

北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170401
产品登记编码	Z7008922000005
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-04-26
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2763236190.04 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200016171425

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2783744837.98
期末产品份额净值	1.007421
期末产品份额累计净值	1.241262

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.67%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1014104.60
托管费支付	北京银行股份有限公司	277146.52
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	923821.78

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	33306066.44	1.20%	205908779.38	7.39%
2	固定收益投资	900284987.80	32.33%	748732680.70	26.88%
3	权益投资	123982423.00	4.45%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	715689782.37	25.70%	57193918.69	2.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1773263259.61	63.67%	1011835378.77	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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	28220.64	10.13%
中泰资管 0126 京 丰 2 号单一资产管 理计划	资产管理产品	18303.44	6.57%
中加丰泽 18 号	资产管理产品	16714.28	6.00%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	14420.31	5.18%
22 农发 08	政策性金融债券	14093.53	5.06%
中信证券北京银 行 3 号	资产管理产品	12498.55	4.49%
景顺长城景泰裕 利纯债债券型证 券投资基金	债券基金	12004.42	4.31%
工行优 2	股票（一级市场）	10351.53	3.72%
华泰安鑫 1 号单一 资产管理计划	资产管理产品	10100.18	3.63%
中加信投致远	资产管理产品	10041.49	3.61%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170701
产品登记编码	Z7008922000009
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-19
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1621643969.22 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017469623

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1636533503.52
期末产品份额净值	1.009181
期末产品份额累计净值	1.255861

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.95%	4.48%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。产品于 1 月份调整债券持仓久期至 3 年左右，并置换部分低票息债券资产，在春节后信用利差压缩过程中取得收益，杠杆水平整体不超过 115%，并适当参与部分 3-5 年期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，那么对于短期限固收类产品来讲，增加仓位配置，及合适杠杆比例有望取得不错收益。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，提升票息保护。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	89,293,686.94	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	724050.49
托管费支付	北京银行股份有限公司	193080.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	643600.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11931394.73	0.71%	4722003.28	0.28%
2	固定收益投资	352755464.39	21.06%	1159325869.53	69.20%
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	86810636.95	5.18%	59690069.38	3.56%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	451497496.07	26.95%	1223737942.19	73.05%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.36%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	46558.07	27.79%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	20114.99	12.01%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	18463.44	11.02%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	15089.70	9.01%
中加信投致远	资产管理产品	15087.50	9.01%
21 进出 22	政策性金融债券	12670.88	7.56%
21 华电股 MTN001	企业债务融资工具	10246.62	6.12%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	6319.60	3.77%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	3940.99	2.35%
20 陕投集团 MTN001	企业债务融资工具	3035.49	1.81%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170902
产品登记编码	Z7008922000024
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-11
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2703899397.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017275186

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2717659594.87
期末产品份额净值	1.005089
期末产品份额累计净值	1.234304

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.81%	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

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；目前持仓债券久期 1.8 年左右，主要以高等级信用债金融债为主；待本轮产品再次开放时，持仓债券的久期预计会到 1 年左右，结合目前市场短债债券表现最好，所以这些产品待本期开放预计会有较好的骑乘收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；产品预期能够取得票息收益和估值增值两部分利益，对产品下期表现充满乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	8,899,172.38	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	68,897,637.80	70,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	139,832,201.36	140,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	35,762,181.49	40,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	45,904,590.46	51,000,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	989456.03
托管费支付	北京银行股份有限公司	270396.62
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	901322.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	35198056.57	1.29%	4419981.15	0.16%
2	固定收益投资	802711909.28	29.53%	1428668073.78	52.55%
3	权益投资	212930972.10	7.83%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	121102576.18	4.45%	113698865.79	4.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1171943514.13	43.11%	1546786920.71	56.89%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	49591.38	18.24%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	40012.40	14.72%
中泰资管 0256 号 单一资产管理计划	资产管理产品	39073.59	14.37%
工行优 2	股票 (一级市场)	21293.10	7.83%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	16646.64	6.12%
22 农发 08	政策性金融债券	16106.89	5.92%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	10825.63	3.98%
中加信投致远	资产管理产品	10640.17	3.91%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计划	资产管理产品	9951.84	3.66%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	7285.79	2.68%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171002
产品登记编码	Z7008922000021
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-09
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	3115985783.88 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017231493

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3167520509.89
期末产品份额净值	1.016538
期末产品份额累计净值	1.226839

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.54%	4.20%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	89,766,606.82	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	99,880,143.83	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	200,803,212.85	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1153600.87
托管费支付	北京银行股份有限公司	262698.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1050792.94

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	79134842.31	2.50%	6769236.29	0.21%
2	固定收益投资	715727786.35	22.59%	1364814507.55	43.07%
3	权益投资	0.00	0.00%	212602647.85	6.71%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	605605561.31	19.11%	184180786.76	5.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1400468189.97	44.20%	1768367178.45	55.80%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 21 号	资产管理产品	41376.33	13.06%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	38676.44	12.21%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	32832.56	10.36%
中加信投致远	资产管理产品	30286.32	9.56%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	25524.86	8.05%
23 农发 01	政策性金融债券	12026.70	3.80%
19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	11401.62	3.60%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	10057.97	3.17%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	8140.20	2.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7913.48	2.50%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171201
产品登记编码	Z7008922000022
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-19
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	937745217.71 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017197668

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	961189486.47
期末产品份额净值	1.025000
期末产品份额累计净值	1.229371

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.62%	4.34%

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 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。产品于 1 月份调整债券持仓久期至 3 年左右，并置换部分低票息债券资产，在春节后信用利差压缩过程中取得收益，杠杆水平整体不超过 115%，并适当参与部分 3-5 年期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，那么对于短期限固收类产品来讲，增加仓位配置，及合适杠杆比例有望取得不错收益。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，提升票息保护。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	350132.58
托管费支付	北京银行股份有限公司	95683.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	318945.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	29421083.62	3.06%	5198779.50	0.54%
2	固定收益投资	380372951.64	39.56%	352692910.50	36.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	85722909.64	8.91%
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	41598580.94	4.33%	66559478.13	6.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	451392616.20	46.94%	510174077.77	53.06%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	13238.32	13.77%
22 国开 11	政策性金融债券	9090.82	9.45%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	8892.46	9.25%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	8304.63	8.64%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	7998.54	8.32%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	6405.55	6.66%
22 付息国债 10	国债	5009.31	5.21%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	4898.10	5.09%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	4709.24	4.90%
中加信投致远	资产管理产品	4292.29	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180201
产品登记编码	Z7008922000014
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-02-13
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1691672110.77 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200020374806

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1724674480.21
期末产品份额净值	1.019508
期末产品份额累计净值	1.227571

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.10%	4.43%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。产品于 1 月份调整债券持仓久期至 3 年左右，并置换部分低票息债券资产，在春节后信用利差压缩过程中取得收益，杠杆水平整体不超过 115%，并适当参与部分 3-5 年期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，那么对于短期限固收类产品来讲，增加仓位配置，及合适杠杆比例有望取得不错收益。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，提升票息保护。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	26,788,106.08	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	891045.94
托管费支付	北京银行股份有限公司	241647.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	805492.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	76800783.59	4.01%	23805356.63	1.24%
2	固定收益投资	824174994.01	43.04%	693505822.44	36.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	131566967.99	6.87%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	86368283.18	4.51%	78780082.39	4.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	987344060.78	51.56%	927658229.45	48.44%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	53314.42	27.84%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	20318.09	10.61%
20 中信银行二级	商业性金融债券	17031.68	8.89%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	16895.64	8.82%
19 中国银行二级 03	商业性金融债券	16471.14	8.60%
22 国开 11	政策性金融债券	8080.73	4.22%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7680.08	4.01%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	5153.41	2.69%
21 进出 13	政策性金融债券	5072.23	2.65%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4064.33	2.12%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180301
产品登记编码	Z7008922000011
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-20
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1272322739.23 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200020479817

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1297240728.45
期末产品份额净值	1.019584
期末产品份额累计净值	1.218792

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.62%	4.34%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。产品于 1 月份调整债券持仓久期至 3 年左右，并置换部分低票息债券资产，在春节后信用利差压缩过程中取得收益，杠杆水平整体不超过 115%，并适当参与部分 3-5 年期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，那么对于短期限固收类产品来讲，增加仓位配置，及合适杠杆比例有望取得不错收益。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，提升票息保护。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	783558.42
托管费支付	北京银行股份有限公司	214140.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	713801.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17702899.04	1.26%	21591328.26	1.54%
2	固定收益投资	609040190.82	43.49%	655981458.73	46.84%
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	49562153.96	3.54%	46447622.69	3.32%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	676305243.82	48.30%	724020409.68	51.70%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.95%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	21654.30	15.46%
18 国开 05	政策性金融债券	19949.23	14.25%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	16123.66	11.51%
22 国开 11	政策性金融债券	14141.27	10.10%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	10829.63	7.73%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	7671.66	5.48%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	7649.79	5.46%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	5985.00	4.27%
20 进出 05	政策性金融债券	5546.70	3.96%
22 付息国债 10	国债	5009.31	3.58%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01200301
产品登记编码	Z7008922000020
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-21
业绩比较基准	2.50%~5.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	671081346.54 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：20000000374200032956546

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	738893244.23
期末产品份额净值	1.101048
期末产品份额累计净值	1.101048

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.21%	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

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	37,922,358.02	42,200,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	26,714,158.50	30,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	126,650,986.07	140,000,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	613830.96
托管费支付	北京银行股份有限公司	82203.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	685030.63

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10883597.36	1.47%	124861233.71	16.88%

2	固定收益投资	220668230.42	29.83%	87252872.72	11.80%
3	权益投资	86545716.40	11.70%	27382502.51	3.70%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	175426038.95	23.72%	6615340.38	0.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	493523583.13	66.73%	246111949.32	33.27%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	17373.12	23.49%
格林中短债债券 型证券投资基金	债券基金	5007.87	6.77%
国泰利享中短债 债券型证券投资 基金	债券基金	5006.11	6.77%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	4228.72	5.72%
汇添富长添利定 期开放债券型证 券投资基金	债券基金	3560.68	4.81%
中行优 4	股票(一级市场)	3537.83	4.78%
工行优 2	股票(一级市场)	3447.06	4.66%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	3040.87	4.11%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	3028.95	4.10%
中加信投致远	资产管理产品	3009.35	4.07%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01200501
产品登记编码	Z7008922000030
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-15
业绩比较基准	2.50%~5.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	882751943.56 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：20000000374200032957276

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	967503599.14
期末产品份额净值	1.096008
期末产品份额累计净值	1.096008

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.47%	3.33%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	31,252,790.43	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	931633.00
托管费支付	北京银行股份有限公司	126634.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1055288.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16596589.96	1.71%	168819298.07	17.43%
2	固定收益投资	339998724.08	35.11%	100833723.77	10.41%
3	权益投资	236501507.00	24.42%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	105069556.65	10.85%	601379.04	0.06%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	698166377.69	72.09%	270254400.88	27.91%

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 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
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	23504.81	24.27%
民生优 1	股票（一级市场）	6910.74	7.14%
光大优 3	股票（一级市场）	6355.58	6.56%
中行优 4	股票（一级市场）	6243.22	6.45%
22 农发 04	政策性金融债券	5070.09	5.24%
汇添富长添利定期 开放债券型证 券投资基金	债券基金	4578.04	4.73%
20 交通银行永续 债	商业性金融债券	4208.64	4.35%
工行优 2	股票（一级市场）	4140.61	4.28%
21 江科 K1	公司债券	4035.68	4.17%
中加信投致远	资产管理产品	3520.63	3.64%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01200601
产品登记编码	Z7008922000010
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-15
业绩比较基准	2.50%~5.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	548654621.38 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032959855

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	597651094.19
期末产品份额净值	1.089302
期末产品份额累计净值	1.089302

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.05%	3.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	27,525,207.06	30,575,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	602009.53
托管费支付	北京银行股份有限公司	82264.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	685534.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	6184083.34	1.03%	57859771.23	9.67%
2	固定收益投资	160723471.07	26.86%	126188809.71	21.09%
3	权益投资	166468297.00	27.82%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	74465801.94	12.45%	6397710.88	1.07%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	407841653.35	68.17%	190446291.81	31.83%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	8008.30	13.39%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	7011.56	11.72%
中行优 4	股票（一级市场）	5202.69	8.70%
工行优 2	股票（一级市场）	5175.77	8.65%
长城资管京银富利	资产管理产品	4024.78	6.73%
民生优 1	股票（一级市场）	4006.22	6.70%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	3051.99	5.10%
23 农发 01	政策性金融债券	3006.67	5.03%
光大优 3	股票（一级市场）	2262.16	3.78%
21 中金 Y1	商业性金融债券	1544.72	2.58%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220301
产品登记编码	Z7008922000008
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	85298166.24 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042081286

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	86551292.79
期末产品份额净值	1.014691
期末产品份额累计净值	1.014691

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.83%	1.40%

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

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	19,949,676.49	22,200,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	27,763,311.48	30,920,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	229521.20
托管费支付	北京银行股份有限公司	25102.88
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	209190.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11842810.90	13.65%	127099.29	0.15%
2	固定收益投资	25625626.17	29.54%	17249958.80	19.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	14405013.16	16.61%

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	13378440.98	15.42%	4105556.40	4.73%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	50846878.05	58.62%	35887627.65	41.38%

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 100.21%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2224.59	25.65%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	1364.17	15.73%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1184.28	13.65%
22 中咨 Y1	公司债券	515.34	5.94%
22 润金 Y1	公司债券	514.58	5.93%
18 国开 11	政策性金融债券	514.56	5.93%
22 赣投 Y1	公司债券	514.48	5.93%
22 上航 Y1	公司债券	503.60	5.81%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	489.67	5.65%
银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金(LOF)	混合基金	216.06	2.49%

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

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220401
产品登记编码	Z7008922000033
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	233617000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042108454

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	235891428.92
期末产品份额净值	1.009735
期末产品份额累计净值	1.009735

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.81%	1.01%

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 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	4,789,877.99	5,300,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	215658.94
托管费支付	北京银行股份有限公司	23581.82
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	196515.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11692719.02	4.95%	298375.96	0.13%
2	固定收益投资	49028828.09	20.76%	32543381.25	13.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	8993311.97	3.81%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	130703257.83	55.35%	2869149.38	1.22%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	191424804.94	81.07%	44704218.57	18.93%

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

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	2384.09	10.10%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	1388.85	5.88%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1169.27	4.95%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1031.40	4.37%
20 进出 03	政策性金融债券	1021.32	4.33%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	1019.69	4.32%
南方安泰混合型证券投资基金	混合基金	1018.54	4.31%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	1005.36	4.26%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	1003.85	4.25%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1001.49	4.24%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220501
产品登记编码	Z7008922000031
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-05-17
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	178106000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042109197

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	176878934.52
期末产品份额净值	0.993110
期末产品份额累计净值	0.993110

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.57%	-0.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	161410.57
托管费支付	北京银行股份有限公司	17649.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	147083.41

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	5192710.96	2.93%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	60702688.36	34.28%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	111176150.53	62.79%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	177071549.85	100.00%	0.00	0.00%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 光大水务 MTN002	企业债务融资工具	1023.32	5.78%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	1019.44	5.76%
嘉实中短债债券型证券投资基金	债券基金	1019.44	5.76%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	1014.64	5.73%
19 国开 03	政策性金融债券	1012.74	5.72%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	1003.36	5.67%
22 锡产 Y4	公司债券	1000.67	5.65%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	998.59	5.64%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	996.99	5.63%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	992.24	5.60%

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

可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210601
产品登记编码	Z7008922000018
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	153224748.66 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041818248

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	161215504.48
期末产品份额净值	1.052150
期末产品份额累计净值	1.052150

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.92%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	3,754,993.34	4,230,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	147590.17
托管费支付	北京银行股份有限公司	16136.53
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	134471.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	4536494.87	2.81%	40963.33	0.03%
2	固定收益投资	80104512.89	49.64%	4116781.55	2.55%
3	权益投资	21991605.00	13.63%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	50524313.47	31.31%	72255.13	0.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	157156926.23	97.38%	4230000.00	2.62%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	3522.95	21.83%
广发景源纯债债券型证券投资基金	债券基金	1016.70	6.30%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	988.73	6.13%
20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	924.42	5.73%
20 城士 ABN001 优先	资产支持证券	918.95	5.69%
中行优 4	股票（一级市场）	832.43	5.16%
工行优 2	股票（一级市场）	828.12	5.13%
22 京能电力 MTN002	企业债务融资工具	706.54	4.38%
21 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	613.01	3.80%
光大优 3	股票（一级市场）	538.61	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210701
产品登记编码	Z7008922000035
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	379929799.12 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041818932

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	399021879.83
期末产品份额净值	1.050251
期末产品份额累计净值	1.050251

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.94%	2.93%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	364484.99
托管费支付	北京银行股份有限公司	39853.00
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	332108.45

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	14412650.49	3.61%	93119.75	0.02%
2	固定收益投资	112548169.72	28.18%	32583002.85	8.16%
3	权益投资	20914388.00	5.24%	6657680.89	1.67%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	207563890.73	51.96%	4661278.18	1.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	355439098.94	88.99%	43995081.67	11.01%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2368.02	5.93%
华夏纯债债券型证券投资基金	债券基金	2036.00	5.10%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2026.79	5.07%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	2024.97	5.07%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2010.29	5.03%
银华纯债信用主题债券型证券投资基金 (LOF)	债券基金	1996.30	5.00%
天弘安益债券型证券投资基金	债券基金	1916.25	4.80%
20 付息国债 09	国债	1527.09	3.82%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1441.27	3.61%
易方达新利灵活配置混合型证券	混合基金	1297.45	3.25%

投资基金			

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210801
产品登记编码	Z7008922000026
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-08-16
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	284416005.16 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041849624

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	297292431.64
期末产品份额净值	1.045273
期末产品份额累计净值	1.045273

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.15%	2.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	271403.24
托管费支付	北京银行股份有限公司	29673.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	247277.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	15124035.93	5.08%	194128.09	0.07%
2	固定收益投资	54578426.83	18.34%	19509717.26	6.56%
3	权益投资	18827930.00	6.33%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	189016294.43	63.52%	342422.12	0.12%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	277546687.19	93.26%	20046267.47	6.74%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2016.73	6.78%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	2010.94	6.76%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2010.29	6.76%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	2008.92	6.75%
中加信投致远	资产管理产品	2004.63	6.74%
20 付息国债 09	国债	1527.09	5.13%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1512.40	5.08%
银华汇利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1474.36	4.95%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1449.43	4.87%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	1006.43	3.38%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01210901
产品登记编码	Z7008922000016
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-09-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	287070630.08 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041951277

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	298320666.11
期末产品份额净值	1.039189
期末产品份额累计净值	1.039189

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.86%	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

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	18,075,011.30	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	272232.76
托管费支付	北京银行股份有限公司	29771.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	248094.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8313885.06	2.78%	367941.11	0.12%
2	固定收益投资	49281018.72	16.50%	60863117.14	20.38%
3	权益投资	60481818.00	20.25%	13051378.35	4.37%
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	100640566.14	33.70%	5603511.92	1.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	218717287.92	73.25%	79885948.52	26.75%

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

（2）投资组合流动性分析

本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 100.09%。

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
中加丰泽 18 号	资产管理产品	3151.28	10.55%
中加信投致远	资产管理产品	2821.77	9.45%
工行优 2	股票（一级市场）	2070.31	6.93%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2015.54	6.75%
光大优 3	股票（一级市场）	1615.83	5.41%
中行优 4	股票（一级市场）	1560.81	5.23%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1030.07	3.45%
20 附息国债 09	国债	1018.06	3.41%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	1004.66	3.36%
22 太湖 F2	公司债券	999.65	3.35%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211001
产品登记编码	Z7008922000036
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-10-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	310250863.42 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041952289

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	319992014.12
期末产品份额净值	1.031397
期末产品份额累计净值	1.031397

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.63%	2.15%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	18,075,011.30	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	292717.67
托管费支付	北京银行股份有限公司	32003.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	266697.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2023445.59	0.63%	546007.25	0.17%
2	固定收益投资	63518612.65	19.83%	79019975.51	24.67%
3	权益投资	66373919.00	20.72%	13051378.35	4.07%
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	86792278.37	27.10%	8986706.88	2.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	218708255.61	68.28%	101604067.99	31.72%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
中加丰泽 21 号	资产管理产品	3123.47	9.75%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	2989.55	9.33%
光大优 3	股票（一级市场）	2693.04	8.41%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	2268.48	7.08%
中行优 4	股票（一级市场）	2081.07	6.50%
中加信投致远	资产管理产品	2031.84	6.34%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2015.54	6.29%
工行优 2	股票（一级市场）	1863.28	5.82%
22 付息国债 23	国债	1607.48	5.02%
22 中咨 Y1	公司债券	1030.69	3.22%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211101
产品登记编码	Z7008922000028
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-11-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	184135803.29 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042013811

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	183458313.32
期末产品份额净值	0.996320
期末产品份额累计净值	0.996320

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.79%	-0.26%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	167347.43
托管费支付	北京银行股份有限公司	18293.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	152449.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	1591113.01	0.87%	180164.27	0.10%
2	固定收益投资	53737348.57	29.26%	35206496.40	19.17%
3	权益投资	0.00	0.00%	26069771.89	14.20%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	56304710.89	30.66%	10552561.15	5.75%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	111633172.47	60.79%	72008993.71	39.21%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	4026.00	21.92%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	3023.24	16.46%
21 付息国债 08	国债	1022.74	5.57%
22 信保 Y1	公司债券	1020.53	5.56%
22 中铝集 MTN001	企业债务融资工具	1014.64	5.53%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	1004.85	5.47%
21 浙商银行永续债	商业性金融债券	995.49	5.42%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	800.15	4.36%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	790.91	4.31%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	515.51	2.81%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211201
产品登记编码	Z7008922000006
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	164844140.42 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042043020

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	167494788.93
期末产品份额净值	1.016079
期末产品份额累计净值	1.016079

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.74%	1.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	18,075,011.30	20,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	8,989,477.50	9,910,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	153030.40
托管费支付	北京银行股份有限公司	16731.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	139432.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2698121.43	1.61%	251781.16	0.15%
2	固定收益投资	30618330.68	18.26%	45179062.06	26.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	19542387.95	11.66%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	63183776.46	37.69%	6184516.46	3.69%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96500228.57	57.56%	71157747.64	42.44%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	3017.96	18.00%
长城资管京银富利	资产管理产品	2051.84	12.24%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	2045.97	12.20%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1030.16	6.14%
21 付息国债 08	国债	1022.74	6.10%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	1019.69	6.08%
22 启东城投 PPN002	企业债务融资工具	1008.94	6.02%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	999.90	5.96%
南方安泰混合型证券投资基金	混合基金	994.07	5.93%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	781.70	4.66%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220101
产品登记编码	Z7008922000012
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-18
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	234727122.63 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042045359

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	234576812.15
期末产品份额净值	0.999359
期末产品份额累计净值	0.999359

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.64%	-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 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	34,322,417.22	37,940,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	351354.95
托管费支付	北京银行股份有限公司	35958.58
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	299654.67

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6865177.33	2.92%	279902.66	0.12%
2	固定收益投资	71842686.45	30.59%	54763496.75	23.32%
3	权益投资	0.00	0.00%	24783102.23	10.55%
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	66568331.92	28.35%	9723203.43	4.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	145276195.70	61.87%	89549705.07	38.13%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	3827.29	16.30%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	3079.38	13.11%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2048.29	8.72%
22 中交四局 MTN001B	企业债务融资工具	2014.30	8.58%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1256.19	5.35%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1043.84	4.45%
18 农发 08	政策性金融债券	1040.51	4.43%
22 润金 Y1	公司债券	1029.16	4.38%
22 赣投 Y1	公司债券	1028.96	4.38%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1027.49	4.38%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220201
产品登记编码	Z7008922000037
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-15
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	240562485.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042080760

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	239944289.89
期末产品份额净值	0.997430
期末产品份额累计净值	0.997430

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.71%	-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 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以疫情修复相关和科技创新相关的基金标的为主，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	41,387,623.89	46,350,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	44,964,871.19	49,920,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	641228.35
托管费支付	北京银行股份有限公司	69149.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	576246.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4583342.41	1.91%	738706.89	0.31%
2	固定收益投资	40587042.80	16.90%	84344090.64	35.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	32467672.43	13.52%

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	67427587.38	28.07%	10056271.73	4.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	112597972.59	46.88%	127606741.70	53.12%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5014.03	20.87%
中加信投致远	资产管理产品	4662.32	19.41%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	3084.33	12.84%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	2002.12	8.34%
广发多策略灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1394.12	5.80%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	1067.59	4.44%
22 国药租赁 MTN003	企业债务融资工具	1043.84	4.35%
19 国开 03	政策性金融债券	1012.74	4.22%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	901.33	3.75%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	901.19	3.75%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170402
产品登记编码	Z7008922000025
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-05-23
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1137774320.56 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200016172074

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1167383776.98
期末产品份额净值	1.026024
期末产品份额累计净值	1.248444

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.39%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	17,974,296.76	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	425897.36
托管费支付	北京银行股份有限公司	116398.01
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	387993.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7339576.97	0.63%	8312271.11	0.71%
2	固定收益投资	260418815.89	22.30%	518282017.09	44.38%
3	权益投资	110583945.00	9.47%	12978655.65	1.11%
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	150141503.01	12.86%	99854521.01	8.55%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	528483840.87	45.25%	639427464.86	54.75%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	19550.24	16.74%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	16542.21	14.16%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	11758.82	10.07%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	10069.98	8.62%
工行优 2	股票（一级市场）	6210.92	5.32%
22 农发 08	政策性金融债券	6040.08	5.17%
光大优 3	股票（一级市场）	4847.48	4.15%
21 发展 01	公司债券	4565.97	3.91%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	4039.58	3.46%
银华纯债信用主题债券型证券投资基金 (LOF)	债券基金	3597.42	3.08%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01170502
产品登记编码	Z7008922000032
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-06-20
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	648232392.38 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017041914

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	652969197.07
期末产品份额净值	1.007307
期末产品份额累计净值	1.225269

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.39%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	102280796.IB	22 华侨城 MTN003	200000	20419205.48

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	10,964,321.02	12,200,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	238187.83
托管费支付	北京银行股份有限公司	65102.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	217007.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23321165.30	3.57%	549992.22	0.08%
2	固定收益投资	270420253.27	41.39%	196549400.55	30.09%
3	权益投资	41621480.00	6.37%	7916979.94	1.21%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	88101157.15	13.49%	24789832.61	3.79%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	423464055.72	64.82%	229806205.33	35.18%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信建投京投 1 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	9000.79	13.78%
20 农业银行永续 债 02	商业性金融债券	5791.70	8.87%
银行间质押式逆 回购	债券买入返售	5001.10	7.66%
华泰安鑫 1 号单一 资产管理计划	资产管理产品	4502.56	6.89%
中行优 4	股票（一级市场）	4162.15	6.37%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计 划	资产管理产品	4160.19	6.37%
22 付息国债 14	国债	4049.16	6.20%
中泰资管 0126 京 丰 2 号单一资产管 理计划	资产管理产品	3091.11	4.73%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	2332.12	3.57%
富国稳健增强债 券型证券投资基 金	债券基金	2083.56	3.19%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171103
产品登记编码	Z7008922000023
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-16
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	688162838.71 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017470100

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	695578254.11
期末产品份额净值	1.010775
期末产品份额累计净值	1.244670

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.46%	4.55%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	252576.84
托管费支付	北京银行股份有限公司	69034.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	230114.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7347982.96	1.06%	999239.14	0.14%
2	固定收益投资	372264744.51	53.49%	206657799.85	29.69%
3	权益投资	5202685.00	0.75%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	78337940.99	11.26%	25147585.52	3.61%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	463153353.46	66.55%	232804624.50	33.45%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	10871.83	15.62%
20 浦银租赁二级	商业性金融债券	5727.55	8.23%
中加信投致远	资产管理产品	5005.54	7.19%
20 赣铁 01	公司债券	4939.81	7.10%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	4054.49	5.83%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	4035.23	5.80%
21 海城 01	公司债券	3651.08	5.25%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3367.86	4.84%
20 付息国债 09	国债	3054.18	4.39%
光大保德信增利收益债券型证券投资基金	债券基金	2118.84	3.04%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171104
产品登记编码	Z7008922000039
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-24
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	661370700.92 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017470591

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	666143962.63
期末产品份额净值	1.007217
期末产品份额累计净值	1.237123

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.85%	4.42%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段性高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	242601.83
托管费支付	北京银行股份有限公司	66305.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	221018.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4395262.70	0.66%	962396.99	0.14%
2	固定收益投资	216880489.73	32.54%	275111961.90	41.28%
3	权益投资	46623949.00	7.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	85969328.99	12.90%	36534378.02	5.48%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	353869030.42	53.10%	312608736.90	46.90%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 21 号	资产管理产品	14872.71	22.32%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	5488.76	8.24%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	5274.22	7.91%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	5084.51	7.63%
工行优 2	股票（一级市场）	4554.67	6.83%
22 付息国债 23	国债	4018.71	6.03%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	2564.87	3.85%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2018.25	3.03%
光大保德信增利收益债券型证券投资基金	债券基金	2007.97	3.01%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1979.65	2.97%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01171001
产品登记编码	Z7008922000013
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-12
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	528564977.77 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200017471967

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	534423944.94
期末产品份额净值	1.011084
期末产品份额累计净值	1.237221

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.47%	4.47%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；目前持仓债券久期 1.8 年左右，主要以高等级信用债金融债为主；待本轮产品再次开放时，持仓债券的久期预计会到 1 年左右，结合目前市场短债债券表现最好，所以这些产品待本期开放预计会有较好的骑乘收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；产品预期能够取得票息收益和估值增值两部分利益，对产品下期表现充满乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	19,898,517.56	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	194683.29
托管费支付	北京银行股份有限公司	53217.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	177392.67

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1698343.39	0.32%	1179840.46	0.22%
2	固定收益投资	125045869.12	23.39%	248239026.93	46.43%
3	权益投资	52026850.00	9.73%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	91378587.37	17.09%	15063818.30	2.82%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	270149649.88	50.53%	264482685.69	49.47%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	8386.27	15.69%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	8013.92	14.99%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	7285.79	13.63%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	5346.53	10.00%
中行优 4	股票（一级市场）	5202.69	9.73%
20 农发 07	政策性金融债券	3067.09	5.74%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2978.81	5.57%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	2072.72	3.88%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	2032.43	3.80%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	2018.25	3.78%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180101
产品登记编码	Z7008922000017
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-02-06
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	479011414.72 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200020374386

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	482534936.81
期末产品份额净值	1.007355
期末产品份额累计净值	1.225024

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.32%	4.36%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	15,005,498.35	15,010,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	292541.19
托管费支付	北京银行股份有限公司	78516.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	261722.32

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8506339.40	1.76%	835612.54	0.17%
2	固定收益投资	256915984.93	53.22%	118690965.28	24.58%
3	权益投资	46663948.00	9.67%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	41492285.64	8.59%	9675559.46	2.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	353578557.97	73.24%	129202137.27	26.76%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	8391.10	17.38%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	4193.36	8.69%
20 招银租赁二级	商业性金融债券	4184.65	8.67%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	4152.32	8.60%
19 中企 01	公司债券	3122.94	6.47%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	3020.46	6.26%
22 付息国债 23	国债	3014.03	6.24%
光大优 3	股票（一级市场）	2585.32	5.36%
中行优 4	股票（一级市场）	2081.07	4.31%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	2008.12	4.16%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01180302
产品登记编码	Z7008922000007
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-29
业绩比较基准	3.90%~4.90%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	793465375.69 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200020479691

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	803705627.91
期末产品份额净值	1.012905
期末产品份额累计净值	1.238237

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.22%	4.75%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品目前净值均新高，目前持仓债券久期 2 年以内，主要以高等级信用债和金融债为主；产品已经进入了新的开放期，积极卖出低静态资产，置换为票息较高的债券增厚静态收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。

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管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	485297.58
托管费支付	北京银行股份有限公司	132618.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	442060.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2798712.33	0.35%	4809544.73	0.60%
2	固定收益投资	468434048.60	58.24%	221902548.42	27.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	50544725.48	6.28%
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	39702339.77	4.94%	16137748.22	2.01%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	510935100.70	63.52%	293394566.86	36.48%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	12075.49	15.01%
19 国开 03	政策性金融债券	10127.42	12.59%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	7805.70	9.70%
中加信投致远	资产管理产品	7697.02	9.57%
21 国开 02	政策性金融债券	7078.68	8.80%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5000.68	6.22%
21 宁科 01	公司债券	4022.95	5.00%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	3958.77	4.92%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	3102.93	3.86%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2737.89	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211002
产品登记编码	Z7008922000038
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-10-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	359236333.80 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055531667

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	372128419.91
期末产品份额净值	1.035887
期末产品份额累计净值	1.035887

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.71%	2.48%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。股票市场，主要宽基指数震荡微涨，成长风格领先，其中数字经济、人工智能以及中特估主题板块表现强劲。

报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。权益方面，主要配置于优先股，并根据市场情况，择机提升权益仓位，获得了较好的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。股票市场，风险偏好的提升、企业盈利的恢复以及产业政策的持续催化，预计二季度股票市场存在较好的投资机会，行业方面，看好大金融、泛地产链和碳中和相关板块。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	9,012,256.67	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	338877.07
托管费支付	北京银行股份有限公司	37043.13
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	308692.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30254212.00	8.12%	184829.66	0.05%

2	固定收益投资	122727063.28	32.95%	50867816.76	13.66%
3	权益投资	31216110.00	8.38%	43667776.95	11.72%
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	78955885.88	21.20%	14645651.44	3.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	263153271.16	70.64%	109366074.81	29.36%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	6743.68	18.10%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	3499.80	9.40%
中行优 4	股票(一级市场)	3121.61	8.38%
20 余杭城开 PPN001	企业债务融资工具	3096.66	8.31%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3025.42	8.12%
21 付息国债 08	国债	2045.48	5.49%
23 余城 01	公司债券	1531.21	4.11%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1495.28	4.01%
华夏睿磐泰兴混合型证券投资基金	混合基金	1340.99	3.60%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1209.89	3.25%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170901
产品登记编码	Z7008922000091
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-09-14
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1640977803.70 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：20000000374200012497380

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1662406491.55
期末产品份额净值	1.013058
期末产品份额累计净值	1.210237

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.83%	3.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	126,628,920.64	140,900,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	88,960,573.48	99,280,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	49,936,502.18	55,050,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1876903.23
托管费支付	北京银行股份有限公司	341957.13
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1709785.54

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11778684.68	0.71%	1718955.03	0.10%
2	固定收益投资	621572772.85	37.35%	594920390.03	35.75%
3	权益投资	219366180.00	13.18%	61829861.25	3.72%
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	71214551.50	4.28%	81767951.14	4.91%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	923932189.03	55.52%	740237157.45	44.48%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
中加丰泽 21 号	资产管理产品	24019.72	14.43%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	14834.55	8.91%
中加丰泽 18 号	资产管理产品	12680.92	7.62%
工行优 2	股票(一级市场)	12421.84	7.46%
21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	9796.20	5.89%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	9548.48	5.74%
民生优 1	股票(一级市场)	9514.78	5.72%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	7121.46	4.28%
22 国开 11	政策性金融债券	7070.64	4.25%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	6645.99	3.99%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171001
产品登记编码	Z7008922000128
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-13
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	3977934467.94 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：20000000374200012496915

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3971481439.98
期末产品份额净值	0.998377
期末产品份额累计净值	1.228966

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.01%	4.18%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	100,710,781.86	100,600,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	15,063,265.72	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	2168227.75
托管费支付	北京银行股份有限公司	395034.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1975171.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	85183934.23	2.14%	316317027.34	7.96%
2	固定收益投资	1821692436.24	45.84%	255590689.34	6.43%
3	权益投资	42355080.00	1.07%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1438855211.05	36.21%	13740969.77	0.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	3388086661.52	85.26%	585648686.45	14.74%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	44206.86	11.12%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	44104.06	11.10%
20 江苏银行永续债	商业性金融债券	28025.78	7.05%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	27499.53	6.92%
22 农发 08	政策性金融债券	18120.25	4.56%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	15023.48	3.78%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	14970.48	3.77%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	14889.53	3.75%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	14460.81	3.64%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	13991.95	3.52%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171101
产品登记编码	Z7008922000168
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-10-24
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	4012982885.79 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：20000000374200012496858

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	4016926067.33
期末产品份额净值	1.000982
期末产品份额累计净值	1.211622

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.13%	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

2023 年一季度，债市呈现震荡偏强的趋势，信用债的修复要好于利率债的修复。本系列产品年初以来，积极配置信用债为主的资产，占比逐步提高。得益于产品信用债占比的提升，且持仓资产组合久期保持适中，票息策略+债券的资本利得在产品净值中得以体现。本系列产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主；同时通过市场行情研判进行低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，本系列产品将会进一步增加低波稳定资产的比重，降低产品净值得波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	34,132,749.53	34,300,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	89,228,581.59	100,400,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	102,013,180.46	113,000,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	2198612.90
托管费支付	北京银行股份有限公司	400608.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2003043.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	89171661.88	2.22%	9542033.67	0.24%
2	固定收益投资	1401056283.87	34.86%	1565690630.22	38.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	415505222.17	10.34%
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	348222047.32	8.66%	190396993.32	4.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1838449993.07	45.74%	2181134879.38	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 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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	64167.11	15.96%
中加信投致远	资产管理产品	45826.52	11.40%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	33848.01	8.42%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	29014.64	7.22%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	25913.56	6.45%
22 国开 11	政策性金融债券	19191.73	4.77%
21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	16795.95	4.18%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	16227.32	4.04%
长城资管京银富利	资产管理产品	14886.37	3.70%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	14006.14	3.48%

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

可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171104
产品登记编码	Z7008922000113
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-22
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1273256614.85 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019458288

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1279092437.88
期末产品份额净值	1.004583
期末产品份额累计净值	1.191740

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.70%	3.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，债市呈现震荡偏强的趋势，信用债的修复要好于利率债的修复。本系列产品年初以来，积极配置信用债为主的资产，占比逐步提高。得益于产品信用债占比的提升，且持仓资产组合久期保持适中，票息策略+债券的资本利得在产品净值中得以体现。本系列产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主；同时通过市场行情研判进行低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5%左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，本系列产品将会进一步增加低波稳定资产的比重，降低产品净值得波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	699143.88
托管费支付	北京银行股份有限公司	127396.72
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	636983.52

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	20587770.04	1.61%	1383411.38	0.11%
2	固定收益投资	506509976.86	39.57%	510172323.58	39.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	193673522.58	15.13%	47593303.24	3.72%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	720771269.48	56.31%	559149038.20	43.69%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	17755.25	13.87%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	15773.83	12.32%
20 招商银行永续 债 01	商业性金融债券	9986.64	7.80%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计划	资产管理产品	6425.25	5.02%
18 国开 11	政策性金融债券	6174.70	4.82%
华夏鼎茂债券型 证券投资基金	债券基金	5755.32	4.50%
中加丰泽 18 号	资产管理产品	5421.43	4.24%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	5181.81	4.05%
华泰柏瑞季季红 债券型证券投资 基金	债券基金	5000.94	3.91%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	4974.22	3.89%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171107
产品登记编码	Z7008922000108
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-05
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1195542256.73 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019457899

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1219409564.34
期末产品份额净值	1.019963
期末产品份额累计净值	1.206507

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.70%	3.87%

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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	99,880,143.83	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	667211.98
托管费支付	北京银行股份有限公司	121540.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	607700.99

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17747592.12	1.45%	2165394.17	0.18%
2	固定收益投资	366339924.58	30.02%	415161980.17	34.03%
3	权益投资	7246071.00	0.59%	32735368.73	2.68%
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	325650362.31	26.69%	53112547.80	4.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	716983950.01	58.76%	503175290.87	41.24%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 21 号	资产管理产品	24756.53	20.29%
中加信投致远	资产管理产品	9170.47	7.52%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	8309.49	6.81%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	8000.77	6.56%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	7147.09	5.86%
18 国开 11	政策性金融债券	6174.70	5.06%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5055.37	4.14%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	5032.07	4.12%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	5028.96	4.12%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	4116.16	3.37%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171205
产品登记编码	Z7008922000071
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-28
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1881941387.32 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019802450

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1913729079.49
期末产品份额净值	1.016890
期末产品份额累计净值	1.218241

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.60%	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

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。年初以来产品抓住债券市场调整的黄金机会，增加部分 2 年左右久期高等级信用债配置，重视票息保护，并在年初资金成本较低情况下，维持杠杆比例在 110%以上，适当参与部分中短久期利率债波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，那么对于短期限固收类产品来讲，增加仓位配置，及合适杠杆比例有望取得不错收益。半年期产品则充分利率资金环境，增加高等级信用债仓位，提升票息保护。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	44,555,337.73	50,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	62,505,580.86	70,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	27,048,958.62	30,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	55,917,837.64	62,477,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1072421.30
托管费支付	北京银行股份有限公司	190648.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	953242.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	40370276.75	1.86%	8799437.57	0.41%
2	固定收益投资	802381987.42	37.06%	970625720.92	44.83%
3	权益投资	158755289.00	7.33%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	98698302.36	4.56%	85550240.22	3.95%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1100205855.53	50.81%	1064975398.70	49.19%

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 113.14%。

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
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	20723.00	9.57%
中泰资管 0262 号单一资产管理计划	资产管理产品	20071.38	9.27%
中加信投致远	资产管理产品	18359.56	8.48%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	16609.27	7.67%
19 国开 08	政策性金融债券	15558.70	7.19%
长城资管京银富利	资产管理产品	13309.84	6.15%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	11424.32	5.28%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	10695.74	4.94%
工行优 2	股票 (一级市场)	8591.77	3.97%
中行优 4	股票 (一级市场)	7283.76	3.36%

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

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01150501
产品登记编码	Z7008922000130
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-05-26
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1458077100.73 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200003323806

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1464497706.47
期末产品份额净值	1.004403
期末产品份额累计净值	1.320162

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.14%	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

2023 年一季度，债市呈现震荡偏强的趋势，信用债的修复要好于利率债的修复。本系列产品年初以来，积极配置信用债为主的资产，占比逐步提高。得益于产品信用债占比的提升，且持仓资产组合久期保持适中，票息策略+债券的资本利得在产品净值中得以体现。本系列产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主；同时通过市场行情研判进行低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5%左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，本系列产品将会进一步增加低波稳定资产的比重，降低产品净值得波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	799695.67
托管费支付	北京银行股份有限公司	145714.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	728573.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	8561303.77	0.58%	2167025.00	0.15%
2	固定收益投资	664228120.39	45.32%	627526548.13	42.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	17286779.37	1.18%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	59028380.06	4.03%	86772055.97	5.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	731817804.22	49.93%	733752408.47	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 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
中加丰泽 21 号	资产管理产品	39973.30	27.27%
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	11439.93	7.81%
华泰安鑫 1 号单一 资产管理计划	资产管理产品	10084.81	6.88%
20 国开 07	政策性金融债券	7154.09	4.88%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计划	资产管理产品	5552.66	3.79%
21 国开 10	政策性金融债券	5274.81	3.60%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	5181.81	3.54%
22 信保 Y1	公司债券	4082.13	2.79%
22 国丰 Y5	公司债券	4002.10	2.73%
中信证券北京银 行 3 号	资产管理产品	3373.74	2.30%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160502
产品登记编码	Z7008922000133
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-06-24
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1947197926.73 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：20000000374200003324297

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1978164656.65
期末产品份额净值	1.015903
期末产品份额累计净值	1.294778

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.83%	4.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品目前净值均新高，目前持仓债券久期 2 年以内，主要以高等级信用债和金融债为主；产品已经进入了新的开放期，积极卖出低静态资产，置换为票息较高的债券增厚静态收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	88,770,528.18	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1119649.18
托管费支付	北京银行股份有限公司	196882.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	984412.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7203749.35	0.32%	12935710.45	0.57%
2	固定收益投资	1004403962.63	44.45%	927324336.70	41.04%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	241876178.05	10.70%	65906380.39	2.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	1253483890.03	55.47%	1006166427.54	44.53%

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 114.23%。

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
中加信投致远	资产管理产品	32214.48	14.26%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	28112.68	12.44%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	23316.22	10.32%
21 进出 22	政策性金融债券	20273.41	8.97%
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	18663.51	8.26%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	18619.62	8.24%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	15603.31	6.91%
21 英大 01	公司债券	13102.43	5.80%
长城资管京银富利	资产管理产品	12159.06	5.38%
20 苏州银行二级	商业性金融债券	5271.72	2.33%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160702
产品登记编码	Z7008922000079
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-09-28
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2059807941.16 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200003421160

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2117014773.92
期末产品份额净值	1.027772
期末产品份额累计净值	1.268841

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.34%	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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品目前净值均新高，目前持仓债券久期 2 年以内，主要以高等级信用债和金融债为主；产品已经进入了新的开放期，积极卖出低静态资产，置换为票息较高的债券增厚静态收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。

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管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	2249434.77
托管费支付	北京银行股份有限公司	409807.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2049036.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9314518.37	0.44%	40475446.90	1.91%
2	固定收益投资	513958976.01	24.25%	1156748376.23	54.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	68663195.73	3.24%
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	281783587.75	13.30%	48358420.10	2.28%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	805057082.13	37.99%	1314245438.96	62.01%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	46426.44	21.91%
中加信投致远	资产管理产品	46170.31	21.79%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	21568.21	10.18%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	10603.76	5.00%
23 浦发银行 CD057	他行发行的同业存单	9760.24	4.61%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	6655.76	3.14%
18 国开 11	政策性金融债券	6174.70	2.91%
20 国开 02	政策性金融债券	6107.80	2.88%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5086.72	2.40%
22 农发 04	政策性金融债券	5070.09	2.39%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170202
产品登记编码	Z7008922000137
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-23
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2800186357.47 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009182801

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2851426271.27
期末产品份额净值	1.018298
期末产品份额累计净值	1.243495

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.36%	3.98%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	200,803,212.85	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	2814264.77
托管费支付	北京银行股份有限公司	511263.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2556317.95

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18358505.29	0.64%	7150338.24	0.25%
2	固定收益投资	936375224.40	32.82%	1231785154.09	43.17%
3	权益投资	0.00	0.00%	68588831.92	2.40%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	461055209.87	16.16%	130055531.74	4.56%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1415788939.56	49.62%	1437579855.99	50.38%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 21 号	资产管理产品	56215.18	19.70%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	31586.61	11.07%
中加信投致远	资产管理产品	25440.69	8.92%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	13400.67	4.70%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	13075.37	4.58%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	10592.28	3.71%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	10064.23	3.53%
20 工业 Y1	公司债券	9236.48	3.24%
20 浦银租赁二级	商业性金融债券	7289.61	2.55%
23 农发 01	政策性金融债券	7015.57	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170702
产品登记编码	Z7008922000131
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-11
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1943706027.63 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009183342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1990357803.83
期末产品份额净值	1.024001
期末产品份额累计净值	1.258055

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.78%	4.50%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品目前净值均新高，目前持仓债券久期 2 年以内，主要以高等级信用债和金融债为主；产品已经进入了新的开放期，积极卖出低静态资产，置换为票息较高的债券增厚静态收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。

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管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	355,050,594.71	400,000,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	872788.69
托管费支付	北京银行股份有限公司	229172.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	763907.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1874987.14	0.09%	7926968.46	0.37%
2	固定收益投资	933760519.39	43.99%	870092592.74	40.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	116531256.08	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	150732487.28	7.10%	41607953.49	1.96%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	1086367993.81	51.18%	1036158770.77	48.82%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.64%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	77618.81	36.57%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	17996.10	8.48%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	15001.85	7.07%
20 国开 07	政策性金融债券	10220.12	4.82%
20 国开 03	政策性金融债券	10188.11	4.80%
19 农发 08	政策性金融债券	8417.25	3.97%
21 华夏租赁债 01	商业性金融债券	8106.27	3.82%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	7000.00	3.30%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	6480.55	3.05%
16 农发 17	政策性金融债券	6203.76	2.92%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170703
产品登记编码	Z7008922000153
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-07-21
业绩比较基准	3.50%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1833851931.44 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012498852

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1852426910.48
期末产品份额净值	1.010128
期末产品份额累计净值	1.222370

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.05%	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

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	99,880,143.83	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1475620.42
托管费支付	北京银行股份有限公司	262101.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1310507.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	54493776.06	2.94%	4120576.09	0.22%
2	固定收益投资	582010640.10	31.40%	821112827.16	44.30%
3	权益投资	62432220.00	3.37%	111212042.88	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	121157229.76	6.54%	97174897.35	5.24%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	820093865.92	44.24%	1033620343.48	55.76%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 21 号	资产管理产品	43734.25	23.59%
中加信投致远	资产管理产品	21912.58	11.82%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	17174.65	9.26%
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	12838.72	6.93%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	9000.86	4.86%
广发理财年年红 债券型证券投资基金	债券基金	8046.36	4.34%
19 鲁高速 MTN002	企业债务融资工具	6501.07	3.51%
中行优 4	股票（一级市场）	6243.22	3.37%
18 国开 11	政策性金融债券	6174.70	3.33%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5449.38	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191013
产品登记编码	Z7008922000059
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-23
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	657886835.24 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200028368331

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	705166228.44
期末产品份额净值	1.071865
期末产品份额累计净值	1.165129

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.41%	4.79%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金股等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计二季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

二季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	385369.49
托管费支付	北京银行股份有限公司	70203.58
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	234012.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	86683337.20	12.28%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	589836945.53	83.58%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	29166043.32	4.13%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	705686326.05	100.00%	0.00	0.00%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 三	信贷资产流转和收益权转让产品	25067.92	35.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8668.33	12.28%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	5260.80	7.45%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	4677.60	6.63%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	2922.12	4.14%
23 胶新 01	公司债券	2011.66	2.85%
23 华发集团 SCP003	企业债务融资工具	2008.46	2.85%
23 中交地产 MTN001	企业债务融资工具	2000.55	2.83%
20 浪潮电子 MTN001	企业债务融资工具	1768.25	2.51%
20 华能新能 MTN003	企业债务融资工具	1631.61	2.31%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	39	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171204
产品登记编码	Z7008922000122
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-27
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1412884934.12 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019482978

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1452022110.50
期末产品份额净值	1.027700
期末产品份额累计净值	1.228069

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.74%	4.33%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	22,985,824.51	25,620,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	31,166,518.25	35,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	31,174,846.35	35,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	35,717,474.77	40,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	77,533,357.37	86,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	8,998,470.26	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	796063.55
托管费支付	北京银行股份有限公司	145071.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	725358.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	14012501.03	0.96%	3261402.80	0.22%
2	固定收益投资	449538196.36	30.94%	491656487.24	33.84%
3	权益投资	0.00	0.00%	40175245.34	2.77%
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	412739898.51	28.41%	41452000.24	2.85%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	876290595.90	60.32%	576545135.62	39.68%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	16326.12	11.24%
中加信投致远	资产管理产品	12060.01	8.30%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	10417.83	7.17%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	9469.45	6.52%
22 付息国债 14	国债	7086.03	4.88%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	6999.90	4.82%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	6703.60	4.61%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	6357.91	4.38%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	6270.69	4.32%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	6268.12	4.31%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 25 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫25号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 25 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210704
产品登记编码	Z7008922000147
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-07-29
业绩比较基准	4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	363200000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030114803

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	376607954.63
期末产品份额净值	1.036916
期末产品份额累计净值	1.036916

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.32%	2.20%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012380016.IB	23 未来科技 SCP001	200000	20004821.92

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	68585.39
托管费支付	北京银行股份有限公司	37497.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124993.34

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7841647.45	2.08%	576749.98	0.15%
2	固定收益投资	143675735.14	38.13%	21544240.49	5.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	197123021.94	52.32%	6017305.90	1.60%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	348640404.53	92.53%	28138296.37	7.47%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3145.56	8.35%
23 未来科技 SCP001	企业债务融资工具	2020.50	5.36%
广发景源纯债债券型证券投资基金	债券基金	2019.78	5.36%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	2017.08	5.35%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1958.18	5.20%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1579.80	4.19%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1550.49	4.12%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	1508.50	4.00%

景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	1508.39	4.00%
华泰安鑫1号单一资产管理计划	资产管理产品	1501.15	3.98%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	泰康人寿保险有限责任公司	泰康-保单贷款 1 号资产支持计划 (优先 A 级)	54	3.52%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 25 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 26 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫26号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 26 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210804
产品登记编码	Z7008922000104
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-08-30
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	171150000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030111096

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	177645972.16
期末产品份额净值	1.037954
期末产品份额累计净值	1.037954

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.50%	2.39%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金股等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计二季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

二季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	32492.55
托管费支付	北京银行股份有限公司	17762.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	59209.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	15152279.50	8.53%	163136.30	0.09%
2	固定收益投资	70067611.48	39.43%	49157984.92	27.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	38215492.15	21.50%	4952944.85	2.79%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	123435383.13	69.46%	54274066.07	30.54%

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

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3411.90	19.20%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	2015.51	11.34%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	1546.99	8.71%
20 华夏银行	商业性金融债券	1524.61	8.58%
21 中金 F2	商业性金融债券	1521.49	8.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1515.23	8.53%
22 世园投资 CP001	企业债务融资工具	1015.83	5.72%
22 太湖 F2	公司债券	999.65	5.63%
鹏华弘惠灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	925.01	5.21%
光大保德信安和债券型证券投资基金	债券基金	507.04	2.85%

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

可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 26 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 27 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫27号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 27 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210904
产品登记编码	Z7008922000162
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-09-23
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2185330000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030219876

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2340393539.21
期末产品份额净值	1.070956
期末产品份额累计净值	1.070956

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.45%	4.66%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	149,790,293.59	150,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1281732.03
托管费支付	北京银行股份有限公司	233524.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1167622.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	77942901.35	3.33%	2599783.46	0.11%
2	固定收益投资	974993012.18	41.63%	370638697.30	15.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	144413501.37	6.17%
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	662975925.27	28.30%	108739311.49	4.64%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	1715911838.80	73.26%	626391293.62	26.74%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
XTB 南京江宁 3.5	资产管理产品	28014.18	11.96%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	22302.00	9.52%
19 兴业银行二级 01	商业性金融债券	20743.48	8.86%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	20523.54	8.76%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	20516.03	8.76%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	10098.12	4.31%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	9947.52	4.25%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7806.88	3.33%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	7179.61	3.07%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	7101.50	3.03%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/ 天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 一	17	5.00%	收/受益权	正常
2	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	90	4.80%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 27 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 28 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫28号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 28 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01211004
产品登记编码	Z7008922000051
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-10-20
业绩比较基准	4.60%~5.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2197720000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030220384

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2340257836.30
期末产品份额净值	1.064857
期末产品份额累计净值	1.064857

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.81%	4.48%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	88,770,528.18	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1278058.80
托管费支付	北京银行股份有限公司	232852.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1164263.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8102449.38	0.33%	95743982.89	3.92%
2	固定收益投资	926831398.33	37.95%	1219410980.52	49.94%
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	146960828.50	6.02%	44902555.07	1.84%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1081894676.21	44.30%	1360057518.47	55.70%

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

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在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 104.35%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	55231.31	22.62%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	24460.83	10.02%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	18482.98	7.57%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	18218.52	7.46%
XTL 株洲城发 1.85	资产管理产品	16514.92	6.76%
20 南通经开 MTN001	企业债务融资工具	14356.60	5.88%
19 国开 09	政策性金融债券	13590.69	5.57%
20 付息国债 14	国债	11173.55	4.58%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	10003.29	4.10%
中加信投致远	资产管理产品	10000.00	4.10%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 一	17	5.00%	收/受益权	正常
2	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 1.85	27	4.90%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 28 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180101
产品登记编码	Z7008922000085
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-01-12
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	940675956.63 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200020341080

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1013546332.81
期末产品份额净值	1.077465
期末产品份额累计净值	1.257680

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.30%	4.93%

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

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	555667.59
托管费支付	北京银行股份有限公司	101244.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	506221.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	38922923.15	3.84%	12140786.02	1.20%

2	固定收益投资	492684912.03	48.58%	291687598.41	28.76%
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	48833308.64	4.81%	129941988.81	12.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	580441143.82	57.23%	433770373.24	42.77%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	29272.73	28.86%
YDS 大明宫 3.85 三	信贷资产流转和收益权转让产品	13486.54	13.30%
20 京城乡集团 ZR001	债权融资类产品	11073.26	10.92%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8019.74	7.91%
XTJY 淄博城市 0.72	资产管理产品	7198.81	7.10%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	6084.57	6.00%
21 国开 15	政策性金融债券	5115.28	5.04%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3892.29	3.84%
21 付息国债 08	国债	3068.21	3.03%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	3038.91	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

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	北京城乡建设集团有限责任公司	20 京城乡集团 ZR001	262	4.85%	债权融资类产品	正常
2	科学城（广州）投资集团有限公司	22 科城 01	207	4.80%	理财直接融资工具	正常
3	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 0.72	285	5.20%	信托贷款	正常
4	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	39	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 30 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫30号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 30 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01211102
产品登记编码	Z7008922000061
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-11-25
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1036820000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055530241

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1063350071.88
期末产品份额净值	1.025587
期末产品份额累计净值	1.025587

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.88%	1.89%

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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	45,061,283.35	50,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	54,817,773.34	54,900,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	50,200,803.21	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	581245.75
托管费支付	北京银行股份有限公司	105911.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	529555.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	50944778.37	4.79%	1498789.82	0.14%
2	固定收益投资	224088844.57	21.06%	378366826.27	35.56%

3	权益投资	0.00	0.00%	50907782.36	4.78%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	305681443.92	28.73%	52499311.63	4.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	580715066.86	54.58%	483272710.08	45.42%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	12885.88	12.11%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	10558.57	9.92%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	9500.78	8.93%
华泰安鑫 1 号单一 资产管理计划	资产管理产品	8736.81	8.21%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	7861.77	7.39%
21 付息国债 08	国债	6136.43	5.77%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	5094.48	4.79%
交银施罗德稳利 中短债债券型证 券投资基金	债券基金	4142.64	3.89%
易方达稳健收益 债券型证券投资 基金	债券基金	3397.74	3.19%
长城资管京银富利	资产管理产品	3191.18	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 30 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220203
产品登记编码	Z7008922000099
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-02-25
业绩比较基准	4.70%~5.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	629620000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055728656

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	634796209.10
期末产品份额净值	1.008221
期末产品份额累计净值	1.008221

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.23%	0.75%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012380016.IB	23 未来科技 SCP001	200000	20004821.92

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	30,199,315.48	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	347492.17
托管费支付	北京银行股份有限公司	63335.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	316676.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	42268312.47	6.65%	1283892.65	0.20%
2	固定收益投资	150174966.60	23.64%	300255035.94	47.27%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	114237638.08	17.98%	26985559.67	4.25%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	306680917.15	48.28%	328524488.26	51.72%

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

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	12167.76	19.16%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	6293.18	9.91%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	6151.07	9.68%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6001.32	9.45%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4226.83	6.65%
中加丰泽 18 号	资产管理产品	3107.35	4.89%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	3093.26	4.87%
23 未来科技 SCP001	企业债务融资工具	2020.50	3.18%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1973.50	3.11%
银华远景债券型	债券基金	1509.17	2.38%

证券投资基金			

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 31 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220502
产品登记编码	Z7008922000163
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-05-20
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	523410000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200056922581

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	525645852.94
期末产品份额净值	1.004271
期末产品份额累计净值	1.004271

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.48%	0.49%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	27,468,805.70	30,820,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	287997.29
托管费支付	北京银行股份有限公司	52482.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	262414.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	71652361.39	13.62%	365551.32	0.07%
2	固定收益投资	251236188.62	47.77%	79957368.45	15.20%
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	116935923.67	22.23%	5834253.32	1.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	439824473.68	83.62%	86157173.09	16.38%

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 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	12004.14	22.82%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7165.24	13.62%
中信建投京投1号单一资产管理计划	资产管理产品	5000.00	9.51%
中加信投致远	资产管理产品	3094.36	5.88%
23 外贸金租 01	同业借款	3005.05	5.71%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	3003.41	5.71%
XTB 南京江宁 3.5	资产管理产品	3001.52	5.71%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1984.29	3.77%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1052.16	2.00%
22 光大水务 MTN002	企业债务融资工具	1023.32	1.95%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	308	3.43%	同业借款	正常
2	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	90	4.80%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 32 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220601
产品登记编码	Z7008922000140
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-06-15
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	754760000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200056922384

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	764340610.72
期末产品份额净值	1.012693
期末产品份额累计净值	1.012693

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.54%	1.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	417813.66
托管费支付	北京银行股份有限公司	76138.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	380693.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5054675.78	0.66%	488871.09	0.06%

2	固定收益投资	396602505.17	51.85%	42805490.34	5.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	19723231.54	2.58%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	271405925.07	35.48%	28788663.46	3.76%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	673063106.02	88.00%	91806256.44	12.00%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	15096.35	19.74%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	14978.86	19.58%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6001.58	7.85%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	3725.89	4.87%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3095.51	4.05%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	3092.45	4.04%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	3045.89	3.98%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	3042.28	3.98%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	3008.73	3.93%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	2983.47	3.90%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	276	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	405	5.20%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 33 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220702
产品登记编码	Z7008922000083
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1340030000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057089846

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1351423141.64
期末产品份额净值	1.008502
期末产品份额累计净值	1.008502

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.40%	1.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	27,039,206.85	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	739466.14
托管费支付	北京银行股份有限公司	134728.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	673641.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16719370.45	1.24%	16707848.66	1.24%
2	固定收益投资	732825797.37	54.20%	208728977.80	15.44%
3	权益投资	33435441.90	2.47%	19524132.68	1.44%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	244990372.09	18.12%	79268356.40	5.86%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1027970981.81	76.02%	324229315.54	23.98%

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

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，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
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	33533.63	24.80%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	15752.65	11.65%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	15003.95	11.10%
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	13586.71	10.05%
20 附息国债 09	国债	7126.41	5.27%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	5939.15	4.39%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5122.52	3.79%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4592.11	3.40%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	3990.46	2.95%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	3983.52	2.95%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投	YDS 大明	223	4.90%	信贷资产流转	正常

	资(集团)有限公司	宫 3.85 四			和收益权转让产品	
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	405	5.20%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220801
产品登记编码	Z7008922000166
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-08-24
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1021170000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057097892

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1025256910.94
期末产品份额净值	1.004002
期末产品份额累计净值	1.004002

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.30%	0.66%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	560910.17
托管费支付	北京银行股份有限公司	51098.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	510982.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	29959288.17	2.92%	1256628.66	0.12%
2	固定收益投资	533265637.51	51.99%	316381540.61	30.84%
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	118965485.12	11.60%	25976345.11	2.53%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	682190410.80	66.50%	343614514.38	33.50%

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。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 信达金租 02	同业借款	24158.90	23.55%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	15031.40	14.65%
长城资管京银富利	资产管理产品	10361.77	10.10%
23 长城国兴 02	同业借款	10040.57	9.79%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	10001.10	9.75%
20 付息国债 09	国债	6108.35	5.95%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	4943.50	4.82%
中加信投致远	资产管理产品	4024.78	3.92%
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	3017.65	2.94%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	3016.61	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

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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 02	368	3.80%	同业借款	正常
2	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 02	391	3.70%	同业借款	正常
3	重庆蚂蚁消费金融有限公司	澄宁 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	300	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180301
产品登记编码	Z7008922000173
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-13
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	695553006.26 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200021024823

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	728880754.51
期末产品份额净值	1.047915
期末产品份额累计净值	1.247350

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.43%	4.89%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012381159.IB	23 天富 SCP001	100000	10004918.03

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	398985.92
托管费支付	北京银行股份有限公司	72702.33
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	363511.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	26774274.87	3.67%	8072563.47	1.11%
2	固定收益投资	101355080.07	13.90%	452626780.01	62.06%
3	权益投资	5175765.00	0.71%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79239855.29	10.86%	56080472.65	7.69%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	212544975.23	29.14%	516779816.13	70.86%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	15333.82	21.02%
长城资管京银富利	资产管理产品	12668.30	17.37%
中加信投致远	资产管理产品	10106.76	13.86%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	7285.79	9.99%
21 国开 02	政策性金融债券	4044.96	5.55%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	3087.33	4.23%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2677.43	3.67%
泰康-保单贷款 1 号资产支持计划（优先 A 级）	资产管理产品	2504.53	3.43%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2026.73	2.78%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	1995.19	2.74%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	泰康人寿保险有限责任公司	泰康-保单贷款 1 号资产支持计划（优先 A 级）	54	3.52%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180403
产品登记编码	Z7008922000123
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-04-17
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	966893614.59 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200021024120

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	986099789.80
期末产品份额净值	1.019863
期末产品份额累计净值	1.251447

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.68%	5.07%

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 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	539547.62
托管费支付	北京银行股份有限公司	98313.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	491566.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6707876.40	0.68%	6810884.12	0.69%
2	固定收益投资	270467091.98	27.41%	539123174.81	54.64%
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	122650407.30	12.43%	40950354.85	4.15%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	399825375.68	40.52%	586884413.78	59.48%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	25333.98	25.68%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	9195.73	9.32%
长城资管京银富利	资产管理产品	8942.55	9.06%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	7193.39	7.29%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6995.22	7.09%
21 付息国债 08	国债	5113.69	5.18%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	5003.95	5.07%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4019.27	4.07%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4003.52	4.06%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	2592.01	2.63%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180901
产品登记编码	Z7008922000096
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-09-20
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	835967474.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200021177429

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	844109862.58
期末产品份额净值	1.009740
期末产品份额累计净值	1.184800

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.34%	4.07%

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 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资产管理计划	17,814,197.92	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	462497.12
托管费支付	北京银行股份有限公司	84283.56
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	421417.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11599472.61	1.37%	2156571.00	0.26%
2	固定收益投资	235154676.91	27.84%	288577158.08	34.17%
3	权益投资	0.00	0.00%	36514276.00	4.32%
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	247515856.26	29.30%	23109658.01	2.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	494270005.78	58.52%	350357663.10	41.48%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	11109.90	13.15%
中加信投致远	资产管理产品	10141.81	12.01%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5638.96	6.68%
中加丰泽 18 号	资产管理产品	5113.45	6.05%
23 长城国兴 03	同业借款	4520.26	5.35%
20 乌城 01	企业债券	3654.60	4.33%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	3134.83	3.71%
20 付息国债 09	国债	3054.18	3.62%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	3031.64	3.59%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	2962.54	3.51%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金融租 01	308	3.43%	同业借款	正常
2	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 03	513	3.95%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181001
产品登记编码	Z7008922000143
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-10-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	858433010.14 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200022258010

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	865755981.25
期末产品份额净值	1.008530
期末产品份额累计净值	1.191760

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.84%	4.32%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	53,262,316.91	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	472655.04
托管费支付	北京银行股份有限公司	86116.48
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	430582.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2700852.84	0.31%	11588669.49	1.34%
2	固定收益投资	371221529.46	42.85%	331611385.06	38.28%
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	114646194.33	13.23%	34538549.74	3.99%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	488568576.63	56.40%	377738604.29	43.60%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	19942.08	23.02%
长城资管京银富利	资产管理产品	9405.51	10.86%
中加信投致远	资产管理产品	6000.00	6.93%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	5182.71	5.98%
20 付息国债 09	国债	4072.23	4.70%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3467.70	4.00%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3145.02	3.63%
20 杭州银行永续债	商业性金融债券	3064.38	3.54%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	2995.81	3.46%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	2952.46	3.41%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181201
产品登记编码	Z7008922000049
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-12-26
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	379313187.23 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200022284723

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	387326887.47
期末产品份额净值	1.021126
期末产品份额累计净值	1.192236

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.82%	4.50%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	1,964,250.64	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	211587.71
托管费支付	北京银行股份有限公司	38423.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	192118.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7798103.22	1.86%	284931.65	0.07%
2	固定收益投资	269165235.61	64.33%	83399516.57	19.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	44201135.26	10.56%	13535124.62	3.24%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	321164474.09	76.76%	97219572.84	23.24%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	6484.75	15.50%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	3152.45	7.53%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	3145.56	7.52%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3133.24	7.49%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	3120.66	7.46%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3036.58	7.26%
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	2700.30	6.45%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	2372.04	5.67%
20 付息国债 09	国债	2036.12	4.87%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	1995.00	4.77%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210403
产品登记编码	Z7008922000138
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	29260000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200040705918

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	32089702.20
期末产品份额净值	1.096708
期末产品份额累计净值	1.096708

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.02%	4.99%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	29162.62
托管费支付	北京银行股份有限公司	3188.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	26568.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3019282.25	9.40%	16503.55	0.05%
2	固定收益投资	23018721.20	71.64%	5121261.43	15.94%
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	828320.00	2.58%	124782.16	0.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	26866323.45	83.62%	5262547.14	16.38%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
长城资管京银富利	资产管理产品	526.25	16.38%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	301.93	9.40%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	293.13	9.12%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	289.82	9.02%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	283.81	8.83%
19 海宁城投 MTN002	企业债务融资工具	208.66	6.49%
22 济建 Y6	公司债券	207.15	6.45%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	206.03	6.41%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	204.94	6.38%
22 环球 Y1	公司债券	203.25	6.33%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210503
产品登记编码	Z7008922000114
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	28644000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200040703128

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	30794104.25
期末产品份额净值	1.075062
期末产品份额累计净值	1.075062

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

2. 产品收益表现

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

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	012380016.IB	23 未来科技	20000	2000482.19

限公司		SCP001		

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	28090.85
托管费支付	北京银行股份有限公司	3070.58
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	25588.56

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1909926.31	6.19%	7221482.09	23.42%
2	固定收益投资	19225673.94	62.36%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2474325.66	8.03%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	23609925.91	76.58%	7221482.09	23.42%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中泰资管 0260 号 单一资产管理计划	资产管理产品	722.15	23.42%
20 英大泰和人寿	商业性金融债券	282.66	9.17%
20 中邮人寿 02	商业性金融债券	279.46	9.06%
21 富阳交通 PPN002	企业债务融资工具	273.68	8.88%
21 嘉兴科技 PPN001	企业债务融资工具	272.92	8.85%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	206.03	6.68%
23 未来科技 SCP001	企业债务融资工具	202.74	6.58%
21 国开 02	政策性金融债券	202.25	6.56%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	190.99	6.19%
天弘价值精选灵 活配置混合型发 起式证券投资基金	混合基金	148.27	4.81%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210603
产品登记编码	Z7008922000067
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	297710000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200040844877

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	320692210.49
期末产品份额净值	1.077196
期末产品份额累计净值	1.077196

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.70%	4.36%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	012380016.IB	23 未来科技	80000	8001928.77

限公司		SCP001		

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	291633.96
托管费支付	北京银行股份有限公司	31883.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	265698.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4913906.58	1.53%	2773489.77	0.86%
2	固定收益投资	189441437.36	59.02%	62770439.87	19.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	57974038.24	18.06%	3131463.31	0.98%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	252329382.18	78.61%	68675392.95	21.39%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	3120.40	9.72%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	3036.42	9.46%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2948.50	9.19%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2942.29	9.17%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2926.70	9.12%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2055.37	6.40%
21 国开 02	政策性金融债券	2022.48	6.30%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1623.75	5.06%
22 余创 Y1	公司债券	1233.67	3.84%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1146.86	3.57%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210703
产品登记编码	Z7008922000062
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-26
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	122967000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200040849435

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	131530975.17
期末产品份额净值	1.069644
期末产品份额累计净值	1.069644

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.67%	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

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	012381159.IB	23 天富 SCP001	50000	5002459.02

限公司				

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	119673.70
托管费支付	北京银行股份有限公司	13083.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	109030.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1334430.81	1.01%	193635.21	0.15%
2	固定收益投资	83560458.47	63.45%	24899755.37	18.91%
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	20336878.22	15.44%	1367357.50	1.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	105231767.50	79.91%	26460748.08	20.09%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 交通银行永续债	商业性金融债券	1258.85	9.56%
20 首农 ABN001 优先	资产支持证券	1024.59	7.78%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1014.84	7.71%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	1012.14	7.69%
中加信投致远	资产管理产品	1011.40	7.68%
23 中交地产 MTN001	企业债务融资工具	1000.28	7.60%
20 国开 02	政策性金融债券	712.58	5.41%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	622.53	4.73%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	521.57	3.96%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	513.75	3.90%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210803
产品登记编码	Z7008922000151
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-08-25
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	173021000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200040851273

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	182675855.59
期末产品份额净值	1.055801
期末产品份额累计净值	1.055801

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.99%	3.48%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	166667.93
托管费支付	北京银行股份有限公司	18219.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	151828.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2606566.09	1.42%	1221835.15	0.67%
2	固定收益投资	116539543.46	63.71%	36035075.42	19.70%
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	25769434.96	14.09%	750677.30	0.41%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	144915544.51	79.22%	38007587.87	20.78%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.14%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	2057.61	11.25%
20 南山开发 MTN003	企业债务融资工具	1550.94	8.48%
中加信投致远	资产管理产品	1538.44	8.41%
19 湘纾 01	公司债券	1456.42	7.96%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	1312.54	7.18%
21 萧山交投 MTN001	企业债务融资工具	1049.17	5.74%
21 新华发行 MTN001	企业债务融资工具	1030.91	5.64%
23 溧水城建 PPN001	企业债务融资工具	1015.18	5.55%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	5.53%
22 沪杭优	资产支持证券	608.30	3.33%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210903
产品登记编码	Z7008922000077
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-09-26
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	100179000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200040852728

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	106238046.30
期末产品份额净值	1.060482
期末产品份额累计净值	1.060482

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.58%	3.99%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	96880.81
托管费支付	北京银行股份有限公司	10591.55
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	88262.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1781697.06	1.68%	2173320.83	2.04%
2	固定收益投资	41222773.89	38.76%	50972310.42	47.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	9016824.70	8.48%	1191369.51	1.12%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	52021295.65	48.91%	54337000.76	51.09%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
长城资管京银富利	资产管理产品	5024.47	47.24%
22 上航 Y1	公司债券	705.04	6.63%
20 国开 02	政策性金融债券	610.78	5.74%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	515.08	4.84%
华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	混合基金	503.76	4.74%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	411.70	3.87%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	409.23	3.85%
22 沪杭优	资产支持证券	405.53	3.81%
富国融享 18 个月定期开放混合型证券投资基金	混合基金	397.92	3.74%
21 中铁股 MTN002	企业债务融资工具	351.53	3.31%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220204
产品登记编码	Z7008922000165
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-15
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	177508000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055562479

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	181954335.53
期末产品份额净值	1.025048
期末产品份额累计净值	1.025048

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.88%	2.22%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	165320.18
托管费支付	北京银行股份有限公司	18077.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	150644.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	78498.09	0.04%	2860032.55	1.57%
2	固定收益投资	60765950.67	33.36%	71210610.87	39.10%
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	44560766.45	24.47%	2658211.21	1.46%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	105405215.21	57.87%	76728854.63	42.13%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	3129.61	17.18%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	2024.28	11.11%
中加信投致远	资产管理产品	2017.37	11.08%
泰康-保单贷款 1 号资产支持计划(优先 A 级)	资产管理产品	1302.36	7.15%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	1029.31	5.65%
23 济南高新 PPN002	企业债务融资工具	1024.52	5.63%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1013.04	5.56%
23 海资 01	公司债券	1013.03	5.56%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	5.55%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1000.84	5.50%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	泰康人寿保险有 限责任公司	泰康-保单贷款 1 号资产支持计划 (优先 A 级)	54	3.52%	收/受益 权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220603
产品登记编码	Z7008922000090
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-24
业绩比较基准	3.00%~8.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	46742000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055723892

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	46790470.21
期末产品份额净值	1.001036
期末产品份额累计净值	1.001036

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.38%	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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。定增系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已修复。权益上继续保持 5%-10%的定增仓位，同时配置均衡型优选二级债基参与权益市场。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品后续将逐步围绕 5%-10%的中枢配置定增专户，增厚产品收益。积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	42585.27
托管费支付	北京银行股份有限公司	4655.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	38799.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	611109.40	1.30%	549352.64	1.17%
2	固定收益投资	31287036.34	66.80%	7327030.27	15.64%
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	6680039.14	14.26%	384470.89	0.82%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	38578184.88	82.36%	8260853.79	17.64%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
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	2011.76	42.95%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	507.24	10.83%
22 开晟 01	公司债券	405.36	8.65%
22 大成 02	公司债券	309.14	6.60%
长城资管京银富利	资产管理产品	216.61	4.62%
21 国开 02	政策性金融债券	202.25	4.32%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	200.20	4.27%
广发集瑞债券型证券投资基金	债券基金	197.20	4.21%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	102.24	2.18%
招商安华债券型证券投资基金	债券基金	101.90	2.18%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
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	300	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220103
产品登记编码	Z7008922000089
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	300000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067366438

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	310993711.23
期末产品份额净值	1.036645
期末产品份额累计净值	1.036645

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.79%	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 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	113292.27
托管费支付	北京银行股份有限公司	30964.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	103213.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	40329516.27	12.96%	325256.43	0.10%
2	固定收益投资	137021693.64	44.03%	10374410.02	3.33%
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	103755215.64	33.34%	19359592.80	6.22%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	281106425.55	90.34%	30059259.26	9.66%

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

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	6074.77	19.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4032.95	12.96%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	3091.32	9.93%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	3005.93	9.66%
易方达丰和债券型证券投资基金	债券基金	2460.34	7.91%
22 乌建发债 01	企业债券	2066.09	6.64%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	2024.70	6.51%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	2018.87	6.49%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1518.58	4.88%
华夏北京保障房中心租赁住房封闭式基础设施证券投资基金	其他公募基金	1128.80	3.63%

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

可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	276	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	223	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220302
产品登记编码	Z7008922000076
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-15
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	300000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067447840

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	310098605.15
期末产品份额净值	1.033662
期末产品份额累计净值	1.033662

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.78%	3.21%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品总体运行平稳，固收类资产以票息策略为主，在去年债市回调时候没有减仓，今年以来收益情况良好。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济延续弱复苏趋势，通胀压力不大，总体宏观环境对权益市场相对有利。固收方面，经济修复内生动能仍需要观察，利率大幅上行风险可控；结构性资产荒的行情可能延续，信用债在品种、个券方面进行深度挖掘，提升票息收益贡献；权益方面，不去追涨，具备配置价值的时候适度参与，通过波段交易增厚组合弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	113085.26
托管费支付	北京银行股份有限公司	30902.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	103008.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	32007442.20	10.32%	467558.19	0.15%
2	固定收益投资	161613390.97	52.09%	38340624.02	12.36%
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	53106688.06	17.12%	24734798.70	7.97%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	246727521.23	79.52%	63542980.91	20.48%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	5065.31	16.33%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	4049.85	13.05%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	3312.02	10.67%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3200.74	10.32%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	3042.28	9.81%
YDS 大明宫 3.85 四	信贷资产流转和收益权转让产品	3028.30	9.76%
XTL 株洲城发 2.85	资产管理产品	3005.50	9.69%
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	1128.80	3.64%
22 湘交水建 MTN001	企业债务融资工具	1012.38	3.26%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1010.09	3.26%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限 / 天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投	22 上饶创	92	5.50%	理财直接融	正常

	资集团有限公司	新 01			资工具	
2	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	276	5.50%	理财直接融资工具	正常
3	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 2.85	27	4.90%	信托贷款	正常
4	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 四	223	4.90%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220501
产品登记编码	Z7008922000103
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-05-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	234080000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067480419

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	238355191.02
期末产品份额净值	1.018263
期末产品份额累计净值	1.018263

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.48%	2.05%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品总体运行平稳，固收类资产以票息策略为主，在去年债市回调时候没有减仓，今年以来收益情况良好。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济延续弱复苏趋势，通胀压力不大，总体宏观环境对权益市场相对有利。固收方面，经济修复内生动能仍需要观察，利率大幅上行风险可控；结构性资产荒的行情可能延续，信用债在品种、个券方面进行深度挖掘，提升票息收益贡献；权益方面，不去追涨，具备配置价值的时候适度参与，通过波段交易增厚组合弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	86750.25
托管费支付	北京银行股份有限公司	23710.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	79033.96

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23596314.33	9.90%	241604.07	0.10%
2	固定收益投资	111854354.65	46.91%	39833370.33	16.70%
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	51396919.50	21.55%	11534145.52	4.84%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	186847588.48	78.36%	51609119.92	21.64%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 五	信贷资产流转和收益权转让产品	10168.33	42.64%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	4146.82	17.39%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2359.63	9.90%
22 滨湖 02	公司债券	1017.10	4.27%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	1014.09	4.25%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1011.42	4.24%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1010.09	4.24%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	1002.85	4.21%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1000.51	4.20%
鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金	债券基金	961.13	4.03%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 五	405	5.20%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220701
产品登记编码	Z7008922000180
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-07-12
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	294630000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067470808

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	299554176.04
期末产品份额净值	1.016713
期末产品份额累计净值	1.016713

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.77%	2.31%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品总体运行平稳，固收类资产以票息策略为主，在去年债市回调时候没有减仓，今年以来收益情况良好。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济延续弱复苏趋势，通胀压力不大，总体宏观环境对权益市场相对有利。固收方面，经济修复内生动能仍需要观察，利率大幅上行风险可控；结构性资产荒的行情可能延续，信用债在品种、个券方面进行深度挖掘，提升票息收益贡献；权益方面，不去追涨，具备配置价值的时候适度参与，通过波段交易增厚组合弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	109318.34
托管费支付	北京银行股份有限公司	29872.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	99574.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	49735145.63	16.60%	1340635.15	0.45%
2	固定收益投资	144134903.93	48.10%	44043269.75	14.70%
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	20576496.81	6.87%	39853538.51	13.30%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	214446546.37	71.56%	85237443.40	28.44%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

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
XTB 南京江宁 1.5	资产管理产品	11365.41	37.92%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	5072.50	16.93%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4973.51	16.60%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	2013.02	6.72%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	1438.22	4.80%
恒泰 R3 优	资产支持证券	1017.87	3.40%
22 三局 Y2	公司债券	1017.24	3.39%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1012.97	3.38%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	1005.22	3.35%
鹏华丰盛稳固收益债券型证券投资基金	债券基金	952.71	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 1.5	90	4.80%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220901
产品登记编码	Z7008922000068
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-09-14
业绩比较基准	4.80%~6.80%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	316540000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200094292668

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	318805595.76
期末产品份额净值	1.007157
期末产品份额累计净值	1.007157

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.92%	1.31%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	115998.98
托管费支付	北京银行股份有限公司	15848.50
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	105656.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	32375981.41	10.15%	1390959.91	0.44%
2	固定收益投资	110401116.58	34.61%	118542398.87	37.17%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	56248771.67	17.64%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	142777097.99	44.76%	176182130.46	55.24%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	7005.79	21.96%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	6087.00	19.08%
23 胶州湾 01	理财直接融资工具	4549.09	14.26%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	3518.92	11.03%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3237.60	10.15%
22 三局 Y2	公司债券	2034.48	6.38%
亦庄 1 优	资产支持证券	1027.38	3.22%
22 沪杭优	资产支持证券	1013.83	3.18%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1012.97	3.18%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	1006.51	3.16%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展	23 胶州湾 01	284	4.90%	理财直接	正常

	集团有限公司				融资工具	
2	国寿投资保险资产管理有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划（第 1 期）	224	4.50%	收/受益权	正常
3	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	334	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190801
产品登记编码	Z7008922000088
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	686399166.84 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200029762334

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	784258679.20
期末产品份额净值	1.142569
期末产品份额累计净值	1.142569

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.25%	4.00%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；联动系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已经收复去年跌幅并创新高。产品目前保持了适当的久期并更注重通过票息策略来稳定收益，权益上继续持有航空金融板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；而产品持仓的航空金融，随着五一临近目前机票已经高价难求，航空业的修复预计二季度三季度可以兑现盈利；对下期产品收益保持充分乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1163400.01
托管费支付	北京银行股份有限公司	127169.07
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1059742.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	369057.75	0.05%	1351804.59	0.17%
2	固定收益投资	473134862.34	60.25%	176600558.55	22.49%
3	权益投资	54096787.00	6.89%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	74349507.41	9.47%	5413526.32	0.69%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	601950214.50	76.65%	183365889.46	23.35%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.13%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	9099.56	11.59%
20 首农 ABN001 优先	资产支持证券	6250.02	7.96%
长城资管京银富利	资产管理产品	5259.53	6.70%
21 江宁经开 PPN002	企业债务融资工具	5060.09	6.44%
23 农发 01	政策性金融债券	5011.12	6.38%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	3977.49	5.06%
20 国开 03	政策性金融债券	3463.96	4.41%
光大优 3	股票（一级市场）	3339.37	4.25%
GK 润租 Y1	公司债券	3081.96	3.92%
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	2551.71	3.25%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191001
产品登记编码	Z7008922000101
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	656425103.17 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200029762623

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	737625204.82
期末产品份额净值	1.123700
期末产品份额累计净值	1.123700

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.11%	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 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；联动系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已经收复去年跌幅并创新高。产品目前保持了适当的久期并更注重通过票息策略来稳定收益，权益上继续持有航空金融板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；而产品持仓的航空金融，随着五一临近目前机票已经高价难求，航空业的修复预计二季度三季度可以兑现盈利；对下期产品收益保持充分乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	49,773,755.66	55,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	674167.81
托管费支付	北京银行股份有限公司	73693.11
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	614109.55

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10057453.93	1.36%	5169089.23	0.70%
2	固定收益投资	349572206.62	47.34%	262093143.15	35.50%
3	权益投资	20703060.00	2.80%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79294342.44	10.74%	11473666.29	1.55%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	459627062.99	62.25%	278735898.67	37.75%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	13468.26	18.24%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	9002.66	12.19%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	6060.48	8.21%
20 城士 ABN001 优先	资产支持证券	5207.36	7.05%
21 国开 02	政策性金融债券	5056.20	6.85%
19 南京银行二级	商业性金融债券	4085.56	5.53%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4011.19	5.43%
20 国开 03	政策性金融债券	3056.43	4.14%
长城资管京银富利	资产管理产品	2119.78	2.87%
19 湘纾 01	公司债券	2080.60	2.82%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191101
产品登记编码	Z7008922000041
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-11
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	564137926.78 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200029762736

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	634990623.47
期末产品份额净值	1.125594
期末产品份额累计净值	1.125594

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.90%	3.70%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；联动系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已经收复去年跌幅并创新高。产品目前保持了适当的久期并更注重通过票息策略来稳定收益，权益上继续持有航空金融板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；而产品持仓的航空金融，随着五一临近目前机票已经高价难求，航空业的修复预计二季度三季度可以兑现盈利；对下期产品收益保持充分乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	19,898,517.56	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	579754.09
托管费支付	北京银行股份有限公司	63379.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	528160.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8008579.97	1.26%	802733.36	0.13%
2	固定收益投资	330880197.18	52.05%	174494854.86	27.45%
3	权益投资	31054590.00	4.88%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	81645222.44	12.84%	8833917.23	1.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	451588589.59	71.04%	184131505.45	28.96%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	5262.55	8.28%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	5091.37	8.01%
19 南京银行二级	商业性金融债券	4085.56	6.43%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	4079.01	6.42%
19 国开 03	政策性金融债券	4050.97	6.37%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	4046.61	6.37%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4012.63	6.31%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4001.34	6.29%
G21 港 Y1	企业债券	3207.60	5.05%
工行优 2	股票（一级市场）	3105.46	4.88%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191201
产品登记编码	Z7008922000174
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	564534890.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200031396455

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	627470997.06
期末产品份额净值	1.111483
期末产品份额累计净值	1.111483

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.87%	3.36%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；联动系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已经收复去年跌幅并创新高。产品目前保持了适当的久期并更注重通过票息策略来稳定收益，权益上继续持有航空金融板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；而产品持仓的航空金融，随着五一临近目前机票已经高价难求，航空业的修复预计二季度三季度可以兑现盈利；对下期产品收益保持充分乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	49,701,789.26	55,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	574001.57
托管费支付	北京银行股份有限公司	62745.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	522875.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	38393729.50	6.11%	275669.64	0.04%
2	固定收益投资	321037089.29	51.11%	127353723.82	20.28%
3	权益投资	54350742.00	8.65%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79294342.44	12.62%	7425500.31	1.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	493075903.23	78.50%	135054893.77	21.50%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
长城资管京银富利	资产管理产品	8396.50	13.37%
19 南京银行二级	商业性金融债券	5290.80	8.42%
20 陕延油 MTN006	企业债务融资工具	5127.37	8.16%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	5123.47	8.16%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	5108.98	8.13%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5002.27	7.96%
17 国开 01	政策性金融债券	4078.43	6.49%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3839.37	6.11%
光大优 3	股票（一级市场）	3231.65	5.14%
民生优 1	股票（一级市场）	2203.42	3.51%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200101
产品登记编码	Z7008922000169
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	540225484.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200031411180

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	606333932.88
期末产品份额净值	1.122371
期末产品份额累计净值	1.122371

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.08%	3.79%

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

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；联动系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已经收复去年跌幅并创新高。产品目前保持了适当的久期并更注重通过票息策略来稳定收益，权益上继续持有航空金融板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；而产品持仓的航空金融，随着五一临近目前机票已经高价难求，航空业的修复预计二季度三季度可以兑现盈利；对下期产品收益保持充分乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	635651.01
托管费支付	北京银行股份有限公司	67256.98
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	560474.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10002935.48	1.65%	919775.63	0.15%
2	固定收益投资	247782765.25	40.82%	212873303.06	35.07%
3	权益投资	88040322.00	14.50%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	39078968.29	6.44%	8299886.17	1.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	384904991.02	63.41%	222092964.86	36.59%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	10060.06	16.57%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	7000.30	11.53%
长城资管京银富利	资产管理产品	5148.93	8.48%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4999.30	8.24%
光大优 3	股票（一级市场）	3231.65	5.32%
中行优 4	股票（一级市场）	3121.61	5.14%
17 国开 01	政策性金融债券	3058.82	5.04%
钜大 2 优	资产支持证券	3016.59	4.97%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	2561.74	4.22%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2034.63	3.35%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200201
产品登记编码	Z7008922000054
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-10
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	587860531.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200031410831

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	650147170.35
期末产品份额净值	1.105954
期末产品份额累计净值	1.105954

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.05%	3.37%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；联动系列产品历经去年底债市大幅调整，出现一定回撤，目前净值已经收复去年跌幅并创新高。产品目前保持了适当的久期并更注重通过票息策略来稳定收益，权益上继续持有航空金融板块。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；而产品持仓的航空金融，随着五一临近目前机票已经高价难求，航空业的修复预计二季度三季度可以兑现盈利；对下期产品收益保持充分乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	951308.54
托管费支付	北京银行股份有限公司	102885.34
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	857377.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12280035.34	1.89%	1357915.65	0.21%
2	固定收益投资	321020911.13	49.32%	178802004.85	27.47%
3	权益投资	72156814.00	11.09%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	57891262.40	8.89%	7410832.99	1.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	463349022.87	71.18%	187570753.49	28.82%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

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
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	8037.24	12.35%
中加信投致远	资产管理产品	6171.27	9.48%
19 惠投 01	公司债券	5102.84	7.84%
长城资管京银富利	资产管理产品	4548.56	6.99%
19 湘纾 01	公司债券	4161.21	6.39%
19 国开 03	政策性金融债券	4050.97	6.22%
光大优 3	股票（一级市场）	3231.65	4.96%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	3003.18	4.61%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	2561.74	3.94%
中行优 4	股票（一级市场）	2081.07	3.20%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201112
产品登记编码	Z7008922000056
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-11-06
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	142683883.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200037017166

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	151391228.67
期末产品份额净值	1.061025
期末产品份额累计净值	1.061025

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.66%	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

一季度年化收益率为 7.67%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，细分行业为电子，计算机及通信等。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。具体而言，顺周期方面，PPI 上行和制造业宽信用是最为明确的两条宏观线索；成长主题方面，科创链条的国企改革兼具价值和成长，重视六大战略新兴产业国企重估。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	137107.81
托管费支付	北京银行股份有限公司	14992.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124939.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1628595.97	1.07%	2448.48	0.00%
2	固定收益投资	59497570.64	39.26%	9047614.80	5.97%
3	权益投资	6009336.00	3.96%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	74297449.11	49.02%	1077274.21	0.71%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	141432951.72	93.32%	10127337.49	6.68%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 余创 Y1	公司债券	1439.28	9.50%
易方达安悦超短债债券型证券投资基金	债券基金	1312.71	8.66%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	1304.82	8.61%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1040.99	6.87%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	1019.75	6.73%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	1019.07	6.72%
20 付息国债 09	国债	1018.06	6.72%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	1012.73	6.68%
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	805.35	5.31%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	802.60	5.30%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201212
产品登记编码	Z7008922000042
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-12-08
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	174718662.10 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200037040818

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	184405161.08
期末产品份额净值	1.055440
期末产品份额累计净值	1.055440

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	8.53%	2.39%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度年化收益率为 7.67%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，细分行业为电子，计算机及通信等。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。具体而言，顺周期方面，PPI 上行和制造业宽信用是最为明确的两条宏观线索；成长主题方面，科创链条的国企改革兼具价值和成长，重视六大战略新兴产业国企重估。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	166742.29
托管费支付	北京银行股份有限公司	18233.89
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	151949.53

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5182164.42	2.81%	2448.48	0.00%
2	固定收益投资	104516522.31	56.61%	9047614.80	4.90%
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	64810980.86	35.10%	1077274.21	0.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	174509667.59	94.52%	10127337.49	5.48%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.13%。

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
21 青岛经开 MTN001	企业债务融资工具	1737.38	9.41%
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	1649.80	8.94%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	1529.63	8.28%
22 富开 02	公司债券	1501.62	8.13%
18 农发 08	政策性金融债券	1040.51	5.64%
19 湘纾 01	公司债券	1040.30	5.63%
21 常高新 PPN002	企业债务融资工具	1038.16	5.62%
22 乌高 01	公司债券	1022.65	5.54%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	1012.73	5.48%
永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	债券基金	1012.04	5.48%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210112
产品登记编码	Z7008922000159
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	185955244.59 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200037042546

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	196593263.16
期末产品份额净值	1.057207
期末产品份额累计净值	1.057207

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.29%	2.55%

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

一季度年化收益率为 7.67%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，细分行业为电子，计算机及通信等。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。具体而言，顺周期方面，PPI 上行和制造业宽信用是最为明确的两条宏观线索；成长主题方面，科创链条的国企改革兼具价值和成长，重视六大战略新兴产业国企重估。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	195955.77
托管费支付	北京银行股份有限公司	20715.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	172631.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1341458.09	0.68%	37715.97	0.02%
2	固定收益投资	119584358.04	60.76%	23298697.71	11.84%
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	49638337.82	25.22%	2923694.49	1.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	170564153.95	86.66%	26260108.18	13.34%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

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
18 农发 08	政策性金融债券	2081.02	10.57%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计 划	资产管理产品	1609.09	8.18%
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	1517.70	7.71%
20 余杭城开 PPN001	企业债务融资工具	1445.11	7.34%
20 浦发银行永续 债	商业性金融债券	1048.34	5.33%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1040.99	5.29%
21 江宁经开 PPN003	企业债务融资工具	1027.36	5.22%
20 金泰精诚 ABN001 优先	资产支持证券	1021.36	5.19%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	1019.07	5.18%
20 光穗华侨 ABN001 优先	资产支持证券	1018.72	5.18%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210212
产品登记编码	Z7008922000069
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	112488793.13 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200037068748

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	117888844.13
期末产品份额净值	1.048005
期末产品份额累计净值	1.048005

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.00%	2.23%

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

一季度年化收益率为 7.67%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，细分行业为电子，计算机及通信等。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。具体而言，顺周期方面，PPI 上行和制造业宽信用是最为明确的两条宏观线索；成长主题方面，科创链条的国企改革兼具价值和成长，重视六大战略新兴产业国企重估。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	12,858,555.89	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	164224.44
托管费支付	北京银行股份有限公司	17676.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	147302.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1651770.40	1.40%	102894.54	0.09%
2	固定收益投资	66532378.93	56.37%	32984132.48	27.94%
3	权益投资	2003112.00	1.70%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10386845.23	8.80%	4374821.36	3.71%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	80574106.56	68.26%	37461848.38	31.74%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

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
中加丰泽 24 号	资产管理产品	3042.22	25.77%
21 中南勘测 MTN001	企业债务融资工具	1040.99	8.82%
21 江宁经开 PPN003	企业债务融资工具	1027.36	8.70%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	1019.07	8.63%
19 国开 03	政策性金融债券	1012.74	8.58%
21 江宁经开 PPN002	企业债务融资工具	1012.02	8.57%
21 国惠 02	公司债券	825.98	7.00%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	703.96	5.96%
21 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	613.01	5.19%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	418.40	3.54%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210312
产品登记编码	Z7008922000125
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-03-05
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	98513322.02 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200037094186

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	102181035.10
期末产品份额净值	1.037230
期末产品份额累计净值	1.037230

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.17%	1.79%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度年化收益率为 7.67%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，细分行业为电子，计算机及通信等。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。具体而言，顺周期方面，PPI 上行和制造业宽信用是最为明确的两条宏观线索；成长主题方面，科创链条的国企改革兼具价值和成长，重视六大战略新兴产业国企重估。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	3,926,187.67	4,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	9,821,253.19	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	163424.61
托管费支付	北京银行股份有限公司	17872.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	148939.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1359151.11	1.33%	46706.28	0.05%
2	固定收益投资	74790627.14	73.01%	12321320.53	12.03%
3	权益投资	1552729.50	1.52%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10689529.54	10.44%	1673609.28	1.63%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	88392037.29	86.29%	14041636.09	13.71%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.25%。

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
中加丰泽 24 号	资产管理产品	1404.16	13.71%
21 拱国投	公司债券	1030.19	10.06%
21 滨发 02	公司债券	1024.16	10.00%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	1019.07	9.95%
22 国开 11	政策性金融债券	1010.09	9.86%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	955.59	9.33%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	721.79	7.05%
20 济轨 01	公司债券	709.06	6.92%
21 通经 02	公司债券	707.61	6.91%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	631.22	6.16%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210412
产品登记编码	Z7008922000075
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-07
业绩比较基准	1.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	82750430.41 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200037096585

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	86030155.39
期末产品份额净值	1.039633
期末产品份额累计净值	1.039633

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.16%	1.99%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度年化收益率为 7.67%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 1.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，细分行业为电子，计算机及通信等。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券方面，我国经济复苏初期货币政策仍需维持宽松，同时宽财政也需要货币政策维持宽松基调来配合。其次，当前国内投资端开工率仍在下行，国内地产从预期企稳到销售再到投资的传导链条较长，未来地产在政策支持下更可能呈现“缓筑底、弱复苏”的特征。债券配置仍以高评级债券为主，适当拉长久期获取更高收益。权益方面，从布局两会主题交易的角度，更多的科创产业政策可能推出，科创 50 是受益于大安全、大创新的较优选择。具体而言，顺周期方面，PPI 上行和制造业宽信用是最为明确的两条宏观线索；成长主题方面，科创链条的国企改革兼具价值和成长，重视六大战略新兴产业国企重估。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	78003.57
托管费支付	北京银行股份有限公司	8529.57
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	71079.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	21630616.83	25.12%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	53378506.80	61.98%	0.00	0.00%
3	权益投资	2070306.00	2.40%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	9037972.60	10.49%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	86117402.23	100.00%	0.00	0.00%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2995.74	34.79%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2163.06	25.12%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	11.74%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	823.40	9.56%
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	783.33	9.10%
21 国创 03	公司债券	406.38	4.72%
工行优 2	股票（一级市场）	207.03	2.40%
科创 50ETF	股票基金	120.47	1.40%
21 通经 02	公司债券	101.09	1.17%
-	-	0.00	0.00%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01161201
产品登记编码	Z7008922000120
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-12-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	611753847.18 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012478731

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	629350617.11
期末产品份额净值	1.028764
期末产品份额累计净值	1.277248

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.77%	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 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；目前持仓债券久期 1.8 年左右，主要以高等级信用债金融债为主；待本轮产品再次开放时，持仓债券的久期预计会到 1 年左右，结合目前市场短债债券表现最好，所以这些产品待本期开放预计会有较好的骑乘收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；产品预期能够取得票息收益和估值增值两部分利益，对产品下期表现充满乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	343789.25
托管费支付	北京银行股份有限公司	62636.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	313183.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15277612.14	2.43%	12968168.54	2.06%
2	固定收益投资	64088101.57	10.18%	444346848.59	70.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	70001003.75	11.12%	23027881.42	3.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	149366717.46	23.72%	480342898.55	76.28%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	15034.58	23.88%
长城资管京银富利	资产管理产品	10111.43	16.06%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	9836.41	15.62%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	6806.81	10.81%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	4202.14	6.67%
20 农发 07	政策性金融债券	4089.45	6.49%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	3971.78	6.31%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	2042.93	3.24%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	1546.53	2.46%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1527.76	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170101
产品登记编码	Z7008922000144
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	781653903.93 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012478685

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	799415610.97
期末产品份额净值	1.022723
期末产品份额累计净值	1.286010

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.07%	4.58%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品目前净值均新高，目前持仓债券久期 2 年以内，主要以高等级信用债和金融债为主；产品已经进入了新的开放期，积极卖出低静态资产，置换为票息较高的债券增厚静态收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。

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管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	480184.23
托管费支付	北京银行股份有限公司	92715.76
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	430137.50

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5692515.77	0.71%	221086.82	0.03%
2	固定收益投资	578728321.56	72.35%	68606042.60	8.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	145025900.91	18.13%	1671621.40	0.21%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	729446738.24	91.19%	70498750.81	8.81%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	7049.88	8.81%
21 兴元 1A3	资产支持证券	6440.24	8.05%
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	6434.74	8.04%
20 中国银行永续债 01	商业性金融债券	6200.63	7.75%
20 付息国债 09	国债	6108.35	7.64%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	5182.71	6.48%
18 中信银行二级 02	商业性金融债券	5157.55	6.45%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	5027.45	6.28%
20 广发银行二级 01	商业性金融债券	4163.96	5.21%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	3267.64	4.08%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170301
产品登记编码	Z7008922000047
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-03-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	774561889.36 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：20000000374200012449162

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	782359433.90
期末产品份额净值	1.010067
期末产品份额累计净值	1.265538

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.91%	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

一季度年化收益率为 7.92%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 5% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	15,704,750.69	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	639043.16
托管费支付	北京银行股份有限公司	174644.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	582147.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8498976.24	1.09%	76788.11	0.01%
2	固定收益投资	628993545.34	80.32%	20384513.08	2.60%
3	权益投资	29212850.60	3.73%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	93151746.34	11.90%	2775039.50	0.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	759857118.52	97.03%	23236340.70	2.97%

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 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 黄金创业 ABN001 优先	资产支持证券	5103.42	6.52%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5086.72	6.50%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	5058.68	6.46%
22 中国信达债 01	商业性金融债券	4945.08	6.31%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	4194.67	5.36%
23 农发 01	政策性金融债券	4008.90	5.12%
20 赣铁 01	公司债券	3993.89	5.10%
20 张江高科 MTN002	企业债务融资工具	3064.74	3.91%
21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	3045.38	3.89%
22 鲁信 Y1	公司债券	3004.96	3.84%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171105
产品登记编码	Z7008922000057
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-22
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	735463418.65 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019481085

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	739928171.38
期末产品份额净值	1.006070
期末产品份额累计净值	1.230086

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.65%	4.29%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，债市呈现震荡偏强的趋势，信用债的修复要好于利率债的修复。本系列产品年初以来，积极配置信用债为主的资产，占比逐步提高。得益于产品信用债占比的提升，且持仓资产组合久期保持适中，票息策略+债券的资本利得在产品净值中得以体现。本系列产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主；同时通过市场行情研判进行低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5%左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，本系列产品将会进一步增加低波稳定资产的比重，降低产品净值得波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	403936.35
托管费支付	北京银行股份有限公司	73612.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	368064.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	8580015.36	1.16%	1197428.66	0.16%
2	固定收益投资	420794363.80	56.83%	195571812.51	26.41%
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	103677054.23	14.00%	10621583.97	1.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	533051433.39	71.99%	207390825.14	28.01%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
中加信投致远	资产管理产品	11265.00	15.21%
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	7314.61	9.88%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	7142.56	9.65%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	6739.22	9.10%
18 中国银行二级 01	商业性金融债券	5180.26	7.00%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	5000.94	6.75%
20 国开 02	政策性金融债券	4071.87	5.50%
22 济建 Y5	公司债券	3038.73	4.10%
23 江阴城投 PPN001	企业债务融资工具	2042.68	2.76%
22 信保 Y1	公司债券	2041.07	2.76%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171106
产品登记编码	Z7008922000142
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-11-28
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	742696420.53 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019481860

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	773336041.60
期末产品份额净值	1.041254
期末产品份额累计净值	1.224528

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.83%	4.20%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；目前持仓债券久期 1.8 年左右，主要以高等级信用债金融债为主；待本轮产品再次开放时，持仓债券的久期预计会到 1 年左右，结合目前市场短债债券表现最好，所以这些产品待本期开放预计会有较好的骑乘收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；产品预期能够取得票息收益和估值增值两部分利益，对产品下期表现充满乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	422675.28
托管费支付	北京银行股份有限公司	77011.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	385055.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	31781830.31	4.11%	13357838.28	1.73%
2	固定收益投资	232238674.88	30.01%	348571675.54	45.04%
3	权益投资	15527295.00	2.01%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	85351269.23	11.03%	47002335.23	6.07%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	364899069.42	47.15%	408931849.05	52.85%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	13607.19	17.58%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8452.99	10.92%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	7265.86	9.39%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	6077.35	7.85%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	5495.20	7.10%
天弘基金北京 3 号	资产管理产品	5128.20	6.63%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3178.18	4.11%
21 萧山交投 MTN001	企业债务融资工具	3147.51	4.07%
21 国创 04	公司债券	3039.70	3.93%
19 国开 03	政策性金融债券	3038.23	3.93%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01171201
产品登记编码	Z7008922000072
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-12-19
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	726564259.14 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019802342

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	740897462.82
期末产品份额净值	1.019727
期末产品份额累计净值	1.210768

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.63%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	405998.84
托管费支付	北京银行股份有限公司	73980.12
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	369900.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	29599130.47	3.99%	2142300.36	0.29%
2	固定收益投资	284726062.66	38.40%	275736021.81	37.19%
3	权益投资	20703060.00	2.79%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	117392939.19	15.83%	11110020.68	1.50%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	452421192.32	61.02%	288988342.85	38.98%

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

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
中加信投致远	资产管理产品	21693.56	29.26%
20 新华人寿	商业性金融债券	5149.47	6.95%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4914.28	6.63%
22 付息国债 09	国债	4072.28	5.49%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	3185.45	4.30%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	3035.10	4.09%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3000.66	4.05%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2959.91	3.99%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	2291.00	3.09%
工行优 2	股票（一级市场）	2070.31	2.79%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180103
产品登记编码	Z7008922000040
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-01-26
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	728851373.74 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200019846858

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	755246268.05
期末产品份额净值	1.036214
期末产品份额累计净值	1.206478

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.22%	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

一季度年化收益率为 7.92%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 5% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	693719.90
托管费支付	北京银行股份有限公司	122267.06
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	611335.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6444833.43	0.83%	52274.79	0.01%
2	固定收益投资	472528215.59	60.90%	168766266.68	21.75%
3	权益投资	43034179.90	5.55%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	64987721.42	8.38%	20125971.92	2.59%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	586994950.34	75.65%	188944513.40	24.35%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.74%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	18680.68	24.07%
22 株洲城建 PPN001	企业债务融资工具	5058.68	6.52%
22 京电子城 MTN001	企业债务融资工具	4089.62	5.27%
G22XHY	公司债券	4075.08	5.25%
21 国开 02	政策性金融债券	4044.96	5.21%
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	3399.98	4.38%
中行优 4	股票（一级市场）	3298.50	4.25%
易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	3098.79	3.99%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	3069.27	3.96%
21 天健 Y1	公司债券	3047.25	3.93%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180302
产品登记编码	Z7008922000050
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-03-23
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	635977832.31 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：20000000374200019873108

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	640358125.95
期末产品份额净值	1.006887
期末产品份额累计净值	1.202387

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.50%	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

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	45,061,283.35	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	564446.87
托管费支付	北京银行股份有限公司	154265.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	514217.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	79213069.12	12.36%	626508.88	0.10%
2	固定收益投资	212108926.58	33.09%	158479337.19	24.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	33123085.11	5.17%
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	135685991.34	21.17%	21782983.75	3.40%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	427007987.04	66.61%	214011914.93	33.39%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7921.31	12.36%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	7093.91	11.07%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5115.25	7.98%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	5104.59	7.96%
中加信投致远	资产管理产品	4087.45	6.38%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	3280.00	5.12%
广发理财年年红债券型证券投资基金	债券基金	3017.35	4.71%
22 穗高 Y1	公司债券	2536.18	3.96%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2527.47	3.94%
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	2300.80	3.59%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	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	342	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190911
产品登记编码	Z7008922000181
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1401508015.47 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200022257343

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1422154372.77
期末产品份额净值	1.014731
期末产品份额累计净值	1.151688

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.20%	4.26%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；目前持仓债券久期 1.8 年左右，主要以高等级信用债金融债为主；待本轮产品再次开放时，持仓债券的久期预计会到 1 年左右，结合目前市场短债债券表现最好，所以这些产品待本期开放预计会有较好的骑乘收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；产品预期能够取得票息收益和估值增值两部分利益，对产品下期表现充满乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	776584.41
托管费支付	北京银行股份有限公司	141453.06
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	707265.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20190004.68	1.42%	45363429.55	3.19%
2	固定收益投资	485379932.35	34.11%	823202001.02	57.85%
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	7126660.73	0.50%	41794305.22	2.94%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	512696597.76	36.03%	910359735.79	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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	33151.70	23.30%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计 划	资产管理产品	28275.08	19.87%
中泰资管 0256 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	19160.49	13.46%
天弘基金北京银 行 7 号	资产管理产品	8427.19	5.92%
22 农发 03	政策性金融债券	6008.59	4.22%
19 杭州银行二级	商业性金融债券	5279.35	3.71%
21 财金 02	公司债券	5214.71	3.66%
21 通城 02	公司债券	5212.89	3.66%
22 国开 16	政策性金融债券	5015.98	3.52%
银行间质押式逆 回购	债券买入返售	5001.45	3.51%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190913
产品登记编码	Z7008922000160
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1416747281.59 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200022445592

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1445963796.33
期末产品份额净值	1.020622
期末产品份额累计净值	1.144421

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.45%	4.10%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；目前持仓债券久期 1.8 年左右，主要以高等级信用债金融债为主；待本轮产品再次开放时，持仓债券的久期预计会到 1 年左右，结合目前市场短债债券表现最好，所以这些产品待本期开放预计会有较好的骑乘收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益；产品预期能够取得票息收益和估值增值两部分利益，对产品下期表现充满乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	43,947,263.28	44,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	22,532,672.37	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	790628.80
托管费支付	北京银行股份有限公司	144040.32
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	720201.74

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1150712.24	0.08%	39302290.61	2.72%
2	固定收益投资	339165487.49	23.44%	802045969.14	55.43%
3	权益投资	166928833.00	11.54%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22814309.80	1.58%	75523907.05	5.22%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	530059342.53	36.63%	916872166.79	63.37%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	24651.89	17.04%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	21784.13	15.06%
长城资管京银富利	资产管理产品	16435.89	11.36%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	13008.02	8.99%
工行优 2	股票（一级市场）	11490.20	7.94%
20 湘高 03	公司债券	10308.00	7.12%
20 付息国债 09	国债	7126.41	4.93%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	6111.68	4.22%
中行优 4	股票（一级市场）	5202.69	3.60%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5001.45	3.46%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160102
产品登记编码	Z7008922000080
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-04-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2093051570.30 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200003421216

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2171869040.51
期末产品份额净值	1.037656
期末产品份额累计净值	1.321971

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.96%	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 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品重视 3 年及以上久期高等级信用债的配置价值，提高组合久期，增加杠杆水平，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了配置，赚取了票息保护和利率下行带来的资本利得，同时在波段方面，采用部分年期 3-5 利率债波段交易增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	18,032,639.08	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	791254.32
托管费支付	北京银行股份有限公司	216202.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	720674.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	86606249.60	3.65%	35359828.46	1.49%
2	固定收益投资	1026802538.42	43.27%	991335030.79	41.77%
3	权益投资	0.00	0.00%	67534105.72	2.85%
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	94241633.63	3.97%	71185823.93	3.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	1207650421.65	50.89%	1165414788.90	49.11%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
长城资管京银富利	资产管理产品	33790.11	14.24%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	18006.56	7.59%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	16609.27	7.00%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	16584.68	6.99%
中泰资管 0262 号单一资产管理计划	资产管理产品	12876.04	5.43%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	11853.91	5.00%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	10429.40	4.39%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	10030.69	4.23%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	8832.03	3.72%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8660.62	3.65%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160501
产品登记编码	Z7008922000186
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-05-05
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2033570872.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200003421397

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2089972463.24
期末产品份额净值	1.027735
期末产品份额累计净值	1.318960

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.89%	4.61%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品重视 3 年及以上久期高等级信用债的配置价值，提高组合久期，增加杠杆水平，对部分有明显溢价的银行二级和永续债券亦进行了配置，赚取了票息保护和利率下行带来的资本利得，同时在波段方面，采用部分年期 3-5 利率债波段交易增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	89,221,984.30	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	45,065,344.75	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1142983.90
托管费支付	北京银行股份有限公司	208213.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1041068.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23571267.51	1.00%	21213850.62	0.90%
2	固定收益投资	1226948168.70	52.12%	772181778.43	32.80%
3	权益投资	93459890.00	3.97%	65460231.47	2.78%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	35132926.05	1.49%	116005934.46	4.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1379112252.26	58.59%	974861794.97	41.41%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.63%。

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
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	30748.10	13.06%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	29234.19	12.42%
XTL 株洲城发 2.85	资产管理产品	23543.08	10.00%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	15548.13	6.61%
中加信投致远	资产管理产品	10467.45	4.45%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	10109.12	4.29%
22 付息国债 03	国债	9943.50	4.22%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	9921.93	4.21%
19 中国银行二级 03	商业性金融债券	9265.02	3.94%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	7251.63	3.08%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市城市建设发展	XTL 株洲	27	4.90%	信托贷款	正常

	集团有限公司	城发 2.85				

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160601
产品登记编码	Z7008922000087
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-06-03
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1424015655.69 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200003421414

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1444515967.62
期末产品份额净值	1.014396
期末产品份额累计净值	1.270453

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.77%	3.95%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	18,440,482.62	20,480,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	71,434,949.55	80,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	52,830,869.09	58,600,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	9,092,544.29	10,110,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	789451.60
托管费支付	北京银行股份有限公司	143843.14
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	719215.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17171122.39	1.19%	2293210.27	0.16%
2	固定收益投资	435473219.59	30.13%	489539013.98	33.87%

3	权益投资	72460710.00	5.01%	57859578.37	4.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	333274852.55	23.06%	37453425.80	2.59%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	858379904.53	59.38%	587145228.41	40.62%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	18458.47	12.77%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	13831.01	9.57%
中加信投致远	资产管理产品	12376.28	8.56%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	8935.34	6.18%
20 常交通 PPN002	企业债务融资工具	8198.58	5.67%
20 江公 02	公司债券	7670.89	5.31%
工行优 2	股票(一级市场)	7246.07	5.01%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	6254.37	4.33%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	5113.41	3.54%
招商安心收益债券型证券投资基金	债券基金	4565.80	3.16%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160701
产品登记编码	Z7008922000155
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-07-05
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2505274359.56 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009183566

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2569146299.82
期末产品份额净值	1.025494
期末产品份额累计净值	1.295985

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.24%	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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	90,122,566.69	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	99,880,143.83	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	54,044,316.34	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1404027.63
托管费支付	北京银行股份有限公司	255827.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1279138.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30795673.02	1.20%	3881861.53	0.15%
2	固定收益投资	709362909.72	27.59%	945442042.35	36.78%
3	权益投资	155784430.00	6.06%	130593681.19	5.08%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	470994406.05	18.32%	123944582.73	4.82%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1366937418.79	53.17%	1203862167.79	46.83%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 21 号	资产管理产品	24316.60	9.46%
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	22542.89	8.77%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	20167.78	7.84%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	19946.93	7.76%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计划	资产管理产品	15095.82	5.87%
22 附息国债 14	国债	14172.06	5.51%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	10121.40	3.94%
中行优 4	股票(一级市场)	9885.10	3.85%
招商安泰债券投资基金	债券基金	7015.44	2.73%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	5853.71	2.28%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160801
产品登记编码	Z7008922000093
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-08-05
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2294211195.56 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009183772

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2355604831.25
期末产品份额净值	1.026760
期末产品份额累计净值	1.294843

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.86%	4.42%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度年化收益率为 7.92%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 5% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	102282771.IB	22 中冶 MTN003	200000	20287154.52

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	78,385,263.57	80,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	59,347,181.01	60,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	99,373,944.15	100,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1282163.94
托管费支付	北京银行股份有限公司	233621.39
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1168107.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	14240212.82	0.60%	4951930.50	0.21%

2	固定收益投资	677856517.44	28.76%	1159536504.70	49.19%
3	权益投资	215982894.00	9.16%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	171626005.90	7.28%	113102370.75	4.80%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1079705630.16	45.80%	1277590805.95	54.20%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 24 号	资产管理产品	50276.83	21.33%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	44733.02	18.98%
中加信投致远	资产管理产品	32749.23	13.89%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	19272.98	8.18%
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	13253.44	5.62%
民生优 1	股票(一级市场)	11017.12	4.67%
20 中交建 MTN002	企业债务融资工具	8219.59	3.49%
20 付息国债 09	国债	8144.47	3.46%
22 三局 Y2	公司债券	8137.94	3.45%
工行优 2	股票(一级市场)	6210.92	2.63%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160901
产品登记编码	Z7008922000105
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-09-06
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2416139851.06 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012484007

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2471767305.28
期末产品份额净值	1.023023
期末产品份额累计净值	1.280813

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.10%	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

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，进一步加大存款、非标等低波类资产配置，获取稳定的票息收益和骑乘收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	90,122,566.69	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	119,856,172.59	120,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	27,139,497.01	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1350976.88
托管费支付	北京银行股份有限公司	246153.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1230769.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	43361197.06	1.75%	5244745.05	0.21%
2	固定收益投资	525375376.15	21.24%	1020074181.86	41.24%
3	权益投资	284452775.00	11.50%	110726787.04	4.48%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	365515772.77	14.78%	118499633.33	4.79%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1218705120.98	49.28%	1254545347.27	50.72%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	37073.20	14.99%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	31803.29	12.86%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	21238.92	8.59%
工行优 2	股票(一级市场)	17597.60	7.12%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	17099.71	6.91%
中加信投致远	资产管理产品	9451.15	3.82%
20 付息国债 09	国债	9162.53	3.70%
中行优 4	股票(一级市场)	8844.56	3.58%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8714.22	3.52%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	6084.81	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

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01161001
产品登记编码	Z7008922000152
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-10-10
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1903643837.31 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012479256

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1928285308.29
期末产品份额净值	1.012944
期末产品份额累计净值	1.260216

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.92%	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 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，本季度又经济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情。债市方面，配置盘是本季度市场的核心稳定因素，经济复苏预期的调降和流动性的相对稳定推动市场平稳增长。产品运作方面：本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，该策略在摊余成本产品配置盘驱动的行情中，较为占优。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市方面持中性观点，经济周期逐步轮动到复苏周期，债市投资性价比整体弱于过去 3 年，在人行相对宽松的流动性持续呵护下债券市场本轮调整幅度预计会相对有限。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，防疫政策调整叠加经济复苏周期推动的价值股盈利修复和成长股板块的估值修复，预计是 2023 年权益市场投资收益的主要来源。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	17,993,359.06	20,050,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	46,197,684.77	51,880,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	40,081,945.31	45,000,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1054234.10
托管费支付	北京银行股份有限公司	192101.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	960505.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16338061.32	0.85%	5638709.42	0.29%
2	固定收益投资	416203590.40	21.57%	882917745.87	45.76%
3	权益投资	120702292.00	6.26%	12992419.92	0.67%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	420269916.08	21.78%	54395075.95	2.82%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	973513859.80	50.46%	955943951.16	49.54%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	38392.79	19.90%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	18079.87	9.37%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	16002.53	8.29%
中行优 4	股票（一级市场）	12070.23	6.26%
21 中信银行永续债	商业性金融债券	10576.74	5.48%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	10451.14	5.42%
22 付息国债 14	国债	9110.61	4.72%
长城资管京银富利	资产管理产品	6473.74	3.36%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	5998.17	3.11%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	5190.40	2.69%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01161101
产品登记编码	Z7008922000111
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-11-03
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1525593646.22 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200012479042

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1534315702.54
期末产品份额净值	1.005717
期末产品份额累计净值	1.241199

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.46%	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

2023 年一季度，债市呈现震荡偏强的趋势，信用债的修复要好于利率债的修复。本系列产品年初以来，积极配置信用债为主的资产，占比逐步提高。得益于产品信用债占比的提升，且持仓资产组合久期保持适中，票息策略+债券的资本利得在产品净值中得以体现。本系列产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主；同时通过市场行情研判进行低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5%左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，本系列产品将会进一步增加低波稳定资产的比重，降低产品净值得波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	58,680,148.05	65,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	30,126,531.43	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	840458.54
托管费支付	北京银行股份有限公司	153159.77
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	765798.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	3368456.70	0.22%	2210060.18	0.14%
2	固定收益投资	485891071.88	31.65%	625724192.06	40.76%
3	权益投资	30154037.00	1.96%	107579660.08	7.01%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	180707924.38	11.77%	99594585.22	6.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	700121489.96	45.60%	835108497.54	54.40%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	25328.03	16.50%
中加丰泽 18 号	资产管理产品	16722.49	10.89%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	16613.69	10.82%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	14728.36	9.59%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	13519.32	8.81%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	10344.23	6.74%
20 付息国债 09	国债	8144.47	5.31%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	6942.62	4.52%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	6734.42	4.39%
长城资管京银富利	资产管理产品	4592.72	2.99%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见七日淘金理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01160101
产品登记编码	Z7008922000154
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-05-10
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	29016619367.68 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：20000000374200009183964

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	30197945301.96
期末产品份额净值	1.040712
期末产品份额累计净值	1.264798

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.00%	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

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。产品不断优化持仓配置，提高存款、摊余债基、混合债基等稳定估值类资产配置比例、逐步降低信用债持仓比例，控制组合久期，小仓位参与市场波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，那么对于短期限固收类产品来讲，增加仓位配置，及合适杠杆比例有望取得不错收益。七日淘金，则在此大的背景下，继续加大对稳估值资产的挖掘和配置，提升产品收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	5070005.26
托管费支付	北京银行股份有限公司	2775661.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10217288.76

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	161330736.22	0.51%	12294809253.19	38.72%
2	固定收益投资	12073517736.88	38.03%	5657057815.86	17.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1490602425.03	4.69%	72483117.48	0.23%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	13725450898.13	43.23%	18024350186.53	56.77%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本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 105.14%。

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
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	1171218.52	36.89%
国寿资产-固收配置 2112 保险资产 管理产品	资产管理产品	469210.38	14.78%
18 农发 08	政策性金融债券	79078.59	2.49%
23 建设银行 CD035	他行发行的同业存单	63483.12	2.00%
19 国开 03	政策性金融债券	57726.31	1.82%
18 国开 11	政策性金融债券	45281.15	1.43%
长城资管京银富利	资产管理产品	38636.55	1.22%
泰康资产纯泰短债资产管理产品	资产管理产品	35243.97	1.11%
中加信投致远	资产管理产品	34815.32	1.10%
20 农发 02	政策性金融债券	32591.37	1.03%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见薪满益足理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01170302
产品登记编码	Z7008922000066
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-03-24
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	14094802778.38 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200015615914

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	14805980267.52
期末产品份额净值	1.050456
期末产品份额累计净值	1.250478

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.58%	4.15%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品一季度取得了稳定收益，净值创新高。目前产品综合久期在 1.5 年以内，同时持有 30%以上的稳估值类资产，新增投资也主要是短久期的信用债，以绝对票息策略为导向，更注重回撤管理。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。同时进一步提高稳定估值资产的比例。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	177,541,056.37	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	3275824.38
托管费支付	北京银行股份有限公司	1472848.03
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3015238.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	201459905.76	1.30%	4652869910.50	29.99%
2	固定收益投资	6949493487.83	44.80%	2952467273.85	19.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	652264344.35	4.20%	104653797.96	0.67%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	7803217737.94	50.30%	7709990982.31	49.70%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.78%。

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
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	506026.89	32.62%
国寿资产-固收配置 2112 保险资产管理产品	资产管理产品	130045.12	8.38%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	102944.57	6.64%
20 农业银行二级 01	商业性金融债券	53423.88	3.44%
中泰资管 0256 号 单一资产管理计划	资产管理产品	49458.71	3.19%
华泰安鑫 1 号单一 资产管理计划	资产管理产品	48552.22	3.13%
广发理财年年红 债券型证券投资基金	债券基金	33187.03	2.14%
18 农发 11	政策性金融债券	31459.69	2.03%
22 国开 06	政策性金融债券	29439.98	1.90%
20 国开 04	政策性金融债券	21715.70	1.40%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见薪满益足理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190912
产品登记编码	Z7008922000058
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	792521898.73 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200028715932

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	791397502.61
期末产品份额净值	0.998581
期末产品份额累计净值	1.151294

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.10%	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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	69,995,541.69	78,500,000.00

(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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	429806.57
托管费支付	北京银行股份有限公司	78311.03
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	391555.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1903600.59	0.22%	767187.01	0.09%
2	固定收益投资	679347666.06	78.82%	90055871.79	10.45%
3	权益投资	15527295.00	1.80%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71397731.80	8.28%	2932424.80	0.34%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	768176293.45	89.12%	93755483.60	10.88%

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 108.91%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	7885.00	9.15%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	7654.19	8.88%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	7502.11	8.70%
20 浦发银行二级 03	商业性金融债券	7324.96	8.50%
19 宁波银行二级	商业性金融债券	7125.19	8.27%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	6818.28	7.91%
19 中国银行永续债 01	商业性金融债券	4743.88	5.50%
20 中国银行二级 01	商业性金融债券	4703.66	5.46%
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	4696.78	5.45%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	4507.86	5.23%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190914
产品登记编码	Z7008922000134
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-09-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	754383792.23 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200028714444

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	760308819.87
期末产品份额净值	1.007854
期末产品份额累计净值	1.159867

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	9.51%	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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	411663.56
托管费支付	北京银行股份有限公司	75037.13
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	375185.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2615815.90	0.34%	19657.83	0.00%
2	固定收益投资	616377739.41	78.94%	72639410.13	9.30%
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	80531714.86	10.31%	8648971.57	1.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	699525270.17	89.59%	81308039.53	10.41%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本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 102.70%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	18061.40	23.13%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8130.80	10.41%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	6818.28	8.73%
21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	5242.60	6.71%
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	4049.89	5.19%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	3817.07	4.89%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	3744.99	4.80%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3133.24	4.01%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	3120.66	4.00%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2992.50	3.83%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	科学城（广州）投资集团有限公司	22 科城 02	573	4.80%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191011
产品登记编码	Z7008922000098
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-16
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	470618355.33 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200028442903

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	478999492.84
期末产品份额净值	1.017808
期末产品份额累计净值	1.153051

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.24%	4.42%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	261484.18
托管费支付	北京银行股份有限公司	47645.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	238227.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	133574400.91	27.87%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	305625251.58	63.77%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40097075.71	8.37%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	479296728.20	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	13357.44	27.87%
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	5071.29	10.58%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	4231.67	8.83%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	4186.21	8.73%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	3145.02	6.56%
22 付息国债 14	国债	3036.87	6.34%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2305.72	4.81%
国寿投资-拓星资产支持计划（第 2 期）A-2	资产管理产品	2010.07	4.19%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	2004.38	4.18%
20 中信银行二级	商业性金融债券	1038.52	2.17%

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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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	650	5.10%	理财直接融资工具	正常
2	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	677	5.00%	理财直接融资工具	正常
3	华能贵诚信托有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划（第 2 期）A-1	329	4.50%	收/受益权	正常
4	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	696	4.80%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191012
产品登记编码	Z7008922000082
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-10-30
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	321875480.14 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030186718

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	324761629.21
期末产品份额净值	1.008966
期末产品份额累计净值	1.148436

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.78%	4.33%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品总体运行平稳，固收类资产以票息策略为主，在去年债市回调时候没有减仓，今年以来收益情况良好。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济延续弱复苏趋势，通胀压力不大，总体宏观环境对权益市场相对有利。固收方面，经济修复内生动能仍需要观察，利率大幅上行风险可控；结构性资产荒的行情可能延续，信用债在品种、个券方面进行深度挖掘，提升票息收益贡献；权益方面，不去追涨，具备配置价值的时候适度参与，通过波段交易增厚组合弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	177686.25
托管费支付	北京银行股份有限公司	32378.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	161894.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	14460469.98	4.45%	219460.31	0.07%
2	固定收益投资	211129805.14	64.96%	6999926.80	2.15%
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	79129871.34	24.35%	13062500.15	4.02%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	304720146.46	93.76%	20281887.25	6.24%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	3156.08	9.71%
20 南山开发 MTN003	企业债务融资工具	3101.87	9.54%
20 陕延油 MTN003	企业债务融资工具	3069.82	9.45%
20 付息国债 14	国债	3047.33	9.38%
18 中信银行二级 01	商业性金融债券	2072.72	6.38%
20 杭州银行永续债	商业性金融债券	2042.92	6.29%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	2028.19	6.24%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1578.24	4.86%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1446.05	4.45%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1025.77	3.16%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191111
产品登记编码	Z7008922000121
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-06
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	139185221.27 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030117056

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	137819567.46
期末产品份额净值	0.990188
期末产品份额累计净值	1.132222

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.49%	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 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	75700.50
托管费支付	北京银行股份有限公司	13794.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	68972.40

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18698760.05	12.69%	84127.87	0.06%

2	固定收益投资	100097300.13	67.95%	17599774.41	11.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	4912.95	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7626822.66	5.18%	3204114.01	2.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	126422882.84	85.82%	20892929.23	14.18%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.89%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	4567.05	31.00%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	2008.92	13.64%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1869.88	12.69%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1031.85	7.00%
22 付息国债 14	国债	1012.29	6.87%
20 邮储银行永续债	商业性金融债券	1009.26	6.85%
23 西湖 01	公司债券	1003.50	6.81%
玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.35	6.80%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	384.43	2.61%
广发鑫享灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	369.69	2.51%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	658	5.00%	理财直接融资工具	正常
2	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	334	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191112
产品登记编码	Z7008922000044
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-13
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	217074149.42 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030116677

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	217003088.98
期末产品份额净值	0.999672
期末产品份额累计净值	1.147547

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.99%	4.36%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	118922.49
托管费支付	北京银行股份有限公司	21672.96
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	108364.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	21167537.65	9.34%	0.00	0.00%

2	固定收益投资	187080325.98	82.57%	0.00	0.00%
3	权益投资	4140612.00	1.83%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14190564.74	6.26%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	226579040.37	100.00%	0.00	0.00%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.41%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	7611.75	33.59%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2116.75	9.34%
22 国开 11	政策性金融债券	2020.18	8.92%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1547.78	6.83%
21 济城 G2	公司债券	1536.70	6.78%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1053.04	4.65%
23 涪陵 01	公司债券	1017.92	4.49%
23 西湖 01	公司债券	1003.50	4.43%
玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先级)	信贷资产流转和收益权转让产品	1001.35	4.42%
23 赣江 01	公司债券	1000.45	4.42%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	658	5.00%	理财直接融资工具	正常
2	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	334	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191113
产品登记编码	Z7008922000063
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-20
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	150206441.71 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030115600

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	152300187.52
期末产品份额净值	1.013939
期末产品份额累计净值	1.152613

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.11%	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

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	83158.08
托管费支付	北京银行股份有限公司	15154.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	75774.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	761944.19	0.50%	5164534.88	3.39%
2	固定收益投资	90540551.13	59.40%	33783080.17	22.16%
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	20820381.75	13.66%	1350967.83	0.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	112122877.07	73.56%	40298582.88	26.44%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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	3549.90	23.29%
20 付息国债 14	国债	2031.55	13.33%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	1516.15	9.95%
长城资管京银富利	资产管理产品	1498.41	9.83%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1034.94	6.79%
20 余杭城开 PPN001	企业债务融资工具	1032.22	6.77%
21 济城 G2	公司债券	1024.47	6.72%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	1015.30	6.66%
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	1000.21	6.56%
天弘增强回报债券型证券投资基金	债券基金	491.40	3.22%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	650	5.10%	理财直接融资工具	正常
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	544	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191114
产品登记编码	Z7008922000135
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-11-27
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	152418784.88 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030187665

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	153410582.35
期末产品份额净值	1.006507
期末产品份额累计净值	1.151989

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.52%	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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	83778.97
托管费支付	北京银行股份有限公司	15265.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	76328.40

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1485180.73	0.97%	5158826.04	3.36%
2	固定收益投资	72025188.30	46.91%	30612736.81	19.94%
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	40609509.57	26.45%	3631349.16	2.37%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	114119878.60	74.33%	39402912.02	25.67%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 胶州湾 02	理财直接融资工具	3042.77	19.82%
20 附息国债 09	国债	2036.12	13.26%
华泰安鑫 1 号单一 资产管理计划	资产管理产品	1910.01	12.44%
19 淳建 01	公司债券	1081.23	7.04%
20 光大租赁二级	商业性金融债券	1042.40	6.79%
交银施罗德安享 稳健养老目标一 年持有期混合型 基金中基金(FOF)	基金中基金	1039.85	6.77%
天弘基金北京银 行 7 号	资产管理产品	1015.30	6.61%
中信证券北京银 行 3 号	资产管理产品	1014.98	6.61%
易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	1013.04	6.60%
天弘永利债券型 证券投资基金	债券基金	996.62	6.49%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	650	5.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191211
产品登记编码	Z7008922000182
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-04
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	124649563.64 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030187973

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	125435417.71
期末产品份额净值	1.006304
期末产品份额累计净值	1.159906

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.30%	4.80%

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

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	68568.31
托管费支付	北京银行股份有限公司	12496.31
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	62481.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	89464.07	0.07%	5084990.05	4.05%
2	固定收益投资	66718073.61	53.15%	22153339.51	17.65%
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	28360040.12	22.59%	3131958.73	2.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	95167577.80	75.81%	30370288.29	24.19%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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	3042.77	24.24%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	2008.92	16.00%
20 济城 G1	公司债券	1042.61	8.31%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	1015.30	8.09%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	8.06%
19 淳建 01	公司债券	973.11	7.75%
23 外贸金租 01	同业借款	602.08	4.80%
兴业收益增强债券型证券投资基金	债券基金	508.34	4.05%
景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	债券基金	503.10	4.01%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	502.33	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

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	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	650	5.10%	理财直接融资工具	正常
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	308	3.43%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01180902
产品登记编码	Z7008922000178
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-10-11
业绩比较基准	4.60%~5.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	796070000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200024838420

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	852014997.83
期末产品份额净值	1.070276
期末产品份额累计净值	1.220949

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.46%	4.93%

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

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	17,858,737.39	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	465729.73
托管费支付	北京银行股份有限公司	84849.66
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	424248.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1864361.26	0.22%	7283030.27	0.85%
2	固定收益投资	211590415.57	24.82%	571900395.98	67.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	34315366.81	4.03%	25547470.80	3.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	247770143.64	29.06%	604730897.05	70.94%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	36652.14	42.99%
SOTJ 西部物流园 1 三	资产管理产品	9155.70	10.74%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8035.85	9.43%
长城资管京银富利	资产管理产品	6149.15	7.21%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	5978.89	7.01%
20 附息国债 09	国债	4377.65	5.14%
SOTJ 西部物流园 1 一	资产管理产品	3307.48	3.88%
中泰资管 0262 号单一资产管理计划	资产管理产品	3020.07	3.54%
华夏上证 50 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1396.31	1.64%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	1130.46	1.33%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR05	272	5.67%	债权融资类产品	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 三	383	5.10%	收/受益权	正常
3	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 一	17	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191212
产品登记编码	Z7008922000171
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	108728284.92 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030188598

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	109471403.09
期末产品份额净值	1.006834
期末产品份额累计净值	1.147013

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.29%	4.44%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	60068.75
托管费支付	北京银行股份有限公司	10944.95
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	54724.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	899815.40	0.82%	1052721.51	0.96%
2	固定收益投资	62826625.49	57.35%	30400561.87	27.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13619503.06	12.43%	750374.78	0.68%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	77345943.95	70.60%	32203658.16	29.40%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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 胶州湾 02	理财直接融资工具	3042.77	27.78%
中泰资管 0256 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	3013.53	27.51%
19 平安银行永续 债 01	商业性金融债券	1021.29	9.32%
21 国开 02	政策性金融债券	707.87	6.46%
20 青岛国信 MTN003	企业债务融资工具	549.91	5.02%
23 外贸金租 01	同业借款	501.73	4.58%
景顺长城景泰纯 利债券型证券投 资基金	债券基金	501.19	4.58%
鹏华弘达灵活配 置混合型证券投 资基金	混合基金	462.83	4.22%
19 中国银行永续 债 01	商业性金融债券	459.09	4.19%
富国融享 18 个月 定期开放混合型 证券投资基金	混合基金	397.92	3.63%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	650	5.10%	理财直接融资工具	正常
2	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	308	3.43%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
—	—	—	—	—

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191213
产品登记编码	Z7008922000117
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-18
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	125352014.81 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030218391

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	126549252.63
期末产品份额净值	1.009551
期末产品份额累计净值	1.146210

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.01%	4.44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	69255.94
托管费支付	北京银行股份有限公司	12613.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	63069.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3072552.92	2.43%	4732568.56	3.74%
2	固定收益投资	69855766.79	55.16%	36033811.74	28.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11065500.24	8.74%	1889885.77	1.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	83993819.95	66.32%	42656266.07	33.68%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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	4057.03	32.03%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	2011.97	15.89%
20 铁投 02	公司债券	1022.57	8.07%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	1009.58	7.97%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	935.06	7.38%
20 齐鲁交通 MTN001	企业债务融资工具	830.29	6.56%
21 国开 02	政策性金融债券	707.87	5.59%
工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金	股票基金	500.66	3.95%
富国融享 18 个月定期开放混合型证券投资基金	混合基金	397.92	3.14%
19 高淳 01	公司债券	367.82	2.90%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	650	5.10%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01191214
产品登记编码	Z7008922000060
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-12-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	130924498.82 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030219035

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	132269055.50
期末产品份额净值	1.010269
期末产品份额累计净值	1.132573

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.57%	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

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	78274.60
托管费支付	北京银行股份有限公司	13227.23
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	66136.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	24491855.99	18.50%	302.46	0.00%

2	固定收益投资	103894518.63	78.48%	1117651.86	0.84%
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	2737690.36	2.07%	133075.68	0.10%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	131124064.98	99.05%	1251030.00	0.95%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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	4059.60	30.67%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2449.19	18.50%
19 淳建 01	公司债券	1081.23	8.17%
21 舟山交投 MTN001	企业债务融资工具	1031.85	7.79%
23 乌开优	资产支持证券	1001.64	7.57%
23 赣江 01	公司债券	1000.45	7.56%
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	1000.35	7.56%
20 国开 02	政策性金融债券	712.58	5.38%
23 西湖 01	公司债券	501.75	3.79%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	199.83	1.51%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	658	5.00%	理财直接融资工具	正常
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	342	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200111
产品登记编码	Z7008922000118
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-08
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	161679617.94 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030219530

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	167844604.54
期末产品份额净值	1.038130
期末产品份额累计净值	1.148286

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.22%	4.59%

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

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	114251.21
托管费支付	北京银行股份有限公司	19712.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	88952.41
超额业绩报酬支付	北银理财有限责任公司	456188.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3750596.13	2.23%	4787615.29	2.85%
2	固定收益投资	113990619.95	67.86%	13594820.57	8.09%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30821498.24	18.35%	1031734.58	0.61%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	148562714.32	88.44%	19414170.43	11.56%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
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	5029.41	29.94%
20 付息国债 09	国债	1628.89	9.70%
21 国惠 02	公司债券	1445.47	8.61%
19 高淳 01	公司债券	1313.65	7.82%
19 余杭城建 MTN001	企业债务融资工具	1061.82	6.32%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	971.49	5.78%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	969.92	5.77%
20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	919.82	5.48%
易方达瑞川灵活配置混合型发起式证券投资基金	混合基金	711.91	4.24%
易方达新利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	505.96	3.01%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
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	300	4.05%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200112
产品登记编码	Z7008922000115
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-15
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	119214348.17 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032048522

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	123749606.53
期末产品份额净值	1.038042
期末产品份额累计净值	1.150856

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.49%	4.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	13,425,221.52	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	84847.98
托管费支付	北京银行股份有限公司	14933.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	49777.55
超额业绩报酬支付	北银理财有限责任公司	359501.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30097251.27	24.30%	5232630.92	4.23%
2	固定收益投资	56792664.74	45.86%	19780636.68	15.97%

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	11661216.43	9.42%	269521.35	0.22%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	98551132.44	79.58%	25282788.95	20.42%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3009.73	24.30%
中加信投致远	资产管理产品	1512.35	12.21%
20 附息国债 09	国债	1221.67	9.87%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	974.04	7.87%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	971.49	7.85%
23 外贸金租 01	同业借款	903.12	7.29%
19 淳建 01	公司债券	864.99	6.99%
19 广朔实业 ABN001 优先 05	资产支持证券	823.86	6.65%
19 高淳 01	公司债券	788.19	6.36%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	610.72	4.93%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	308	3.43%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200113
产品登记编码	Z7008922000065
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-01-22
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	159038598.58 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032050004

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	159933511.45
期末产品份额净值	1.005627
期末产品份额累计净值	1.141993

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.47%	4.44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	126041.60
托管费支付	北京银行股份有限公司	22399.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	74663.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	49586122.10	30.98%	121950.76	0.08%
2	固定收益投资	59643650.82	37.27%	21423447.74	13.39%
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	25838755.33	16.15%	3426093.13	2.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	135068528.25	84.40%	24971491.63	15.60%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4958.61	30.98%
华泰安鑫1号单一资产管理计划	资产管理产品	1994.56	12.46%
20 附息国债 09	国债	1628.89	10.18%
19 淳建 01	公司债券	1297.48	8.11%
19 高淳 01	公司债券	1050.92	6.57%
23 海资 01	公司债券	1013.03	6.33%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	974.04	6.09%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	610.72	3.82%
鹏华弘达灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	555.40	3.47%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	502.59	3.14%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200211
产品登记编码	Z7008922000097
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-05
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144912600.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032051252

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	147384122.28
期末产品份额净值	1.017055
期末产品份额累计净值	1.151010

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.79%	4.78%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	128042.98
托管费支付	北京银行股份有限公司	22931.61
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	76438.71
超额业绩报酬支付	北银理财有限责任公司	347327.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	36511126.98	24.75%	12969972.33	8.79%
2	固定收益投资	28900008.82	19.59%	50503587.36	34.24%

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	15948423.97	10.81%	2674473.66	1.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	81359559.77	55.16%	66148033.35	44.84%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4014.54	27.22%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3651.11	24.75%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	2570.38	17.43%
20 附息国债 09	国债	1628.89	11.04%
19 高淳 01	公司债券	1261.11	8.55%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	508.92	3.45%
易方达新利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	505.96	3.43%
鹏华弘达灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	462.83	3.14%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	117.13	0.79%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	17.00	0.12%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入,

可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200212
产品登记编码	Z7008922000100
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-12
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	106039814.20 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032087909

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	106701406.27
期末产品份额净值	1.006239
期末产品份额累计净值	1.134073

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.98%	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

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品在进入新的开放期后，增加配置 30%-40% 的非标资产，增厚了产品安全垫，稳定了产品净值。权益方面，3%-8% 的仓位配置了优选主动权益基金参与权益市场的轮动机会。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年 2 季度，经济修复有望维持。房地产方面绝对量与同比的改善或能维持。消费方面是全年修复的主线，2 季度更加关注从就业改善到消费反弹的慢变量因素。基建预计维持较高的景气度。CPI 暂不具备压力。当前市场对于利空钝化，由于结构性资产荒、配置需求较强、市场交易未来经济走弱等因素债市迎来了一波小行情。2 季度债券市场仍需保持审慎，关注债市调整后的配置机会。产品配置上，以绝对票息为导向，控制久期审慎。关注优质产业债央企国企机会；高等级二永债相较其他公募债仍有一定利差，且流动性较好，适当配置。产品根据封闭期情况优先配置优质非标资产，增厚产品收益。同时积极看好二季度权益市场，同时通过权益基金参与板块轮动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	90609.43
托管费支付	北京银行股份有限公司	16351.83
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	54506.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	31158381.31	29.19%	154840.89	0.15%
2	固定收益投资	28186728.25	26.40%	18714355.71	17.53%
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	27207115.97	25.48%	1338606.40	1.25%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	86552225.53	81.07%	20207803.00	18.93%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3115.84	29.19%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	2007.90	18.81%
20 进出 07	政策性金融债券	1019.24	9.55%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	9.47%
景顺长城四季金利债券型证券投资基金	债券基金	999.07	9.36%
19 高淳 01	公司债券	788.19	7.38%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	518.05	4.85%
嘉实信用债券型证券投资基金	债券基金	502.33	4.71%
景顺长城景泰纯利债券型证券投资基金	债券基金	501.19	4.69%
工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金	股票基金	200.07	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200213
产品登记编码	Z7008922000124
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-19
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	193289867.06 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032109376

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	195072561.09
期末产品份额净值	1.009222
期末产品份额累计净值	1.122876

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.88%	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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	4,910,626.60	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	207650.03
托管费支付	北京银行股份有限公司	37623.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	125412.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1709768.62	0.88%	258817.96	0.13%
2	固定收益投资	91525339.88	46.85%	57766600.30	29.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	34614355.16	17.72%	9496167.35	4.86%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	127849463.66	65.44%	67521585.61	34.56%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.15%。

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
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	4019.23	20.57%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	2732.93	13.99%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	1460.60	7.48%
22 大成 02	公司债券	1030.45	5.27%
22 铁京 Y2	公司债券	1024.87	5.25%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1023.49	5.24%
22 金阳新城 MTN002	企业债务融资工具	1019.73	5.22%
G22XHY	公司债券	1018.77	5.21%
20 付息国债 09	国债	1018.06	5.21%
22 京房 01	公司债券	1007.86	5.16%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200214
产品登记编码	Z7008922000110
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-02-26
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	145471868.05 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032110125

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	146896326.03
期末产品份额净值	1.009791
期末产品份额累计净值	1.128835

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.98%	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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	177341.36
托管费支付	北京银行股份有限公司	32309.73
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	107699.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3519349.43	2.39%	104014.26	0.07%
2	固定收益投资	96245682.20	65.39%	27439417.82	18.64%
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	16151306.80	10.97%	3727105.73	2.53%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	115916338.43	78.75%	31270537.81	21.25%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.20%。

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
中加丰泽 24 号	资产管理产品	3127.05	21.25%
22 铁京 Y2	公司债券	1024.87	6.96%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	1023.49	6.95%
G22XHY	公司债券	1018.77	6.92%
20 济轨 01	公司债券	1012.94	6.88%
21 通经 02	公司债券	1010.88	6.87%
22 京房 01	公司债券	1007.86	6.85%
大融城 4A	资产支持证券	1007.65	6.85%
22 鲁信 Y1	公司债券	1001.65	6.81%
22 农发清发 01	政策性金融债券	1001.23	6.80%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
—	—	—	—	—

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181101
产品登记编码	Z7008922000055
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-11-16
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	416107079.02 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200024850459

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	450603771.53
期末产品份额净值	1.082903
期末产品份额累计净值	1.217752

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.55%	4.97%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金股等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计二季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

二季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	245071.16
托管费支付	北京银行股份有限公司	44648.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	223242.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	37769769.46	8.38%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	390189579.36	86.53%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22963139.73	5.09%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	450922488.55	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	16847.60	37.36%
21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	4054.49	8.99%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3776.98	8.38%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	3392.97	7.52%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	2012.13	4.46%
22 太湖 F2	公司债券	1999.29	4.43%
22 赣江 01	公司债券	1981.56	4.39%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1948.08	4.32%
19 高淳 01	公司债券	1628.93	3.61%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	1018.05	2.26%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	566	5.00%	收/受益权	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	589	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200311
产品登记编码	Z7008922000183
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-11
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	77103091.43 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032111264

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	79454683.05
期末产品份额净值	1.030499
期末产品份额累计净值	1.117911

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.90%	3.85%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	116832.54
托管费支付	北京银行股份有限公司	21290.00
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	70966.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	36787095.57	46.25%	62790.00	0.08%
2	固定收益投资	20632220.11	25.94%	19484534.38	24.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2098682.05	2.64%	474750.67	0.60%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	59517997.73	74.83%	20022075.05	25.17%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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	3678.71	46.25%
长城资管京银富利	资产管理产品	2002.21	25.17%
22 铁京 Y2	公司债券	717.41	9.02%
21 新华水力 GN001	企业债务融资工具	713.83	8.97%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	315.65	3.97%
20 济轨 01	公司债券	303.88	3.82%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	209.87	2.64%
21 中金 Y1	商业性金融债券	12.46	0.16%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200312
产品登记编码	Z7008922000064
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-18
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	86974970.37 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032147006

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	87400739.86
期末产品份额净值	1.004895
期末产品份额累计净值	1.128406

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.52%	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

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	100204.53
托管费支付	北京银行股份有限公司	18258.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	60862.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	25455718.60	29.09%	94185.01	0.11%
2	固定收益投资	32009036.29	36.58%	29226801.57	33.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	712126.00	0.81%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	57464754.89	65.68%	30033112.58	34.32%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	3003.31	34.32%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2545.57	29.10%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	728.19	8.32%
20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	724.17	8.28%
21 国惠 02	公司债券	722.73	8.26%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	721.93	8.25%
20 济轨 01	公司债券	303.88	3.47%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200313
产品登记编码	Z7008922000167
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	113547039.70 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032147323

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	113635129.86
期末产品份额净值	1.000775
期末产品份额累计净值	1.135397

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.29%	4.48%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	114920.16
托管费支付	北京银行股份有限公司	20934.74
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	69782.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6550904.31	5.76%	192572.93	0.17%
2	固定收益投资	48337454.06	42.47%	45657152.55	40.11%
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	8924988.87	7.84%	4165141.10	3.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	63813347.24	56.06%	50014866.58	43.94%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.17%。

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
中信建投京投 1 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	3000.26	26.36%
中信证券北京银 行 3 号	资产管理产品	2001.22	17.58%
21 国开 03	政策性金融债券	1020.31	8.96%
20 中信银行二级	商业性金融债券	934.67	8.21%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	922.44	8.10%
19 中国银行永续 债 01	商业性金融债券	918.17	8.07%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	655.09	5.76%
易方达裕丰回报 债券型证券投资 基金	债券基金	489.34	4.30%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	416.09	3.66%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	415.19	3.65%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200411
产品登记编码	Z7008922000046
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-15
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	241135622.17 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032147641

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	264066907.84
期末产品份额净值	1.095097
期末产品份额累计净值	1.140071

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.79%	4.72%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	144223.69
托管费支付	北京银行股份有限公司	26273.35
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	87577.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18184588.70	6.83%	286184.56	0.11%
2	固定收益投资	75288404.06	28.27%	155241301.33	58.28%
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	7297915.58	2.74%	10056326.58	3.78%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	100770908.34	37.83%	165583812.47	62.17%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.87%。

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
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	7392.45	27.75%
长城资管京银富利	资产管理产品	7142.63	26.82%
19 广朔实业 ABN001 优先 05	资产支持证券	2265.63	8.51%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	2023.30	7.60%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1818.46	6.83%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1680.64	6.31%
21 中国银行二级 01	商业性金融债券	1537.39	5.77%
22 铁京 Y2	公司债券	1024.87	3.85%
21 国开 03	政策性金融债券	1020.31	3.83%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	519.92	1.95%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200412
产品登记编码	Z7008922000187
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-22
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	104853107.09 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200033468346

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	113230337.58
期末产品份额净值	1.079894
期末产品份额累计净值	1.124426

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.93%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1)理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	61926.21
托管费支付	北京银行股份有限公司	11284.51
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	37614.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	7377983.63	6.51%	9638.26	0.01%
2	固定收益投资	45519189.98	40.18%	35615186.71	31.44%
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	20521528.94	18.12%	4240600.75	3.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	73418702.55	64.81%	39865425.72	35.19%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3986.54	35.19%
21 交通银行永续债	商业性金融债券	944.14	8.33%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	936.25	8.26%
20 中信银行二级	商业性金融债券	934.67	8.25%
19 建设银行永续债	商业性金融债券	928.19	8.19%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	737.80	6.51%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	603.86	5.33%
19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	602.56	5.32%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	514.95	4.55%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型	基金中基金	400.30	3.53%

基金中基金 (FOF)			

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200413
产品登记编码	Z7008922000078
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-04-29
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	290732542.54 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200033468681

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	313741234.45
期末产品份额净值	1.079140
期末产品份额累计净值	1.123788

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.75%	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

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	171614.87
托管费支付	北京银行股份有限公司	31283.76
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	104279.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16416841.77	5.23%	283596.68	0.09%

2	固定收益投资	82473335.13	26.27%	32257879.54	10.28%
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	181382862.17	57.78%	1088510.18	0.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	280273039.07	89.29%	33629986.40	10.71%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	2514.06	8.01%
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2512.89	8.01%
富国泓利纯债债券型发起式证券投资基金	债券基金	2464.58	7.85%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	2436.93	7.76%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2158.14	6.88%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2104.75	6.71%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	2014.93	6.42%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	2003.33	6.38%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1971.69	6.28%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1641.68	5.23%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200511
产品登记编码	Z7008922000073
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-13
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	247500000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200033468801

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	265477750.46
期末产品份额净值	1.072637
期末产品份额累计净值	1.117260

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.39%	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 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	145281.07
托管费支付	北京银行股份有限公司	26481.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	88271.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20392587.49	7.68%	465665.45	0.18%

2	固定收益投资	80840016.91	30.44%	61780735.54	23.26%
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	97408198.24	36.67%	4722919.91	1.78%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	198640802.64	74.79%	66969320.90	25.21%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	2514.06	9.47%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2260.91	8.51%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2039.26	7.68%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	2003.33	7.54%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1949.52	7.34%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1674.48	6.30%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1623.75	6.11%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	1554.13	5.85%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	1519.34	5.72%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1511.17	5.69%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 37 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金37号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 37 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200512
产品登记编码	Z7008922000149
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-20
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	155650000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200033469412

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	169654883.92
期末产品份额净值	1.089976
期末产品份额累计净值	1.134324

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.25%	4.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度,债市在震荡中走了一波小牛市,走出 2022 年底的阴霾行情;权益市场同样震荡小幅上行。一季度整体收益主要源自债券,抓住一季度行情,对产品净值起到很好的支撑作用。权益方面得益于产品对金融、航空等行业的配置,权益相对收益率显著,但权益仓位较轻,绝对收益不明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年,随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰,经济社会生活逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下,宏观经济依旧面临较大增长压力,2023 年一季度货币政策会依旧保持宽松,但随着宽信用政策逐步落地,资金价格中枢将会有所抬升,有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断,产品运作层面适度控制久期,提升杠杆水平增厚组合收益,增加稳定资产比重,关注高等级债券的投资机会。权益方面,看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块,如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资产管理计划	20,705,797.62	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	92577.56
托管费支付	北京银行股份有限公司	16866.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56220.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4513575.52	2.64%	7647755.86	4.47%
2	固定收益投资	93367525.07	54.61%	62037786.88	36.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	3419341.89	2.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	97881100.59	57.25%	73104884.63	42.75%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本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 100.78%。

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
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	2965.63	17.34%
中加信投致远	资产管理产品	2332.51	13.64%
20 浦银租赁二级	商业性金融债券	1562.06	9.14%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1368.09	8.00%
21 中金 Y1	商业性金融债券	1245.74	7.29%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	1140.20	6.67%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1048.34	6.13%
21 港兴港投 MTN002	企业债务融资工具	1035.49	6.06%
20 进出 13	政策性金融债券	1023.48	5.99%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	1009.04	5.90%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 37 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 38 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金38号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 38 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200513
产品登记编码	Z7008922000141
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-05-27
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	203590000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034185145

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	221025758.79
期末产品份额净值	1.085641
期末产品份额累计净值	1.131151

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.75%	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 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	120741.22
托管费支付	北京银行股份有限公司	21996.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	73320.22

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15217400.18	6.85%	0.00	0.00%

2	固定收益投资	190339530.38	85.70%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	16534210.83	7.44%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	222091141.39	100.00%	0.00	0.00%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.48%。

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
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3000.21	13.51%
XTL 株洲城发 2.85	资产管理产品	2003.67	9.02%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	1972.16	8.88%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1674.48	7.54%
20 银河 Y1	商业性金融债券	1578.56	7.11%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1578.24	7.11%
21 嘉南投债	企业债券	1558.58	7.02%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1521.74	6.85%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	1438.76	6.48%
20 济轨 01	公司债券	1114.23	5.02%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 2.85	27	4.90%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 38 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200611
产品登记编码	Z7008922000109
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-10
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	292910000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034185708

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	317035152.61
期末产品份额净值	1.082363
期末产品份额累计净值	1.128101

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.14%	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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	173141.58
托管费支付	北京银行股份有限公司	31547.04
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	105156.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	25928459.90	8.15%	378079.22	0.12%
2	固定收益投资	121935477.11	38.33%	88463135.54	27.81%
3	权益投资	5175765.00	1.63%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	67798642.82	21.31%	8405480.18	2.64%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	220838344.83	69.43%	97246694.93	30.57%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.33%。

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
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4960.90	15.60%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4763.77	14.98%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2592.85	8.15%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2209.99	6.95%
21 嘉南投债	企业债券	2078.11	6.53%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	2029.68	6.38%
21 国开 02	政策性金融债券	1516.86	4.77%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	1044.41	3.28%
22 西城 Y1	公司债券	1009.69	3.17%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	1007.58	3.17%

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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01181202
产品登记编码	Z7008922000119
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2018-12-26
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	423077642.41 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200024837268

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	453539240.65
期末产品份额净值	1.072000
期末产品份额累计净值	1.220888

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.98%	5.17%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	247974.60
托管费支付	北京银行股份有限公司	45183.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	225915.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9323105.71	2.05%	638382.45	0.14%
2	固定收益投资	183719503.12	40.48%	185123409.04	40.79%
3	权益投资	9156344.50	2.02%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	59349602.30	13.08%	6490701.53	1.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	261548555.63	57.64%	192252493.02	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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中泰资管 0256 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	10051.07	22.15%
长城资管京银富 利	资产管理产品	4054.01	8.93%
银行间质押式逆 回购	债券买入返售	4001.34	8.82%
天弘安康颐养混 合型证券投资基 金	混合基金	2963.03	6.53%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2525.70	5.57%
中加信投致远	资产管理产品	2121.62	4.68%
21 进出 22	政策性金融债券	2027.34	4.47%
20 招商银行永续 债 01	商业性金融债券	1872.50	4.13%
19 中信银行永续 债	商业性金融债券	1747.90	3.85%
中泰资管 0126 京 丰 2 号单一资产管 理计划	资产管理产品	1747.52	3.85%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产 业园区开发建设有限 责任公司	SOTJ 西 部物流园 4	566	5.00%	收/受益 权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200612
产品登记编码	Z7008922000176
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-17
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	163900000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034259404

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	173313846.82
期末产品份额净值	1.057436
期末产品份额累计净值	1.102577

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.70%	3.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	95108.36
托管费支付	北京银行股份有限公司	17338.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	57795.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3529745.17	2.04%	245463.54	0.14%

2	固定收益投资	50407136.89	29.07%	27654710.39	15.95%
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	90763243.14	52.34%	801401.23	0.46%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	144700125.20	83.45%	28701575.16	16.55%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	3019.67	17.41%
中加信投致远	资产管理产品	2515.63	14.51%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1511.17	8.71%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1478.74	8.53%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1462.12	8.43%
21 付息国债 08	国债	1022.74	5.90%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1001.62	5.78%
20 付息国债 06	国债	998.31	5.76%
天弘安益债券型证券投资基金	债券基金	955.28	5.51%
汇添富可转换债券债券型证券投资基金	债券基金	903.77	5.21%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 41 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金41号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 41 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200613
产品登记编码	Z7008922000146
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-06-24
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	207580000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034246938

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	222497731.21
期末产品份额净值	1.071864
期末产品份额累计净值	1.116685

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.45%	4.21%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	121724.45
托管费支付	北京银行股份有限公司	22177.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	73925.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4266930.09	1.92%	8160164.41	3.67%
2	固定收益投资	53207918.26	23.90%	123127482.80	55.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	12547807.93	5.64%	21293325.06	9.57%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	70022656.28	31.46%	152580972.26	68.54%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	13717.79	61.62%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2101.63	9.44%
XTL 株洲城发 1.85	资产管理产品	2003.87	9.00%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	1540.31	6.92%
19 国开 03	政策性金融债券	1215.29	5.46%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	800.60	3.60%
易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	454.19	2.04%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	426.69	1.92%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 1.85	27	4.90%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 41 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200711
产品登记编码	Z7008922000164
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-15
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	502750000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034246132

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	536052480.96
期末产品份额净值	1.066240
期末产品份额累计净值	1.112156

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.61%	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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	29,463,759.58	30,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 24 号	资产管理计划	88,521,687.81	90,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	291030.66
托管费支付	北京银行股份有限公司	53029.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	176765.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2569564.81	0.48%	1064273.28	0.20%
2	固定收益投资	268388724.96	50.04%	198714071.00	37.05%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	46880447.14	8.74%	18739174.08	3.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	317838736.91	59.26%	218517518.36	40.74%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 24 号	资产管理产品	12051.03	22.47%
中加信投致远	资产管理产品	6775.18	12.63%
20 招商银行永续债 01	商业性金融债券	4681.24	8.73%
22 三局 Y2	公司债券	4068.97	7.59%
20 中信银行二级	商业性金融债券	3738.66	6.97%
20 宁波银行二级	商业性金融债券	3028.80	5.65%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3025.54	5.64%
23 农发 01	政策性金融债券	3006.67	5.61%
华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	2655.88	4.95%
21 财资 01	公司债券	2065.64	3.85%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200712
产品登记编码	Z7008922000139
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-22
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	304090000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200034205634

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	322364764.09
期末产品份额净值	1.060096
期末产品份额累计净值	1.104743

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.47%	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 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品在去年 11 月债市下跌中出现了一定的回撤，但目前净值已经修复跌幅并创下新高；产品增加了一定期限匹配非标资产的投资，对产品后期净值稳定起到一定的促进作用。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；产品具备期限上的优势，通过深入研究信用个体，以持有到期的策略投资两年左右的信用债，把握住券种利差、信用主体利差、区域利差等等，加上一定比例的非标投资稳定估值，预计产品下个开放期能够取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	176487.31
托管费支付	北京银行股份有限公司	32159.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	107200.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23889722.43	7.41%	521122.97	0.16%
2	固定收益投资	81071005.35	25.14%	174699072.13	54.17%
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	21717365.88	6.73%	20626420.69	6.40%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	126678093.66	39.28%	195846615.79	60.72%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8350.33	25.89%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	4984.67	15.46%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	4163.31	12.91%
XTB 南京江宁 1.5	资产管理产品	3696.09	11.46%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2388.97	7.41%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	2086.35	6.47%
20 附息国债 09	国债	2036.12	6.31%
19 首发 PPN001	企业债务融资工具	1340.47	4.16%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金(FOF)	基金中基金	1200.89	3.72%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	1034.42	3.21%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 1.5	90	4.80%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200713
产品登记编码	Z7008922000157
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-07-29
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	276720000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035063035

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	294202106.85
期末产品份额净值	1.063176
期末产品份额累计净值	1.108127

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.87%	4.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	4,464,684.35	5,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	9,053,050.88	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	160260.61
托管费支付	北京银行股份有限公司	29189.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	97297.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4331608.87	1.47%	31901258.78	10.84%
2	固定收益投资	55395018.94	18.82%	173134035.10	58.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	6536913.88	2.22%

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	11476173.51	3.90%	11566999.97	3.93%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	71202801.32	24.19%	223139207.72	75.81%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	6361.77	21.61%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	5231.58	17.77%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4031.37	13.70%
长城资管京银富利	资产管理产品	4019.57	13.66%
20 银河 Y1	商业性金融债券	2525.70	8.58%
19 国开 03	政策性金融债券	1519.11	5.16%
20 工商银行二级 02	商业性金融债券	1494.69	5.08%
交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	1147.62	3.90%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	1092.20	3.71%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	1009.51	3.43%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 45 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金45号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 45 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200811
产品登记编码	Z7008922000043
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-08-19
业绩比较基准	4.40%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	286180000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035129764

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	308391634.18
期末产品份额净值	1.077614
期末产品份额累计净值	1.121815

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.80%	4.65%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度,债市在震荡中走了一波小牛市,走出 2022 年底的阴霾行情;权益市场同样震荡小幅上行。一季度整体收益主要源自债券,抓住一季度行情,对产品净值起到很好的支撑作用。权益方面得益于产品对金融、航空等行业的配置,权益相对收益率显著,但权益仓位较轻,绝对收益不明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年,随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰,经济社会生活逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下,宏观经济依旧面临较大增长压力,2023 年一季度货币政策会依旧保持宽松,但随着宽信用政策逐步落地,资金价格中枢将会有所抬升,有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断,产品运作层面适度控制久期,提升杠杆水平增厚组合收益,增加稳定资产比重,关注高等级债券的投资机会。权益方面,看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块,如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资产管理计划	30,608,570.40	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	168411.98
托管费支付	北京银行股份有限公司	30680.29
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	102267.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3580563.22	1.11%	15051472.89	4.67%
2	固定收益投资	134871380.73	41.82%	149985367.88	46.51%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10432885.01	3.23%	8585832.93	2.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	148884828.96	46.16%	173622673.70	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 104.58%。

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
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	5877.45	18.22%
中加信投致远	资产管理产品	4483.80	13.90%
长城资管京银富利	资产管理产品	4075.26	12.64%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	2073.08	6.43%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	2009.65	6.23%
22 付息国债 23	国债	2009.35	6.23%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	1861.76	5.77%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1569.83	4.87%
XTL 株洲城发 0.3	资产管理产品	1468.88	4.55%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	1443.42	4.48%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市城市建设发展集团有限公司	XTL 株洲城发 0.3	27	5.30%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 45 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 46 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金46号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 46 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01200911
产品登记编码	Z7008922000148
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-09-23
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	125940000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035128979

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	134647162.94
期末产品份额净值	1.069137
期末产品份额累计净值	1.110115

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.49%	4.36%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度,债市在震荡中走了一波小牛市,走出 2022 年底的阴霾行情;权益市场同样震荡小幅上行。一季度整体收益主要源自债券,抓住一季度行情,对产品净值起到很好的支撑作用。权益方面得益于产品对金融、航空等行业的配置,权益相对收益率显著,但权益仓位较轻,绝对收益不明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年,随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰,经济社会生活逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下,宏观经济依旧面临较大增长压力,2023 年一季度货币政策会依旧保持宽松,但随着宽信用政策逐步落地,资金价格中枢将会有所抬升,有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断,产品运作层面适度控制久期,提升杠杆水平增厚组合收益,增加稳定资产比重,关注高等级债券的投资机会。权益方面,看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块,如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	73532.10
托管费支付	北京银行股份有限公司	13398.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	44662.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13847264.37	10.27%	7301141.46	5.42%
2	固定收益投资	65248459.42	48.40%	44496016.82	33.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	3928392.25	2.91%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	79095723.79	58.67%	55725550.53	41.33%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.13%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3525.42	26.15%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2101.18	15.58%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1384.73	10.28%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	1140.48	8.46%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	1140.20	8.46%
中加信投致远	资产管理产品	1043.83	7.74%
21 港兴港投 MTN002	企业债务融资工具	1035.49	7.68%
22 付息国债 23	国债	1004.68	7.45%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	1003.31	7.44%
19 中信银行永续债	商业性金融债券	102.82	0.76%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 46 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201011
产品登记编码	Z7008922000172
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-10-21
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	109870000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035128506

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	116291180.14
期末产品份额净值	1.058443
期末产品份额累计净值	1.100227

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.43%	4.10%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度,债市在震荡中走了一波小牛市,走出 2022 年底的阴霾行情;权益市场同样震荡小幅上行。一季度整体收益主要源自债券,抓住一季度行情,对产品净值起到很好的支撑作用。权益方面得益于产品对金融、航空等行业的配置,权益相对收益率显著,但权益仓位较轻,绝对收益不明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年,随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰,经济社会生活逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下,宏观经济依旧面临较大增长压力,2023 年一季度货币政策会依旧保持宽松,但随着宽信用政策逐步落地,资金价格中枢将会有所抬升,有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断,产品运作层面适度控制久期,提升杠杆水平增厚组合收益,增加稳定资产比重,关注高等级债券的投资机会。权益方面,看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块,如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	63666.93
托管费支付	北京银行股份有限公司	11600.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	38669.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	19139096.04	16.45%	203194.22	0.17%
2	固定收益投资	41759320.58	35.89%	46682836.72	40.12%
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	5003721.15	4.30%	3559889.82	3.06%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	65902137.77	56.64%	50445920.76	43.36%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3021.79	25.97%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	2851.94	24.51%
中加信投致远	资产管理产品	2022.80	17.39%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1913.91	16.46%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	1027.77	8.83%
交银施罗德养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)	基金中基金	500.37	4.30%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	192.21	1.65%
20 浪潮电子 MTN001	企业债务融资工具	104.01	0.89%
—	—	0.00	0.00%
—	—	0.00	0.00%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01201111
产品登记编码	Z7008922000081
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-11-18
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	97670000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035101450

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	108083724.84
期末产品份额净值	1.106621
期末产品份额累计净值	1.106621

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.64%	4.50%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	59159.88
托管费支付	北京银行股份有限公司	10776.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	35921.22

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	34665672.22	32.05%	0.00	0.00%

2	固定收益投资	65814619.89	60.86%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7664856.51	7.09%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	108145148.62	100.00%	0.00	0.00%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
SOTJ 西部物流园 1 二	资产管理产品	3725.41	34.45%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3466.57	32.06%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	985.98	9.12%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	943.51	8.72%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	830.46	7.68%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	582.28	5.38%
嘉实对冲套利定期开放混合型发起式证券投资基金	混合基金	184.20	1.70%
21 哈尔滨银行永续债 02	商业性金融债券	96.11	0.89%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 二	200	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210111
产品登记编码	Z7008922000150
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-21
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	144250000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035933190

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	158969253.65
期末产品份额净值	1.102039
期末产品份额累计净值	1.102039

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.31%	4.65%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，债市在震荡中走了一波小牛市，走出 2022 年底的阴霾行情；权益市场同样震荡小幅上行。一季度整体收益主要源自债券，抓住一季度行情，对产品净值起到很好的支撑作用。权益方面得益于产品对金融、航空等行业的配置，权益相对收益率显著，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，2023 年一季度货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资产管理计划	9,002,520.71	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	86740.43
托管费支付	北京银行股份有限公司	15804.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52681.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20494029.88	12.85%	238205.20	0.15%
2	固定收益投资	76164756.28	47.74%	59580076.84	37.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	3061131.33	1.92%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96658786.16	60.59%	62879413.37	39.41%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本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 100.36%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	2746.69	17.22%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2049.40	12.84%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2021.42	12.67%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1901.29	11.92%
中加信投致远	资产管理产品	1519.84	9.53%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	1420.78	8.91%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	1362.84	8.54%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	1260.98	7.90%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	1255.86	7.87%
20 中国人寿财险	商业性金融债券	414.72	2.60%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210211
产品登记编码	Z7008922000175
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-25
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	223720000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035929609

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	243603287.36
期末产品份额净值	1.088875
期末产品份额累计净值	1.088875

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.45%	4.24%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	22,323,421.73	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	133499.11
托管费支付	北京银行股份有限公司	24316.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	81054.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3239373.47	1.33%	531184.27	0.22%
2	固定收益投资	90355287.39	37.07%	119812121.77	49.16%
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	24486592.05	10.05%	5294817.34	2.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	118081252.91	48.45%	125638123.38	51.55%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	6029.36	24.74%
中加信投致远	资产管理产品	3455.78	14.18%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	3078.67	12.63%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2115.84	8.68%
20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2096.68	8.60%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1474.25	6.05%
19 国开 03	政策性金融债券	1316.56	5.40%
22 济南城投 MTN002	企业债务融资工具	993.00	4.07%
鹏华双债保利债券型证券投资基金	债券基金	941.68	3.86%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	936.20	3.84%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210311
产品登记编码	Z7008922000129
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-03-17
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100590000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035928893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	110101061.64
期末产品份额净值	1.094552
期末产品份额累计净值	1.094552

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.85%	4.63%

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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1) 同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2) 受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3) 关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10% 为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	5,892,751.92	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	60015.75
托管费支付	北京银行股份有限公司	10936.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	36454.85

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1522413.14	1.38%	29890.48	0.03%
2	固定收益投资	56842795.05	51.47%	41753493.89	37.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5232711.98	4.74%	5060005.62	4.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	63597920.17	57.59%	46843390.00	42.41%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本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 100.31%。

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
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4082.45	36.96%
21 进出 22	政策性金融债券	1013.67	9.18%
20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	947.73	8.58%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	946.82	8.57%
22 锡产业 MTN004	企业债务融资工具	920.78	8.34%
G22XHY	公司债券	916.89	8.30%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	601.89	5.45%
20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	523.28	4.74%
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	523.17	4.74%
19 宁波银行二级	商业性金融债券	209.56	1.90%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210411
产品登记编码	Z7008922000086
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-04-20
业绩比较基准	4.00%~4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	45750000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200035928372

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	49922755.68
期末产品份额净值	1.091207
期末产品份额累计净值	1.091207

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.94%	4.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	27261.48
托管费支付	北京银行股份有限公司	4966.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16554.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9285841.51	18.53%	148740.52	0.30%

2	固定收益投资	14792859.76	29.52%	20091337.45	40.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4900370.24	9.78%	894300.97	1.78%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	28979071.51	57.83%	21134378.94	42.17%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.38%。

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
中加信投致远	资产管理产品	1509.38	30.12%
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	1006.56	20.09%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	928.58	18.52%
中信证券北鑫 2 号 定向资产管理计 划	资产管理产品	589.12	11.76%
20 舟投 01	公司债券	472.73	9.43%
汇添富 AAA 级信用 纯债债券型证券 投资基金	债券基金	387.98	7.74%
广发中证基建工 程交易型开放式 指数证券投资基金 联接基金	股票基金	102.05	2.04%
中信证券北京银 行 3 号	资产管理产品	14.94	0.30%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210511
产品登记编码	Z7008922000136
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-20
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	185960000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041783913

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	199177371.80
期末产品份额净值	1.071076
期末产品份额累计净值	1.071076

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.21%	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

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	108847.32
托管费支付	北京银行股份有限公司	19834.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	66113.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3943645.67	1.98%	178015.13	0.09%

2	固定收益投资	96779781.32	48.57%	25529207.68	12.81%
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	70859853.23	35.56%	1986496.29	1.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	171583280.22	86.10%	27693719.10	13.90%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	2717.70	13.64%
19 交通银行二级 01	商业性金融债券	1768.38	8.87%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1502.47	7.54%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1478.74	7.42%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1462.12	7.34%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	5.07%
中加信投致远	资产管理产品	1006.25	5.05%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	974.04	4.89%
汇添富可转换债券债券型证券投资基金	债券基金	954.43	4.79%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	887.78	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210611
产品登记编码	Z7008922000177
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-06-23
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	268930000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041892343

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	289356671.44
期末产品份额净值	1.075955
期末产品份额累计净值	1.075955

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	7.48%	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

一季度年化收益率为 6.83%。本产品依旧以平价模型为框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以 2.5 年为操作平衡点，权益以科创类标的为主体，辅以红利与对冲基金增厚收益。

（2）管理人对未来的市场展望

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。配置会向小盘和成长板块适度倾斜，紧跟政策边际变化节奏。1）同时受益于国内增长预期改善和海外通胀回落的板块。如商贸零售、食品饮料、交通运输、钢铁、基础化工等。2）受政策边际变化影响较大的板块，如地产链相关标的，以及前期受疫情压制较大的消费板块（出行链、餐饮等）。3）关注高质量发展主线下的配置机遇，如国产替代相关的科技软硬件，以及“能源安全”和“碳中和”战略相关的细分领域。权益仓位与去年相比略有提高，将以 10%为中枢选取营收与净利双高增长的投资标的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	6,874,877.23	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	157090.36
托管费支付	北京银行股份有限公司	28623.81
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	95412.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2764879.20	0.95%	29461.67	0.01%
2	固定收益投资	227519819.32	78.58%	28719340.01	9.92%
3	权益投资	1077217.00	0.37%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25904254.11	8.95%	3522820.97	1.22%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	257266169.63	88.85%	32271622.65	11.15%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2612.36	9.02%
20 中信银行二级	商业性金融债券	2596.29	8.97%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2569.22	8.87%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2524.96	8.72%
20 光大银行永续债	商业性金融债券	2101.63	7.26%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2076.16	7.17%
21 财资 01	公司债券	2065.64	7.13%
22 中冶 MTN003	企业债务融资工具	2046.99	7.07%
22 付息国债 09	国债	2036.14	7.03%
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	1593.53	5.50%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210711
产品登记编码	Z7008922000092
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-07-19
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	246000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041917032

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	265096063.35
期末产品份额净值	1.077626
期末产品份额累计净值	1.077626

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.58%	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 年一季度，债市在震荡中走了一波小牛市，走出 2022 年底的阴霾行情；权益市场同样震荡小幅上行。一季度整体收益主要源自债券，抓住一季度行情，对产品净值起到很好的支撑作用。权益方面得益于产品对金融、航空等行业的配置，权益相对收益率显著，但权益仓位较轻，绝对收益不明显。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，2023 年一季度货币政策会依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，有利于产品配置收益率的提升。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。权益方面，看好 2023 年疫情结束后稳增长、促内需政策带动下利好板块，如航空、金融、消费等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	144795.73
托管费支付	北京银行股份有限公司	26384.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	87948.84

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23433211.06	8.83%	36505447.99	13.76%
2	固定收益投资	65332774.26	24.63%	131111854.59	49.43%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	8857271.77	3.34%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	88765985.32	33.47%	176474574.35	66.53%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	5031.23	18.97%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	5024.14	18.94%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	4540.22	17.12%
长城资管京银富利	资产管理产品	3051.87	11.51%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2343.32	8.83%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	2055.53	7.75%
21 港兴港投 MTN002	企业债务融资工具	1035.49	3.90%
20 进出 13	政策性金融债券	1023.48	3.86%
SOTJ 西部物流园 1 三	资产管理产品	1017.30	3.84%
16 鄂黄石新港 ZR06	债权融资类产品	716.17	2.70%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港	455	5.67%	债权融资类产品	正常

		ZR06				
2	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-1	97	5.00%	债权融资类产品	正常
3	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 三	383	5.10%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210811
产品登记编码	Z7008922000170
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-08-30
业绩比较基准	4.30%~4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	337270000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041917669

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	355094551.86
期末产品份额净值	1.052849
期末产品份额累计净值	1.052849

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.27%	3.33%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。一季度，产品对出现明显超调的信用债进行择机配置，久期中性偏长，同时关注期限匹配的非标资产价格，及时补充部分到期非标资产。在银行二级和永续债方面，采取逆市场情绪选取高溢价标的进行配置，票息保护得到一定积累，产品杠杆水平维持在 105-110%之间，在市场波段方面，交易久期控制在 5 年及以下，以增厚产品收益，提升持有人体

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间，对于中长期产品，在提升信用债仓位配置的同时，要注意有溢价的 ABS 及匹配期限的非标等高收益贡献资产的挖掘。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	10,715,242.43	12,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	193161.48
托管费支付	北京银行股份有限公司	35185.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	117284.73

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7514454.77	2.12%	26268263.49	7.39%
2	固定收益投资	25062343.62	7.05%	266357019.56	74.97%
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	11803244.13	3.32%	18263962.38	5.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	44380042.52	12.49%	310889245.43	87.51%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	7738.72	21.78%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	5119.14	14.41%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	5094.83	14.34%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	5059.72	14.24%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	4819.17	13.56%
中泰资管 0262 号单一资产管理计划	资产管理产品	2050.27	5.77%
SOTJ 西部物流园 1 二	资产管理产品	1500.70	4.22%
中加信投致远	资产管理产品	1207.07	3.40%
易方达中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	股票基金	1180.32	3.32%
钜大 2 优	资产支持证券	1005.53	2.83%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 二	200	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220102
产品登记编码	Z7008922000126
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	335920000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041977208

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	337897564.52
期末产品份额净值	1.005887
期末产品份额累计净值	1.005887

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.47%	0.49%

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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金、电信运营商等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

一季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	184960.22
托管费支付	北京银行股份有限公司	33706.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	168530.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	7087190.60	2.10%	179797.63	0.05%
2	固定收益投资	170899779.98	50.54%	48569627.73	14.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	8990050.12	2.66%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	94832947.42	28.04%	7600515.88	2.25%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	272819918.00	80.68%	65339991.36	19.32%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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	4057.03	12.00%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	2794.61	8.26%
天弘成享一年定期开放债券型证券投资基金	债券基金	2017.98	5.97%
22 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	2015.17	5.96%
22 农发 08	政策性金融债券	2013.36	5.95%
长城资管京银富利	资产管理产品	1501.79	4.44%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	1388.35	4.11%
23 盛世广业 ABN001 优先	资产支持证券	1209.59	3.58%
22 乌建发债 01	企业债券	1033.04	3.05%
22 华侨城 MTN003	企业债务融资工具	1029.24	3.04%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	650	5.10%	理财直接融资工具	正常
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	544	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220202
产品登记编码	Z7008922000116
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	245790000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200042008503

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	249406243.01
期末产品份额净值	1.014712
期末产品份额累计净值	1.014712

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.05%	1.34%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	136222.42
托管费支付	北京银行股份有限公司	24828.84
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124144.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17271328.48	6.67%	2.79	0.00%

2	固定收益投资	196912442.85	75.99%	640.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	44934280.59	17.34%	82.44	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	259118051.92	100.00%	725.24	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 103.89%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	5074.50	19.58%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	2204.82	8.51%
22 绿城地产 MTN004	企业债务融资工具	2038.89	7.87%
22 锡产 Y4	公司债券	2001.33	7.72%
21 浙滨海开发 ZR001	债权融资类产品	1811.80	6.99%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1727.13	6.67%
21 国开 02	政策性金融债券	1516.86	5.85%
22 江阴城投 PPN001	企业债务融资工具	1516.75	5.85%
22 上航 Y1	公司债券	1510.79	5.83%
23 义乌 01	公司债券	1503.96	5.80%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常
2	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	677	5.00%	理财直接融资工具	正常
3	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	658	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220301
产品登记编码	Z7008922000161
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-03-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	309470000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200068316514

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	316380550.70
期末产品份额净值	1.022330
期末产品份额累计净值	1.022330

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.69%	2.19%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	172833.78
托管费支付	北京银行股份有限公司	31488.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	157443.56

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16034018.46	5.06%	432368.57	0.14%
2	固定收益投资	144403543.36	45.61%	77437703.58	24.46%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	72031314.66	22.75%	6245645.85	1.97%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	232468876.48	73.43%	84115718.00	26.57%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 长城国兴 01	同业借款	10055.39	31.76%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	3099.58	9.79%
中加信投致远	资产管理产品	3087.15	9.75%
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	2045.35	6.46%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1603.40	5.06%
富国短债债券型 证券投资基金	债券基金	1531.77	4.84%
21 国开 02	政策性金融债券	1516.86	4.79%
22 珠港 Y1	公司债券	1034.15	3.27%
天弘安利短债债券型 证券投资基金	债券基金	1021.54	3.23%
22 富开 02	公司债券	700.76	2.21%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 01	391	3.70%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220401
产品登记编码	Z7008922000048
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-08
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	490390000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200068345775

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	503046341.98
期末产品份额净值	1.025808
期末产品份额累计净值	1.025808

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.83%	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

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	274982.59
托管费支付	北京银行股份有限公司	50132.36
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	250661.78

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	74418263.17	14.78%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	242022637.94	48.08%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	186946358.52	37.14%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	503387259.63	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
SOTJ 西部物流园 4	资产管理产品	10137.67	20.14%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7441.83	14.78%
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	5062.31	10.06%
XTJY 淄博城市 1.88	资产管理产品	4885.86	9.71%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2080.22	4.13%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	2060.32	4.09%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2058.48	4.09%
22 余创 Y1	公司债券	2056.11	4.08%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	2048.70	4.07%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	2044.30	4.06%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	276	5.50%	理财直接融资工具	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	566	5.00%	收/受益权	正常
3	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	570	5.00%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220503
产品登记编码	Z7008922000102
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-05-25
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	179050000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200068349229

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	183162940.80
期末产品份额净值	1.022970
期末产品份额累计净值	1.022970

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.33%	2.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	99889.50
托管费支付	北京银行股份有限公司	18202.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	91010.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6331493.04	3.45%	282750.24	0.15%

2	固定收益投资	120271375.84	65.62%	23899475.04	13.04%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28208085.19	15.39%	4301360.91	2.35%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	154810954.07	84.46%	28483586.19	15.54%

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 100.07%。

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
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	8048.60	43.91%
中加信投致远	资产管理产品	2239.90	12.22%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1214.78	6.63%
22 珠港 Y1	公司债券	1034.15	5.64%
22 滨湖 02	公司债券	1017.10	5.55%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	1000.56	5.46%
22 京电子城 MTN001	企业债务融资工具	715.68	3.90%
SOTJ 西部物流园 4	资产管理产品	701.75	3.83%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	633.15	3.45%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	608.46	3.32%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	566	5.00%	收/受益权	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	770	5.77%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220602
产品登记编码	Z7008922000094
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-06-28
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	329660000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200068360102

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	334402721.33
期末产品份额净值	1.014386
期末产品份额累计净值	1.014386

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.59%	1.89%

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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	182734.32
托管费支付	北京银行股份有限公司	33300.27
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	166501.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	62089815.45	18.56%	340127.29	0.10%
2	固定收益投资	150291854.24	44.92%	10848732.35	3.24%
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	90787282.44	27.13%	20244721.42	6.05%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	303168952.13	90.61%	31433581.06	9.39%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	7067.82	21.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6208.98	18.56%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	3143.36	9.39%
SOTJ 西部物流园 4	资产管理产品	3007.48	8.99%
XTJY 淄博城市 1.88	资产管理产品	2905.56	8.68%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	2063.64	6.17%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	2012.86	6.02%
广发聚鑫债券型证券投资基金	债券基金	2005.79	5.99%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1997.33	5.97%
22 大成 02	公司债券	1030.45	3.08%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	566	5.00%	收/受益权	正常
2	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	570	5.00%	信托贷款	正常
3	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	589	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220802
产品登记编码	Z7008922000045
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-08-12
业绩比较基准	4.50%~5.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	738580000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200068365848

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	744111802.05
期末产品份额净值	1.007489
期末产品份额累计净值	1.007489

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.23%	1.17%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	44,381,324.34	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	406762.21
托管费支付	北京银行股份有限公司	37059.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	370599.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	120654254.57	16.21%	1379051.40	0.19%
2	固定收益投资	332417171.46	44.65%	98666980.42	13.25%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	140139578.20	18.82%	51283380.79	6.89%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	593211004.23	79.67%	151329412.60	20.33%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
YDS 大明宫 3.85 六	信贷资产流转和收益权转让产品	15145.33	20.34%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	12065.43	16.21%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	7098.66	9.53%
SOTJ 西部物流园 4	资产管理产品	7017.46	9.43%
广发集裕债券型证券投资基金	债券基金	5911.53	7.94%
中加信投致远	资产管理产品	4999.56	6.71%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4098.00	5.50%
22 科城 02	理财直接融资工具	4028.00	5.41%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	4004.43	5.38%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	3034.72	4.08%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

1	科学城（广州）投资集团有限公司	22 科城 02	573	4.80%	理财直接融资工具	正常
2	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	566	5.00%	收/受益权	正常
3	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	589	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220906
产品登记编码	Z7008922000185
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-09-15
业绩比较基准	4.50%~5.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	367240000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200094372955

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	370476714.89
期末产品份额净值	1.008813
期末产品份额累计净值	1.008813

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.54%	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

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。权益资产方面，市场分化极为明显，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块一季度涨幅领先，电新板块持续回调。顺周期板块开年以来表现积极，但随着市场对复苏强度的分歧而有所回落。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益外，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差、一二级市场利差的精细化挖掘增厚收益。组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。权益方面有少量敞口，方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块，如航空、黄金股等。

（2）管理人对未来的市场展望

预计二季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

二季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	201825.49
托管费支付	北京银行股份有限公司	18382.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	183821.53

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	23987074.43	6.47%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	340817210.54	91.93%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5942534.04	1.60%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	370746819.01	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	资产管理产品	11021.10	29.73%
22 科城 02	理财直接融资工具	5035.01	13.58%
22 赣江 01	公司债券	2972.34	8.02%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2398.71	6.47%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	2012.13	5.43%
23 知投 Y1	公司债券	2005.03	5.41%
22 太湖 F2	公司债券	1999.29	5.39%
22 南京银行永续债 01	商业性金融债券	1948.08	5.25%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	1026.86	2.77%
22 三局 Y2	公司债券	1017.24	2.74%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	科学城（广州）投资集团有限公司	22 科城 02	573	4.80%	理财直接融资工具	正常
2	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	570	5.00%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220704
产品登记编码	Z7008922000106
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-13
业绩比较基准	4.70%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	879340000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200041848658

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	894621626.79
期末产品份额净值	1.017378
期末产品份额累计净值	1.017378

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.90%	2.42%

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 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品总体运行平稳，固收类资产以票息策略为主，在去年债市回调时候没有减仓，今年以来收益情况良好。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济延续弱复苏趋势，通胀压力不大，总体宏观环境对权益市场相对有利。固收方面，经济修复内生动能仍需要观察，利率大幅上行风险可控；结构性资产荒的行情可能延续，信用债在品种、个券方面进行深度挖掘，提升票息收益贡献；权益方面，不去追涨，具备配置价值的时候适度参与，通过波段交易增厚组合弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	162838.27
托管费支付	北京银行股份有限公司	44511.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	148373.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12724828.88	1.42%	2812574.87	0.31%
2	固定收益投资	457630749.14	51.14%	144951785.21	16.20%
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	263409955.48	29.44%	13292657.59	1.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	733765533.50	82.00%	161057017.67	18.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.88	信贷资产流转和收益权转让产品	39077.03	43.67%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	7020.04	7.85%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	5458.98	6.10%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4127.39	4.61%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	4026.01	4.50%
南方宝元债券型基金	债券基金	3971.39	4.44%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	3726.66	4.16%
中加信投致远	资产管理产品	3426.75	3.83%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3040.45	3.40%
交银施罗德新回报灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	2972.59	3.32%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR07	638	5.67%	债权融资类产品	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.88	952	5.77%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210102
产品登记编码	Z7008922000184
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-01-26
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	23869541531.12 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：20000000374200038632872

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	23869541531.12
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.066316

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.03%	3.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于复苏周期，第二季度面临低基数效应；财政政策偏积极但力度可能较去年持平或略低；资金大概率回归平衡，市场利率围绕政策利率波动；资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面把握配置机会，提升杠杆水平增厚组合收益，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	6104265.22
托管费支付	北京银行股份有限公司	2496740.06
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5861319.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2538741076.18	10.63%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	21344268755.94	89.37%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	23883009832.12	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性

金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	253874.11	10.63%
18 国开 11	政策性金融债券	99750.05	4.18%
20 国开 07	政策性金融债券	91830.39	3.85%
18 农发 08	政策性金融债券	84267.95	3.53%
20 进出 13	政策性金融债券	83710.42	3.51%
23 广发银行 CD002	他行发行的同业存单	79975.75	3.35%
23 工商银行 CD003	他行发行的同业存单	79937.09	3.35%
23 平安银行 CD011	他行发行的同业存单	69825.88	2.92%
17 国开 01	政策性金融债券	62015.41	2.60%
23 平安银行 CD005	他行发行的同业存单	59952.82	2.51%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210202
产品登记编码	Z7008922000084
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-02-02
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	5701363677.06 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：20000000374200035701050

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	5701363677.06
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.069153

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.23%	3.20%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

经济仍处于复苏周期，第二季度面临低基数效应；财政政策偏积极但力度可能较去年持平或略低；资金大概率回归平衡，市场利率围绕政策利率波动；资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面把握配置机会，提升杠杆水平增厚组合收益，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012380066.IB	23 鲁国资 SCP002	200000	20005917.81

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	1558341.01
托管费支付	北京银行股份有限公司	606755.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1181109.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	298198994.15	5.23%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	5405489368.30	94.77%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	5703688362.45	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 交通银行 CD113	他行发行的同业存单	49943.21	8.76%
18 国开 11	政策性金融债券	30861.06	5.41%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	29819.90	5.23%
22 广发银行 CD076	他行发行的同业存单	19983.61	3.50%
22 广发银行 CD078	他行发行的同业存单	19977.72	3.50%
22 兴业银行 CD149	他行发行的同业存单	19965.47	3.50%
22 广州银行 CD037	他行发行的同业存单	19935.43	3.50%
23 浦发银行 CD041	他行发行的同业存单	19929.11	3.49%
23 北京农商银行 CD054	他行发行的同业存单	19774.29	3.47%
20 鲁国资 MTN002	企业债务融资工具	15454.25	2.71%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01190701
产品登记编码	Z7008922000052
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2019-08-30
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	18829909347.48 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：20000000374200029477370

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	18829909347.48
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.109645

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.04%	3.05%

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 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于复苏周期，第二季度面临低基数效应；财政政策偏积极但力度可能较去年持平或略低；资金大概率回归平衡，市场利率围绕政策利率波动；资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面把握配置机会，提升杠杆水平增厚组合收益，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012380066.IB	23 鲁国资 SCP002	800000	80023671.23

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	5724584.11
托管费支付	北京银行股份有限公司	1939006.10
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	5546589.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1024302006.32	5.41%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	17917754740.21	94.59%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	18942056746.53	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.60%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	102430.20	5.41%
22 民生银行 CD527	他行发行的同业存单	69697.83	3.68%
22 中信银行 CD093	他行发行的同业存单	59813.97	3.16%
23 北京农商银行 CD009	他行发行的同业存单	49959.53	2.64%
23 宁波银行 CD016	他行发行的同业存单	49878.86	2.63%
22 中国银行 CD026	他行发行的同业存单	49567.48	2.62%
23 浙商银行 CD005	他行发行的同业存单	39974.00	2.11%
23 农业银行 CD001	他行发行的同业存单	39647.60	2.09%
18 中信银行二级 02	商业性金融债券	32696.61	1.73%
18 进出 09	政策性金融债券	31135.71	1.64%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01210502
产品登记编码	Z7008922000156
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-05-19
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	20067506792.75 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：20000000374200041787144

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	20067506792.75
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.058546

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.12%	3.13%

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 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。
- (2) 管理人对未来的市场展望
- 经济仍处于复苏周期，第二季度面临低基数效应；财政政策偏积极但力度可能较去年持平或略低；资金大概率回归平衡，市场利率围绕政策利率波动；资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面把握配置机会，提升杠杆水平增厚组合收益，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	4820223.53
托管费支付	北京银行股份有限公司	2352784.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	4583205.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	958588090.41	4.46%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	20517074937.85	95.54%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	21475663028.26	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性

金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 国开 07	政策性金融债券	100147.43	4.66%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	95858.81	4.46%
22 农业银行 CD028	他行发行的同业存单	79942.82	3.72%
21 国开 02	政策性金融债券	75857.03	3.53%
18 国开 11	政策性金融债券	61726.10	2.87%
23 浙商银行 CD001	他行发行的同业存单	59981.57	2.79%
23 光大银行 CD004	他行发行的同业存单	59961.49	2.79%
18 农发 08	政策性金融债券	59294.83	2.76%
20 进出 13	政策性金融债券	54130.37	2.52%
21 付息国债 15	国债	50684.51	2.36%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
—	—	—	—	—

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 13 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限13号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 13 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01221001
产品登记编码	Z7008922A000002
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-10-21
业绩比较基准	4.80%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032943851

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	102096183.63
期末产品份额净值	1.020961
期末产品份额累计净值	1.020961

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.99%	4.72%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，国内经济修复，债券收益率总体先上后下。1-2 月债市总体承压，3 月以来随着信贷投放节奏趋缓，央行主动投放流动性，资金面压力有所缓解；两会后市场对政策的力度和经济修复的力度较前期偏乐观的水平逐渐向中性回归，债券收益率重回下行。产品总体运行平稳，固收类资产以票息策略为主，在去年债市回调时候没有减仓，今年以来收益情况良好。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济延续弱复苏趋势，通胀压力不大，总体宏观环境对权益市场相对有利。固收方面，经济修复内生动能仍需要观察，利率大幅上行风险可控；结构性资产荒的行情可能延续，信用债在品种、个券方面进行深度挖掘，提升票息收益贡献；权益方面，不去追涨，具备配置价值的时候适度参与，通过波段交易增厚组合弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	55734.47
托管费支付	北京银行股份有限公司	5076.43
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	16921.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1917466.06	1.88%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	100215924.02	98.12%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	102133390.08	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

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
XTJY 淄博城市 1	资产管理产品	10021.59	98.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	191.75	1.88%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1	570	5.40%	信托贷款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 13 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 15 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限15号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 15 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01220601
产品登记编码	Z7008922A000005
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-01
业绩比较基准	4.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	52000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000109381177

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53785397.91
期末产品份额净值	1.034334
期末产品份额累计净值	1.034334

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.76%	4.57%

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

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	29373.73
托管费支付	北京银行股份有限公司	5350.80
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	8918.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1269285.50	2.36%	0.00	0.00%

2	固定收益投资	52560065.18	97.64%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	53829350.68	100.00%	0.00	0.00%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

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
22 上饶创新 02	理财直接融资工具	5256.01	97.64%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	126.93	2.36%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 02	276	5.50%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 15 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZX01220701
产品登记编码	Z7008922000001
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2022-07-12
业绩比较基准	4.70%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	694740000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032998777

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	710997512.01
期末产品份额净值	1.023400
期末产品份额累计净值	1.023400

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.84%	3.24%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，将积极寻找增加期限匹配收益匹配的非标资产比重，降低产品净值波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	35361.97

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	29018359.84	4.08%	387683.33	0.05%
2	固定收益投资	490332499.02	68.96%	21419054.43	3.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	26067419.02	3.67%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	119048368.57	16.74%	24803017.98	3.49%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	638399227.43	89.78%	72677174.76	10.22%

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

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
YDS 大明宫 3.87	信贷资产流转和收益权转让产品	30900.59	43.46%
大融城 4A	资产支持证券	4030.60	5.67%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	4025.63	5.66%
广发趋势优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	3037.70	4.27%
易方达双债增强债券型证券投资基金	债券基金	3021.20	4.25%
SOTJ 西部物流园 4	资产管理产品	3007.48	4.23%
22 鲁创 K1	公司债券	2998.90	4.22%
汇添富双利债券型证券投资基金	债券基金	2950.39	4.15%
中航 REITs 京彩 1 号	资产管理产品	2941.30	4.14%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2901.84	4.08%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 4	566	5.00%	收/受益权	正常
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	770	5.77%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DG01160801
产品登记编码	Z7008922000002
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2016-08-05
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	8948318411.70 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：20000000374200011996261

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	9383940170.33
期末产品份额净值	1.048681
期末产品份额累计净值	1.281759

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.09%	4.23%

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 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品一季度取得了较好的收益，完全收复了去年 11 月的跌幅并创新高。目前持仓主要是短久期高等级的信用债和 50%以上的保险存款类资产，新增投资也主要是短期限的信用债，更注重回撤管理。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有	中加丰泽 24 号	资产管理计划	78,740,157.48	80,000,000.00

限公司				
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	40,168,708.58	40,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	18,099,547.51	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	2472621.81
托管费支付	北京银行股份有限公司	952187.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2307196.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	645780401.94	6.88%	3613340384.59	38.48%
2	固定收益投资	3718218415.69	39.60%	1236811927.56	13.17%
3	权益投资	41406120.00	0.44%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	120628493.25	1.28%	13200278.83	0.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	4526033430.88	48.20%	4863352590.99	51.80%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

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
国寿资产-固收配置 2112 保险资产管理产品	资产管理产品	317014.37	33.76%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	160401.37	17.08%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	64578.04	6.88%
19 农发 04	政策性金融债券	41820.47	4.45%
15 南京地铁 PRN001	企业债务融资工具	31220.40	3.33%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	22006.48	2.34%
21 中金 F2	商业性金融债券	14707.74	1.57%
21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	资产支持证券	14090.94	1.50%
21 兴光黄金 ABN001 优先	资产支持证券	11005.18	1.17%
21 奉通 01	公司债券	10442.80	1.11%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	229587765.53 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055724481

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	232356927.44
期末产品份额净值	1.012061
期末产品份额累计净值	1.012061

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.60%	0.94%

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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。股票市场，主要宽基指数震荡微涨，成长风格领先，其中数字经济、人工智能以及中特估主题板块表现强劲。

报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。权益方面，主要配置于优先股，并根据市场情况，择机提升权益仓位，获得了较好的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。股票市场，风险偏好的提升、企业盈利的恢复以及产业政策的持续催化，预计二季度股票市场存在较好的投资机会，行业方面，看好大金融、泛地产链和碳中和相关板块。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等偏高仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	9,046,499.00	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	211906.36
托管费支付	北京银行股份有限公司	23155.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	192960.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20529859.44	8.83%	178151.63	0.08%

2	固定收益投资	70336345.37	30.24%	41616883.36	17.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	36530993.32	15.71%
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	51336365.44	22.07%	12075428.74	5.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	142202570.25	61.14%	90401457.06	38.86%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5641.54	24.25%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2052.99	8.83%
22 西城 Y1	公司债券	1514.53	6.51%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	1378.56	5.93%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	1203.01	5.17%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1030.16	4.43%
21 付息国债 08	国债	1022.74	4.40%
23 余城 01	公司债券	1020.81	4.39%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1016.00	4.37%
招商安泰债券投资基金	债券基金	1001.73	4.31%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-22
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	159250576.68 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057086706

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	160946013.65
期末产品份额净值	1.010646
期末产品份额累计净值	1.010646

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.74%	0.96%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。股票市场，主要宽基指数震荡微涨，成长风格领先，其中数字经济、人工智能以及中特估主题板块表现强劲。

报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。权益方面，主要配置于优先股，并根据市场情况，择机提升权益仓位，获得了较好的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。股票市场，风险偏好的提升、企业盈利的恢复以及产业政策的持续催化，预计二季度股票市场存在较好的投资机会，行业方面，看好大金融、泛地产链和碳中和相关板块。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等偏高仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	45,232,495.02	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	438029.54
托管费支付	北京银行股份有限公司	47512.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	395940.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10845570.82	6.73%	95360.65	0.06%

2	固定收益投资	73720668.03	45.75%	22417398.46	13.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	33658974.63	20.89%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11576678.52	7.18%	8811998.82	5.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96142917.37	59.67%	64983732.55	40.33%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5198.01	32.26%
23 广安 01	公司债券	1534.17	9.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1084.56	6.73%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1031.34	6.40%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1027.49	6.38%
亦庄 1 优	资产支持证券	1027.38	6.38%
23 余城 01	公司债券	1020.81	6.34%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	6.28%
22 余创 Y1	公司债券	719.64	4.47%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	660.79	4.10%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220402
产品登记编码	Z7008922000027
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	125265000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057369318

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	126758738.10
期末产品份额净值	1.011924
期末产品份额累计净值	1.011924

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.01%	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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。股票市场，主要宽基指数震荡微涨，成长风格领先，其中数字经济、人工智能以及中特估主题板块表现强劲。

报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。权益方面，主要配置于优先股，并根据市场情况，择机提升权益仓位，获得了较好的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。股票市场，风险偏好的提升、企业盈利的恢复以及产业政策的持续催化，预计二季度股票市场存在较好的投资机会，行业方面，看好大金融、泛地产链和碳中和相关板块。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等偏高仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	9,046,499.00	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	115587.10
托管费支付	北京银行股份有限公司	12635.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	105293.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17163361.69	13.53%	68181.44	0.05%

2	固定收益投资	21081063.02	16.61%	21404493.42	16.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	16531271.42	13.03%
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	44975287.60	35.45%	5662709.46	4.46%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	83219712.31	65.59%	43666655.74	34.41%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2552.95	20.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1716.34	13.53%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	1002.99	7.90%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	806.76	6.36%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	712.23	5.61%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	612.04	4.82%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	515.67	4.06%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	512.71	4.04%
招商安泰债券投资基金	债券基金	500.54	3.94%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	500.48	3.94%

注:资产比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220601
产品登记编码	Z7008922000019
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-21
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	86382000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057093582

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	87333548.65
期末产品份额净值	1.011015
期末产品份额累计净值	1.011015

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	1.41%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。股票市场，主要宽基指数震荡微涨，成长风格领先，其中数字经济、人工智能以及中特估主题板块表现强劲。

报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。权益方面，主要配置于优先股，并根据市场情况，择机提升权益仓位，获得了较好的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。股票市场，风险偏好的提升、企业盈利的恢复以及产业政策的持续催化，预计二季度股票市场存在较好的投资机会，行业方面，看好大金融、泛地产链和碳中和相关板块。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等偏高仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	9,007,386.06	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	79696.47
托管费支付	北京银行股份有限公司	8711.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	72598.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6449101.39	7.38%	103519.80	0.12%

2	固定收益投资	5090351.92	5.82%	32224314.76	36.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	16392567.30	18.75%
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	20087273.69	22.98%	7065031.21	8.08%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	31626727.00	36.18%	55785433.07	63.82%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2531.53	28.96%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	2027.72	23.20%
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	1011.12	11.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	644.91	7.38%
22 付息国债 09	国债	509.04	5.82%
广发上海清算所 0-4 年央企 80 债 券指数证券投资 基金	债券基金	503.63	5.76%
国泰双利债券证 券投资基金	债券基金	400.53	4.58%
招商安泰债券投 资基金	债券基金	399.79	4.57%
易方达瑞智灵活 配置混合型证券 投资基金	混合基金	302.90	3.47%
华夏中证科创创 业 50 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	202.84	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

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220801
产品登记编码	Z7008922000029
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-08-19
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	216640000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057370627

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	217105517.99
期末产品份额净值	1.002148
期末产品份额累计净值	1.002148

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.93%	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 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收窄。股票市场，主要宽基指数震荡微涨，成长风格领先，其中数字经济、人工智能以及中特估主题板块表现强劲。

报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。权益方面，主要配置于优先股，并根据市场情况，择机提升权益仓位，获得了较好的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。股票市场，风险偏好的提升、企业盈利的恢复以及产业政策的持续催化，预计二季度股票市场存在较好的投资机会，行业方面，看好大金融、泛地产链和碳中和相关板块。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期信用债，控制组合久期，获取稳定的票息收益和骑乘收益。权益部分，择机参与市场的反弹机会，重点配置于优质的权益及固收+基金，维持中等偏高仓位。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	18,092,998.01	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	197586.50
托管费支付	北京银行股份有限公司	10799.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	179996.38

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7471778.79	3.44%	201722.15	0.09%

2	固定收益投资	32712730.51	15.05%	57935724.10	26.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	29322753.49	13.49%
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	76730980.77	35.31%	12925735.16	5.95%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	116915490.07	53.80%	100385934.91	46.20%

注:占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本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 100.09%。

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
中加丰泽 22 号	资产管理产品	4528.36	20.84%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	4512.42	20.77%
20 附息国债 09	国债	1221.67	5.62%
23 余城 01	公司债券	1020.81	4.70%
富国长江经济带 纯债债券型证券 投资基金	债券基金	1003.93	4.62%
富国信用债债券 型证券投资基金	债券基金	1003.44	4.62%
中信建投京投 1 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	997.82	4.59%
中信建投稳祥债 券型证券投资基 金	债券基金	975.94	4.49%
招商招悦纯债债 券型证券投资基 金	债券基金	801.60	3.69%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	747.18	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221102
产品登记编码	Z7008922000189
产品投资类型	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	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2329045214.58 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：20000000374200100037306

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2329670767.67
期末产品份额净值	1.000268
期末产品份额累计净值	1.000268

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.61%	0.06%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，债市呈现震荡偏强的趋势，信用债的修复要好于利率债的修复。本系列产品年初以来，积极配置信用债为主的资产，占比逐步提高。得益于产品信用债占比的提升，且持仓资产组合久期保持适中，票息策略+债券的资本利得在产品净值中得以体现。本系列产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主；同时通过市场行情研判进行低仓位权益基金择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5%左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；其次，本系列产品将会进一步增加低波稳定资产的比重，降低产品净值得波动，在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。从权益方面来看，今年国内经济是复苏之年，从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在企稳回升阶段，二季度预计 A 股将呈现震荡偏强的判断，本系列产品将以低权益仓位分享市场的上涨。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102380658.IB	23 中节能 MTN001	200000	20007540.98

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（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	资产管理计划	18,014,772.11	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	394392.83
托管费支付	北京银行股份有限公司	92887.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	928870.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	83263537.12	3.57%	5380484.08	0.23%
2	固定收益投资	854647450.00	36.67%	1139072485.01	48.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	46410610.74	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	71854482.94	3.08%	130135880.20	5.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1009765470.06	43.32%	1320999460.02	56.68%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 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
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	39599.71	16.99%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	23692.18	10.16%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	14864.20	6.38%
中加信投致远	资产管理产品	13384.68	5.74%
长城资管京银富利	资产管理产品	10199.23	4.38%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	9912.72	4.25%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	8632.57	3.70%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8326.35	3.57%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	8248.14	3.54%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	8008.76	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

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221103
产品登记编码	Z7008922000188
产品投资类型	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	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1897206835.23 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：20000000374200099967906

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1901143979.22
期末产品份额净值	1.002075
期末产品份额累计净值	1.002075

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.77%	0.50%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

经过去年 11 月-12 月债券市场的快速调整后，今年一季度债券市场逐步企稳。一季度市场资金利率中枢抬升，DR007 回归到以 7 天 OMO 利率为中枢，同业存单利率亦在偏高位置运行，1 年期 AAA 同业存单收益率在 3 月初的阶段高点触及到了 1 年期 MLF 利率。短端利率品种随资金利率趋势，在一季度整体有所上行。长端利率品种在 1 月份短暂上行后，呈现窄幅震荡。在去年底调整中受伤最大的信用债的商业银行资本补充工具，在一季度利差明显收敛，构成了一季度债券市场最确定的行情与投资主线。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计下一投资季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	20,573,254.77	20,600,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	30,167,653.85	30,050,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	17,810,909.74	19,950,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	44,557,640.75	49,860,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	35,147,620.00	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	285765.21
托管费支付	北京银行股份有限公司	65984.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	659843.79

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	47240840.93	2.48%	32219528.86	1.69%
2	固定收益投资	374738355.82	19.70%	690742637.24	36.32%
3	权益投资	40062240.00	2.11%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	667505942.96	35.10%	49472474.75	2.60%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1129547379.71	59.39%	772434640.85	40.61%

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%, 产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
中信建投京投 1 号 单一资产管理计划	资产管理产品	17654.17	9.28%
中加信投致远	资产管理产品	12289.28	6.46%
中泰资管 0126 京 丰 2 号单一资产管 理计划	资产管理产品	11707.91	6.16%
长城资管京银富 利	资产管理产品	10335.73	5.43%
中信证券北京银 行 3 号	资产管理产品	8111.76	4.26%
银行间质押式逆 回购	债券买入返售	6979.86	3.67%
22 付息国债 23	国债	6028.06	3.17%
永赢邦利债券型 证券投资基金	债券基金	5655.54	2.97%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	5083.73	2.67%
21 济建 01	公司债券	5072.33	2.67%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

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	2.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1396148969.38 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1405622637.92
期末产品份额净值	1.006785
期末产品份额累计净值	1.006785

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.78%	1.50%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，债市在震荡中走了一波小牛市，走出 2022 年底的阴霾行情。2023 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，2023 年一季度货币政策依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012381159.IB	23 天富 SCP001	100000	10004918.03

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	299841.29
托管费支付	北京银行股份有限公司	75240.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	752401.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	107696825.86	7.66%	623431056.77	44.33%
2	固定收益投资	395682669.00	28.14%	246332307.28	17.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	33152607.97	2.36%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	536532102.83	38.15%	869763364.05	61.85%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

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
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	86976.34	61.85%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	10769.68	7.66%
22 付息国债 23	国债	5023.39	3.57%
22 中国银行 CD036	他行发行的同业存 单	4945.22	3.52%
22 浙商银行 CD119	他行发行的同业存 单	4928.10	3.50%
23 中信银行 CD046	他行发行的同业存 单	4883.23	3.47%
20 进出 13	政策性金融债券	4093.94	2.91%
22 中国银行 CD039	他行发行的同业存 单	2959.27	2.10%
22 济建 Y6	公司债券	2071.54	1.47%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2053.72	1.46%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天

-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

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	2022-10-20
业绩比较基准	4.00%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2124956806.03 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200100048490

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2134231332.73
期末产品份额净值	1.004364
期末产品份额累计净值	1.004364

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.62%	0.97%

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 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品一季度取得了较好的收益，完全收复了去年 11 月的跌幅并创新高。目前持仓主要是短久期高等级的信用债和 50%以上的保险存款类资产，新增投资也主要是短期限的信用债，更注重回撤管理。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012380016.IB	23 未来科技 SCP001	400000	40009643.84

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）

中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资产管理计划	10,675,206.83	12,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	40,168,708.58	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）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	367931.93
托管费支付	北京银行股份有限公司	86505.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	865054.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	86507014.46	4.05%	14421343.76	0.68%
2	固定收益投资	536615191.72	25.13%	133245539.80	62.40%
3	权益投资	50077800.00	2.35%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14811667.32	0.69%	100323609.44	4.70%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	688011673.50	32.22%	1447200493.00	67.78%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	44333.63	20.76%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	31426.49	14.72%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	22132.57	10.37%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	18933.86	8.87%
长城资管京银富利	资产管理产品	15644.84	7.33%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	10101.94	4.73%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8650.70	4.05%
16 付息国债 20	国债	5094.17	2.39%
22 国开 16	政策性金融债券	5015.98	2.35%
民生优 1	股票（一级市场）	5007.78	2.35%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团	盐城市交通投资建设控股集团有	544	5.00%	理财直接融资工具	正常

	团有限公司	限公司 2023 年度 第六期理财直接 融资工具				

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫29号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01211006
产品登记编码	Z7008922000158
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-11-02
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1172130000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030187495

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1207745650.90
期末产品份额净值	1.030385
期末产品份额累计净值	1.030385

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.38%	2.15%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 1 季度，利率债先扬后抑，横盘震荡，受益于理财等配置机构需求的恢复，信用债买盘增强，整体表现好于利率债，尤其是中低等级城投和产业债下行幅度较大，信用利差明显收债。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，积极参与债券配置，综合运用杠杆策略和骑乘策略，进一步提升收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，低基数下二季度经济同比确定性高增速，同时，随着政策持续推进以及就业和收入预期的改善，国内经济有望延续复苏态势。海外方面，硅谷银行事件测试出金融体系的脆弱性，美联储加息接近尾声。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债仍具有一定的配置价值。

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	660350.06
托管费支付	北京银行股份有限公司	120367.42
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	601837.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	27293513.91	2.26%	1555602.91	0.13%
2	固定收益投资	736103118.72	60.84%	162427470.82	13.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	277929089.32	22.97%	4604570.01	0.38%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	1041325721.95	86.07%	168587643.74	13.93%

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。本产品在教育上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 京中国化工新材料 ZR001	债权融资类产品	15106.33	12.50%
江苏信托京彩纷呈 1 号集合资金信托计划	资产管理产品	11030.79	9.13%
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	10117.43	8.37%
21 浙德清建发 ZR001-2	债权融资类产品	7081.99	5.86%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5144.55	4.26%
鑫选 1A	资产支持证券	5100.75	4.22%
SOTJ 西部物流园 1 二	资产管理产品	4802.25	3.97%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	4510.41	3.73%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	4055.41	3.36%
XTB 南京江宁 3.5	资产管理产品	4002.03	3.31%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR04	89	5.67%	债权融资类产品	正常
2	中国化工新材料有限公司	21 京中国化工新材料 ZR001	216	5.12%	债权融资类产品	正常
3	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常
4	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-2	97	5.55%	债权融资类产品	正常
5	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 01	92	5.50%	理财直接融资工具	正常
6	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 二	200	5.00%	收/受益权	正常
7	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	90	4.80%	信托贷款	正常
8	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	39	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-17
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2899251043.79 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：20000000374200009553893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3025207594.06
期末产品份额净值	1.043444
期末产品份额累计净值	1.237479

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.57%	3.82%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品一季度取得了较好的收益，完全收复了去年 11 月的跌幅并创新高。目前持仓主要是短久期高等级的信用债和 50%以上的保险存款类资产，新增投资也主要是短期限的信用债，更注重回撤管理。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，随着消费和地产投资回升，可能经济表现会好于一季度，但整体预期不会非常乐观，因为全球目前都处在本轮周期的下行区间中，消费和地产的回暖有限且会与出口的下降抵消部分，因此二季度对债市依然充满乐观；固收类产品受益于货币政策宽松和经济弱复苏，全年看都会取得理想的收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	856442.47
托管费支付	北京银行股份有限公司	309767.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1548838.16

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	213049853.77	7.04%	1124942764.80	37.16%
2	固定收益投资	690558218.70	22.81%	852567057.91	28.16%
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	111148365.09	3.67%	34994487.36	1.16%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1014756437.56	33.52%	2012504310.07	66.48%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

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
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	153405.07	50.67%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	21304.99	7.04%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	18883.29	6.24%
中泰资管 0256 号 单一资产管理计 划	资产管理产品	10168.76	3.36%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10093.36	3.33%
21 张公 01	公司债券	9094.58	3.00%
中加信投致远	资产管理产品	7727.59	2.55%
21 大宁 Y1	公司债券	6098.36	2.01%
汇添富长添利定 期开放债券型证 券投资基金	债券基金	5086.72	1.68%
中泰资管 0126 京 丰 2 号单一资产管 理计划	资产管理产品	5041.08	1.67%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-04
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1120204481.78 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：20000000374200009554435

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1170230715.65
期末产品份额净值	1.044658
期末产品份额累计净值	1.235886

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.67%	3.83%

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

2023 年一季度，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 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过增加稳定低波资产比重，进一步降低债市震荡对产品净值波动。其次，面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，本产品将继续通过较高的低波资产占比+高票息策略，降低产品净值波动。同时，置换快到期资产，增加一定比例的高等级信用债，进一步提升组合静态资产收益率，严格控制产品组合久期。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	285362.14
托管费支付	北京银行股份有限公司	96734.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	483670.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十名资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4333538.47	0.37%	523551980.03	44.71%
2	固定收益投资	417374270.30	35.64%	206867729.52	17.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	18866167.26	1.61%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	440573976.03	37.62%	730419709.55	62.38%

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

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
泰康资产益泰 9 号 资产管理产品	资产管理产品	73041.97	62.38%
19 进出 05	政策性金融债券	6064.82	5.18%
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	4147.45	3.54%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	3988.29	3.41%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	3502.08	2.99%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	3107.84	2.65%
22 中化 T1	公司债券	3037.84	2.59%
22 住总 Y1	公司债券	2992.13	2.56%
22 中保 Y1	公司债券	2975.59	2.54%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	2055.53	1.76%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-06
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	870562304.98 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067371235

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	886386274.94
期末产品份额净值	1.018176
期末产品份额累计净值	1.046715

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.13%	3.78%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。开年以来至春节前，产品久期中性略偏短，并将信用债仓位提升至 40%，增强票息对产品的保护作用，在资金面相对宽松的支撑下短端利率下行带来收益增厚；春节后，强预期弱现实的市场交易逻辑逐步转变，产品久期逐步拉长至中性以上，增加 5-7 年利率波段仓位及少量 10 年期波段仓位，在中长端利率震荡下行中增厚产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间。对于固收+类产品，抓住长端利率下行的机会，同时增加公募可质押高等级信用债配置和中长端利率债配置，赚取资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	571331.38
托管费支付	北京银行股份有限公司	102979.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	514895.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10187609.45	1.00%	17419634.98	1.71%
2	固定收益投资	470324818.10	46.24%	474681779.09	46.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25367520.64	2.49%	19157313.46	1.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	505879948.19	49.74%	511258727.53	50.26%

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 114.75%。

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
长城资管京银富利	资产管理产品	18272.51	17.96%
中加信投致远	资产管理产品	17106.17	16.82%
20 国开 05	政策性金融债券	10058.45	9.89%
17 国开 10	政策性金融债券	9760.33	9.60%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8703.34	8.56%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	8275.39	8.14%
18 农发 08	政策性金融债券	7283.55	7.16%
19 进出 05	政策性金融债券	4043.21	3.98%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4027.11	3.96%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	3016.75	2.97%

注: 资产比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数 (因第二位小数四舍五入, 可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况

-	-	-	-	-	-	-

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 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1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-10
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	471034243.41 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：20000000374200067453364

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	476851184.06
期末产品份额净值	1.012349
期末产品份额累计净值	1.035589

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
2、份额净值=资产净值/份额总额；
3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。
所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.26%	3.13%

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 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。开年以来至春节前，产品久期中性略偏短，并将信用债仓位提升至 40%，增强票息对产品的保护作用，在资金面相对宽松的支撑下短端利率下行带来收益增厚；春节后，强预期弱现实的市场交易逻辑逐步转变，产品久期逐步拉长至中性以上，增加 5-7 年利率波段仓位及少量 10 年期波段仓位，在中长端利率震荡下行中增厚产品收益，提升持有人体验

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间。对于固收+类产品，抓住长端利率下行的机会，同时增加公募可质押高等级信用债配置和中长端利率债配置，赚取资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	290673.56
托管费支付	北京银行股份有限公司	52723.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	263616.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平、报告期末投资组合前十项资产进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13241058.13	2.38%	17442661.21	3.13%
2	固定收益投资	426871331.73	76.61%	70010840.35	12.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28698875.18	5.15%	922864.60	0.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	468811265.04	84.14%	88376366.16	15.86%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.85%。

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
22 付息国债 10	国债	9016.75	16.18%
20 国开 05	政策性金融债券	7040.92	12.64%
17 国开 10	政策性金融债券	6506.89	11.68%
中加信投致远	资产管理产品	5402.69	9.70%
19 国开 10	政策性金融债券	5345.55	9.59%
22 国开 10	政策性金融债券	4095.03	7.35%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	3434.95	6.16%
18 国开 11	政策性金融债券	3087.35	5.54%
22 铁京 Y2	公司债券	2049.74	3.68%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2025.94	3.64%

注：资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
—	—	—	—	—	—	—

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/天
-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526