21	政策性金融债券	603.45	5.22%
中信建投稳祥债 券型证券投资基 金	债券基金	485.93	4.21%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四	117	4.10%	理财直接融资工具	正常资产

		期理财直 接融资工 具				

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金33号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-15
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	154668502.07 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122644690

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	166342442.72
期末产品份额净值	1.075477
期末产品份额累计净值	1.171056

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.36%	4.60%

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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	10,403,355.77	10,600,000.00

(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	17647.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	58826.62

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	1651757.94	0.97%	488431.34	0.29%
2	固定收益投资	120082792.66	70.87%	23723528.09	14.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	8006136.31	4.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15496085.15	9.14%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	137230635.75	80.99%	32218095.74	19.01%

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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.62%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	4003.54	23.63%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2002.82	11.82%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	1594.94	9.41%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号 资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	1500.02	8.85%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	1036.48	6.12%
23 乌经建 MTN001	企业债务融资工具	1026.90	6.06%
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	1006.07	5.94%
23 农发 21	政策性金融债券	804.60	4.75%
景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	294.61	1.74%
大成高新技术产业股票型证券投资	股票基金	248.92	1.47%

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

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	544	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金34号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-22
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	80008218.70 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122645692

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80935760.82
期末产品份额净值	1.011593
期末产品份额累计净值	1.140857

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.76%	3.81%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	687,014.06	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	8605.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	28686.10

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	4069782.33	4.94%	138112.96	0.17%
2	固定收益投资	48155633.98	58.41%	17113673.71	20.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12972858.55	15.73%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	65198274.86	79.08%	17251786.67	20.92%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.54%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2002.82	24.29%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	1000.07	12.13%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	702.61	8.52%
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	600.29	7.28%
23 雨花城建 06	理财直接融资工具	500.05	6.06%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	420.24	5.10%
23 农发 21	政策性金融债券	301.72	3.66%
21 进出 16	政策性金融债券	207.17	2.51%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	206.10	2.50%
景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	147.65	1.79%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限责任公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 06	180	4.90%	理财直接融资工具	正常资产
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	544	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金35号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-29
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	124349867.68 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122576852

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	126818598.57
期末产品份额净值	1.019853
期末产品份额累计净值	1.144954

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.94%	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
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13464.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	44881.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	545995.07	0.42%	135448.49	0.11%
2	固定收益投资	87836661.57	68.14%	10986537.51	8.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	5006822.39	3.88%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	24396069.28	18.93%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	112778725.92	87.49%	16128808.39	12.51%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.37%。

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
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	4013.15	31.13%
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	2001.95	15.53%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1056.42	8.20%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	1036.48	8.04%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	1006.07	7.80%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	972.14	7.54%
23 农发 21	政策性金融债券	603.45	4.68%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	223.07	1.73%

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	140.65	1.09%
工行优 2	股票(一级市场)	120.99	0.94%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资 发展集团有限 公司	23 烟台蓝 天 02	171	4.25%	理财直接 融资工具	正常资产
2	山东省鲁信投 资控股集团有 限公司	山东省鲁 信投资控 股集团有 限公司 2023 年度 第一期理 财直接融 资工具	150	3.98%	理财直接 融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金36号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-13
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	111116430.75 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122645989

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	112526189.94
期末产品份额净值	1.012687
期末产品份额累计净值	1.133034

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.88%	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
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	981,448.66	1,000,000.00

(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	11945.30
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	39817.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	471038.25	0.41%	185974.58	0.16%
2	固定收益投资	69472194.54	60.75%	24181748.30	21.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20041400.81	17.53%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	89984633.60	78.69%	24367722.88	21.31%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.33%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 烟台蓝天 02	理财直接融资工具	3002.93	26.26%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2006.58	17.55%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1051.58	9.20%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	1006.41	8.80%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	681.53	5.96%
23 农发 21	政策性金融债券	603.45	5.28%
华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	223.07	1.95%
20 中国银行永续	商业性金融债券	210.08	1.84%

债 03			
23 电建 A	资产支持证券	164.93	1.44%
20 光大银行永续 债	商业性金融债券	154.30	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资发展集团有限公司	23 烟台蓝天 02	171	4.25%	理财直接融资工具	正常资产
2	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金39号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-10
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144971399.65 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122657139

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	148390964.20
期末产品份额净值	1.023587
期末产品份额累计净值	1.156151

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.85%	4.38%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	987,509.97	1,000,000.00

(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	15727.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52424.45

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	1363920.88	0.90%	1643665.95	1.09%
2	固定收益投资	102455943.51	67.80%	17161270.57	11.36%
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	28491206.25	18.85%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	132311070.64	87.56%	18804936.52	12.44%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.90%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	2021.25	13.38%
23 雨花城建 07	理财直接融资工具	2002.82	13.25%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	2000.14	13.24%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	1037.11	6.86%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	1018.94	6.74%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.73	6.64%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	972.05	6.43%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	842.28	5.57%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	595.27	3.94%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	504.58	3.34%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产
3	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	544	5.00%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金40号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-17
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	79251036.89 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122659941

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	80592045.23
期末产品份额净值	1.016921
期末产品份额累计净值	1.126086

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.73%	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

2023 年，经济状况和市场预期持续回落，进入四季度“经济弱现实，市场弱预期”的情况持续强化。短期经济动能有所弱化，PMI 结束连续 4 个月的回升，再次跌至收缩区间。同时，稳经济和活跃资本市场的政策更加积极。但市场信心仍然脆弱，特别是在 PMI 的修复出现波折后，市场悲观情绪进一步放大。2023 年，沪深 300 指数、中证 500 指数和中证 1000 指数的期间收益率分别为-11.38%、-7.42%和-6.28%，小市值股票表现相对更好。债市在 10 月中旬结束了三季度以来的调整，利率再次进入下行趋势。A 股市场走势仍然偏弱，产品的权益资产配置 5%左右，主要配置在优选的权益型基金，以价值型基金为主。固收方面，优先配置高收益非标有较好的安全垫，精选高等级信用债，以票息策略为主。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于弱复苏阶段，随着稳经济政策的逐步出台落地，经济失速的风险是可控的，宏观经济的波动变小，经济发展质量将逐步优化。整体看，当时市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。主要市场指数均处于 2005 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率再次逼近历史低点，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。产品配置上，权益仓位在 5%-10%逢低介入；固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，组合久期与产品期限匹配。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	981,448.66	1,000,000.00

(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	8528.96
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	28429.78

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	1110026.79	1.35%	109080.14	0.13%
2	固定收益投资	47378232.40	57.72%	8402656.51	10.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25085880.78	30.56%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	73574139.97	89.63%	8511736.65	10.37%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.54%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2005.25	24.43%
23 赣州城控 02	理财直接融资工具	1000.07	12.18%
23 西安高新 MTN003	企业债务融资工具	725.53	8.84%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	702.15	8.55%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	680.30	8.29%
22 农发清发 03	政策性金融债券	506.53	6.17%
交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	债券基金	504.58	6.15%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	500.44	6.10%
易方达(香港)精	债券基金	409.61	4.99%

选债券基金			
活期存款及清算款	活期存款及清算款	121.13	1.48%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	177	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	544	4.58%	理财直接融资工具	正常资产
3	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报

告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金42号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-15
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	180379244.46 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000122660021

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	177767853.51
期末产品份额净值	0.985522
期末产品份额累计净值	1.106932

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.16%	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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加聚享增盈 A	基金	8,494,430.81	9,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	3,888,759.39	4,000,000.00

(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	18952.87
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	63176.31

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	25347492.26	13.99%	50583.65	0.03%
2	固定收益投资	31576467.57	17.42%	48118229.06	26.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	9003677.14	4.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	67150108.48	37.05%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	124074068.31	68.46%	57172489.85	31.54%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.57%。

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
XTY 新动能	信托贷款	4046.56	22.33%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2539.81	14.01%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	债券基金	1500.45	8.28%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	1400.93	7.73%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1207.69	6.66%
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	1205.76	6.65%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1023.26	5.65%
23 农发 01	政策性金融债券	1020.86	5.63%

23 国开 11	政策性金融债券	903.43	4.98%
中加聚享增盈 A	债券基金	903.13	4.98%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	244	0.00%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金43号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-22
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	118847385.81 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123733748

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	118891981.26
期末产品份额净值	1.000375
期末产品份额累计净值	1.108077

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.57%	3.13%

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

四季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益类中枢为 10%。运作期间债券市场波动较大，利率整体持平。但是 10 月份债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。而股市方面，受到北上资金流出、经济增速低于预期、10 月份 PPI 降幅扩大影响，股市机构投资者缺乏信心，沪深 300、创业板跌幅分别为 11.38%、19.41%，导致理财产品持有的权益部分贡献了负收益。理财产品久期较短，在回避波动同时，贡献的票息收入也有限。

（2）管理人对未来的市场展望

在 12 月，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.56%，上证指数静态市盈率为 12.26 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股权风险溢价水平已高于 2022 年 11 月份。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率为 26 倍，处于历史最低位。

经济方面 11 月 PPI 数据有所下降，工业产成品重新进入去库存阶段，但工业企业利润同比持续好转，出口数据也有所好转，在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，按照股票与固收 1：9 的中枢比例配置，股票头寸在 0-20%范围调整。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	12677.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42257.69

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	9672235.07	8.13%	183072.09	0.15%
2	固定收益投资	53483535.97	44.93%	35064946.52	29.46%
3	权益投资	0.00	0.00%	6002451.44	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	14630983.11	12.29%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	77786754.15	65.35%	41250470.05	34.65%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	债权投资计划和资产支持计划	3002.49	25.22%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	985.53	8.28%
珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	928.97	7.80%
易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	862.76	7.25%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	814.61	6.84%
23 国开 11	政策性金融债券	602.29	5.06%
信澳安益纯债债券型证券投资基金	债券基金	600.34	5.04%
23 电建 A	资产支持证券	372.97	3.13%
23 国泰 2A2	资产支持证券	187.54	1.58%

工鑫 21A	资产支持证券	187.37	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	269	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金44号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-29
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	117927780.34 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123733568

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	124286009.10
期末产品份额净值	1.053916
期末产品份额累计净值	1.136747

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.83%	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
- 出于对国内宏观经济形势的判断，我们配置了较高比例的固定收益类资产和较少的权益类资产。目前影响国内权益市场表现的主要因素是缺乏增量资金。在债券利率降到较低水平之后，权益资产的性价比将进一步提高。我们围绕硬科技、医药和消费等结构性亮点，自上而下与自下而上相结合、定性分析与行为金融分析相结合，形成‘产业周期—景气度—行为金融’多维度分析和交叉印证的逻辑闭环，最大程度提高中观配置的有效性，四季度获得了超过一年期国债收益的收益率。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 尽管市场对今年国内经济复苏的节奏和斜率存在分歧，但我们认为内外部环境的改善是确定的大趋势。当前 10 年期国债收益率和 1 年期存单利率均高出政策利率（MLF），未来有望向政策利率回归，为债市带来相对较好的行情。从市场估值来看，截至 2023 年 12 月底，A 股的估值分位数跌至近 3 年 2% 的位置附近，沪深 300 指数的风险溢价和股债收益差指标均与历次市场底部较为接近，这从一个侧面表明权益资产已具备很强的配置价值。2024 年经济基本面将好于 2023 年。首先，海外主要经济体在连续两年保持韧性之后，近期出现转弱迹象，其货币政策将逐渐由紧转松，外部流动性制约因素有所缓解；其次，国内稳增长政策持续发力；再其次，权益资产的性价比随着市场回调而不断提升，配置价值凸显；最后，投资者的预期变化幅度远远大于基本面的波动幅度，过度悲观的情绪往往容易反向修正，并提供难得的阶段性机会。权益投资方面，从历史经验来看，目前股票市场估值很低，只要持有期够长，投资权益市场获取明显收益的机会是非常大的。其次，债券市场方面，去年债券市场经历了较大幅度的上涨，今年再次出现大牛市的可能性大大降低，但下跌的可能性也非常小，可以从防控风险、争取稳定收益的角度进行适量配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	13186.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	43955.87

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12452080.93	9.57%	287051.96	0.22%
2	固定收益投资	72303429.55	55.58%	33286879.97	25.59%
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	11763576.14	9.04%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96519086.62	74.19%	33573931.93	25.81%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.88%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3020.86	23.22%
19 国开 03	政策性金融债券	1547.31	11.89%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1273.91	9.79%
南方丰元信用增强债券型证券投资基金	债券基金	1004.22	7.72%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	952.65	7.32%

珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	928.97	7.14%
光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A2	债权投资计划和资产支持计划	805.07	6.19%
中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托收/受益权	收/受益权	760.87	5.85%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	186.81	1.44%
平安医疗健康灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	172.14	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产

		具				
3	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	569	4.50%	理财直接融资工具	正常资产
4	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A2	572	3.90%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金47号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-10-21
业绩比较基准	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	120894592.62 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：20000062834000123023604

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	121523645.98
期末产品份额净值	1.005203
期末产品份额累计净值	1.111597

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.55%	3.49%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中原信托有限 公司	中原财富宏 利 72 期	信托计划	5,936,144.89	6,000,000.00

(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	12764.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42548.20

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资 产的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	2338035.22	1.76%	1189031.80	0.90%

2	固定收益投资	34040988.34	25.63%	83417013.55	62.81%
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	11832678.27	8.91%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	48211701.83	36.30%	84606045.35	63.70%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.62%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	3215.56	24.21%
23 农发 21	政策性金融债券	603.45	4.54%
23 电建 A	资产支持证券	427.15	3.22%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	346.80	2.61%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	301.83	2.27%
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	301.08	2.27%
23 国泰 2A2	资产支持证券	214.78	1.62%
工鑫 21A	资产支持证券	214.59	1.62%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	213.25	1.61%
中咨 02 优	资产支持证券	213.05	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金48号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3.80%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	76220387.88 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：20000062834000123029289

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	76185714.37
期末产品份额净值	0.999545
期末产品份额累计净值	1.122899

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.92%	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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11190.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37301.03

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4566824.17	5.94%	155962.72	0.20%

2	固定收益投资	21335886.17	27.73%	37576364.66	48.84%
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	13301852.24	17.29%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	39204562.58	50.96%	37732327.38	49.04%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.81%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	2086.86	27.12%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	603.81	7.85%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	472.28	6.14%
23 电建 A	资产支持证券	382.37	4.97%
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	196.06	2.55%
23 国泰 2A2	资产支持证券	192.26	2.50%
工鑫 21A	资产支持证券	192.09	2.50%
鲲鹏 15A2	资产支持证券	190.90	2.48%
中咨 02 优	资产支持证券	190.72	2.48%
工鑫 22A	资产支持证券	189.00	2.46%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金50号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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：20000062834000123046978

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	163192332.64
期末产品份额净值	1.131315
期末产品份额累计净值	1.131315

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.31%	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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	17311.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	57704.24

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10752860.48	6.35%	252389.68	0.15%
2	固定收益投资	56931121.81	33.63%	20992940.11	12.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	20008171.45	11.82%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	60342902.76	35.65%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	128026885.05	75.63%	41253501.24	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

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.28%。

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 东方资本债 01	商业性金融债券	1480.02	8.74%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1446.07	8.54%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1334.49	7.88%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1308.51	7.73%

20 中国银行永续 债 03	商业性金融债券	1249.86	7.38%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	1100.53	6.50%
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	1006.73	5.95%
财通资管鸿益中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	1005.80	5.94%
国泰利享中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	1002.90	5.92%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	993.85	5.87%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金51号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-25
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	223720000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123031546

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	248874358.78
期末产品份额净值	1.112436
期末产品份额累计净值	1.112436

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.96%	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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	9,814,486.57	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	26422.84
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	88076.07

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4954332.01	1.92%	764881.13	0.30%
2	固定收益投资	89971061.57	34.82%	54038442.85	20.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	20008171.45	7.74%
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	88643671.24	34.31%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	183569064.82	71.05%	74811495.43	28.95%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.32%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2268.10	8.78%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2117.29	8.19%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1586.61	6.14%
永赢昌利债券型	债券基金	1584.40	6.13%

证券投资基金			
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1509.81	5.84%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	1505.46	5.83%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	1503.75	5.82%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1477.06	5.72%
19 国开 03	政策性金融债券	1341.00	5.19%
22 济南城投 MTN002	企业债务融资工具	1019.63	3.95%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报

告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金52号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-03-17
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100490000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123050879

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	111774457.20
期末产品份额净值	1.112294
期末产品份额累计净值	1.112294

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.94%	4.01%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	7,851,589.26	8,000,000.00

(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	11883.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	39613.19

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7237757.15	6.37%	434287.87	0.38%
2	固定收益投资	26004704.28	22.89%	25460913.02	22.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	8010915.85	7.05%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	46449018.14	40.89%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	79691479.57	70.15%	33906116.74	29.85%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.34%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	943.90	8.31%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	936.49	8.24%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	902.61	7.95%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	760.95	6.70%

浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	754.79	6.64%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	703.62	6.19%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	595.78	5.24%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	521.52	4.59%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	502.11	4.42%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	499.14	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金53号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-20
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	45750000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123056718

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	50848027.41
期末产品份额净值	1.111432
期末产品份额累计净值	1.111432

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.34%	4.12%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	1,962,897.31	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	5400.13
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	18000.65

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3143456.16	5.39%	306455.98	0.53%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	34387354.16	58.95%
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	20493622.73	35.13%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	23637078.89	40.52%	34693810.14	59.48%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	352.29	6.04%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	343.43	5.89%
债券买入返售	债券买入返售	333.81	5.72%
财通资管鸿益中短债债券型证券	债券基金	302.28	5.18%

投资基金			
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	300.86	5.16%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	293.14	5.03%
汇添富中短债债券型证券投资基金	债券基金	290.17	4.97%
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	261.98	4.49%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	140.41	2.41%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	125.34	2.15%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金54号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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：20000062834000123724531

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	202041999.63
期末产品份额净值	1.086480
期末产品份额累计净值	1.086480

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.56%	3.30%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	972,189.85	1,000,000.00

(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	21498.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	71661.80

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17310769.75	8.54%	345383.69	0.17%
2	固定收益投资	54399854.78	26.84%	31552861.59	15.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	27426460.12	13.53%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	67599889.49	33.35%	4055501.57	2.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	139310514.02	68.73%	63380206.97	31.27%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.29%。

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	1762.44	8.70%
债券买入返售	债券买入返售	1052.91	5.19%
21 国开 02	政策性金融债券	1029.51	5.08%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1013.48	5.00%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证	债券基金	1009.07	4.98%

券投资基金			
华泰柏瑞季季红 债券型证券投资 基金	债券基金	1008.76	4.98%
财通资管鸿益中 短债债券型证券 投资基金	债券基金	1005.62	4.96%
永赢昌利债券型 证券投资基金	债券基金	990.95	4.89%
浦银安盛中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	807.25	3.98%
中行优 4	股票(一级市场)	658.07	3.25%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金55号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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：20000062834000123724756

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	290853865.67
期末产品份额净值	1.081522
期末产品份额累计净值	1.081522

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.54%	3.22%

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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期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	中加中债-1-5 年国开债	基金	3,888,759.39	4,000,000.00

(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	30947.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	103159.07

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1767588.66	0.58%	6956621.45	2.28%
2	固定收益投资	125148345.27	40.97%	84860025.47	27.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	956173.24	0.31%
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	85740220.57	28.07%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	212656154.50	69.63%	92772820.16	30.37%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.80%。

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
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2671.05	8.75%
20 中信银行二级	商业性金融债券	2581.94	8.45%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	2046.51	6.70%
天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	2017.39	6.61%
20 工商银行二级	商业性金融债券	1969.22	6.45%

01			
21 进出 03	政策性金融债券	1539.07	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	1510.40	4.95%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1188.48	3.89%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1092.65	3.58%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1006.40	3.30%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	146	4.40%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金56号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-19
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	246000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123727665

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	270105382.08
期末产品份额净值	1.097989
期末产品份额累计净值	1.097989

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.48%	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

2023 年四季度，债市依旧呈现横盘震荡、中枢下移的特征，整体呈“M”型走势。10 月初-10 月中旬市场主线为特殊再融资债供给冲击引发的债市供需格局失衡，利率不断上行，短端利率上行更多；10 月下旬-11 月上旬主线为 1 万亿国债增发落地与跨月后资金面改善，叠加“大行缺负债，小行缺资产”在微观结构层面的支撑，利率震荡下行；11 月中旬-11 月底主线为稳增长预期、增发国债发行供给扰动和金融防空转监管基调，利率上行调整、曲线熊平；12 月以来主线为中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调，利率震荡下行，曲线牛陡。产品运作期内积极把握曲线短端调整带来的配置机会，审慎参与长端波段机会。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，四季度以来的权益市场调整主要反映年底机构投资者面临负债端压力、外资持续流出等资金面情况，与修复中的经济基本面有所背离。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

（2）管理人对未来的市场展望

资金面的关键在于央行的态度和行为。宏观层面市场可以对后续货币政策保持一定乐观，降息可能推动债市收益率进一步下行，但微观上仍要注意防空转套利对流动性的调节。预计春节前资金都会保持总体平衡，但是元旦后特别是税期开始资金可能还是会有所波动，总体中枢未必显著下行。后续进一步走势需要结合需求、供给、资金三重因素考虑，其中信贷和政府债供给较为关键。重点是专项债提前批进度和节奏。2022 年以来，超长债的下行与保费收入同比增速走高有一定关系，特别是结构性资产荒的背景下，所以除非财政行为超预期，否则超长端可能表现仍然突出。预计债券市场整体呈现震荡走势，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加低波资产比重，关注高等级债券的投资机会，对于长端品种保持关注。权益方面，股债风险溢价依然处于对权益类资产较为有利的分位，随着企业盈利见底回升，和美债利率见顶回落，权益类资产机会大于风险，可以进行较好布局。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，

且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	28733.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	95778.95

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17803463.58	6.14%	16276951.84	5.61%
2	固定收益投资	43467081.78	14.99%	109079092.56	37.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	12904569.43	4.45%
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	90414290.52	31.18%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	151684835.88	52.31%	138260613.83	47.69%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.33%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
债券买入返售	债券买入返售	2109.20	7.27%
23 华融资产 01	同业借款	2007.64	6.92%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1821.49	6.28%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1685.22	5.81%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	1511.69	5.21%

天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	收/受益权	1008.70	3.48%
浦银安盛中短债债券型证券投资基金	债券基金	1006.30	3.47%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	1004.26	3.46%
财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.51	3.46%
16 鄂黄石新港 ZR06	债权融资类产品	703.72	2.43%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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 ZR06	180	5.67%	债权融资类产品	正常资产
2	中国华融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	142	3.40%	同业借款	正常资产
3	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	146	4.40%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金57号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-08-30
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	337120000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123727930

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	360930531.36
期末产品份额净值	1.070629
期末产品份额累计净值	1.070629

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.20%	3.01%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年四季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、海外风险偏好整体收缩和流动性边际收紧等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，叠加海外风险偏好整体收缩，形成了一轮单边回调行情。债市方面，三季度末以来受国内流动性收紧、机构资金流动等多重因素影响，造成债市波动加剧。产品运作方面：中长期产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，当前市场整体估值接近历史近 4 轮底部估值。上证 50、沪深 300、中证 500、创业板等指数均处于 05 年以来 20%以下分位数。现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪弱”的底部状态。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	信托计划	4,937,549.87	5,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	19,521,717.91	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	38380.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	127934.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30655062.12	8.07%	56236026.43	14.80%
2	固定收益投资	80162310.70	21.10%	76059295.39	20.02%
3	权益投资	0.00	0.00%	39689553.26	10.45%
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	97148538.09	25.57%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	207965910.91	54.73%	171984875.08	45.27%

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 105.12%。

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
债券买入返售	债券买入返售	9258.30	24.37%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3209.51	8.45%
中行优 4	股票(一级市场)	2608.13	6.86%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	2012.35	5.30%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2009.88	5.29%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	1978.56	5.21%
富国全球债券证券投资基金(QDII)	债券基金	1018.31	2.68%
国投瑞银恒泽中短债债券型证券	债券基金	1005.10	2.65%

投资基金			
鑫元中短债债券 型证券投资基金	债券基金	1004.90	2.64%
工行优 2	股票(一级市场)	898.79	2.37%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	中信信托·惠智 1 号债权投资集合资金信托计划	86	4.50%	收/受益权	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金59号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	335920000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123440430

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	343031634.79
期末产品份额净值	1.021170
期末产品份额累计净值	1.021170

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.24%	1.09%

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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位： 人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加中债-1-5 年国开债	基金	4,860,949.05	5,000,000.00
中原信托有限 公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	34,350,703.01	35,000,000.00

(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	36507.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	182535.99

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	4079673.57	1.18%	1311694.47	0.38%
2	固定收益投资	205492155.40	59.28%	89244811.58	25.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	17005699.23	4.91%
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	29506510.52	8.51%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	239078339.49	68.97%	107562205.28	31.03%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.96%。

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
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	4065.35	11.73%
福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	3083.69	8.90%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3009.87	8.68%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	2037.88	5.88%
23 农发 11	政策性金融债券	2014.06	5.81%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	2001.77	5.77%
23 盛世广业 ABN001 优先	资产支持证券	1251.47	3.61%
22 乌建发债 01	企业债券	1113.63	3.21%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	1017.04	2.93%
22 华侨城 MTN003	企业债务融资工具	1015.31	2.93%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	269	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
3	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	375	5.10%	理财直接融资工具	正常资产
4	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
5	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福嘉 2023 年第三期信贷资产收益权集合资金信托计划	98	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

6	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	138	4.48%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金60号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	245790000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123442319

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	251932741.26
期末产品份额净值	1.024991
期末产品份额累计净值	1.024991

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.80%	1.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	26849.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	134246.79

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	2431004.10	0.95%	682273.87	0.27%

2	固定收益投资	159197058.29	62.33%	51774025.53	20.27%
3	权益投资	0.00	0.00%	10033672.08	3.93%
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	31308141.72	12.26%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	192936204.11	75.54%	62489971.48	24.46%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.15%。

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
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	5081.37	19.89%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	2212.07	8.66%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	2033.55	7.96%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	2006.58	7.86%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	2000.03	7.83%
21 国开 02	政策性金融债券	1544.26	6.05%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	1006.81	3.94%
工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	742.53	2.91%
22 江阴城投	企业债务融资工具	521.57	2.04%

PPN001			
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	520.27	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	383	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
3	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	402	5.00%	理财直接融资工具	正常资产
4	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金61号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	309470000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123428773

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	318762905.66
期末产品份额净值	1.030028
期末产品份额累计净值	1.030028

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.10%	1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	5,397,967.62	5,500,000.00

(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	34063.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	170317.37

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6331675.75	1.96%	573114.71	0.18%

2	固定收益投资	170261745.57	52.83%	90902476.91	28.20%
3	权益投资	0.00	0.00%	9995316.14	3.10%
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	44235515.21	13.72%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	220828936.53	68.52%	101470907.76	31.48%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.97%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 长城国兴 01	同业借款	10343.03	32.09%
23 乌交旅投 02	理财直接融资工具	3002.66	9.32%
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	2347.91	7.28%
21 国开 02	政策性金融债券	1544.26	4.79%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	1515.94	4.70%
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	1396.24	4.33%
23 电建 A	资产支持证券	820.33	2.55%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	685.88	2.13%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	620.29	1.92%
23 国泰 2A2	资产支持证券	412.47	1.28%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

（1）标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高，截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常，信用风险可控。报告期内，本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	364	4.70%	理财直接融资工具	正常资产
3	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 01	116	3.70%	同业借款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金62号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-08
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	489890000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123427939

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	503340866.89
期末产品份额净值	1.027456
期末产品份额累计净值	1.027456

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.77%	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
- 四季度，依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠以 2 年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望后市，债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，2013 年至 2023 年，从创业牛到科创牛的愿景可期。目前科技成长类权益资产的赔率较高。向历史寻求经验，发现创业板自成立之初能较好地与科创 50 指数进行类比。创业板自 2010 年中成立后，基本调整了 3 年，直到 2013 年中触底反弹，开启大牛市。而科创 50 指数自 2019 年末成立，迄今调整时长几乎已达四年半，且估值也与彼时创业板的底部相当。在政策已经大力度支持的前提下，若后期半导体周期回暖，科创板的胜率预计也会好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
瑞银证券有限责 任公司	360037.SH	民生优 1	60,000.00	5,956,296.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	53685.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	268424.94

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例

1	现金及银行存款	10770004.82	2.03%	17191593.12	3.25%
2	固定收益投资	233215862.21	44.03%	186890433.05	35.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	25038567.05	4.73%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	56582354.07	10.68%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	300568221.10	56.74%	229120593.22	43.26%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.49%。

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
债券买入返售	债券买入返售	10429.10	19.69%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	5068.63	9.57%
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	4935.10	9.32%
21 进出 03	政策性金融债券	2667.72	5.04%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	2067.62	3.90%
百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	债权投资计划和资产支持计划	2000.03	3.78%
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	1571.95	2.97%
23 南通圆宏 04	理财直接融资工具	1515.94	2.86%
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	股票基金	1367.21	2.58%

金			
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1208.38	2.28%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	1	5.50%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 2 期受益凭证	180	3.80%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
3	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产
4	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	295	5.58%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金63号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-05-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	179050000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123420859

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	185757331.57
期末产品份额净值	1.037460
期末产品份额累计净值	1.037460

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.64%	2.33%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	8,812,125.48	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	19899.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	99498.94

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15546097.21	7.73%	5061378.48	2.52%
2	固定收益投资	105269798.67	52.32%	59242188.09	29.44%
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	1955932.20	0.97%	14144567.77	7.03%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	122771828.08	61.01%	78448134.34	38.99%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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 108.32%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	7971.81	39.62%
债券买入返售	债券买入返售	2195.72	10.91%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2059.98	10.24%
中加纯债两年 A	债券基金	1330.70	6.61%
23 金霞发展 PPN001	企业债务融资工具	1035.20	5.14%
22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	519.35	2.58%
大成高新技术产业股票型证券投资	股票基金	195.59	0.97%

资基金			
21 松建 01	公司债券	126.24	0.63%
20 光穗中铁 ABN001 优先	资产支持证券	125.78	0.63%
21 财资 01	公司债券	106.62	0.53%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	495	6.125%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金64号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-06-28
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	329460000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123419883

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	337954060.26
期末产品份额净值	1.025781
期末产品份额累计净值	1.025781

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.36%	1.70%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	48,761,458.94	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	35932.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	179660.35

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	2990024.19	0.85%	1753234.21	0.50%
2	固定收益投资	130864933.12	37.10%	156145673.90	44.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	59488519.58	16.86%	1535577.16	0.44%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	193343476.89	54.81%	159434485.27	45.19%

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

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.57%。

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
债券买入返售	债券买入返售	7068.65	20.04%
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	7059.35	20.01%
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	2906.58	8.24%
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	2019.09	5.72%
天弘同利债券型 证券投资基金 (LOF)	债券基金	2013.02	5.71%
交银施罗德稳利 中短债债券型证 券投资基金	债券基金	1992.46	5.65%
中信建投稳祥债 券型证券投资基金	债券基金	1943.37	5.51%

23 株洲国投 02	理财直接融资工具	1007.57	2.86%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	462.11	1.31%
19 嘉兴现代 MTN002	企业债务融资工具	217.83	0.62%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	314	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产
3	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产
4	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	295	5.58%	信托贷款	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金65号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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	733580000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123425093

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	747813435.20
期末产品份额净值	1.019402
期末产品份额累计净值	1.019402

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.35%	1.39%

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
- 四季度，债券市场呈震荡走强态势。8月中旬起，银行间流动性趋紧，存单利率逐步抬升，利率债和高等级银行二永债表现较弱。信用债方面，受益于一揽子化债政策的利好，城投债和中低等级城农商行二永债表现强势，收益率大幅下行，信用利差持续压缩至历史低位。12月，在财政政策低于预期，经济数据持续疲软的利好下，债券市场重拾升势，长端利率债和金融债表现强势，收益率曲线再度平坦化。本产品以绝对收益为目标，重点配置于优质信用债，提升组合静态收益率。同时积极参与12月份金融债的交易性投资机会，提升组合杠杆和久期，实现净值的稳定增长。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	48,761,458.94	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	39964.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	399645.71

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	11009203.17	1.44%	104485045.73	13.69%
2	固定收益投资	372605304.95	48.82%	116805360.95	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	153547877.74	20.12%	4746329.41	0.62%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	537162385.86	70.38%	226036736.09	29.62%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.34%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	15127.19	19.82%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	11549.04	15.13%
债券买入返售	债券买入返售	10642.14	13.94%
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	7066.82	9.26%
22 科城 02	理财直接融资工具	4028.96	5.28%
天弘同利债券型 证券投资基金 (LOF)	债券基金	4026.14	5.28%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	3955.01	5.18%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	3886.75	5.09%

金			
交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	债券基金	3486.88	4.57%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	2021.37	2.65%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	298	4.80%	理财直接融资工具	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	314	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
3	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	480	5.20%	理财直接融资工具	正常资产
4	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	457	4.62%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金66号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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：20000062834000123391718

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	380713129.21
期末产品份额净值	1.036687
期末产品份额累计净值	1.036687

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.16%	2.83%

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
- 出于对国内宏观经济形势的判断，我们配置了较高比例的固定收益类资产和较少的权益类资产。目前影响国内权益市场表现的主要因素是缺乏增量资金。在债券利率降到较低水平之后，权益资产的性价比将进一步提高。我们围绕硬科技、医药和消费等结构性亮点，自上而下与自下而上相结合、定性分析与行为金融分析相结合，形成‘产业周期—景气度—行为金融’多维度分析和交叉印证的逻辑闭环，最大程度提高中观配置的有效性，四季度获得了超过一年期国债收益的收益率。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 尽管市场对今年国内经济复苏的节奏和斜率存在分歧，但我们认为内外部环境的改善是确定的大趋势。当前 10 年期国债收益率和 1 年期存单利率均高出政策利率（MLF），未来有望向政策利率回归，为债市带来相对较好的行情。从市场估值来看，截至 2023 年 12 月底，A 股的估值分位数跌至近 3 年 2% 的位置附近，沪深 300 指数的风险溢价和股债收益差指标均与历次市场底部较为接近，这从一个侧面表明权益资产已具备很强的配置价值。2024 年经济基本面将好于 2023 年。首先，海外主要经济体在连续两年保持韧性之后，近期出现转弱迹象，其货币政策将逐渐由紧转松，外部流动性制约因素有所缓解；其次，国内稳增长政策持续发力；再其次，权益资产的性价比随着市场回调而不断提升，配置价值凸显；最后，投资者的预期变化幅度远远大于基本面的波动幅度，过度悲观的情绪往往容易反向修正，并提供难得的阶段性机会。权益投资方面，从历史经验来看，目前股票市场估值很低，只要持有期够长，投资权益市场获取明显收益的机会是非常大的。其次，债券市场方面，去年债券市场经历了较大幅度的上涨，今年再次出现大牛市的可能性大大降低，但下跌的可能性也非常小，可以从防控风险、争取稳定收益的角度进行适量配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	9,814,486.57	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	20176.97
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	201769.92

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	19871961.32	5.11%	860733.96	0.22%
2	固定收益投资	132119962.72	33.98%	170933821.32	43.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	29895694.28	7.69%
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	35165835.70	9.04%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	187157759.74	48.13%	201690249.56	51.87%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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 101.82%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
XTJY 淄博城市 1.88	信托贷款	11024.94	28.35%
22 科城 02	理财直接融资工具	5036.19	12.95%
南方丰元信用增强债券型证券投资基金	债券基金	3516.58	9.04%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2065.46	5.31%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	2019.77	5.19%
23 供销 MTN001	企业债务融资工具	1052.24	2.71%
23 中交地产 MTN001	企业债务融资工具	1034.55	2.66%

22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	1025.67	2.64%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1020.02	2.62%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	1013.84	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	182	4.30%	理财直接融资工具	正常资产
2	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	295	5.58%	信托贷款	正常资产
3	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	298	4.80%	理财直接融资工具	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金固定期限16号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
- 3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-13
业绩比较基准	4.70%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	879340000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123423712

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	906914431.28
期末产品份额净值	1.031358
期末产品份额累计净值	1.031358

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.24%	2.13%

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

四季度债券市场持续震荡，经济修复力度弱于预期，资金面围绕政策利率波动，同时中枢有所上行，叠加资产荒带来的配置力度增强；政策方面，更强调财政政策和货币政策的配合，宽货币的政策方向没有变。产品在本季度运作中，不断提升低波资产占比，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	50,605,599.46	57,447,476.51
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	22,452,167.12	23,000,000.00

(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	48460.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	161536.56

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	153616841.90	16.63%	32162327.84	3.48%
2	固定收益投资	475100000.25	51.44%	108724099.49	11.77%
3	权益投资	0.00	0.00%	68038197.40	7.37%
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	0.00	0.00%	85993173.81	9.31%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	628716842.15	68.07%	294917798.54	31.93%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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 101.69%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.88	信贷资产流转和收益权转让产品	38707.83	41.91%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	18577.17	20.11%
中加纯债两年 A	债券基金	7646.61	8.28%
23 中建四局 MTN002(科创票据)	企业债务融资工具	3037.53	3.29%
山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	理财直接融资工具	3009.59	3.26%
债券买入返售	债券买入返售	2237.24	2.42%
22 青岛银行永续债 01	商业性金融债券	2055.18	2.23%
工行优 2	股票(一级市场)	1644.19	1.78%
农行优 1	股票(一级市场)	1364.99	1.48%
格林泓裕一年定	债券基金	868.94	0.94%

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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	150	3.98%	理财直接融资工具	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.88	677	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
3	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR07	363	5.67%	债权融资类产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划 2023 年第四季

度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	15303455851.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118046425

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	15303455851.11
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.082304

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.01%	2.80%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 本产品在资产配置上积极操作，均衡配置存款、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
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	082380669. IB	23 物产中大 ABN001 优先 (乡村振兴)	300,000.00	30,007,347.95
兴业银行股份 有限公司	012383762. IB	23 鲁钢铁 SCP010	300,000.00	30,036,809.51
兴业银行股份 有限公司	102101716. IB	21 胶州城投 MTN002	200,000.00	20,212,333.77
兴业银行股份 有限公司	102101020. IB	21 胶州城投 MTN001	100,000.00	10,200,870.93
兴业银行股份 有限公司	012380919. IB	23 胶州城投 SCP002	100,000.00	10,247,791.37
兴业银行股份 有限公司	102101600. IB	21 山东金融 MTN001	200,000.00	20,210,608.20
兴业银行股份 有限公司	102101643. IB	21 杭金投 MTN002	200,000.00	20,167,340.00
交通银行股份 有限公司	102101636. IB	21 粤珠江 MTN002	300,000.00	30,660,323.77
兴业银行股份 有限公司	101901224. IB	19 江东控股 MTN001	400,000.00	40,780,710.16
交通银行股份 有限公司	102101317. IB	21 河钢集 MTN002	100,000.00	10,275,157.98

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1541201.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	6164805.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1767212001.47	10.39%	2602652596.67	15.31%
2	固定收益投资	12305544852.62	72.38%	325314717.65	1.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	14072756854.09	82.78%	2927967314.32	17.22%

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 111.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算	活期存款及清算款	436863.20	25.70%

款			
17 国开 01	政策性金融债券	63310.96	3.72%
21 国开 02	政策性金融债券	55579.82	3.27%
23 农业银行 CD098	他行发行的同业存 单	39609.35	2.33%
债券买入返售	债券买入返售	31765.60	1.87%
23 平安银行 CD118	他行发行的同业存 单	29791.39	1.75%
23 建设银行 CD273	他行发行的同业存 单	19967.60	1.17%
23 中信银行 CD255	他行发行的同业存 单	19958.86	1.17%
23 广州农村商业 银行 CD090	他行发行的同业存 单	19956.61	1.17%
23 江西银行 CD160	他行发行的同业存 单	19955.81	1.17%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	3146955148.82 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：20000062834000118330939

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3146955148.82
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.086406

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.10%	2.96%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品在资产配置上积极操作，均衡配置存款、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

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	031900157. IB	19 青岛城投 PPN001	1, 000, 000. 00	104, 008, 560. 66

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	347349. 82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1389399. 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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	648653614.67	18.99%	779039250.12	22.81%
2	固定收益投资	1883421106.11	55.14%	104879210.04	3.07%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2532074720.78	74.12%	883918460.16	25.88%

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 108.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	142718.20	41.78%
23 杭州银行 CD136	他行发行的同业存单	19940.13	5.84%
23 广州银行 CD058	他行发行的同业存单	19754.48	5.78%
债券买入返售	债券买入返售	10477.81	3.07%
19 青岛城投 PPN001	企业债务融资工具	10432.28	3.05%
23 平安银行 CD145	他行发行的同业存单	9979.43	2.92%
23 江苏银行 CD055	他行发行的同业存单	9938.58	2.91%

23 长沙银行 CD150	他行发行的同业存 单	9931.44	2.91%
23 上海农商银行 CD036	他行发行的同业存 单	9923.15	2.90%
23 民生银行 CD210	他行发行的同业存 单	9920.45	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金(新客)现金管理类理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品销售代码	TG01190701（产品销售代码 A） TG01190701B（产品销售代码 B） TG01190701C（产品销售代码 C） TG01190701F（产品销售代码 F）
产品登记编码	Z7008922000052
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-8-30
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	产品总份额：14518745187.43 份 A 类份额：12626115406.15 份 B 类份额：1048478.27 份 C 类份额：1858992946.43 份 F 类份额：32588356.58 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000118042046

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
期末产品资产净值 （单位：人民币元）	产品资产净值：	14,518,745,187.43
	A 类份额：	12,626,115,406.15
	B 类份额：	1,048,478.27
	C 类份额：	1,858,992,946.43
	F 类份额：	32,588,356.58
期末产品份额净值	产品份额净值：	1.000000
	A 类份额：	1.000000
	B 类份额：	1.000000
	C 类份额：	1.000000
	F 类份额：	1.000000
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：	1.125574
	A 类份额：	1.125591
	B 类份额：	1.004364
	C 类份额：	1.008704
	F 类份额：	1.006782

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.96	2.89
年化收益率（A 类份额）	1.97	2.89
年化收益率（B 类份额）	2.18	2.18
年化收益率（C 类份额）	1.92	1.93
年化收益率（F 类份额）	2.11	2.13

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品资产配置上积极操作，均衡配置存款、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

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
兴业银行股份有限公司	101900299. I B	19 江北国资 MTN001	500,000.00	51,989,563.66
兴业银行股份有限公司	101901224. I B	19 江东控股 MTN001	600,000.00	61,177,554.10

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1,534,079.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10,920,460.23

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告**1. 投资组合概况****(1) 报告期末投资组合资产配置情况**

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,641,450,340.57	28.92%	3,202,929,490.76	19.96%
2	固定收益投资	8,056,812,704.63	50.20%	148,781,006.32	0.93%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	-	0.00%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	12,698,263,045.20	79.12%	3,351,710,497.08	20.88%

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 110.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	784,411.15	48.87%
23 浙商银行 CD106	他行发行的同业存单	49,796.73	3.10%
23 浙商银行 CD119	他行发行的同业存单	39,820.26	2.48%
23 江苏银行 CD035	他行发行的同业存单	29,908.32	1.86%
23 长沙银行 CD086	他行发行的同业存单	29,810.32	1.86%
23 广州农村商业银行 CD117	他行发行的同业存单	29,781.17	1.86%
23 平安银行 CD142	他行发行的同业存单	19,966.12	1.24%
23 农业银行 CD247	他行发行的同业存单	19,963.90	1.24%
23 平安银行 CD145	他行发行的同业存单	19,958.86	1.24%
23 南京银行 CD155	他行发行的同业存单	19,947.29	1.24%

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	9839496188.34 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：20000062834000118017881

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	9839496188.34
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.075205

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.10%	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
本产品在资产配置上积极操作，均衡配置存款、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
展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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）
兴业银行股份 有限公司	012383990. IB	23 福州古厝 SCP001	300,000.00	29,985,129.18
兴业银行股份 有限公司	012383990. IB	23 福州古厝 SCP001	200,000.00	19,990,086.12
兴业银行股份 有限公司	102101407. IB	21 张江高科 MTN001	200,000.00	20,234,160.77
兴业银行股份 有限公司	012383894. IB	23 张江集 SCP005	800,000.00	79,983,276.07
交通银行股份 有限公司	101900853. IB	19 宁河西 MTN002	20,000.00	2,048,955.37
北京银行股份 有限公司	101901249. IB	19 北排水 MTN001	500,000.00	50,725,955.74

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1136044.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	4544178.63

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1349930923.80	12.41%	761528102.89	7.00%
2	固定收益投资	8259349958.27	75.95%	504139858.46	4.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	9609280882.07	88.36%	1265667961.35	11.64%

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 110.53%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	211067.50	19.41%
21 国开 02	政策性金融债券	77200.87	7.10%
23 重庆银行 CD051	他行发行的同业存单	29726.67	2.73%
23 青岛银行 CD045	他行发行的同业存单	19967.18	1.84%
23 青岛银行 CD033	他行发行的同业存单	19933.79	1.83%
23 郑州银行 CD151	他行发行的同业存单	19933.79	1.83%
23 青岛银行 CD034	他行发行的同业存单	19929.75	1.83%

23 北京农商银行 CD129	他行发行的同业存 单	19927.34	1.83%
23 徽商银行 CD073	他行发行的同业存 单	19927.34	1.83%
23 农业银行 CD103	他行发行的同业存 单	19923.77	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

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划

2023 年第四季度投资报告

报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限18号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-12
业绩比较基准	4.70%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	694740000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000123395623

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	725905035.98
期末产品份额净值	1.044858
期末产品份额累计净值	1.044858

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.44%	3.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年四季度国内部分行业高频数据持续偏弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆。而年末资金面来看，最后一两天资金是有所偏松的，资金并不像去年以及前年那么紧。今年一季度货币政策整体仍发力加码托底经济是主旋律，这应该是全市场比较一致的预期。叠加近期政治局会议和中央经济工作会议相继召开，对货币政策新增了一条“价格水平预期”的提法。更多来看应该是货币政策结构上应该会有所调整，更加注重价格调控而非过去的数量调控。叠加去年海外快速加息造成的海外经济放缓，那么今年政策利率仍有大概率的调降和补降空间，那么一季度债券市场来看，风险是相对可控。之后更多根据国内基本面恢复情况，进行实时关注。2023 年四季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将通过降低杠杆、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资产。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。

具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理 有限公司	中加丰泽 18 号	资管计划	7,212,033.79	7,000,000.00

(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	38780.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	-

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5574924.51	0.69%	5496722.67	0.68%
2	固定收益投资	433410661.86	53.90%	289712749.37	36.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	50064054.94	6.23%
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	15835972.54	1.97%	4048339.79	0.50%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	454821558.91	56.56%	349321866.77	43.44%

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 110.80%。

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
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	30601.07	38.05%
债券买入返售	债券买入返售	10737.27	13.35%
23 华控 02	公司债券	2491.93	3.10%
23 甬交投 MTN001	企业债务融资工具	2112.89	2.63%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2040.03	2.54%
易方达(香港)精选债券基金	债券基金	1583.60	1.97%
23 市政 Y1	公司债券	1502.81	1.87%
中色 YK05	公司债券	1416.80	1.76%
工行优 2	股票(一级市场)	1209.83	1.50%

活期存款及清算款	活期存款及清算款	1106.59	1.38%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高,截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常,信用风险可控。报告期内,本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	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	495	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划
2023 年第四季度投资报告
报告期（2023 年 10 月 1 日 — 2023 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：2024 年 1 月 22 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享月开放1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年10月1日起至2023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
产品类型	固定收益类产品
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	7443631959.39 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：20000062834000118063160

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	7975447153.29
期末产品份额净值	1.071445
期末产品份额累计净值	1.304523

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
- 所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.11%	4.10%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

- (1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析
- 四季度以来，特别是进入年底阶段，期限利差进一步收债，而存单也在大幅偏离政策利率后迎来快速调整（收益率下行）；产品于 12 月适当增加了一些杠杆配置二永债和存款，抓住了年底收益率下行的机会，使得产品组合整个 12 月取得了较好的收益成绩。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 展望未来，宏观经济大概率继续呈现缓慢复苏态势，内生动能有待修复。流动性维持相对宽裕，货币政策存在进一步宽松的空间。海外方面，全球经济温和放缓，通胀压力缓解，国内汇率压力减少。流动性宽裕和经济动能较弱支撑市场行情，债券仍是较好的配置资产。
- 具体品种上，考虑到当前收益率曲线较为平坦化，重点关注中短端债券的投资机会。此外，在一揽子化债政策利好下，继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

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	102382981. IB	23 鲁钢铁 MTN009	400,000.00	40,015,967.21
兴业银行股份 有限公司	032381001. IB	23 镇江城建 PPN004	500,000.00	50,025,273.22
交通银行股份 有限公司	102382855. IB	23 常德经建 MTN004	500,000.00	50,010,846.99

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	965215.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3217385.26

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、产品净值表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	462145395.66	5.34%	2790511543.10	32.25%
2	固定收益投资	2063333762.83	23.85%	2920415538.97	33.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	304062845.88	3.51%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	110339339.83	1.28%	2001257.89	0.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2635818498.32	30.46%	6016991185.84	69.54%

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 108.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	73574.58	8.50%
中国农业银行他行存款	他行存款	56052.14	6.48%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	47850.64	5.53%
债券买入返售	债券买入返售	36933.83	4.27%
中国农业银行他行存款	他行存款	35050.16	4.05%
中国农业银行他行存款	他行存款	35029.66	4.05%
15 南京地铁 PRN001	企业债务融资工具	31071.12	3.59%
中国工商银行他行存款	他行存款	17237.80	1.99%
中国银行他行存款	他行存款	17133.49	1.98%
21 光穗华电 ABN002 优先(碳中	资产支持证券	14227.07	1.64%

和债)			

注:资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

(1) 标准化资产情况

本产品募集资金投向标准化资产信用等级较高, 截至报告日产品标准化资产持仓风险分类正常, 信用风险可控。报告期内, 本产品所投资标准化资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

4. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划 2023 年第四季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线: 95526