

北银京华远见春系列红利京品年定开 1 号理财管理计划.....	10
北银京华远见春系列谋定止盈 1 号理财产品.....	17
北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划.....	23
北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划.....	29
北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划.....	35
北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划.....	41
北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划.....	47
北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划.....	53
北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划.....	59
北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划.....	65
北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划.....	71
北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划.....	77
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划.....	84
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划.....	91
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划.....	98
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划.....	105
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划.....	111
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划.....	117
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划.....	124
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划.....	130
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划.....	137
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划.....	143
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划.....	149
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划.....	155
北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划.....	162
北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划.....	168
北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划.....	174
北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划.....	180
北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划.....	186
北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划.....	192
北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划.....	198
北银理财京华汇盈秋系列多元配置 190 天持有期理财产品.....	204
北银理财京华汇盈秋系列多元配置 380 天持有期理财产品.....	210
北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 1 号理财产品.....	216
北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 2 号理财产品.....	222
北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 3 号理财产品.....	228
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划.....	234
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划.....	240
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划.....	246
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划.....	252
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划.....	259
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划.....	266
北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划.....	273
北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划.....	279

北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划.....	285
北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划.....	291
北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划.....	297
北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划.....	303
北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划.....	309
北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划.....	315
北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划.....	322
北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划.....	328
北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划.....	334
北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划.....	340
北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划.....	347
北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划.....	353
北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划.....	359
北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划.....	365
北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划.....	372
北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划.....	379
北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划.....	386
北银理财京华远见春系列 QDII 美元固定定开 2 号理财产品.....	392
北银理财京华远见春系列 QDII 美元固定定开 3 号理财产品.....	398
北银理财京华远见春系列 QDII 美元固定定开 4 号理财产品.....	404
北银理财京华远见春系列 QDII 美元固定定开 5 号理财产品.....	410
北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收年定开 1 号理财管理计划.....	416
北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划.....	422
北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划.....	429
北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划.....	436
北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划.....	443
北银理财京华远见春系列春煦固收封闭式 1 号理财产品.....	450
北银理财京华远见春系列高远固收双周定开 1 号理财产品.....	456
北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划.....	462
北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划.....	468
北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划.....	474
北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划.....	480
北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划.....	486
北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划.....	492
北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划.....	498
北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划.....	505
北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划.....	511
北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划.....	518
北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划.....	525
北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划.....	531
北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划.....	538
北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划.....	545
北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划.....	551
北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划.....	558

北银理财京华远见春系列固收封闭式 176 号理财产品.....	1119
北银理财京华远见春系列固收封闭式 177 号理财产品.....	1126
北银理财京华远见春系列固收封闭式 178 号理财产品.....	1133
北银理财京华远见春系列固收封闭式 179 号理财产品.....	1139
北银理财京华远见春系列固收封闭式 180 号理财产品.....	1146
北银理财京华远见春系列固收封闭式 181 号理财产品.....	1153
北银理财京华远见春系列固收封闭式 182 号理财产品.....	1160
北银理财京华远见春系列固收封闭式 183 号理财产品.....	1167
北银理财京华远见春系列固收封闭式 184 号理财产品.....	1174
北银理财京华远见春系列固收封闭式 185 号理财产品.....	1180
北银理财京华远见春系列固收封闭式 186 号理财产品.....	1187
北银理财京华远见春系列固收封闭式 187 号理财产品.....	1194
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划.....	1201
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计划.....	1208
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计划.....	1215
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计划.....	1222
北银理财京华远见春系列京元宝 1 号现金管理类理财产品.....	1229
北银理财京华远见春系列京元宝 2 号现金管理类理财产品.....	1236
北银理财京华远见春系列京元宝 3 号现金管理类理财产品.....	1243
北银理财京华远见春系列京元宝 4 号现金管理类理财产品.....	1250
北银理财京华远见春系列京元宝 5 号现金管理类理财产品.....	1257
北银理财京华远见春系列京元宝 6 号现金管理类理财产品.....	1264
北银理财京华远见春系列京元宝 7 号现金管理类理财产品.....	1271
北银理财京华远见春系列京元宝 8 号现金管理类理财产品.....	1278
北银理财京华远见春系列京元宝 9 号现金管理类理财产品.....	1285
北银理财京华远见春系列京元宝 10 号现金管理类理财产品.....	1292
北银理财京华远见春系列京元宝 11 号现金管理类理财产品.....	1299
北银理财京华远见春系列京元宝 12 号现金管理类理财产品.....	1306
北银理财京华远见春系列京元宝 13 号现金管理类理财产品.....	1313
北银理财京华远见春系列京元宝 14 号现金管理类理财产品.....	1320
北银理财京华远见春系列京元宝 15 号现金管理类理财产品.....	1327
北银理财京华远见春系列京元宝 16 号现金管理类理财产品.....	1334
北银理财京华远见春系列京元宝 17 号现金管理类理财产品.....	1341
北银理财京华远见春系列京元宝 18 号现金管理类理财产品.....	1348
北银理财京华远见春系列京元宝 19 号现金管理类理财产品.....	1355
北银理财京华远见春系列京元宝 20 号现金管理类理财产品.....	1362
北银理财京华远见春系列京元宝 21 号现金管理类理财产品.....	1369
北银理财京华远见春系列京元宝 22 号现金管理类理财产品.....	1376
北银理财京华远见春系列京元宝 23 号现金管理类理财产品.....	1383
北银理财京华远见春系列京元宝 24 号现金管理类理财产品.....	1390
北银理财京华远见春系列京元宝 25 号现金管理类理财产品.....	1397
北银理财京华远见春系列京元宝 26 号现金管理类理财产品.....	1404
北银理财京华远见春系列京元宝 27 号现金管理类理财产品.....	1411
北银理财京华远见春系列京元宝 28 号现金管理类理财产品.....	1418

北银理财京华远见春系列京元宝 29 号现金管理类理财产品	1425
北银理财京华远见春系列京元宝 30 号现金管理类理财产品	1433
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 7 号理财管理计划	1440
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 8 号理财管理计划	1446
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 9 号理财管理计划	1452
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 10 号理财管理计划	1458
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 28 号理财管理计划	1464
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 30 号理财管理计划	1470
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 31 号理财管理计划	1476
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 32 号理财管理计划	1482
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 33 号理财管理计划	1488
北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 34 号理财管理计划	1494
北银理财京华远见春系列谋定止盈 2 号理财产品	1500
北银理财京华远见春系列谋定止盈 5 号理财产品	1507
北银理财京华远见春系列谋定止盈 6 号理财产品	1514
北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 1 号理财产品	1521
北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 3 号理财产品	1527
北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 4 号理财产品	1533
北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 5 号理财产品	1539
北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 6 号理财产品	1545
北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 7 号理财产品	1551
北银理财京华远见春系列日开薪 1 号现金管理类理财产品	1558
北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品	1565
北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划	1572
北银理财京华远见春系列天天金 5 号理财产品	1579
北银理财京华远见春系列天天金 7 号理财产品	1585
北银理财京华远见春系列天天金 8 号理财产品	1591
北银理财京华远见春系列薪满益足 30 天周期型理财产品	1597
北银理财京华远见春系列医药京品封闭式 1 号理财产品	1604
北银理财京华远见春系列易淘金 2 号现金管理类理财产品	1610
北银理财京华远见春系列易淘金 3 号现金管理类理财产品	1617
北银理财京华远见春系列易淘金 6 号现金管理类理财产品	1625
北银理财京华远见春系列易淘金 8 号现金管理类理财产品	1632
北银理财京华远见春系列易淘金 10 号现金管理类理财产品	1639
北银理财京华远见春系列易淘金 17 号现金管理类理财产品	1646
北银理财京华远见春系列易淘金 18 号现金管理类理财产品	1653
北银理财京华远见春系列珍享 7 天（存款存单策略）持有期理财产品	1660
北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划	1667
北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划	1674
北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划	1681
北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划	1688
北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划	1695
北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划	1702
北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划	1709

北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划.....	1715
北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划.....	1722
北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划.....	1728
北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划.....	1735
北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划.....	1742
北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划.....	1749
北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划.....	1756
北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划.....	1763
北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划.....	1770
北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划.....	1777
北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划.....	1784
北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划.....	1790
北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划.....	1797
北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划.....	1803
北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划.....	1809
北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划.....	1815
北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划.....	1821
北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划.....	1827
北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划.....	1834
北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划.....	1840
北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划.....	1847
北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划.....	1853
北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划.....	1860
北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划.....	1866
北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划.....	1873
北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划.....	1879
北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划.....	1885
北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划.....	1892
北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划.....	1899
北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划.....	1906
北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划.....	1912
北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划.....	1919
北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划.....	1926
北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 2 号理财管理计划.....	1933
北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划.....	1939
北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划.....	1946
北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划.....	1953
北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划.....	1960
北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划.....	1966
北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划.....	1972
北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划.....	1979
北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划.....	1985
北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划.....	1991
北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划.....	1998

北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划.....	2005
北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划.....	2011
北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划.....	2017
北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划.....	2023
北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划.....	2030
北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划.....	2036
北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划.....	2042
北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划.....	2048
北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划.....	2054
北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划.....	2061
北银理财京华远见七日淘金理财管理计划.....	2067
北银理财京华远见天天金理财管理计划.....	2074
北银理财京华远见薪满益足理财管理计划.....	2081
北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划.....	2087
北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划.....	2094
北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划.....	2101
北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划.....	2108
北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划.....	2115
北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划.....	2122
北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划.....	2129
北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划.....	2136
北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划.....	2142
北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划.....	2148
北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划.....	2155
北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划.....	2161
北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划.....	2168
北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划.....	2174
北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划.....	2180
北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划.....	2187
北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划.....	2193
北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划.....	2200
北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划.....	2207
北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划.....	2214
北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划.....	2221
北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划.....	2228
北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划.....	2235
北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划.....	2242
北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划.....	2249
北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划.....	2256
北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划.....	2263
北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划.....	2270
北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划.....	2277
北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划.....	2284
北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划.....	2291

北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划.....	2298
北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划.....	2305
北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划.....	2312
北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划.....	2319
北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划.....	2326
北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划.....	2333
北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划.....	2340
北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划.....	2347
北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划.....	2354
北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划.....	2361
北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划.....	2368
北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划.....	2375
北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划.....	2382
北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划.....	2389
北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划.....	2396
北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划.....	2403
北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划.....	2410
北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划.....	2417
北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划.....	2424
北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划.....	2431
北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划.....	2438
北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划.....	2444
北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划.....	2451
北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划.....	2458
北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划.....	2465
北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划.....	2472
北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划.....	2479
北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划.....	2486

北银京华远见春系列红利京品年定开 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银京华远见春系列红利京品年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
2. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息仅供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
3. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
4. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
5. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
6. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银京华远见春系列红利京品年定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230805
产品登记编码	Z7008923000092
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年9月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126891148

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	965861593.17
期末产品份额净值	1.022083
期末产品份额累计净值	1.022083

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.29%	2.74%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%，中证红利指数收益率-0.48%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。6月开始，高股息资产内部开始出现分化，市场波动变大。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%左右，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	72,024.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	521,781.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,066,506.21	0.32%	31,422,858.54	3.24%
2	固定收益投资	308,712,616.93	31.83%	443,736,559.77	45.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	22,712,807.82	2.34%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	160,334,346.83	16.53%	10,672.36	0.00%
6	私募资管产品投资	497,882,898.49	51.33%	0.00	0.00%
7	合计	969,996,368.46	100.01%	497,882,898.49	51.33%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 民生金租 01	26,270.40	27.08%
2	21 国债 12	4,600.86	4.74%
3	中信建投稳祥债券型证券投资基金	4,504.97	4.64%
4	冶建 23 优	2,446.07	2.52%
5	23 能建 A	2,322.50	2.39%
6	嘉科优 A	2,236.80	2.31%
7	华宝中短债债券型发起式证券投资基金	2,050.12	2.11%
8	广发纯债债券型证券投资基金	2,027.53	2.09%
9	24 远航 12	1,914.14	1.97%
10	易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	1,889.63	1.95%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	66	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银京华远见春系列红利京品年定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银京华远见春系列谋定止盈 1 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银京华远见春系列谋定止盈1号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
7. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
8. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
9. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
10. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
11. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银京华远见春系列谋定止盈1号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231015
产品登记编码	Z7008923000171
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年12月27日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000134636266

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	89580720.93
期末产品份额净值	1.030324
期末产品份额累计净值	1.030324

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5%	5.92%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

报告期内积极把握金价的阶段性行情，增强产品收益。在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期。

(2) 管理人对未来的市场展望

把握金价阶段型机会，争取在首个观察日实现触盈。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,673.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	32,225.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位： 人民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民币 元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	7,384,881.13	8.04%	4,868,439.32	5.30%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	31,615,507.36	34.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	48,034,378.56	52.27%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	36,483,946.68	39.70%	0.00	0.00%
7	合计	91,903,206.37	100.01%	36,483,946.68	39.70%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	2,536.61	27.60%
2	活期存款及清算款	1,225.33	13.33%
3	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	800.84	8.71%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	800.78	8.71%
5	大成景安短融债券型证券投资基金	800.61	8.71%
6	国泰利享中短债债券型证券投资基金	800.46	8.71%
7	财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	800.45	8.71%
8	易方达安悦超短债债券型证券投资基金	800.29	8.71%
9	22 铁建 Y1	52.57	0.57%
10	21 青城 09	33.02	0.36%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银京华远见春系列谋定止盈 1 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实1期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

12. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

13. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

14. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

15. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

16. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实1期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01170401
产品登记编码	Z7008922000005
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年4月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119048752

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	720363575.85
期末产品份额净值	1.005436
期末产品份额累计净值	1.283862

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.1%	3.95%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	114,191.88
销售手续费	北京银行股份有限公司	282,799.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	10,248,701.61	1.34%	151,705,676.11	19.87%
2	固定收益投资	106,807,993.60	13.99%	455,691,832.56	59.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	15,814,745.53	2.07%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	23,177,611.60	3.04%
6	私募资管产品投资	646,389,865.80	84.67%	0.00	0.00%
7	合计	763,446,561.01	100.00%	646,389,865.80	84.67%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.98%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	4,076.71	5.34%
2	20 东方资本债 01	3,187.97	4.18%
3	23 农发 11	3,055.67	4.00%
4	中加纯债两年 A	2,312.12	3.03%
5	24 绿城地产 MTN001	2,053.37	2.69%
6	法巴银行（中国）存款	1,643.70	2.15%
7	法巴银行（中国）存款	1,641.00	2.15%
8	渣打银行（中国）存款	1,635.45	2.14%
9	渣打银行（中国）存款	1,631.77	2.14%
10	BANK OF CHINA/SG	1,366.63	1.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 1 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实2期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

17. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

18. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

19. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

20. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

21. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实2期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01170701
产品登记编码	Z7008922000009
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年7月19日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118457774

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	822421761.37
期末产品份额净值	1.016803
期末产品份额累计净值	1.297636

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.47%	4.27%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	122,457.36
销售手续费	北京银行股份有限公司	295,671.22

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	150,563,843.53	17.89%	95,619,432.56	11.36%
2	固定收益投资	344,864,669.81	40.98%	244,153,013.92	29.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	6,416,441.62	0.76%
6	私募资管产品投资	346,188,888.10	41.13%	0.00	0.00%
7	合计	841,617,401.44	100.00%	346,188,888.10	41.13%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.33%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	19,695.83	23.40%
2	17 进出 03	6,413.91	7.62%
3	23 进出 06	6,099.65	7.25%
4	23 军民融合 PPN001	3,205.45	3.81%
5	23 军民融合 PPN002	3,182.48	3.78%
6	20 陕投集团 MTN001	3,066.50	3.64%
7	23 江宁经开 MTN002	2,151.46	2.56%
8	23 联发集 MTN003	2,113.82	2.51%
9	23 江宁城建 MTN003	2,095.10	2.49%
10	债券买入返售	2,000.43	2.38%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 2 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实3期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

22. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

23. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

24. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

25. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

26. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实3期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01170902
产品登记编码	Z7008922000024
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年10月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118461816

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	771330399.62
期末产品份额净值	1.006219
期末产品份额累计净值	1.271536

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.87%	4.03%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	122,445.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	304,169.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	2,279,796.66	0.29%	45,334,588.26	5.74%
2	固定收益投资	106,992,408.95	13.55%	487,425,613.11	61.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	147,632,279.46	18.69%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	101,968.30	0.01%
6	私募资管产品投资	680,494,449.13	86.16%	0.00	0.00%
7	合计	789,766,654.74	100.00%	680,494,449.13	86.16%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.38%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23农发11	4,074.23	5.16%
2	工行优2	3,315.99	4.20%
3	农行优1	2,805.80	3.55%
4	活期存款及清算款	2,792.44	3.54%
5	23济南能源MTN002	2,116.58	2.68%
6	23农发31	2,035.01	2.58%
7	中行优4	1,741.66	2.21%
8	20光大银行永续债	1,187.51	1.50%
9	光大优1	1,128.15	1.43%
10	民生优1	1,038.36	1.31%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 3 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实4期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

27. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

28. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

29. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

30. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

31. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实4期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01171002
产品登记编码	Z7008922000021
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年11月9日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118457604

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	1046697505.74
期末产品份额净值	1.004102
期末产品份额累计净值	1.266608

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.02%	4.01%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	141,381.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	423,328.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	2,221,492.73	0.21%	223,381,389.20	20.89%
2	固定收益投资	312,529,596.68	29.23%	391,078,652.02	36.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	127,034,933.57	11.88%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	12,957,391.44	1.21%
6	私募资管产品投资	754,452,366.23	70.56%	0.00	0.00%
7	合计	1,069,203,455.64	100.00%	754,452,366.23	70.56%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 常德城投 MTN003	5,298.86	4.96%
2	20 南京银行二级 01	5,086.89	4.76%
3	22 农发 03	5,072.05	4.74%
4	活期存款及清算款	3,795.06	3.55%
5	23 盐城资产 MTN004	3,141.48	2.94%
6	BANK OF CHINA/SG	3,105.84	2.90%
7	SH PUDONG DEV/SG	3,104.72	2.90%
8	CHINA DEV BK/HK	3,104.63	2.90%
9	21 农发 06	3,081.26	2.88%
10	22 启东城投 PPN002	3,079.64	2.88%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 4 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实5期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

32. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

33. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

34. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

35. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

36. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实5期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01171201
产品登记编码	Z7008922000022
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年12月19日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118876670

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	809196574.44
期末产品份额净值	1.00081
期末产品份额累计净值	1.284634

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.2%	4.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	74,561.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	172,198.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	4,229,187.52	0.52%	122,737,160.73	14.96%
2	固定收益投资	387,278,562.66	47.21%	306,033,781.86	37.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	10,011.20	0.00%
6	私募资管产品投资	428,780,953.79	52.27%	0.00	0.00%
7	合计	820,288,703.97	100.00%	428,780,953.79	52.27%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.36%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	6,001.28	7.32%
2	21 长城资本债 01BC	4,299.39	5.24%
3	16 国开 13	4,201.23	5.12%
4	19 国开 08	4,137.43	5.04%
5	21 哈尔滨银行永续债 02	4,118.85	5.02%
6	19 农业银行永续债 02	3,848.33	4.69%
7	23 鲁钢铁 MTN009	3,196.67	3.90%
8	23 华能罗源 ABN001 优先	3,137.97	3.83%
9	23 徐州经开 MTN002	3,132.82	3.82%
10	活期存款及清算款	2,689.07	3.28%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 5 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实6期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

37. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

38. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

39. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

40. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

41. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实6期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01180201
产品登记编码	Z7008922000014
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年2月13日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118543975

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	870810885.2
期末产品份额净值	1.010644
期末产品份额累计净值	1.26793

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.85%	4.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	129,793.24
销售手续费	北京银行股份有限公司	313,474.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	21,768,598.17	2.46%	262,442,465.09	29.65%
2	固定收益投资	306,805,902.92	34.66%	266,173,240.06	30.07%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	28,079,160.35	3.17%
6	私募资管产品投资	556,694,865.50	62.88%	0.00	0.00%
7	合计	885,269,366.59	100.00%	556,694,865.50	62.89%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.65%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	19 交通银行永续债	7,574.36	8.56%
2	21 进出 13	5,110.69	5.77%
3	活期存款及清算款	4,934.62	5.57%
4	法巴银行（中国）存款	3,212.14	3.63%
5	法巴银行（中国）存款	3,206.87	3.62%
6	渣打银行（中国）存款	3,196.03	3.61%
7	渣打银行（中国）存款	3,188.83	3.60%
8	14 国开 29	3,108.57	3.51%
9	22 国开 08	3,069.74	3.47%
10	中加纯债两年 A	2,807.92	3.17%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 6 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈春花秋实7期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

42. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

43. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

44. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

45. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

46. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈春花秋实7期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01180301
产品登记编码	Z7008922000011
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年3月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118863342

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	638677517.61
期末产品份额净值	1.00938
期末产品份额累计净值	1.263097

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.49%	4.18%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓主要为信用债和 ABS 资产，主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；一季度增配一些债券资产，二季度未对做太多操作，主要是资金面比较宽松、债券供给有减少的趋势，固收类资产稀缺性价值提高；组合系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

(2) 管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	95,144.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	229,728.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	25,034,529.71	3.88%	48,555,946.84	7.52%
2	固定收益投资	357,568,127.51	55.37%	214,587,307.94	33.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	263,143,254.78	40.75%	0.00	0.00%
7	合计	645,745,912.00	100.00%	263,143,254.78	40.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 九鼎金租 04	10,083.79	15.62%
2	活期存款及清算款	5,174.56	8.01%
3	23 浦发银行 CD128	4,995.94	7.74%
4	23 胶州城投 PPN002	4,204.99	6.51%
5	21 农发 06	4,108.35	6.36%
6	23 江阴公 PPN009	3,145.28	4.87%
7	22 济南城投 MTN002	2,129.22	3.30%
8	23 岳阳城建 PPN002	2,119.54	3.28%
9	23 上合控股 PPN002	2,112.48	3.27%
10	23 龙城发展 MTN006B	1,572.07	2.43%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎 金融租赁 股份有限 公司	24 九鼎金 租 04	80	2.850%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈春花秋实 7 期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

47. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

48. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

49. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

50. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

51. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01200301
产品登记编码	Z7008922000020
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年4月21日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118535555

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	300723041.05
期末产品份额净值	1.129189
期末产品份额累计净值	1.129189

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.71%	3.08%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从 4 月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在 5 月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

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

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	46,774.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	287,633.54

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,056,750.01	0.66%	55,917,887.37	18.06%
2	固定收益投资	17,497,056.66	5.65%	112,670,963.40	36.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	62,796,052.00	20.28%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58,669,233.69	18.95%	10,523.72	0.00%
6	私募资管产品投资	231,395,426.49	74.74%	0.00	0.00%
7	合计	309,618,466.85	100.00%	231,395,426.49	74.73%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.91%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	2,482.81	8.02%
2	中银汇享债券型证券投资基金	2,027.79	6.55%
3	15国开10	1,543.56	4.99%
4	广发双债添利债券型证券投资基金	1,518.45	4.90%

5	富国全球债券证券投资基金(QDII)	1,007.30	3.25%
6	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第三期)	995.87	3.22%
7	活期存款及清算款	707.63	2.29%
8	华夏银行他行存款	633.84	2.05%
9	中国工商银行他行存款	630.87	2.04%
10	工行优2	615.10	1.99%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

52. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

53. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

54. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

55. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

56. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01200501
产品登记编码	Z7008922000030
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年5月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118546422

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	307717279.85
期末产品份额净值	1.117257
期末产品份额累计净值	1.117257

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.04%	2.84%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从 4 月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在 5 月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

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

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	50,324.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	314,735.63

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,580,172.87	2.36%	70,197,685.08	21.82%
2	固定收益投资	23,857,921.09	7.42%	143,597,982.95	44.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	66,673,487.73	20.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7,931,612.77	2.47%	1,868,895.46	0.58%
6	私募资管产品投资	282,338,051.22	87.76%	0.00	0.00%
7	合计	321,707,757.95	100.01%	282,338,051.22	87.76%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.54%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	21 尚融住总 ABN001 优先	1,311.75	4.08%
2	活期存款及清算款	1,211.03	3.76%
3	工行优2	1,190.82	3.70%
4	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	1,148.72	3.57%
5	农行优1	1,007.60	3.13%
6	华夏银行他行存款	817.76	2.54%

7	中国工商银行他行存款	813.93	2.53%
8	中行优4	625.46	1.94%
9	中国工商银行他行存款	611.22	1.90%
10	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	569.65	1.77%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选2号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

57. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

58. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

59. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

60. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

61. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01200601
产品登记编码	Z7008922000010
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年6月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118556344

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
--------	---------------------------

产品存续规模 (期末产品资产净值)	218833274.8
期末产品份额净值	1.11698
期末产品份额累计净值	1.11698

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.61%	2.89%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

(2) 管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高

性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	21,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,982.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	232,463.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,968,639.88	4.08%	25,613,426.07	11.66%
2	固定收益投资	44,492,889.89	20.25%	47,399,301.68	21.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	53,544,277.38	24.37%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	29,784,097.39	13.56%	9,897,031.84	4.50%
6	私募资管产品投资	136,454,036.97	62.11%	0.00	0.00%
7	合计	219,699,664.13	100.00%	136,454,036.97	62.10%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.37%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	工行优 2	1,289.84	5.87%
2	活期存款及清算款	1,152.85	5.25%
3	农行优 1	1,091.39	4.97%
4	20 中国银行永续债 03	1,063.27	4.84%
5	22 鲁信 MTN001	1,035.27	4.71%
6	22 绿城地产 MTN005	1,004.98	4.57%
7	广发纯债债券型证券投资基金	1,000.95	4.56%
8	天弘优选债券型证券投资基金	974.23	4.43%
9	22 京能电力 MTN002	727.25	3.31%
10	中行优 4	677.47	3.08%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
62. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
63. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
64. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
65. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
66. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01210601
产品登记编码	Z7008922000018
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年6月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118480836

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	21707881.32
期末产品份额净值	1.065618
期末产品份额累计净值	1.065618

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.29%	2.16%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,460.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	54,133.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,304,676.83	5.98%	375,080.13	1.72%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	8,851,132.90	40.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,671,208.40	39.75%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2,612,002.63	11.97%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	17,897,421.43	82.05%	0.00	0.00%
7	合计	21,814,100.89	100.00%	17,897,421.43	82.05%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.44%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	工行优 2	208.88	9.58%
2	农行优 1	176.74	8.10%
3	活期存款及清算款	167.98	7.70%
4	中行优 4	109.71	5.03%
5	光大优 1	71.07	3.26%
6	交银施罗德裕隆纯债债券型 证券投资基金	70.08	3.21%
7	交银施罗德稳利中短债债券 型证券投资基金	70.04	3.21%
8	民生优 1	59.99	2.75%
9	光大优 3	48.63	2.23%
10	兴业优 2	37.58	1.72%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
67. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
68. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
69. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
70. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
71. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01210701
产品登记编码	Z7008922000035
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年7月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118459806

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	144207530.69
期末产品份额净值	1.066935
期末产品份额累计净值	1.066935

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.37%	2.27%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	21,548.88
销售手续费	北京银行股份有限公司	130,130.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18,781,839.05	12.54%	973,172.57	0.65%
2	固定收益投资	8,180,463.91	5.46%	29,398,278.19	19.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	34,536,402.69	23.06%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	57,911,239.56	38.66%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	64,907,853.45	43.34%	0.00	0.00%
7	合计	149,781,395.97	100.00%	64,907,853.45	43.34%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.82%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	1,975.50	13.19%
2	大成景安短融债券型证券投资基金	1,154.70	7.71%
3	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	1,014.72	6.77%
4	工行优 2	824.01	5.50%
5	中行优 4	753.50	5.03%
6	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	751.24	5.02%
7	富国新天锋债券型证券投资基金 (LOF)	711.06	4.75%
8	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	710.99	4.75%
9	农行优 1	583.13	3.89%
10	22 京城投 PPN002	510.27	3.41%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
72. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
73. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
74. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
75. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
76. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01210801
产品登记编码	Z7008922000026
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年8月16日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118792993

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	81382458.08
期末产品份额净值	1.063414
期末产品份额累计净值	1.063414

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.49%	2.21%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,156.33
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,413.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,081,075.96	7.45%	8,756,363.53	10.72%
2	固定收益投资	12,284,115.14	15.04%	22,515,668.44	27.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	12,837,187.48	15.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	19,176,918.86	23.49%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	44,109,219.45	54.02%	0.00	0.00%
7	合计	81,651,329.41	100.00%	44,109,219.45	54.02%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.29%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	22 珠海港股 MTN002	718.14	8.80%
2	活期存款及清算款	663.92	8.13%
3	财通资管鸿益中短债债券型 证券投资基金	536.08	6.57%
4	22 京城投 PPN002	510.27	6.25%
5	永赢昌利债券型证券投资基 金	506.54	6.20%
6	广发景宁纯债债券型证券投 资基金	501.17	6.14%
7	工行优 2	309.24	3.79%
8	农行优 1	261.66	3.20%
9	中行优 4	162.42	1.99%
10	大成高新技术产业股票型证 券投资基金	115.05	1.41%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
77. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
78. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
79. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
80. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
81. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01210901
产品登记编码	Z7008922000016
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年9月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118803844

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	122329455.02
期末产品份额净值	1.051096
期末产品份额累计净值	1.051096

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.83%	1.84%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,295.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	110,509.74

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,827,871.32	2.30%	1,835,285.52	1.49%
2	固定收益投资	6,108,246.90	4.97%	48,027,920.37	39.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	25,124,441.77	20.45%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28,181,539.13	22.93%	10,770,709.05	8.77%
6	私募资管产品投资	85,758,356.71	69.79%	0.00	0.00%
7	合计	122,876,014.06	99.99%	85,758,356.71	69.80%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,076.93	8.76%
2	鑫元中短债债券型证券投资基金	1,024.02	8.33%
3	天弘优选债券型证券投资基金	991.84	8.07%
4	20 进出 05	610.82	4.97%

5	工行优 2	605.23	4.93%
6	农行优 1	512.11	4.17%
7	活期存款及清算款	466.32	3.80%
8	中行优 4	317.89	2.59%
9	23 电建 A	214.15	1.74%
10	光大优 1	205.91	1.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。
82. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
83. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
84. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
85. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
86. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01211001
产品登记编码	Z7008922000036
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年10月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118785268

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	122772055.09
期末产品份额净值	1.043258
期末产品份额累计净值	1.043258

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.03%	1.62%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	35,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,369.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	110,950.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,554,222.06	7.68%	1,672,514.93	1.34%
2	固定收益投资	6,450,277.51	5.18%	43,510,841.85	34.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	24,783,210.87	19.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	27,707,662.98	22.26%	10,771,167.32	8.66%
6	私募资管产品投资	80,737,734.97	64.88%	0.00	0.00%
7	合计	124,449,897.52	100.00%	80,737,734.97	64.87%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.30%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,122.67	9.02%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,076.93	8.65%
3	天弘优选债券型证券投资基金	991.84	7.97%
4	鑫元中短债债券型证券投资基金	851.23	6.84%

5	19 农发 09	618.43	4.97%
6	工行优 2	551.42	4.43%
7	农行优 1	466.58	3.75%
8	中行优 4	289.62	2.33%
9	大成聚优成长混合型证券投资 基金	268.81	2.16%
10	光大优 1	187.60	1.51%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开6号理财管理计划

2024年二季度投资报告

报告期（2024年4月1日 — 2024年6月30日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024年7月19日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

87. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

88. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

89. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

90. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

91. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01211101
产品登记编码	Z7008922000028
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年11月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118791826

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	85815372.29
期末产品份额净值	1.01002
期末产品份额累计净值	1.01002

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.31%	0.4%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,826.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	77,457.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,642,403.91	5.39%	1,310,574.47	1.52%
2	固定收益投资	7,681,369.66	8.92%	33,836,752.60	39.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	23,531,021.31	27.32%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15,133,265.28	17.57%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	58,678,348.38	68.12%	0.00	0.00%
7	合计	86,135,387.23	100.00%	58,678,348.38	68.12%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	永赢昌利债券型证券投资基金	607.98	7.06%
2	活期存款及清算款	595.30	6.91%
3	工行优 2	566.85	6.58%
4	农行优 1	479.63	5.57%
5	21 浙商银行永续债	424.58	4.93%
6	22 京能电力 MTN002	311.68	3.62%
7	中行优 4	297.73	3.46%
8	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	231.77	2.69%
9	光大优 1	192.85	2.24%
10	23 电建 A	172.93	2.01%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

92. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

93. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

94. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

95. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

96. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01211201
产品登记编码	Z7008922000006
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年12月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118876826

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	62844148.27
期末产品份额净值	1.017542
期末产品份额累计净值	1.017542

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.7%	0.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	9,400.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	56,774.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,040,611.93	1.57%	1,039,322.42	1.56%
2	固定收益投资	8,160,265.46	12.28%	26,198,312.78	39.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	14,437,487.58	21.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15,595,898.03	23.46%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	41,675,122.78	62.70%	0.00	0.00%
7	合计	66,471,898.20	100.01%	41,675,122.78	62.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.71%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	永赢昌利债券型证券投资基金	513.37	7.72%
2	22启东城投PPN002	513.27	7.72%
3	中银汇享债券型证券投资基金	504.41	7.59%
4	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二	430.67	6.48%

	期)		
5	20 农发 05	302.75	4.55%
6	活期存款及清算款	207.99	3.13%
7	工行优 2	192.09	2.89%
8	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股 (第三期)	183.01	2.75%
9	农行优 1	162.53	2.45%
10	民生优 1	110.92	1.67%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开8号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

97. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

98. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

99. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

100. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

101. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开8号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220101
产品登记编码	Z7008922000012
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年1月18日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118549510

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	81415901.24
期末产品份额净值	1.000091
期末产品份额累计净值	1.000091

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.04%	0.02%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,181.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,567.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,179,468.71	1.38%	1,018,555.75	1.19%
2	固定收益投资	41,775,006.11	49.01%	22,693,953.76	26.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	11,126,967.39	13.05%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7,448,175.68	8.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	34,839,476.90	40.87%	0.00	0.00%
7	合计	85,242,127.40	100.00%	34,839,476.90	40.86%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.64%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融资产 03	3,768.04	44.20%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	537.37	6.30%
3	20 国开 03	409.46	4.80%
4	活期存款及清算款	219.80	2.58%
5	五矿资本股份有限公司向特	208.41	2.44%

	定对象发行优先股（第三期）		
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	144.41	1.69%
7	大成聚优成长混合型证券投资基金	129.53	1.52%
8	大成高新技术产业股票型证券投资基金	110.81	1.30%
9	易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	99.02	1.16%
10	民生优1	90.75	1.06%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开8号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开9号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

102. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

103. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

104. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

105. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

106. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开9号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220201
产品登记编码	Z7008922000037
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年2月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118831475

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	92598176.84
期末产品份额净值	0.984377
期末产品份额累计净值	0.984377

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.4%	-0.64%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	8,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	13,850.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	83,666.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,571,114.04	1.68%	1,640,185.11	1.76%
2	固定收益投资	5,118,272.43	5.48%	42,003,450.97	45.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,889,567.80	21.31%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15,265,180.96	16.36%	7,836,082.12	8.40%
6	私募资管产品投资	71,369,286.00	76.47%	0.00	0.00%
7	合计	93,323,853.43	99.99%	71,369,286.00	76.48%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.75%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	永赢昌利债券型证券投资基金	813.74	8.72%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	783.22	8.39%
3	20国开03	511.83	5.48%
4	工行优2	479.13	5.13%
5	农行优1	405.41	4.34%

6	活期存款及清算款	321.13	3.44%
7	中行优 4	251.65	2.70%
8	23 电建 A	244.70	2.62%
9	光大优 1	163.01	1.75%
10	民生优 1	137.60	1.47%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开10号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

107. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

108. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

109. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

110. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

111. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开10号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220301
产品登记编码	Z7008922000008
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年3月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118872004

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	70199028.81
期末产品份额净值	1.013003
期末产品份额累计净值	1.013003

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.2%	0.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	10,493.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	63,363.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,223,120.48	1.53%	1,008,809.25	1.26%
2	固定收益投资	3,563,144.03	4.46%	48,683,736.65	60.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	14,885,739.75	18.64%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,620,536.06	5.79%	5,875,557.10	7.36%
6	私募资管产品投资	70,453,842.75	88.22%	0.00	0.00%
7	合计	79,860,643.32	100.00%	70,453,842.75	88.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.68%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	587.41	7.36%
2	工行优2	358.59	4.49%
3	20进出05	356.31	4.46%
4	农行优1	303.42	3.80%
5	活期存款及清算款	223.19	2.79%
6	中行优4	188.34	2.36%

7	24 金街 04	163.92	2.05%
8	赣交 YK01	129.00	1.62%
9	光大优 1	122.00	1.53%
10	G24HXY2B	117.58	1.47%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开11号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

112. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

113. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

114. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

115. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

116. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220401
产品登记编码	Z7008922000033
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 4 月 15 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118868689

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	62268690.14
期末产品份额净值	1.01802
期末产品份额累计净值	1.01802

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.91%	0.83%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	10,581.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	67,370.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,851,891.24	2.58%	902,762.41	1.26%
2	固定收益投资	3,087,126.16	4.31%	47,076,624.83	65.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	15,212,114.36	21.23%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,509,443.80	4.90%	7,187.13	0.01%
6	私募资管产品投资	63,198,688.73	88.21%	0.00	0.00%
7	合计	71,647,149.93	100.00%	63,198,688.73	88.21%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到115.00%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	工行优2	366.45	5.11%
2	农行优1	310.07	4.33%
3	15国开10	308.71	4.31%
4	活期存款及清算款	275.47	3.84%
5	中行优4	192.47	2.69%
6	24金街04	148.08	2.07%
7	光大优1	124.67	1.74%

8	赣交 YK01	116.54	1.63%
9	G24HXY2B	106.22	1.48%
10	民生优 1	105.24	1.47%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开12号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

117. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

118. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

119. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

120. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

121. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220501
产品登记编码	Z7008922000031
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 5 月 17 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118781339

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	64739612.81
期末产品份额净值	1.009001
期末产品份额累计净值	1.009001

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.53%	0.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,792.57
销售手续费	北京银行股份有限公司	76,444.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,597,850.54	6.37%	946,444.66	1.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	32,059,651.21	44.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	26,137,539.80	36.19%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	8,482,287.15	11.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	59,143,635.67	81.89%	0.00	0.00%
7	合计	72,223,773.36	100.00%	59,143,635.67	81.89%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到111.52%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	工行优 2	629.63	8.72%
2	活期存款及清算款	554.43	7.68%
3	农行优 1	532.76	7.38%
4	广发景宁纯债债券型证券投资 基金	502.22	6.95%
5	中行优 4	330.70	4.58%
6	光大优 1	214.21	2.97%
7	民生优 1	180.82	2.50%
8	光大优 3	146.58	2.03%
9	24 金街 04	127.74	1.77%
10	兴业优 2	113.27	1.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

122. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

123. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

124. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

125. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

126. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01170402
产品登记编码	Z7008922000025
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年5月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119239624

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	309514753.41
期末产品份额净值	1.003149
期末产品份额累计净值	1.285451

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.04%	4.01%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	65,545.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	177,243.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11,214,153.58	3.58%	90,699,225.21	28.97%
2	固定收益投资	152,290,676.31	48.65%	58,837,265.82	18.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	149,536,491.03	47.77%	0.00	0.00%
7	合计	313,041,320.92	100.00%	149,536,491.03	47.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 湖北金租 01	9,030.60	28.85%
2	23 浦口康居 MTN001	2,102.66	6.72%
3	22 进出 03	2,019.76	6.45%
4	活期存款及清算款	1,748.29	5.58%
5	23 水电八局 MTN003	1,042.11	3.33%
6	22 江北建投 MTN006	1,033.94	3.30%
7	法巴银行（中国）存款	812.91	2.60%
8	法巴银行（中国）存款	811.57	2.59%
9	渣打银行（中国）存款	808.83	2.58%
10	渣打银行（中国）存款	807.01	2.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融 租赁股份 有限公司	24 湖北金 租 01	316	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

127. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

128. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

129. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

130. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

131. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01170502
产品登记编码	Z7008922000032
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年6月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119711868

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	187700092.83
期末产品份额净值	1.003568
期末产品份额累计净值	1.270259

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.7%	3.84%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,082.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	90,852.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	26,609,455.63	12.75%	74,680,902.78	35.78%
2	固定收益投资	67,262,739.55	32.22%	40,185,865.57	19.25%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	114,866,768.35	55.03%	0.00	0.00%
7	合计	208,738,963.53	100.00%	114,866,768.35	55.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.20%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,827.88	13.55%
2	渣打银行（中国）有限公司存款	2,005.55	9.61%
3	债券买入返售	2,000.43	9.58%
4	渣打银行（中国）有限公司存款	1,999.63	9.58%
5	渣打银行（中国）有限公司存款	1,999.63	9.58%
6	20 浦发银行永续债	1,065.52	5.10%
7	20 中国银行永续债 03	1,063.27	5.09%
8	21 浙商银行永续债	1,061.44	5.09%
9	24 农发 11	1,002.48	4.80%
10	20 农业银行永续债 02	533.13	2.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

132. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

133. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

134. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

135. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

136. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01171103
产品登记编码	Z7008922000023
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年11月16日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119722660

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	235377790.12
期末产品份额净值	1.017514
期末产品份额累计净值	1.276021

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.75%	4.16%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	35,074.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,711.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	26,771,603.74	10.99%	59,981,876.53	24.62%
2	固定收益投资	22,759,871.26	9.34%	110,886,301.74	45.51%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,729,848.09	8.10%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	3,537,755.29	1.45%
6	私募资管产品投资	194,135,781.65	79.67%	0.00	0.00%
7	合计	243,667,256.65	100.00%	194,135,781.65	79.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.52%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	3,658.33	15.01%
2	渣打银行（中国）有限公司存款	1,675.63	6.88%
3	渣打银行（中国）有限公司存款	1,670.69	6.86%
4	渣打银行（中国）有限公司存款	1,670.69	6.86%
5	19 国开 08	1,034.36	4.24%
6	22 江北建投 MTN006	1,033.94	4.24%
7	工行优 2	475.28	1.95%
8	农行优 1	402.15	1.65%
9	24 上万优	262.28	1.08%
10	中行优 4	249.63	1.02%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

137. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

138. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

139. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

140. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

141. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01171104
产品登记编码	Z7008922000039
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年11月24日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119717108

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	338654284.27
期末产品份额净值	1.025182
期末产品份额累计净值	1.276731

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.86%	4.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	50,422.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	121,762.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	112,756,026.87	32.70%	41,091,944.15	11.92%
2	固定收益投资	134,141,902.18	38.91%	47,091,064.20	13.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,686,519.67	2.81%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,545.71	0.00%
6	私募资管产品投资	97,879,073.73	28.39%	0.00	0.00%
7	合计	344,777,002.78	100.00%	97,879,073.73	28.39%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.80%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	12,873.48	37.34%
2	24 华融金租 01	8,083.02	23.44%
3	21 哈尔滨银行永续债 02	2,217.84	6.43%
4	23 进出 06	2,033.22	5.90%
5	24 绿城地产 MTN001	1,026.69	2.98%
6	中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行存款	657.27	1.91%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	645.43	1.87%
8	中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行存款	500.74	1.45%
9	SHANPU 0 07/11/24	399.83	1.16%
10	中国农业银行他行存款	313.12	0.91%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

142. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

143. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

144. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

145. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

146. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01171001
产品登记编码	Z7008922000013
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年12月12日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119339964

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	297004170.75
期末产品份额净值	1.021522
期末产品份额累计净值	1.274676

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.42%	4.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	44,244.80
销售手续费	北京银行股份有限公司	106,853.95

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	38,511,607.93	12.72%	39,455,857.63	13.03%
2	固定收益投资	175,186,734.82	57.85%	20,066,974.89	6.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	29,594,772.14	9.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	89,117,604.66	29.43%	0.00	0.00%
7	合计	302,815,947.41	100.00%	89,117,604.66	29.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.94%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	8,083.02	26.69%
2	活期存款及清算款	4,829.65	15.95%
3	24 华融金租 03	3,010.81	9.94%
4	24 民生金租 02	2,022.80	6.68%
5	20 浦发银行永续债	1,704.83	5.63%
6	20 国开 03	1,535.48	5.07%
7	21 哈尔滨银行永续债 02	1,161.73	3.84%
8	工行优 2	712.92	2.35%
9	农行优 1	603.23	1.99%
10	法巴银行（中国）存款	405.80	1.34%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产
2	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产
3	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 02	145	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

147. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

148. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

149. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

150. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

151. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01180101
产品登记编码	Z7008922000017
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年2月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119705755

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	278003677.36
期末产品份额净值	1.01798
期末产品份额累计净值	1.262802

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.32%	4.1%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	41,424.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	100,031.67

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	22,084,237.03	7.85%	31,932,150.78	11.35%
2	固定收益投资	185,895,470.97	66.07%	21,669,229.28	7.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,797,241.05	7.04%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	73,398,621.11	26.09%	0.00	0.00%
7	合计	281,378,329.11	100.01%	73,398,621.11	26.09%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.20%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	9,093.40	32.32%
2	活期存款及清算款	3,434.46	12.21%
3	20 招银租赁二级	2,126.73	7.56%
4	24 民生金租 02	2,022.80	7.19%
5	20 浦发银行永续债	1,491.73	5.30%
6	23 江宁经开 MTN002	1,075.73	3.82%
7	23 成交投 MTN001	1,047.35	3.72%
8	22 农发 03	1,014.41	3.61%
9	20 国开 03	511.83	1.82%
10	工行优 2	476.90	1.69%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产
2	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 02	145	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈年年有余7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

152. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

153. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

154. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

155. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

156. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈年年有余7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01180302
产品登记编码	Z7008922000007
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年3月29日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119694297

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	436667091.34
期末产品份额净值	1.008095
期末产品份额累计净值	1.279526

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.2%	4.46%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品持仓主要为信用债和 ABS 资产，并根据产品下个到期日情况配置了一定比例的非标资产（主要是同业借款）；债券主体等级 AA+及以上，ABS 债项主要是 AAA；上半年产品的稳估值资产投资比例有提升，主要来自于同业借款的投资，这些资产具备稳定的票息收益，提高了组合净值的稳定性；此外，产品系列进行了一定的杠杆操作，对收益有一定的增厚。

（2）管理人对未来的市场展望

进入下半年，随着美国进入大选及全年 5%GDP 目标驱动，债券市场可能进入波动行情当中；一方面如果美联储继续延缓加息节奏，将会一定程度制约国内货币进一步宽松的可能，另一方面更加积极的财政政策可能短期内对债市造成利空；但整体而言，基本面很难出现超预期的好转，所以整体上货币环境都是宽松的。下半年继续看好国内固定收益市场和中资美元债。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	68,150.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	169,578.75

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13,077,654.57	2.76%	11,266,592.77	2.38%
2	固定收益投资	295,886,641.46	62.37%	154,150,189.39	32.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	165,416,782.16	34.87%	0.00	0.00%
7	合计	474,381,078.19	100.00%	165,416,782.16	34.88%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.63%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 05	15,024.15	31.67%
2	15 国开 10	4,116.17	8.68%
3	24 进出 01	4,043.46	8.52%
4	活期存款及清算款	2,434.42	5.13%
5	BANK OF CHINA/SG	2,329.38	4.91%
6	SH PUDONG DEV/SG	2,328.54	4.91%
7	CHINA DEV BK/HK	2,328.47	4.91%
8	CHN CONST BK/SG	2,288.47	4.82%
9	23 江北建投 MTN001	2,096.74	4.42%
10	AGRI BK CHINA/HK	1,622.24	3.42%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 05	271	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈年年有余 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈秋系列多元配置 190 天持有期理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈秋系列多元配置190天持有期理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

157. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

158. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

159. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

160. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

161. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈秋系列多元配置 190 天持有期理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01240102
产品登记编码	Z7008924000046
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 3 月 29 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148067140

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：51975698.11 产品资产净值：51975698.11
期末产品份额净值	A类份额：1.006503 产品份额净值：1.006503
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006503 产品份额累计净值：1.006503

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.61% 年化收益率（A类份额）：2.61%	年化收益率：2.57% 年化收益率（A类份额）：2.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

投资策略以大类资产配置为主，微调固收与权益资产之间的比例。目前运作稳定、净值稳定向上；未来将择机增配少量权益资产、增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

目前权益市场处于相对低位，处于价值洼地，可以择机进入、适量配置

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	2,564.50
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,996.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,106,782.41	15.54%	1,026,090.23	1.97%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	21,901,432.60	41.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,189,099.48	38.71%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	934,447.89	1.79%
6	私募资管产品投资	44,051,070.20	84.46%	0.00	0.00%
7	合计	52,157,852.61	100.00%	44,051,070.20	84.46%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.34%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	913.29	17.51%
2	工行优 2	486.34	9.32%
3	农行优 1	411.51	7.89%
4	中行优 4	255.44	4.90%
5	光大优 1	165.46	3.17%
6	民生优 1	139.67	2.68%
7	光大优 3	113.22	2.17%
8	兴业优 2	87.49	1.68%
9	23 电建 A	83.06	1.59%
10	中信优 1	74.44	1.43%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈秋系列多元配置 190 天持有期理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈秋系列多元配置 380 天持有期理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈秋系列多元配置380天持有期理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

162. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

163. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

164. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

165. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

166. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈秋系列多元配置 380 天持有期理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01240103
产品登记编码	Z7008924000047
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 3 月 29 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148067494

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:53308213.6 A类份额: 53308213.6
期末产品份额净值	产品份额净值:1.006548 A类份额: 1.006548
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006548 A类份额: 1.006548

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.62% 年化收益率 (A类份额): 2.62%	年化收益率: 2.58% 年化收益率 (A类份额): 2.58%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

投资策略以大类资产配置为主，微调固收与权益资产之间的比例。目前运作稳定、净值稳定向上；未来将择机增配少量权益资产、增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

目前权益市场处于相对低位，处于价值洼地，可以择机进入、适量配置

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	2,938.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	12,022.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,049,369.11	13.18%	1,098,199.85	2.05%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	23,237,888.87	43.43%
3	权益投资	0.00	0.00%	21,183,223.17	39.59%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	934,447.89	1.75%
6	私募资管产品投资	46,453,759.78	86.82%	0.00	0.00%
7	合计	53,503,128.89	100.00%	46,453,759.78	86.82%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.35%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	814.76	15.23%
2	工行优 2	510.29	9.54%
3	农行优 1	431.78	8.07%
4	中行优 4	268.02	5.01%
5	光大优 1	173.61	3.24%
6	民生优 1	146.55	2.74%
7	光大优 3	118.80	2.22%
8	23 电建 A	105.65	1.97%
9	兴业优 2	91.80	1.72%
10	中信优 1	78.10	1.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈秋系列多元配置 380 天持有期理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 1 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开1号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

167. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

168. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

169. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

170. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

171. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开1号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241408
产品登记编码	Z7008924000172
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年5月23日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000151023048

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:7750276.46 A类份额: 7750276.46
期末产品份额净值	产品份额净值:1.002889 A类份额: 1.002889
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.002889 A类份额: 1.002889

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.87% 年化收益率 (A类份额): 2.87%	年化收益率: 2.87% 年化收益率 (A类份额): 2.87%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

投资策略以大类资产配置为主，微调固收与权益资产之间的比例。目前运作稳定、净值稳定向上；未来将择机增配少量权益资产、增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

目前权益市场处于相对低位，处于价值洼地，可以择机进入、适量配置

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	216.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	338.85

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	107,253.02	1.38%	151,567.88	1.95%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	4,469,483.51	57.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	3,047,995.48	39.20%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	7,669,046.87	98.62%	0.00	0.00%
7	合计	7,776,299.89	100.00%	7,669,046.87	98.63%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.32%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	工行优 2	73.42	9.44%
2	农行优 1	62.13	7.99%
3	中行优 4	38.56	4.96%
4	23 恒泰 F1	27.77	3.57%
5	活期存款及清算款	25.88	3.33%
6	光大优 1	24.98	3.21%
7	23 锡 YK01	22.45	2.89%
8	23 溧水 F3	22.43	2.88%
9	23 青北 01	22.43	2.88%
10	民生优 1	21.09	2.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开1号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 2 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开2号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

172. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

173. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

174. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

175. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

176. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开2号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241411
产品登记编码	Z7008924000175
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年5月28日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000151260277

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：4153930.82 A类份额：4153930.82
期末产品份额净值	产品份额净值：1.002683 A类份额：1.002683
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.002683 A类份额：1.002683

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.08% 年化收益率（A类份额）：3.08%	年化收益率：3.08% 年化收益率（A类份额）：3.08%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

投资策略以大类资产配置为主，微调固收与权益资产之间的比例。目前运作稳定、净值稳定向上；未来将择机增配少量权益资产、增厚收益。

（2）管理人对未来的市场展望

目前权益市场处于相对低位，处于价值洼地，可以择机进入、适量配置

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	98.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	68.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	493,589.47	11.85%	38,392.64	0.92%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	2,007,424.70	48.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,626,860.45	39.05%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	3,672,677.79	88.15%	0.00	0.00%
7	合计	4,166,267.26	100.00%	3,672,677.79	88.15%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.28%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	200.74	48.18%
2	活期存款及清算款	53.20	12.77%
3	工行优 2	39.19	9.41%
4	农行优 1	33.16	7.96%
5	中行优 4	20.58	4.94%
6	光大优 1	13.33	3.20%
7	民生优 1	11.25	2.70%
8	光大优 3	9.12	2.19%
9	兴业优 2	7.05	1.69%
10	中信优 1	6.00	1.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 2 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 3 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开3号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

177. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

178. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

179. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

180. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

181. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开3号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241412
产品登记编码	Z7008924000176
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年6月26日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000151257588

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额: 16811650.89 产品资产净值:16811650.89
期末产品份额净值	A类份额: 1.000155 产品份额净值:1.000155
期末产品份额累计净值	A类份额: 1.000155 产品份额累计净值:1.000155

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.56% 年化收益率 (A类份额): 2.56%	年化收益率: 2.56% 年化收益率 (A类份额): 2.56%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

投资策略以大类资产配置为主，微调固收与权益资产之间的比例。目前运作稳定、净值稳定向上；未来将择机增配少量权益资产、增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

目前权益市场处于相对低位，处于价值洼地，可以择机进入、适量配置

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,110,220.68	12.52%	155,500.76	0.92%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	8,002,059.99	47.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	6,589,233.19	39.09%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	14,746,793.94	87.48%	0.00	0.00%
7	合计	16,857,014.62	100.00%	14,746,793.94	87.48%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.25%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上信上虞国投信托贷款集合资金信托计划	800.21	47.47%
2	活期存款及清算款	226.57	13.44%
3	工行优 2	158.73	9.42%
4	农行优 1	134.31	7.97%
5	中行优 4	83.37	4.95%
6	光大优 1	54.00	3.20%
7	民生优 1	45.58	2.70%
8	光大优 3	36.95	2.19%
9	兴业优 2	28.56	1.69%
10	中信优 1	24.29	1.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈秋系列多元配置年定开 3 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

182. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

183. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

184. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

185. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

186. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01211002
产品登记编码	Z7008922000038
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年10月20日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119813124

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	170535936.79
期末产品份额净值	1.063135
期末产品份额累计净值	1.063135

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.61%	2.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	25,436.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	153,569.55

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,403,332.14	0.77%	9,253,463.77	5.08%
2	固定收益投资	8,245,703.34	4.53%	67,057,173.87	36.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,167,477.59	19.86%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	60,003,589.95	32.95%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	112,478,115.23	61.76%	0.00	0.00%
7	合计	182,130,740.66	100.01%	112,478,115.23	61.76%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.75%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	永赢昌利债券型证券投资基金	1,319.22	7.24%
2	鑫元中短债债券型证券投资基金	1,024.30	5.62%
3	富国全球债券证券投资基金(QDII)	1,019.55	5.60%
4	中银汇享债券型证券投资基	1,014.73	5.57%

	金		
5	鹏华丰恒债券型证券投资基金	1,003.52	5.51%
6	工行优2	871.25	4.78%
7	19农发09	824.57	4.53%
8	农行优1	737.20	4.05%
9	中行优4	457.61	2.51%
10	活期存款及清算款	324.47	1.78%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

187. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

188. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

189. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

190. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

191. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年12月20日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119812811

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	78867966.72
期末产品份额净值	1.036312
期末产品份额累计净值	1.036312

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.32%	1.45%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,771.73
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,081.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	883,811.74	1.09%	1,015,294.70	1.25%
2	固定收益投资	34,608,033.03	42.68%	13,954,370.61	17.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	17,535,984.96	21.63%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,090,919.10	16.14%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	32,505,650.27	40.09%	0.00	0.00%
7	合计	81,088,414.14	100.00%	32,505,650.27	40.09%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24九鼎金租02	3,057.13	37.70%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	513.37	6.33%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	506.37	6.24%
4	中银汇享债券型证券投资基金	504.80	6.23%

	金		
5	20 农发 05	403.67	4.98%
6	工行优 2	239.36	2.95%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	216.80	2.67%
8	农行优 1	202.53	2.50%
9	活期存款及清算款	189.91	2.34%
10	民生优 1	134.29	1.66%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

192. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

193. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

194. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

195. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

196. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年2月22日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119809616

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	90053181.94
期末产品份额净值	1.03085
期末产品份额累计净值	1.03085

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.41%	1.32%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	13,439.38
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,154.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	532,442.69	0.55%	2,057,851.34	2.11%
2	固定收益投资	4,631,872.25	4.74%	59,173,088.95	60.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,902,645.92	21.41%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,334,138.75	10.58%	3,119.19	0.00%
6	私募资管产品投资	82,136,705.40	84.13%	0.00	0.00%
7	合计	97,635,159.09	100.00%	82,136,705.40	84.13%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.38%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	730.61	7.48%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	712.02	7.29%
3	19农发09	412.29	4.22%
4	五矿资本股份有限公司向特	300.07	3.07%

	定对象发行优先股（第三期）		
5	活期存款及清算款	259.03	2.65%
6	工行优 2	239.39	2.45%
7	农行优 1	202.56	2.07%
8	23 电建 A	190.14	1.95%
9	民生优 1	163.33	1.67%
10	中行优 4	125.74	1.29%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

197. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

198. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

199. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

200. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

201. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220402
产品登记编码	Z7008922000027
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年4月20日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119241122

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	53583002.45
期末产品份额净值	1.036402
期末产品份额累计净值	1.036402

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.25%	1.67%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理，择机把握碳中和相关行业板块投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,938.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	56,405.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,556,559.32	6.61%	791,222.52	1.47%
2	固定收益投资	7,647,676.75	14.22%	21,729,900.99	40.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	15,194,660.10	28.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,846,303.94	9.01%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	37,715,783.61	70.15%	0.00	0.00%
7	合计	53,766,323.62	99.99%	37,715,783.61	70.15%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.30%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融金租 03	501.80	9.33%
2	活期存款及清算款	434.78	8.09%
3	工行优 2	366.03	6.81%
4	农行优 1	309.71	5.76%
5	22 浙商集团 ABN001 优先	262.97	4.89%
6	大成景安短融债券型证券投资 基金	201.06	3.74%
7	中行优 4	192.25	3.58%
8	光大优 1	124.53	2.32%
9	民生优 1	105.12	1.96%
10	光大优 3	85.21	1.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

202. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

203. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

204. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

205. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

206. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220601
产品登记编码	Z7008922000019
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年6月21日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119248188

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	22404461.8
期末产品份额净值	1.034759
期末产品份额累计净值	1.034759

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.46%	1.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理，择机把握碳中和相关行业板块投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,868.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	49,098.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,719,175.85	7.64%	414,357.91	1.84%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	10,314,156.69	45.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,733,773.37	38.80%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,329,803.00	5.91%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	19,462,287.97	86.46%	0.00	0.00%
7	合计	22,511,266.82	100.01%	19,462,287.97	86.46%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.45%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	213.35	9.48%
2	工行优 2	210.39	9.35%
3	农行优 1	178.02	7.91%
4	中行优 4	110.50	4.91%
5	光大优 1	71.58	3.18%
6	民生优 1	60.42	2.68%
7	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	50.02	2.22%
8	光大优 3	48.98	2.18%
9	23 电建 A	39.12	1.74%
10	兴业优 2	37.85	1.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划

2024年二季度投资报告

报告期（2024年4月1日 — 2024年6月30日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024年7月19日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

207. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

208. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

209. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

210. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

211. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01220801
产品登记编码	Z7008922000029
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年8月19日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119269516

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	91102705.19
期末产品份额净值	1.031857
期末产品份额累计净值	1.031857

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.97%	1.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理，择机把握碳中和相关行业板块投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,798.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	82,103.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,384,341.77	5.82%	554,863.00	0.60%
2	固定收益投资	20,634,556.24	22.30%	14,532,905.66	15.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,386,373.49	22.03%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	31,034,288.86	33.54%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	35,474,142.15	38.34%	0.00	0.00%
7	合计	92,527,329.02	100.00%	35,474,142.15	38.34%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.52%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	23 湖北金租 04	2,063.46	22.30%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	621.34	6.72%
3	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	600.54	6.49%
4	活期存款及清算款	593.92	6.42%
5	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	513.20	5.55%
6	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	505.03	5.46%
7	工行优 2	491.09	5.31%
8	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	479.15	5.18%
9	农行优 1	415.53	4.49%
10	中行优 4	257.94	2.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

212. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

213. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

214. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

215. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

216. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见2年封闭式固定收益类1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230104
产品登记编码	Z7008923000004
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年1月18日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000110963026

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	257602569.7
期末产品份额净值	1.058807
期末产品份额累计净值	1.058807

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.04%	4.06%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,166.16
销售手续费	北京银行股份有限公司	46,266.80

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,074,852.49	1.58%	13,445,030.61	5.22%
2	固定收益投资	178,345,515.48	69.18%	61,922,481.87	24.02%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	75,367,512.48	29.24%	0.00	0.00%
7	合计	257,787,880.45	100.00%	75,367,512.48	29.24%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	11,704.47	45.40%
2	19 高淳 01	2,094.66	8.13%
3	21 滨发 02	2,063.16	8.00%
4	21 镜湖 03	2,061.44	8.00%
5	21 国创 04	2,036.15	7.90%
6	23 青城 01	2,035.98	7.90%
7	22 涪陵 01	2,030.94	7.88%
8	活期存款及清算款	1,751.99	6.80%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	201	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

217. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

218. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

219. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

220. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

221. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见2年封闭式固定收益类2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230105
产品登记编码	Z7008923000005
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年2月8日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000110883344

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	408074580.04
期末产品份额净值	1.05484
期末产品份额累计净值	1.05484

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4%	3.94%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	30,363.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,298.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,020,278.32	1.72%	13,058,551.84	3.20%
2	固定收益投资	250,250,821.00	61.28%	138,010,017.77	33.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	151,068,569.61	37.00%	0.00	0.00%
7	合计	408,339,668.93	100.00%	151,068,569.61	37.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 上饶控股 02	15,053.22	36.86%
2	22 溧水城建 PPN001	3,867.54	9.47%
3	23 广安 01	3,800.06	9.31%
4	21 滨发 02	3,090.41	7.57%
5	20 常高 01	3,068.22	7.51%
6	23 青城 01	3,056.46	7.49%
7	22 涪陵 01	3,046.41	7.46%
8	22 京房 01	3,042.98	7.45%
9	活期存款及清算款	2,007.88	4.92%
10	23 上饶控股 03	800.77	1.96%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶投资 控股集团 有限公司	23 上饶控 股 03	220	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产
2	上饶投资 控股集团 有限公司	23 上饶控 股 02	220	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见3年封闭式固定收益类1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

222. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

223. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

224. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

225. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

226. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见3年封闭式固定收益类1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230106
产品登记编码	Z7008923000006
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年1月18日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000111093472

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	215184274.81
期末产品份额净值	1.061471
期末产品份额累计净值	1.061471

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.3%	4.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	16,004.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	38,629.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,168,896.37	3.33%	7,907,575.38	3.67%
2	固定收益投资	94,846,587.52	43.99%	105,669,750.46	49.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	2,413.50	0.00%
6	私募资管产品投资	113,579,739.34	52.68%	0.00	0.00%
7	合计	215,595,223.23	100.00%	113,579,739.34	52.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.18%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	9,484.66	43.99%
2	22 开晟 01	2,047.29	9.50%
3	22 赣江 01	2,003.82	9.29%
4	22 乌高 01	1,988.42	9.22%
5	22 滨湖 02	1,983.69	9.20%
6	活期存款及清算款	1,507.65	6.99%
7	22 宁发 01	1,016.47	4.71%
8	22 先行 01	1,001.35	4.64%
9	24 蓉江 04	11.92	0.06%
10	24 连城 02	8.60	0.04%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	201	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

227. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

228. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

229. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

230. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

231. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01150501
产品登记编码	Z7008922000130
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2015年5月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119323964

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	496848606.97
期末产品份额净值	1.015426
期末产品份额累计净值	1.361004

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.89%	3.96%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	20,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利57期	0.02%	2,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利57期	0.02%	36,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	85,272.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	325,282.00

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	156,083,118.51	27.75%	15,210,596.44	2.70%
2	固定收益投资	89,293,006.06	15.87%	225,673,175.24	40.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	56,678,442.38	10.08%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	19,580,607.80	3.48%
6	私募资管产品投资	317,142,821.86	56.38%	0.00	0.00%
7	合计	562,518,946.43	100.00%	317,142,821.86	56.38%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.21%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	17,129.37	30.45%
2	21 中信银行永续债	2,089.82	3.72%
3	23 国开11	2,031.91	3.61%
4	汇添富长添利定期开放债券	1,958.06	3.48%

	型证券投资基金		
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	1,943.33	3.45%
6	20 光大永明人寿	1,532.03	2.72%
7	21 国丰 Y3	1,065.37	1.89%
8	22 中国信达债 01	1,062.15	1.89%
9	22 南京银行永续债 01	1,057.47	1.88%
10	23 乌开优	838.12	1.49%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

232. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

233. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

234. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

235. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

236. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160502
产品登记编码	Z7008922000133
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年6月24日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119338368

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	817347271.8
期末产品份额净值	1.011627
期末产品份额累计净值	1.335682

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.29%	4.18%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	140,893.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	511,459.74

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,950,675.18	0.33%	58,891,583.69	6.64%
2	固定收益投资	201,784,700.74	22.74%	423,628,129.80	47.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	145,069,741.60	16.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	55,003,326.57	6.20%
6	私募资管产品投资	682,589,637.03	76.93%	0.00	0.00%
7	合计	887,325,012.95	100.00%	682,589,637.03	76.93%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.55%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	活期存款及清算款	6,154.06	6.94%
2	20 苏州银行二级	5,391.80	6.08%
3	22 进出 22	5,102.53	5.75%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,916.12	4.41%
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	3,591.58	4.05%

6	21 哈尔滨银行永续债 02	3,379.57	3.81%
7	23 胶州湾 MTN002	3,135.34	3.53%
8	工行优 2	2,196.16	2.48%
9	23 河钢集 MTN015	2,136.34	2.41%
10	农行优 1	1,858.26	2.09%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

237. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

238. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

239. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

240. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

241. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160702
产品登记编码	Z7008922000079
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年9月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119349936

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1023751571.08
期末产品份额净值	1.008827
期末产品份额累计净值	1.309592

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.48%	3.98%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	153,601.61
销售手续费	北京银行股份有限公司	560,915.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,023,300.42	0.26%	145,666,343.52	12.46%
2	固定收益投资	276,965,672.74	23.70%	660,183,171.13	56.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	82,825,835.78	7.09%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-4,717.88	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	888,670,632.55	76.04%	0.00	0.00%
7	合计	1,168,659,605.71	100.00%	888,670,632.55	76.04%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	21 农发 06	6,162.53	5.27%
2	债券买入返售	5,001.34	4.28%
3	活期存款及清算款	3,272.80	2.80%
4	23 济南高新 MTN001	3,255.81	2.79%
5	21 长城资本债 01BC	2,196.51	1.88%
6	23 中建四局 MTN002(科创票据)	2,118.34	1.81%
7	22 济西城投 PPN001	2,033.28	1.74%

8	工行优 2	1,995.21	1.71%
9	债券买入返售	1,940.45	1.66%
10	中国银行股份有限公司	1,766.04	1.51%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

242. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

243. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

244. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

245. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

246. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170202
产品登记编码	Z7008922000137
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年2月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119751493

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1282347382.53
期末产品份额净值	1.012712
期末产品份额累计净值	1.285534

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.79%	3.88%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	190,895.63
销售手续费	北京银行股份有限公司	691,320.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,225,764.50	0.22%	97,717,536.78	6.72%
2	固定收益投资	500,334,692.75	34.43%	715,812,186.88	49.25%
3	权益投资	0.00	0.00%	136,257,152.41	9.38%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-4,695.86	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	949,782,180.21	65.35%	0.00	0.00%
7	合计	1,453,342,637.46	100.00%	949,782,180.21	65.35%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.33%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	活期存款及清算款	8,128.75	5.59%
2	22 青岛银行永续债 01	5,379.87	3.70%
3	24 威海银行小微债	4,986.93	3.43%
4	20 长沙银行二级	4,394.18	3.02%
5	22 青岛城投 PPN003	4,189.36	2.88%
6	工行优 2	3,282.34	2.26%
7	22 中国信达债 01	3,186.44	2.19%
8	21 长沙银行二级	3,135.18	2.16%

9	22 锡产业 MTN004	3,130.16	2.15%
10	农行优 1	2,777.32	1.91%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

247. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

248. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

249. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

250. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

251. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170702
产品登记编码	Z7008922000131
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年7月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119749738

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	981976132.29
期末产品份额净值	1.015434
期末产品份额累计净值	1.300188

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.23%	4.3%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	20,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	146,473.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	353,891.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,936,093.98	0.54%	25,943,171.12	2.36%
2	固定收益投资	413,085,954.89	37.51%	504,304,338.48	45.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	120,623,185.59	10.95%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	31,250,650.05	2.84%
6	私募资管产品投资	682,121,345.24	61.95%	0.00	0.00%
7	合计	1,101,143,394.11	100.00%	682,121,345.24	61.95%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到112.12%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融资产 01	10,152.25	9.22%
2	24 东方资产 02	10,010.63	9.09%
3	20 中国银行永续债 02	6,625.33	6.02%
4	20 国开 03	4,913.54	4.46%
5	21 哈尔滨银行永续债 02	4,224.46	3.84%
6	五矿资本股份有限公司向特	3,549.85	3.22%

	定对象发行优先股（第二期）		
7	活期存款及清算款	3,187.93	2.90%
8	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,125.07	2.84%
9	24 华夏金租 01	2,027.50	1.84%
10	23 乌开优	1,676.23	1.52%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融租赁有限公司	24 华夏金租 01	10	3.130%	同业借款	正常资产
2	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 华融资产 01	10	3.300%	同业借款	正常资产
3	中国东方资产管理股份有限公司	24 东方资产 02	8	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

252. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

253. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

254. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

255. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

256. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170703
产品登记编码	Z7008922000153
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年7月21日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119323849

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	796177791.94
期末产品份额净值	1.020231
期末产品份额累计净值	1.264142

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.85%	3.8%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	118,419.61
销售手续费	北京银行股份有限公司	428,771.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12,221,806.74	1.32%	15,448,514.14	1.67%
2	固定收益投资	271,027,419.25	29.34%	568,698,657.54	61.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,648,850.80	3.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,145.25	0.00%
5	公募资管产品投资	19,526,916.64	2.11%	293,714.53	0.03%
6	私募资管产品投资	621,086,591.76	67.23%	0.00	0.00%
7	合计	923,862,734.39	100.00%	621,086,591.76	67.23%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	债券买入返售	5,501.57	5.95%
2	24 华夏金租 01	5,068.75	5.49%
3	23 青岛国信 MTN008	3,111.77	3.37%
4	21 农发 06	3,081.26	3.34%
5	活期存款及清算款	2,736.87	2.96%
6	债券买入返售	2,500.71	2.71%
7	23 军民融合 PPN001	2,136.97	2.31%
8	23 盐城资产 MTN003	2,096.60	2.27%

9	天弘优选债券型证券投资基金	1,952.69	2.11%
10	22农发03	1,318.73	1.43%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 01	10	3.130%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放10号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

257. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

258. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

259. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

260. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

261. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放10号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170901
产品登记编码	Z7008922000091
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年9月14日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119334456

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	803327342.91
期末产品份额净值	1.010073
期末产品份额累计净值	1.255675

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.41%	3.76%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	119,605.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	433,194.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,593,806.26	0.84%	29,003,624.30	3.21%
2	固定收益投资	162,735,753.00	17.99%	606,786,420.71	67.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	93,401,988.96	10.33%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	5,073,581.59	0.56%
6	私募资管产品投资	734,262,470.93	81.17%	0.00	0.00%
7	合计	904,592,030.19	100.00%	734,262,470.93	81.18%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到112.60%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	21 长城资本债 01BC	6,449.09	7.13%
2	20 国开 03	4,094.62	4.53%
3	活期存款及清算款	3,629.58	4.01%
4	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	3,022.13	3.34%
5	工行优 2	2,249.99	2.49%
6	农行优 1	1,903.81	2.10%
7	22 青岛经开 PPN001	1,549.64	1.71%

8	22 常德城投 PPN002	1,529.85	1.69%
9	中行优 4	1,181.76	1.31%
10	20 东方资本债 01	1,134.61	1.25%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	云南国际信托有限公司	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	54	2.680%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放11号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

262. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

263. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

264. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

265. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

266. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171001
产品登记编码	Z7008922000128
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 10 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120157782

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	773887176.74
期末产品份额净值	1.006262
期末产品份额累计净值	1.266389

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.13%	3.96%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	124,853.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	467,854.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,885,731.90	0.45%	20,319,426.47	2.38%
2	固定收益投资	95,398,184.69	11.17%	653,989,620.27	76.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	6,218,183.42	0.73%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	74,573,722.21	8.73%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	680,527,230.16	79.65%	0.00	0.00%
7	合计	854,384,868.96	100.00%	680,527,230.16	79.66%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	23农发11	4,074.23	4.77%
2	债券买入返售	3,000.84	3.51%
3	大成景安短融债券型证券投资基金	2,503.06	2.93%
4	活期存款及清算款	2,420.52	2.83%
5	天弘优选债券型证券投资基金	1,949.36	2.28%
6	申万菱信安泰瑞利中短债债	1,505.18	1.76%

券型证券投资基金			
7	西部利得汇享债券型证券投资基金	1,499.76	1.76%
8	21 国丰 Y3	1,069.88	1.25%
9	23 胶州城投 PPN002	1,051.25	1.23%
10	23 金瓯 Y1	936.40	1.10%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放12号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

267. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

268. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

269. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

270. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

271. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171101
产品登记编码	Z7008922000168
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 10 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120153693

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	834070355.77
期末产品份额净值	1.00517
期末产品份额累计净值	1.256271

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.62%	3.83%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加基金丰鑫 1 号集 合资产管理计划	0.18%	5,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加基金丰鑫 1 号集 合资产管理计划	0.18%	8,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	4,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	35,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	134,679.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	504,042.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,482,203.05	0.35%	15,946,077.48	1.62%
2	固定收益投资	224,229,650.94	22.77%	614,612,615.14	62.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	96,978,892.18	9.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	29,370,911.70	2.98%
6	私募资管产品投资	756,908,496.50	76.87%	0.00	0.00%
7	合计	984,620,350.49	99.99%	756,908,496.50	76.87%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	20 浦发银行永续债	5,327.59	5.41%
2	22 中国银行永续债 02	5,235.78	5.32%
3	22 南京银行永续债 01	3,172.41	3.22%
4	22 进出 22	3,061.52	3.11%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,937.09	2.98%
6	23 济南能源 MTN001	2,723.84	2.77%
7	工行优 2	2,102.81	2.14%
8	活期存款及清算款	1,942.83	1.97%
9	农行优 1	1,779.27	1.81%
10	22 付息国债 20	1,525.09	1.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放13号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

272. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

273. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

274. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

275. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

276. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171104
产品登记编码	Z7008922000113
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 11 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120157346

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	446831683.66
期末产品份额净值	1.013506
期末产品份额累计净值	1.237154

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.39%	3.58%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	73,883.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	278,389.34

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13,884,750.86	2.56%	16,997,378.83	3.13%
2	固定收益投资	136,098,910.46	25.05%	347,254,276.02	63.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	29,059,559.02	5.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	393,311,213.87	72.39%	0.00	0.00%
7	合计	543,294,875.19	100.00%	393,311,213.87	72.40%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到121.58%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	活期存款及清算款	3,088.21	5.68%
2	21 哈尔滨银行永续债 02	2,640.29	4.86%
3	23 国开 11	2,539.89	4.67%
4	23 湘建工 MTN002(科创票据)	2,413.72	4.44%
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	1,936.28	3.56%

6	20 东方资本债 01	1,831.07	3.37%
7	20 民生银行二级	1,075.36	1.98%
8	20 农业银行永续债 02	1,066.27	1.96%
9	17 国开 08	1,041.02	1.92%
10	23 乌开优	840.72	1.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放14号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

277. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

278. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

279. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

280. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

281. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171107
产品登记编码	Z7008922000108
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 12 月 5 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120149747

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	417774803.45
期末产品份额净值	1.002275
期末产品份额累计净值	1.245213

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.74%	3.73%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	74,501.68
销售手续费	北京银行股份有限公司	282,519.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,268,683.45	1.08%	9,504,529.23	1.95%
2	固定收益投资	53,946,825.21	11.09%	349,417,081.91	71.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	18,708,933.63	3.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30,070,211.59	6.18%	19,580,607.82	4.02%
6	私募资管产品投资	397,211,152.59	81.65%	0.00	0.00%
7	合计	486,496,872.84	100.00%	397,211,152.59	81.64%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.44%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	23 华发集团 GN001	2,120.76	4.36%
2	21 农发 06	2,054.18	4.22%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,958.06	4.02%
4	申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金	1,505.18	3.09%
5	大成景安短融债券型证券投资基金	1,501.84	3.09%

6	活期存款及清算款	1,447.16	2.97%
7	21 国丰 Y3	864.17	1.78%
8	20 长城人寿 01	777.12	1.60%
9	23 华控 02	773.43	1.59%
10	20 东方资本债 01	543.79	1.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放15号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

282. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

283. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

284. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

285. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

286. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171205
产品登记编码	Z7008922000071
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 12 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120145237

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	861205707.69
期末产品份额净值	1.000886
期末产品份额累计净值	1.253639

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.87%	3.89%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	130,182.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	471,603.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,826,853.10	0.17%	68,345,980.35	6.48%
2	固定收益投资	250,086,390.81	23.70%	716,300,297.03	67.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	18,708,933.63	1.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.02	0.00%
6	私募资管产品投资	803,355,211.03	76.13%	0.00	0.00%
7	合计	1,055,268,454.94	100.00%	803,355,211.03	76.13%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到122.53%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	债券买入返售	6,501.85	6.16%
2	债券买入返售	6,501.50	6.16%
3	19国开08	5,171.78	4.90%
4	21工商银行永续债02	2,168.40	2.05%
5	活期存款及清算款	1,735.30	1.64%
6	22锡产业MTN004	1,565.08	1.48%
7	21国丰Y3	1,382.53	1.31%
8	24金街04	1,329.25	1.26%

9	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	1,142.83	1.08%
10	20 光穗中铁 ABN001 优先	1,136.36	1.08%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享180天周期型理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

287. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

288. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

289. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

290. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

291. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01221102
产品登记编码	Z7008922000189
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 11 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118333862

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:4180361728.21 D类份额:258566941.47 A类份额:2388829811.58 E类份额:1532964975.16
期末产品份额净值	产品份额净值:1.037044 D类份额:1.0263 A类份额:1.044349 E类份额:1.027658
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.037044 D类份额:1.0263 A类份额:1.044349 E类份额:1.027658

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:2.3% 年化收益率(A类份额):2.93% 年化收益率(D类份额):3.03% 年化收益率(E类份额):3.13%	年化收益率:2.23% 年化收益率(A类份额):2.67% 年化收益率(D类份额):3.01% 年化收益率(E类份额):3.16%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI和PPI数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但同时关注资金面逐步上行可能带

来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	263,344.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,411,775.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	234,396,555.72	5.42%	595,238,447.05	13.76%
2	固定收益投资	1,506,464,497.18	34.82%	1,365,094,483.63	31.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	170,120,005.79	3.93%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	179,596,295.19	4.15%	275,494,041.04	6.37%
6	私募资管产品投资	2,405,943,832.88	55.61%	0.00	0.00%
7	合计	4,326,401,180.97	100.00%	2,405,943,832.88	55.61%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.48%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	66,150.20	15.29%
2	债券买入返售	13,306.25	3.08%
3	债券买入返售	11,005.17	2.54%
4	债券买入返售	10,002.47	2.31%
5	24 广州农村商业银行 CD054	9,820.19	2.27%
6	24 浙商银行 CD083	9,814.49	2.27%
7	24 江苏银行 CD123	9,813.97	2.27%
8	24 北京农商银行 CD145	9,806.25	2.27%
9	21 工商银行二级 01	8,428.55	1.95%
10	21 邮储银行永续债 01	8,307.75	1.92%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享360天周期型理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

292. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

293. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

294. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

295. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

296. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01221103
产品登记编码	Z7008922000188
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 11 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118109720

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2482023770.35 产品资产净值：4630098838.22 D类份额：246163669.95 E类份额：1901911397.92
期末产品份额净值	A类份额：1.044607 产品份额净值：1.037489 D类份额：1.028624 E类份额：1.029483
期末产品份额累计净值	A类份额：1.044607 产品份额累计净值：1.037489 D类份额：1.028624 E类份额：1.029483

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.38% 年化收益率（A类份额）：2.91% 年化收益率（D类份额）：3.01% 年化收益率（E类份额）：3.11%	年化收益率：2.26% 年化收益率（A类份额）：2.69% 年化收益率（D类份额）：3.28% 年化收益率（E类份额）：3.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI和PPI数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带

来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	42,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	317,970.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,657,977.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	268,386,405.77	5.48%	662,920,765.96	13.52%
2	固定收益投资	1,093,215,193.28	22.30%	2,307,674,426.46	47.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	93,750,922.97	1.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	180,275,082.48	3.68%	295,687,221.48	6.03%
6	私募资管产品投资	3,360,030,192.24	68.55%	0.00	0.00%
7	合计	4,901,906,873.77	100.01%	3,360,030,192.24	68.54%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.86%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	76,151.80	15.54%
2	债券买入返售	13,003.21	2.65%
3	债券买入返售	10,004.70	2.04%
4	24 广州农村商业银行 CD054	9,820.19	2.00%
5	24 浙商银行 CD083	9,814.49	2.00%
6	24 江苏银行 CD123	9,813.97	2.00%
7	24 北京农商银行 CD145	9,806.25	2.00%
8	23 鲁钢铁 MTN009	6,393.34	1.30%
9	24 浙商银行 CD067	4,914.75	1.00%
10	21 武金控 MTN003	4,376.33	0.89%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享60天持有期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

297. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

298. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

299. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

300. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

301. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01221001
产品登记编码	Z7008922000112
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 10 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118333490

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额: 2020683005.96 V类份额: 702579159.13 D类份额: 201030127.72 产品资产净值: 5236692677.57 E类份额: 2201444658.15 B类份额: 110893887.54 F类份额: 61839.07
期末产品份额净值	A类份额: 1.04372 V类份额: 1.003684 D类份额: 1.026292 产品份额净值: 1.030297 E类份额: 1.02717 B类份额: 1.031518 F类份额: 1.024217
期末产品份额累计净值	A类份额: 1.04372 V类份额: 1.003684 D类份额: 1.026292 产品份额累计净值: 1.030297 E类份额: 1.02717 B类份额: 1.031518 F类份额: 1.024217

注: ①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值;

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额;

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额(若有)。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 0.8% 年化收益率(A类份额): 2.89% 年化收益率(B类份额): 3.04% 年化收益率(D类份额): 2.99% 年化收益率(E类份额): 3.09% 年化收益率(F类份额): 2.89% 年化收益率(V类份额): 2.95%	年化收益率: 1.78% 年化收益率(A类份额): 2.57% 年化收益率(B类份额): 3.05% 年化收益率(D类份额): 3.02% 年化收益率(E类份额): 3.12% 年化收益率(F类份额): 2.95% 年化收益率(V类份额): 2.95%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	270,813.71
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,616,685.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位： 人民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民币 元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	288,986,978.50	5.49%	209,073,241.59	3.98%
2	固定收益投资	442,782,703.66	8.42%	4,080,685,472.61	77.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	237,990,904.16	4.52%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	3.51	0.00%
6	私募资管产品投资	4,527,749,621.87	86.09%	0.00	0.00%
7	合计	5,259,519,304.03	100.00%	4,527,749,621.87	86.09%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.42%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	44,810.47	8.52%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	15,857.71	3.02%
3	债券买入返售	10,004.66	1.90%
4	24 厦门银行 CD065	9,824.52	1.87%
5	债券买入返售	6,001.48	1.14%
6	债券买入返售	6,001.48	1.14%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	5,888.55	1.12%
8	债券买入返售	5,827.89	1.11%
9	21 湛交 02	4,222.38	0.80%
10	23 广开 02	4,101.96	0.78%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构网商银行官方网站：<http://www.mybank.cn>

代销机构百信银行官方网站：<http://www.aibank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构网商银行客户服务热线：95188

代销机构百信银行客户服务热线：956186

北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享720天持有期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

302. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

303. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

304. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

305. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

306. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01221002
产品登记编码	Z7008922000053
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 10 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118325513

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	3046777689.85
期末产品份额净值	1.048844
期末产品份额累计净值	1.048844

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.92%	2.87%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	226,147.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,636,592.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	228,139,668.62	6.64%	472,968,955.52	13.77%
2	固定收益投资	743,959,921.34	21.67%	1,558,113,332.36	45.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	169,627,909.76	4.94%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-1,572.31	0.00%
5	公募资管产品投资	129,486,015.20	3.77%	131,511,779.41	3.83%
6	私募资管产品投资	2,332,220,404.74	67.92%	0.00	0.00%
7	合计	3,433,806,009.90	100.00%	2,332,220,404.74	67.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.70%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	54,768.46	15.95%
2	中加纯债两年 A	13,150.68	3.83%
3	24 江苏银行 CD123	9,813.97	2.86%
4	24 北京农商银行 CD145	9,806.25	2.86%
5	23 鲁钢铁 MTN005	6,379.89	1.86%
6	22 铁建 Y1	5,906.51	1.72%
7	23 华发集团 GN001	5,644.03	1.64%
8	23 锡东 01	5,151.96	1.50%
9	24 广州农村商业银行 CD060	4,907.94	1.43%
10	23 河钢集 MTN015	4,272.67	1.24%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	87	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 2 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开2号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

307. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

308. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

309. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

310. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

311. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开2号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14240101
产品登记编码	Z7008924000032
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000144594635

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	10140024.15
期末产品份额净值	1.013767
期末产品份额累计净值	1.013767

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.5%	4.32%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国际评级 BBB 及以上的中资美元债，主要为城投债、金融债以及央企债券，80%期限匹配，20%期限错配，严控信用风险及流动性风险

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。美联储开始降息将带动债券收益率显著下行，助力产品资产获得资本利得，增厚组合收益。下一步将适度拉长资产久期，获取更高资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	320,393.82	3.15%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	9,839,698.00	96.85%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	10,160,091.82	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.18%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	国银金融租赁股份有限公司 2.875%二级资本债	96.96	9.54%
2	CNAC(HK) FINBRIDGE COMPANY LIMITED 2%	96.26	9.47%
3	VERTEX CAPITAL INVESTMENT LTD 2.85%	94.87	9.34%
4	济南城市建设集团 2.4% 担 保	93.01	9.15%
5	国能环保投资集团有限公司 5.842% 20250528	91.35	8.99%
6	郑州城建集团投资有限公司 5.2%	90.86	8.94%
7	广盈投资有限公司担保债券 5.45%	90.60	8.92%
8	VERTEX CAPITAL INVESTMENT LTD 5.95%	81.19	7.99%
9	陕西金融资产管理股份有限 公司 5.8%债券	81.09	7.98%
10	广开控股 6.3%	80.93	7.97%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 2 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 3 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开3号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

312. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

313. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

314. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

315. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

316. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开3号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14240102
产品登记编码	Z7008924000033
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月7日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145831360

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	11055172.39
期末产品份额净值	1.014033
期末产品份额累计净值	1.014033

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.7%	4.48%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国际评级 BBB 及以上的中资美元债，主要为城投债、金融债以及央企债券，80%期限匹配，20%期限错配，严控信用风险及流动性风险

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。美联储开始降息将带动债券收益率显著下行，助力产品资产获得资本利得，增厚组合收益。下一步将适度拉长资产久期，获取更高资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	185,672.16	1.68%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	10,888,001.00	98.32%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	11,073,673.16	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	国能环保投资集团有限公司 5.842% 20250528	101.50	9.17%
2	VERTEX CAPITAL INVESTMENT LTD 5.95%	101.48	9.16%
3	陕西金融资产管理股份有限 公司 5.8%债券	101.36	9.15%
4	郑州城建集团投资有限公司 5.2%	100.96	9.12%
5	CNAC FINBRIDGE COMPANY LIMITED	100.87	9.11%
6	成都天府新区投资 5.45%	100.85	9.11%
7	广盈投资有限公司担保债券 5.45%	100.67	9.09%
8	国银金融租赁股份有限公司 2.875%二级资本债	96.96	8.76%
9	CNAC (HK) FINBRIDGE COMPANY LIMITED 2%	96.26	8.69%
10	VERTEX CAPITAL INVESTMENT LTD 2.85%	94.87	8.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 3 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 4 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开4号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

317. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

318. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

319. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

320. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

321. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开4号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14240103
产品登记编码	Z7008924000034
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年4月19日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148302004

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	11018095.2
期末产品份额净值	1.010804
期末产品份额累计净值	1.010804

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.53%	5.53%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国际评级 BBB 及以上的中资美元债，主要为城投债、金融债以及央企债券，80%期限匹配，20%期限错配，严控信用风险及流动性风险

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。美联储开始降息将带动债券收益率显著下行，助力产品资产获得资本利得，增厚组合收益。下一步将适度拉长资产久期，获取更高资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,161,969.37	10.08%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	10,368,179.13	89.92%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	11,530,148.50	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.62%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	116.20	10.08%
2	CNSHAN 6.5 PERP	102.27	8.87%
3	国能环保投资集团有限公司 5.842% 20250528	101.50	8.80%
4	广开控股 6.3%	101.16	8.77%
5	郑州城建集团投资有限公司 5.2%	100.96	8.76%
6	HNYUZI 5.9	100.39	8.71%
7	WHREST 5.7	100.27	8.70%
8	SHGUOH 4.7 06/15/25	99.05	8.59%
9	国银金融租赁股份有限公司 2.875%二级资本债	96.96	8.41%
10	济南城市建设集团 2.4% 担保	93.01	8.07%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 4 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 5 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开5号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

322. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

323. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

324. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

325. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

326. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列QDII美元固定定开5号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14240105
产品登记编码	Z7008924000156
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年6月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000155293625

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	8829773.19
期末产品份额净值	1.000138
期末产品份额累计净值	1.000138

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.75%	4.75%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国际评级 BBB 及以上的中资美元债，主要为城投债、金融债以及央企债券，80%期限匹配，20%期限错配，严控信用风险及流动性风险

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。美联储开始降息将带动债券收益率显著下行，助力产品资产获得资本利得，增厚组合收益。下一步将适度拉长资产久期，获取更高资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,832,225.57	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	8,832,225.57	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.00%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	883.22	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收定开 5 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收年定开 1 号理财管
理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列QDII美元固收年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

327. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

328. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

329. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

330. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

331. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列QDII美元固收年定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230301
产品登记编码	Z7008923000037
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月9日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000135163468

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	4202185.42
期末产品份额净值	1.024217
期末产品份额累计净值	1.024217

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.14%	5.13%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行海外分支机构的境外美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,208,474.00	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4,208,474.00	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国工商银行(澳门)股份有限公司存款	395.09	93.88%
2	中国工商银行(澳门)股份有限公司存款	18.42	4.38%
3	活期存款及清算款	7.33	1.74%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列 QDII 美元固收年定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列倍享90天周期型理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

332. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

333. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

334. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

335. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

336. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230313
产品登记编码	Z7008923000039
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 5 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117122302

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：1070297275.12 C类份额：103198716.26 产品资产净值：1173495991.38
期末产品份额净值	A类份额：1.031091 C类份额：1.026034 产品份额净值：1.030644
期末产品份额累计净值	A类份额：1.031091 C类份额：1.026034 产品份额累计净值：1.030644

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.59% 年化收益率（A类份额）：2.44% 年化收益率（C类份额）：2.39%	年化收益率：2.69% 年化收益率（A类份额）：2.73% 年化收益率（C类份额）：2.75%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI和PPI数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期

金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	80,114.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	289,397.34

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	85,959,671.72	7.29%	79,784,751.40	6.76%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	951,346,960.39	80.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	62,335,610.40	5.29%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	30,283.25	0.00%
6	私募资管产品投资	1,093,497,605.44	92.71%	0.00	0.00%
7	合计	1,179,457,277.16	100.00%	1,093,497,605.44	92.71%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.50%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	13,621.03	11.55%
2	24 湖城 02	1,756.36	1.49%
3	24 富和 02	1,755.54	1.49%
4	24 阿地 02	1,755.17	1.49%
5	24 洛晟 02	1,754.51	1.49%
6	24 桐乡 02	1,753.11	1.49%
7	24 冀交 Y2	1,751.82	1.49%
8	24 淮城 04	1,697.26	1.44%
9	24 并投 01	1,577.51	1.34%
10	工行优 2	1,501.62	1.27%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享14天持有期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

337. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

338. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

339. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

340. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

341. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230603
产品登记编码	Z7008923000086
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 8 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123963805

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：104388110.3 D类份额：33001666.06 C类份额：93867162.34 Z类份额：227845247.15 A类份额：72201068.82 产品资产净值：531303266.76 W类份额：12.09
期末产品份额净值	E类份额：1.021971 D类份额：1.021125 C类份额：1.016687 Z类份额：1.007607 A类份额：1.020189 产品份额净值：1.014544 W类份额：1.0075
期末产品份额累计净值	E类份额：1.021971 D类份额：1.021125 C类份额：1.016687 Z类份额：1.007607 A类份额：1.020189 产品份额累计净值：1.014544 W类份额：1.0075

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：0.91% 年化收益率（A类份额）：2.12% 年化收益率（C类份额）：2.1% 年化收益率（D类份额）：2.23% 年化收益率（E类份额）：2.33% 年化收益率（W类份额）：1.89% 年化收益率（Z类份额）：2.25%	年化收益率：1.67% 年化收益率（A类份额）：2.32% 年化收益率（C类份额）：2.39% 年化收益率（D类份额）：2.43% 年化收益率（E类份额）：2.53% 年化收益率（W类份额）：2.08% 年化收益率（Z类份额）：2.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	43,964.07
销售手续费	北京银行股份有限公司	202,013.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位： 人民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民币 元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	48,549,981.58	9.11%	18,314,075.98	3.44%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	465,865,243.24	87.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.02	0.00%
6	私募资管产品投资	484,179,319.24	90.89%	0.00	0.00%
7	合计	532,729,300.82	100.00%	484,179,319.24	90.89%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.26%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	6,654.62	12.49%
2	24 上万优	2,221.99	4.17%
3	24 浦创 01	1,038.17	1.95%
4	24 玄武 02	1,036.67	1.95%
5	24 吴城 F1	1,036.58	1.95%
6	土地 01 优	1,020.74	1.92%
7	24 石万优	887.23	1.67%
8	24 顺泰 1A	712.23	1.34%
9	24 嵊城 01	695.51	1.31%
10	24 文教 01	622.41	1.17%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构微众银行官方网站：<http://www.webank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构微众银行客户服务热线：95384

北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享30天持有期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

342. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

343. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

344. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

345. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

346. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230803
产品登记编码	Z7008923000090
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 8 月 31 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126887542

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	C类份额：450320024.72 产品资产净值：1854720780.48 A类份额：341718260.63 V类份额：301038611.37 E类份额：661635197.15 D类份额：100008686.61
期末产品份额净值	C类份额：1.018482 产品份额净值：1.01736 A类份额：1.0218 V类份额：1.003462 E类份额：1.023417 D类份额：1.000086
期末产品份额累计净值	C类份额：1.018482 产品份额累计净值：1.01736 A类份额：1.0218 V类份额：1.003462 E类份额：1.023417 D类份额：1.000086

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：0.78% 年化收益率（A类份额）：2.73% 年化收益率（C类份额）：2.73% 年化收益率（D类份额）：2.49% 年化收益率（E类份额）：2.93% 年化收益率（V类份额）：2.77%	年化收益率：2.09% 年化收益率（A类份额）：2.62% 年化收益率（C类份额）：2.7% 年化收益率（D类份额）：2.49% 年化收益率（E类份额）：2.81% 年化收益率（V类份额）：2.77%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	95,597.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	389,053.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	107,706,827.17	5.76%	148,689,801.09	7.96%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,556,585,060.42	83.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	55,997,859.80	3.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	116,941.33	0.01%
6	私募资管产品投资	1,761,389,662.64	94.24%	0.00	0.00%
7	合计	1,869,096,489.81	100.00%	1,761,389,662.64	94.25%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四

舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.76%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	15,795.56	8.45%
2	中国银行股份有限公司存款	4,687.77	2.51%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	3,731.23	2.00%
4	债券买入返售	2,962.54	1.59%
5	中国银行股份有限公司存款	1,875.01	1.00%
6	中国银行股份有限公司存款	1,874.92	1.00%
7	23 温城 01	1,497.91	0.80%
8	中国银行股份有限公司存款	1,406.40	0.75%
9	24 浦创 01	1,399.49	0.75%
10	24 玄武 02	1,397.46	0.75%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享100天持有期理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

347. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

348. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

349. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

350. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

351. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230604
产品登记编码	Z7008923000087
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 8 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123965304

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：228739942.11 C类份额：77664466.66 产品资产净值：306404408.77
期末产品份额净值	G类份额：1.023475 C类份额：1.01896 产品份额净值：1.022327
期末产品份额累计净值	G类份额：1.023475 C类份额：1.01896 产品份额累计净值：1.022327

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.86% 年化收益率（C类份额）：2.82% 年化收益率（G类份额）：2.92%	年化收益率：2.67% 年化收益率（C类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.81%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI和PPI数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期

金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,535.62
销售手续费	北京银行股份有限公司	57,138.16

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	36,578,644.85	11.85%	4,955,198.02	1.61%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	253,099,996.59	82.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	13,954,567.68	4.52%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	14,403.75	0.00%
6	私募资管产品投资	272,024,166.04	88.15%	0.00	0.00%
7	合计	308,602,810.89	100.00%	272,024,166.04	88.14%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.71%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	4,153.38	13.46%
2	23 恒泰 F1	474.87	1.54%
3	23 锡 YK01	383.83	1.24%
4	23 溧水 F3	383.56	1.24%
5	23 青北 01	383.54	1.24%
6	24 湖城 02	360.19	1.17%
7	24 富和 02	360.02	1.17%
8	24 阿地 02	359.94	1.17%
9	24 洛晟 02	359.81	1.17%
10	24 桐乡 02	359.52	1.16%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列春煦固收封闭式 1 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列春煦固收封闭式1号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

352. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

353. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

354. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

355. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

356. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列春煦固收封闭式1号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241401
产品登记编码	Z7008924000158
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月17日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149094649

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	251435019.16
期末产品份额净值	1.00574
期末产品份额累计净值	1.00574

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.86%	2.86%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于银行存款，取得了稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	14,423.54
销售手续费	北京银行股份有限公司	30,189.55

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	398,481.12	0.16%	212,022,334.72	84.29%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	39,116,204.61	15.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	251,138,539.33	99.84%	0.00	0.00%
7	合计	251,537,020.45	100.00%	251,138,539.33	99.84%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	21,242.08	84.45%
2	24 湖城 02	112.36	0.45%
3	24 富和 02	112.31	0.45%
4	24 阿地 02	112.28	0.45%
5	24 洛晟 02	112.24	0.45%
6	24 桐乡 02	112.15	0.45%
7	24 冀交 Y2	112.07	0.45%
8	24 淮城 04	108.58	0.43%
9	24 并投 01	100.92	0.40%
10	24 常投 03	93.61	0.37%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列春煦固收封闭式 1 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列高远固收双周定开 1 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列高远固收双周定开1号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

357. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

358. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

359. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

360. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

361. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列高远固收双周定开1号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	YJ01240614
产品登记编码	Z7008924000219
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年6月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000152409026

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：350030 E类份额：400035.38 产品资产净值：750065.38
期末产品份额净值	A类份额：1.000085 E类份额：1.000088 产品份额净值：1.000087
期末产品份额累计净值	A类份额：1.000085 E类份额：1.000088 产品份额累计净值：1.000087

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.24% 年化收益率（A类份额）：1.21% 年化收益率（E类份额）：1.26%	年化收益率：1.24% 年化收益率（A类份额）：1.21% 年化收益率（E类份额）：1.26%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

高远产品二季度末开始运作，根据产品特性，以稳估值资产为主。在资金利率没有特别大下行空间的背景下，货币基金的性价比上升。

（2）管理人对未来的市场展望

未来在稳估值资产打底仓的背景下，逐步增加回撤较小的资产，增厚产品收益率。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	50,013.20	6.67%	35,116.87	4.68%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	665,021.94	88.65%
6	私募资管产品投资	700,138.81	93.33%	0.00	0.00%
7	合计	750,152.01	100.00%	700,138.81	93.33%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.00%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	8.51	11.35%
2	前海开源现金增利货币市场基金	3.14	4.19%
3	渤海汇金汇添金 B	3.14	4.19%
4	信澳慧管家货币市场基金	3.14	4.19%
5	大成添利宝货币市场基金	1.57	2.09%
6	中银如意宝货币市场基金	1.57	2.09%
7	广发货币市场基金	1.57	2.09%
8	平安金管家货币市场基金	1.57	2.09%
9	华富天益货币市场基金	1.57	2.09%
10	中银活期宝货币市场基金	1.57	2.09%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列高远固收双周定开1号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式18号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

362. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

363. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

364. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

365. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

366. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式18号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230218
产品登记编码	Z7008923000028
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年3月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000114919180

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	583548589.84
期末产品份额净值	1.049141
期末产品份额累计净值	1.049141

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.65%	3.86%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	43,507.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	105,097.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,024,451.30	0.18%	54,095,682.24	9.26%
2	固定收益投资	299,278,830.48	51.25%	190,427,573.13	32.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	39,161,215.60	6.71%
6	私募资管产品投资	283,684,470.97	48.58%	0.00	0.00%
7	合计	583,987,752.75	100.01%	283,684,470.97	48.58%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	23,691.27	40.57%
2	活期存款及清算款	5,142.18	8.81%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,916.12	6.71%
4	19 株城 06	3,166.85	5.42%
5	19 青城 01	3,069.76	5.26%
6	24 湖城 02	910.45	1.56%
7	24 富和 02	910.03	1.56%
8	24 阿地 02	909.83	1.56%
9	24 洛晟 02	909.49	1.56%
10	24 桐乡 02	908.76	1.56%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	87	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式19号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

367. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

368. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

369. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

370. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

371. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式19号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230219
产品登记编码	Z7008923000029
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年3月30日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000114905008

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	230803798.34
期末产品份额净值	1.046969
期末产品份额累计净值	1.046969

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.88%	3.75%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,176.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,467.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,510,897.68	2.38%	565,853.49	0.24%
2	固定收益投资	191,941,184.96	83.02%	33,181,573.78	14.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	1,930.45	0.00%
6	私募资管产品投资	33,749,357.72	14.60%	0.00	0.00%
7	合计	231,201,440.36	100.00%	33,749,357.72	14.59%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	8,832.70	38.20%
2	23 中交 01	2,030.00	8.78%
3	23 青城 03	2,026.98	8.77%
4	23 中置 01	2,025.92	8.76%
5	23 电建 F3	2,021.70	8.74%
6	23 广安 01	1,537.68	6.65%
7	23 国控 A2	731.77	3.17%
8	活期存款及清算款	607.68	2.63%
9	23 恒泰 F1	141.53	0.61%
10	23 锡 YK01	114.40	0.49%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式22号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

372. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

373. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

374. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

375. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

376. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230222
产品登记编码	Z7008923000032
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 4 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115352230

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	125101586.03
期末产品份额净值	1.048457
期末产品份额累计净值	1.048457

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.97%	3.99%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	9,309.87
销售手续费	北京银行股份有限公司	44,950.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,645,277.41	7.70%	1,008,901.38	0.81%
2	固定收益投资	50,454,842.98	40.29%	64,128,407.10	51.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	65,137,308.48	52.01%	0.00	0.00%
7	合计	125,237,428.87	100.00%	65,137,308.48	52.02%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 赣州建投 01	5,045.48	40.29%
2	活期存款及清算款	1,065.42	8.51%
3	23 建集 Y4	303.56	2.42%
4	23 科工 YK01	263.50	2.10%
5	23 建发 Y2	258.98	2.07%
6	23 华控 01	256.63	2.05%
7	24 兴铜 01	253.08	2.02%
8	20 首股 03	209.42	1.67%
9	23 经控 K1	206.09	1.65%
10	24 济宁 04	198.43	1.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州建控 投资控股 集团有限 公司	23 赣州建 投 01	290	5.100%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式38号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

377. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

378. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

379. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

380. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

381. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230238
产品登记编码	Z7008923000052
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 5 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117861408

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	158075431.83
期末产品份额净值	1.040869
期末产品份额累计净值	1.040869

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.88%	3.7%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,761.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	28,393.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,244,842.69	2.04%	5,245,396.62	3.29%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	150,850,459.71	94.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	156,095,856.33	97.96%	0.00	0.00%
7	合计	159,340,699.02	100.00%	156,095,856.33	97.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.79%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	3,117.17	19.56%
2	债券买入返售	865.38	5.43%
3	活期存款及清算款	849.02	5.33%
4	债券买入返售	467.59	2.93%
5	23 金瓯 Y1	356.55	2.24%
6	24 淮发 01	303.27	1.90%
7	23 涪陵 03	301.66	1.89%
8	23 华发 03	278.32	1.75%
9	23 株城 03	235.23	1.48%
10	23 融控 02	233.29	1.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式39号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

382. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

383. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

384. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

385. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

386. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230239
产品登记编码	Z7008923000053
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 5 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117874625

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	230321632.54
期末产品份额净值	1.046917
期末产品份额累计净值	1.046917

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.33%	4.31%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,134.79
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,136.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11,664,184.50	4.07%	5,962,339.69	2.08%
2	固定收益投资	100,047,341.25	34.90%	168,996,173.53	58.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	174,958,513.22	61.03%	0.00	0.00%
7	合计	286,670,038.97	100.00%	174,958,513.22	61.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 124.45%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 赣州建投 03	10,004.73	34.90%
2	活期存款及清算款	1,762.65	6.15%
3	22 铁建 Y1	1,292.69	4.51%
4	21 青城 09	811.98	2.83%
5	20 农银人寿	743.33	2.59%
6	20 常城 04	641.42	2.24%
7	22 赣投 Y1	616.74	2.15%
8	21 青城 11	558.65	1.95%
9	20 中邮人寿	434.25	1.51%
10	22 三航 Y1	376.94	1.31%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州建控 投资控股 集团有限 公司	23 赣州建 投 03	330	5.200%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 39 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式40号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

387. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

388. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

389. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

390. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

391. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230240
产品登记编码	Z7008923000054
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117788108

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	729008070.43
期末产品份额净值	1.04152
期末产品份额累计净值	1.04152

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	3.91%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	54,266.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,102.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	926,599.74	0.13%	17,076,218.70	2.32%
2	固定收益投资	240,038,741.84	32.58%	478,615,907.02	64.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	23,352.06	0.00%
6	私募资管产品投资	495,715,477.78	67.29%	0.00	0.00%
7	合计	736,680,819.36	100.00%	495,715,477.78	67.29%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年度第十期理财直接融资工具	24,003.87	32.58%
2	活期存款及清算款	1,430.45	1.94%
3	23 金瓯 Y1	1,330.16	1.81%
4	24 淮发 01	1,131.42	1.54%
5	23 涪陵 03	1,125.41	1.53%
6	23 华发 03	984.68	1.34%
7	23 株城 03	877.56	1.19%
8	23 融控 02	870.34	1.18%
9	23 恒信 Y2	868.51	1.18%
10	23 济金 04	865.69	1.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴滨海新区发展集团有限公司	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年度第十期理财直接融资工具	156	4.580%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式43号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

392. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

393. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

394. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

395. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

396. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230243
产品登记编码	Z7008923000057
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117850756

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	M类份额：7700255.08 产品资产净值：513379374.53 B类份额：490651481.17 A类份额：15027638.28
期末产品份额净值	M类份额：1.035955 产品份额净值：1.03593 B类份额：1.035955 A类份额：1.035126
期末产品份额累计净值	M类份额：1.035955 产品份额累计净值：1.03593 B类份额：1.035955 A类份额：1.035126

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.02% 年化收益率（A类份额）：2.95% 年化收益率（B类份额）：3.03% 年化收益率（M类份额）：3.03%	年化收益率：3.59% 年化收益率（A类份额）：3.51% 年化收益率（B类份额）：3.59% 年化收益率（M类份额）：3.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	38,259.50
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,323.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	136,581,920.34	26.13%	53,432,578.46	10.22%
2	固定收益投资	864,699.45	0.17%	331,693,092.73	63.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	35,741.85	0.01%
6	私募资管产品投资	385,161,413.04	73.70%	0.00	0.00%
7	合计	522,608,032.83	100.00%	385,161,413.04	73.70%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	18,631.62	35.65%
2	债券买入返售	6,234.34	11.93%
3	债券买入返售	1,730.76	3.31%
4	债券买入返售	935.17	1.79%
5	冶建 23 优	677.97	1.30%
6	23 能建 A	660.12	1.26%
7	嘉科优 A	635.76	1.22%
8	24 远航 12	544.05	1.04%
9	23 海潮 2A	494.06	0.95%
10	23 安鑫优	390.49	0.75%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏 控股集团 有限公司	23 南通圆 宏 04	3	4.300%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式44号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

397. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

398. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

399. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

400. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

401. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230244
产品登记编码	Z7008923000058
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117875903

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：74392198.17 B类份额：78567582.38 产品资产净值：152959780.55
期末产品份额净值	A类份额：1.03694 B类份额：1.037978 产品份额净值：1.037473
期末产品份额累计净值	A类份额：1.03694 B类份额：1.037978 产品份额累计净值：1.037473

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.18% 年化收益率（A类份额）：3.13% 年化收益率（B类份额）：3.23%	年化收益率：3.72% 年化收益率（A类份额）：3.67% 年化收益率（B类份额）：3.77%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,393.61
销售手续费	北京银行股份有限公司	20,449.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	153,028,263.56	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	153,028,263.56	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	15,302.83	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%

7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 44 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式45号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

402. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

403. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

404. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

405. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

406. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式45号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230245
产品登记编码	Z7008923000059
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年7月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117845684

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	B类份额：214255322.55 产品资产净值：243662705.7 A类份额：29406132.04 M类份额：1251.11
期末产品份额净值	B类份额：1.039145 产品份额净值：1.039084 A类份额：1.038636 M类份额：1.040856
期末产品份额累计净值	B类份额：1.039145 产品份额累计净值：1.039084 A类份额：1.038636 M类份额：1.040856

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.82% 年化收益率（A类份额）：3.78% 年化收益率（B类份额）：3.83% 年化收益率（M类份额）：3.99%	年化收益率：3.96% 年化收益率（A类份额）：3.91% 年化收益率（B类份额）：3.97% 年化收益率（M类份额）：4.14%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,137.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	24,538.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,418,691.51	1.81%	2,152,752.38	0.88%
2	固定收益投资	110,754,739.61	45.42%	126,510,741.32	51.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	128,663,493.70	52.77%	0.00	0.00%
7	合计	243,836,924.82	100.00%	128,663,493.70	52.76%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	11,075.47	45.42%
2	活期存款及清算款	657.14	2.70%
3	23 建集 Y4	366.41	1.50%
4	23 科工 YK01	318.06	1.30%
5	23 建发 Y2	312.61	1.28%
6	23 华控 01	309.76	1.27%
7	24 兴铜 01	305.49	1.25%
8	24 湖城 02	280.90	1.15%
9	24 富和 02	280.76	1.15%
10	24 阿地 02	280.70	1.15%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式46号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

407. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

408. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

409. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

410. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

411. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230246
产品登记编码	Z7008923000062
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121523717

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:661894881.9 A类份额: 103336324.44 B类份额: 558558557.46
期末产品份额净值	产品份额净值:1.034212 A类份额: 1.033373 B类份额: 1.034367
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.034212 A类份额: 1.033373 B类份额: 1.034367

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.48% 年化收益率 (A类份额): 3.39% 年化收益率 (B类份额): 3.5%	年化收益率: 3.54% 年化收益率 (A类份额): 3.45% 年化收益率 (B类份额): 3.55%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	49,284.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	68,786.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,891,941.26	1.04%	89,803,557.56	13.52%
2	固定收益投资	311,458,633.54	46.90%	226,614,461.23	34.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	29,381,949.96	4.42%
6	私募资管产品投资	345,799,968.75	52.07%	0.00	0.00%
7	合计	664,150,543.55	100.01%	345,799,968.75	52.06%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.33%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 河北金租 01	27,003.43	40.66%
2	中国农业银行股份有限公司	5,589.73	8.42%
3	23 奇瑞徽银 02	4,142.44	6.24%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,937.09	4.42%
5	中国农业银行股份有限公司	2,403.15	3.62%

6	活期存款及清算款	1,676.67	2.52%
7	24 湖城 02	575.74	0.87%
8	24 富和 02	575.47	0.87%
9	24 阿地 02	575.35	0.87%
10	24 洛晟 02	575.13	0.87%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 02	15	3.900%	同业借款	正常资产
2	河北省金融租赁有限公司	23 河北金融 01	12	4.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式47号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

412. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

413. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

414. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

415. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

416. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230247
产品登记编码	Z7008923000063
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121522989

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：517088803.96 产品资产净值：661793497.09 A类份额：144704693.13
期末产品份额净值	E类份额：1.034384 产品份额净值：1.034213 A类份额：1.033604
期末产品份额累计净值	E类份额：1.034384 产品份额累计净值：1.034213 A类份额：1.033604

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.67% 年化收益率（A类份额）：3.61% 年化收益率（E类份额）：3.69%	年化收益率：3.61% 年化收益率（A类份额）：3.55% 年化收益率（E类份额）：3.63%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	49,260.97
销售手续费	北京银行股份有限公司	22,295.97

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30,230,346.19	4.54%	10,210,831.42	1.53%
2	固定收益投资	310,909,975.88	46.71%	314,251,432.29	47.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	324,462,263.71	48.75%	0.00	0.00%
7	合计	665,602,585.78	100.00%	324,462,263.71	48.74%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.56%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 小米消金 01	31,091.00	46.71%
2	活期存款及清算款	4,044.12	6.08%
3	23 广开 02	739.71	1.11%
4	23 盐资 F1	738.60	1.11%
5	23 金瓯 Y1	718.12	1.08%
6	24 淮发 01	610.83	0.92%

7	23 涪陵 03	607.58	0.91%
8	23 华发 03	517.06	0.78%
9	23 株城 03	473.77	0.71%
10	23 融控 02	469.88	0.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆小米消费金融有限公司	23 小米消费金融 01	19	3.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式48号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

417. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

418. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

419. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

420. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

421. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230248
产品登记编码	Z7008923000064
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121522402

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：95055172.25 产品资产净值：652141321.66 E类份额：557086149.41
期末产品份额净值	A类份额：1.031072 产品份额净值：1.031723 E类份额：1.031834
期末产品份额累计净值	A类份额：1.031072 产品份额累计净值：1.031723 E类份额：1.031834

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.57% 年化收益率（A类份额）：3.5% 年化收益率（E类份额）：3.58%	年化收益率：3.42% 年化收益率（A类份额）：3.35% 年化收益率（E类份额）：3.43%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	48,550.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	18,556.82

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16,524,396.60	2.49%	14,922,644.12	2.25%
2	固定收益投资	301,523,930.05	45.44%	316,808,797.42	47.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	13,798,718.16	2.08%
6	私募资管产品投资	345,530,159.70	52.07%	0.00	0.00%
7	合计	663,578,486.35	100.00%	345,530,159.70	52.07%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.74%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	常熟经开控股有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	30,152.39	45.44%
2	活期存款及清算款	3,144.70	4.74%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,370.64	2.07%

4	24 蓉江 04	455.99	0.69%
5	23 广开 02	440.46	0.66%
6	24 连城 02	329.04	0.50%
7	23 盐资 F1	286.95	0.43%
8	24 豫铁 02	285.78	0.43%
9	24 太新 05	274.64	0.41%
10	24 发投 01	274.41	0.41%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	常熟经开 控股有限 公司	常熟经开 控股有限 公司 2023 年度第一 期理财直 接融资工 具	28	3.938%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式49号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

422. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

423. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

424. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

425. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

426. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230249
产品登记编码	Z7008923000065
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121522132

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：12124868.1 产品资产净值：287315837.29 E类份额：120451810.03 F类份额：154739159.16
期末产品份额净值	A类份额：1.032627 产品份额净值：1.034024 E类份额：1.033561 F类份额：1.034496
期末产品份额累计净值	A类份额：1.032627 产品份额累计净值：1.034024 E类份额：1.033561 F类份额：1.034496

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.74% 年化收益率（A类份额）：3.59% 年化收益率（E类份额）：3.69% 年化收益率（F类份额）：3.79%	年化收益率：3.75% 年化收益率（A类份额）：3.59% 年化收益率（E类份额）：3.7% 年化收益率（F类份额）：3.8%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	21,384.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	38,815.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,914,545.89	2.40%	4,644,170.23	1.61%
2	固定收益投资	135,926,271.31	47.08%	141,202,718.06	48.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	145,846,888.29	50.52%	0.00	0.00%
7	合计	288,687,705.49	100.00%	145,846,888.29	50.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	13,592.63	47.08%
2	活期存款及清算款	1,155.87	4.00%
3	23 广开 02	616.08	2.13%
4	23 盐资 F1	401.37	1.39%
5	24 常新 01	375.22	1.30%
6	赣投 YK01	361.76	1.25%
7	23 皋通 01	314.44	1.09%
8	23 临开 Y1	314.21	1.09%
9	23 浏发 02	292.21	1.01%
10	24 海控 02	282.18	0.98%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式50号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

427. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

428. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

429. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

430. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

431. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230250
产品登记编码	Z7008923000066
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 10 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121521687

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：205402966.11 产品资产净值：658438372.78 E类份额：453035406.67
期末产品份额净值	A类份额：1.028718 产品份额净值：1.029344 E类份额：1.029628
期末产品份额累计净值	A类份额：1.028718 产品份额累计净值：1.029344 E类份额：1.029628

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.85% 年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（E类份额）：2.88%	年化收益率：3.29% 年化收益率（A类份额）：3.22% 年化收益率（E类份额）：3.32%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	49,078.08
销售手续费	北京银行股份有限公司	77,754.78

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,994,504.46	0.91%	45,407,132.24	6.89%
2	固定收益投资	310,682,500.00	47.13%	297,112,460.39	45.07%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	342,519,592.63	51.96%	0.00	0.00%
7	合计	659,196,597.09	100.00%	342,519,592.63	51.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 奇瑞徽银 03	31,068.25	47.13%
2	债券买入返售	23,714.84	35.98%
3	活期存款及清算款	5,140.16	7.80%
4	23 广开 02	261.63	0.40%

5	23 盐资 F1	170.45	0.26%
6	24 常新 01	159.35	0.24%
7	赣投 YK01	153.63	0.23%
8	23 皋通 01	133.53	0.20%
9	23 临开 Y1	133.43	0.20%
10	23 浏发 02	124.09	0.19%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	奇瑞徽银 汽车金融 股份有限公司	23 奇瑞徽 银 03	40	3.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式51号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

432. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

433. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

434. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

435. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

436. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230251
产品登记编码	Z7008923000067
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 17 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122208721

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：586690452.54 A类份额：59362502.83 E类份额：527327949.71
期末产品份额净值	产品份额净值：1.029964 A类份额：1.029163 E类份额：1.030054
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.029964 A类份额：1.029163 E类份额：1.030054

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.71% 年化收益率（A类份额）：2.62% 年化收益率（E类份额）：2.72%	年化收益率：3.34% 年化收益率（A类份额）：3.25% 年化收益率（E类份额）：3.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	43,686.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	58,076.52

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,051,932.76	0.69%	6,751,210.40	1.15%
2	固定收益投资	200,792,351.69	34.13%	376,702,150.67	64.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	878.34	0.00%
6	私募资管产品投资	383,454,239.41	65.18%	0.00	0.00%
7	合计	588,298,523.86	100.00%	383,454,239.41	65.18%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.35%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 溧阳苏顺 01	20,079.24	34.13%
2	XTY 新动能	7,087.15	12.05%
3	活期存款及清算款	1,080.31	1.84%
4	23 恒泰 F1	788.76	1.34%
5	23 锡 YK01	637.53	1.08%
6	23 溧水 F3	637.09	1.08%

7	23 青北 01	637.06	1.08%
8	23 诸城 05	525.88	0.89%
9	23 镇交 03	511.68	0.87%
10	23 如开 09	510.75	0.87%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	溧阳市苏顺运营管理有限公司	23 溧阳苏顺 01	47	4.200%	理财直接融资工具	正常资产
2	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式52号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

437. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

438. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

439. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

440. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

441. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230252
产品登记编码	Z7008923000068
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122209058

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：67549372.85 E类份额：479288790.99 产品资产净值：546838163.84
期末产品份额净值	A类份额：1.02787 E类份额：1.028741 产品份额净值：1.028633
期末产品份额累计净值	A类份额：1.02787 E类份额：1.028741 产品份额累计净值：1.028633

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：0.35% 年化收益率（A类份额）：0.26% 年化收益率（E类份额）：0.36%	年化收益率：2.96% 年化收益率（A类份额）：2.87% 年化收益率（E类份额）：2.97%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	40,747.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	55,271.53

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	338,016.90	0.06%	9,981,769.37	1.78%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	551,356,525.74	98.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	120,711.52	0.02%
6	私募资管产品投资	561,459,006.63	99.94%	0.00	0.00%
7	合计	561,797,023.53	100.00%	561,459,006.63	99.94%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.07%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	XTY 新动能	25,311.24	45.05%
2	活期存款及清算款	1,031.98	1.84%
3	24 蓉江 04	596.39	1.06%
4	24 连城 02	430.36	0.77%
5	24 豫铁 02	373.78	0.67%
6	24 太新 05	359.21	0.64%

7	24 发投 01	358.90	0.64%
8	24 苏投 Y1	358.81	0.64%
9	24 丽水 01	358.80	0.64%
10	24 郑城 02	358.75	0.64%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式53号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

442. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

443. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

444. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

445. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

446. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230253
产品登记编码	Z7008923000069
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 31 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122213022

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：159211097.16 产品资产净值：181503278.44 A类份额：22292181.28
期末产品份额净值	E类份额：1.028845 产品份额净值：1.028781 A类份额：1.028322
期末产品份额累计净值	E类份额：1.028845 产品份额累计净值：1.028781 A类份额：1.028322

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.71% 年化收益率（A类份额）：3.66% 年化收益率（E类份额）：3.71%	年化收益率：3.46% 年化收益率（A类份额）：3.4% 年化收益率（E类份额）：3.47%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	13,509.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	34,619.00

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,518,167.72	1.36%	6,705,526.19	3.63%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	175,691,775.48	95.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	14,412.19	0.01%
6	私募资管产品投资	182,411,713.86	98.64%	0.00	0.00%
7	合计	184,929,881.58	100.00%	182,411,713.86	98.64%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.87%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	922.37	4.99%
2	23 金瓯 Y1	547.70	2.96%
3	24 淮发 01	465.87	2.52%
4	23 涪陵 03	463.39	2.51%
5	23 华发 03	420.58	2.27%
6	23 株城 03	361.34	1.95%

7	23 融控 02	358.37	1.94%
8	23 恒信 Y2	357.61	1.93%
9	23 济金 04	356.45	1.93%
10	23 临平 Y1	355.18	1.92%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式54号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

447. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

448. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

449. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

450. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

451. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230254
产品登记编码	Z7008923000070
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122213399

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：151262893.52 A类份额：12176771.63 产品资产净值：163439665.15
期末产品份额净值	E类份额：1.029437 A类份额：1.028872 产品份额净值：1.029395
期末产品份额累计净值	E类份额：1.029437 A类份额：1.028872 产品份额累计净值：1.029395

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.65% 年化收益率（A类份额）：3.59% 年化收益率（E类份额）：3.65%	年化收益率：3.62% 年化收益率（A类份额）：3.55% 年化收益率（E类份额）：3.62%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,166.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	30,468.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,009,428.86	1.22%	2,937,222.57	1.79%
2	固定收益投资	71,217,847.85	43.30%	88,296,171.65	53.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	91,233,394.22	55.47%	0.00	0.00%
7	合计	164,460,670.93	99.99%	91,233,394.22	55.48%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.61%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 河北金租 02	4,121.08	25.06%
2	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	3,000.70	18.25%
3	活期存款及清算款	494.67	3.01%
4	23 金瓯 Y1	289.75	1.76%
5	24 淮发 01	246.46	1.50%

6	23 涪陵 03	245.15	1.49%
7	23 华发 03	208.62	1.27%
8	24 浦创 01	208.22	1.27%
9	24 玄武 02	207.92	1.26%
10	24 吴城 F1	207.90	1.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	河北省金融租赁有限公司	23 河北金融租 02	81	3.950%	同业借款	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划 第 5 期	87	3.800%	理财产品投资与中保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白条业务下高度分散的消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式55号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

452. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

453. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

454. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

455. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

456. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230255
产品登记编码	Z7008923000071
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122218270

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	E类份额：425675407.62 F类份额：390797909.06 产品资产净值：881803048.92 A类份额：65329732.24
期末产品份额净值	E类份额：1.027396 F类份额：1.028206 产品份额净值：1.027695 A类份额：1.026585
期末产品份额累计净值	E类份额：1.027396 F类份额：1.028206 产品份额累计净值：1.027695 A类份额：1.026585

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.57% 年化收益率（A类份额）：3.43% 年化收益率（E类份额）：3.53% 年化收益率（F类份额）：3.63%	年化收益率：3.49% 年化收益率（A类份额）：3.35% 年化收益率（E类份额）：3.45% 年化收益率（F类份额）：3.55%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	65,648.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	129,253.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	401,241.93	0.05%	29,672,592.25	3.33%
2	固定收益投资	20,173,817.30	2.27%	839,707,537.27	94.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	869,380,129.52	97.69%	0.00	0.00%
7	合计	889,955,188.75	100.01%	869,380,129.52	97.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.91%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	3,007.38	3.38%
2	23 广开 02	2,278.76	2.56%
3	24 华融金租 01	2,017.38	2.27%
4	23 盐资 F1	1,860.30	2.09%
5	24 常新 01	1,387.88	1.56%
6	赣投 YK01	1,338.07	1.50%
7	23 皋通 01	1,163.03	1.31%
8	23 临开 Y1	1,162.20	1.31%
9	23 浏发 02	1,080.81	1.21%
10	23 金瓯 Y1	1,051.14	1.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式56号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

457. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

458. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

459. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

460. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

461. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230256
产品登记编码	Z7008923000072
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122218816

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：281525599.79 F类份额：501724554.37 产品资产净值：838032545.48 G类份额：11426.57 A类份额：54770964.75
期末产品份额净值	E类份额：1.024607 F类份额：1.025396 产品份额净值：1.025028 G类份额：1.022603 A类份额：1.023819
期末产品份额累计净值	E类份额：1.024607 F类份额：1.025396 产品份额累计净值：1.025028 G类份额：1.022603 A类份额：1.023819

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.53% 年化收益率（A类份额）：3.37% 年化收益率（E类份额）：3.47% 年化收益率（F类份额）：3.57% 年化收益率（G类份额）：3.21%	年化收益率：3.23% 年化收益率（A类份额）：3.07% 年化收益率（E类份额）：3.17% 年化收益率（F类份额）：3.27% 年化收益率（G类份额）：2.91%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	62,396.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	153,812.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,991,982.42	0.47%	18,270,617.53	2.17%
2	固定收益投资	100,869,085.42	11.95%	720,662,750.00	85.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	738,933,367.53	87.57%	0.00	0.00%
7	合计	843,794,435.37	99.99%	738,933,367.53	87.58%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.68%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	10,086.91	11.95%
2	活期存款及清算款	2,226.26	2.64%
3	23 建集 Y4	1,439.16	1.71%
4	23 科工 YK01	1,249.25	1.48%
5	23 金瓯 Y1	1,239.27	1.47%
6	23 建发 Y2	1,227.85	1.46%
7	23 华发 03	1,224.54	1.45%
8	23 华控 01	1,216.66	1.44%
9	24 兴铜 01	1,199.87	1.42%
10	24 淮发 01	1,054.11	1.25%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式57号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

462. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

463. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

464. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

465. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

466. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230257
产品登记编码	Z7008923000073
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122226318

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：68500502.07 产品资产净值：880889177.7 E类份额：457225133.75 G类份额：355163541.88
期末产品份额净值	A类份额：1.025149 产品份额净值：1.026263 E类份额：1.026695 G类份额：1.025922
期末产品份额累计净值	A类份额：1.025149 产品份额累计净值：1.026263 E类份额：1.026695 G类份额：1.025922

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.44% 年化收益率（A类份额）：3.3% 年化收益率（E类份额）：3.5% 年化收益率（G类份额）：3.4%	年化收益率：3.46% 年化收益率（A类份额）：3.31% 年化收益率（E类份额）：3.52% 年化收益率（G类份额）：3.41%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	65,598.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	123,447.95

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,682,661.50	0.53%	53,189,169.04	6.01%
2	固定收益投资	151,303,627.58	17.08%	653,468,082.13	73.79%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	22,987,633.56	2.60%
6	私募资管产品投资	729,644,884.73	82.39%	0.00	0.00%
7	合计	885,631,173.81	100.00%	729,644,884.73	82.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.53%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融金租 01	15,130.36	17.08%
2	活期存款及清算款	5,417.35	6.12%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,298.76	2.60%
4	债券买入返售	1,870.40	2.11%
5	23 金瓯 Y1	1,079.50	1.22%
6	23 华发 03	943.87	1.07%
7	24 淮发 01	918.21	1.04%
8	23 涪陵 03	913.33	1.03%
9	23 建集 Y4	721.70	0.81%
10	23 盐资 F1	713.16	0.81%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 58 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式58号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

467. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

468. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

469. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

470. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

471. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 58 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230258
产品登记编码	Z7008923000074
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 12 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122229135

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	E类份额：186909101.39 A类份额：37113212.4 产品资产净值：424747528.72 G类份额：200725214.93
期末产品份额净值	E类份额：1.028395 A类份额：1.027461 产品份额净值：1.028093 G类份额：1.027928
期末产品份额累计净值	E类份额：1.028395 A类份额：1.027461 产品份额累计净值：1.028093 G类份额：1.027928

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.62% 年化收益率（A类份额）：3.54% 年化收益率（E类份额）：3.66% 年化收益率（G类份额）：3.6%	年化收益率：3.91% 年化收益率（A类份额）：3.82% 年化收益率（E类份额）：3.95% 年化收益率（G类份额）：3.88%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	31,628.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	62,901.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,486,921.54	1.30%	27,536,986.43	5.52%
2	固定收益投资	100,282,639.65	20.09%	364,964,504.60	73.10%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	392,501,491.03	78.61%	0.00	0.00%
7	合计	499,271,052.22	100.00%	392,501,491.03	78.62%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.53%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 中信资产 04	10,028.26	20.09%
2	债券买入返售	4,987.73	9.99%
3	活期存款及清算款	3,402.39	6.81%
4	22 铁建 Y1	1,704.99	3.41%
5	债券买入返售	1,384.68	2.77%
6	21 青城 09	1,070.95	2.15%
7	20 农银人寿	980.41	1.96%
8	20 常城 04	845.99	1.69%
9	22 赣投 Y1	813.45	1.63%
10	债券买入返售	748.18	1.50%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份 有限公司	24 中信资 产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 58 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 59 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式59号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

472. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

473. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

474. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

475. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

476. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 59 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230259
产品登记编码	Z7008923000075
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122232437

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：207769865.6 产品资产净值：503667210.68 A类份额：36421920.42 E类份额：259475424.66
期末产品份额净值	G类份额：1.024631 产品份额净值：1.024944 A类份额：1.023924 E类份额：1.025338
期末产品份额累计净值	G类份额：1.024631 产品份额累计净值：1.024944 A类份额：1.023924 E类份额：1.025338

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.42% 年化收益率（A类份额）：3.28% 年化收益率（E类份额）：3.48% 年化收益率（G类份额）：3.38%	年化收益率：3.57% 年化收益率（A类份额）：3.42% 年化收益率（E类份额）：3.62% 年化收益率（G类份额）：3.52%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,516.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	70,532.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,080,653.82	0.81%	33,960,233.94	5.44%
2	固定收益投资	175,934,453.99	28.18%	409,271,984.05	65.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	1.40	0.00%
6	私募资管产品投资	443,232,219.39	71.00%	0.00	0.00%
7	合计	624,247,327.20	99.99%	443,232,219.39	71.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 123.93%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 中信资产 04	10,028.26	16.06%
2	24 华融金租 01	7,565.18	12.12%
3	22 铁建 Y1	2,758.75	4.42%
4	活期存款及清算款	1,905.87	3.05%
5	21 青城 09	1,732.85	2.78%
6	20 农银人寿	1,586.36	2.54%
7	中国农业银行股份有限公司	1,397.43	2.24%
8	20 常城 04	1,368.85	2.19%
9	22 赣投 Y1	1,316.20	2.11%
10	21 青城 11	1,192.21	1.91%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产
2	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 中信资 产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 59 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 60 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式60号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

477. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

478. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

479. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

480. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

481. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 60 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230260
产品登记编码	Z7008923000076
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122232520

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	E类份额：315510262.05 G类份额：245679711.53 A类份额：34870770.45 产品资产净值：596060744.03
期末产品份额净值	E类份额：1.027611 G类份额：1.026922 A类份额：1.026233 产品份额净值：1.027246
期末产品份额累计净值	E类份额：1.027611 G类份额：1.026922 A类份额：1.026233 产品份额累计净值：1.027246

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.69% 年化收益率（A类份额）：3.54% 年化收益率（E类份额）：3.74% 年化收益率（G类份额）：3.64%	年化收益率：4% 年化收益率（A类份额）：3.85% 年化收益率（E类份额）：4.05% 年化收益率（G类份额）：3.95%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	44,386.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,943.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,837,600.00	0.59%	25,402,236.45	3.09%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	791,189,119.75	96.32%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	816,591,356.20	99.41%	0.00	0.00%
7	合计	821,428,956.20	100.00%	816,591,356.20	99.41%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 137.80%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	22 铁建 Y1	5,170.78	6.29%
2	21 青城 09	3,247.90	3.95%
3	活期存款及清算款	3,023.98	3.68%
4	20 农银人寿	2,973.33	3.62%
5	20 常城 04	2,565.67	3.12%
6	22 赣投 Y1	2,466.97	3.00%
7	21 青城 11	2,234.58	2.72%
8	20 中邮人寿	1,737.01	2.11%
9	22 三航 Y1	1,507.77	1.84%
10	21 铁发 01	1,503.46	1.83%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 60 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 61 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式61号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

482. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

483. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

484. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

485. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

486. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 61 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230261
产品登记编码	Z7008923000077
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 2 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122234372

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:287626378.21 A类份额: 24227166.92 E类份额: 133306820.2 G类份额: 130092391.09
期末产品份额净值	产品份额净值:1.027965 A类份额: 1.027041 E类份额: 1.028381 G类份额: 1.027711
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.027965 A类份额: 1.027041 E类份额: 1.028381 G类份额: 1.027711

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.64% 年化收益率 (A类份额): 3.5% 年化收益率 (E类份额): 3.7% 年化收益率 (G类份额): 3.6%	年化收益率: 4.23% 年化收益率 (A类份额): 4.09% 年化收益率 (E类份额): 4.3% 年化收益率 (G类份额): 4.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	21,421.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,917.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,741,322.98	0.83%	7,017,364.94	2.13%
2	固定收益投资	130,322,330.71	39.65%	188,639,257.12	57.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	195,656,622.06	59.52%	0.00	0.00%
7	合计	328,720,275.75	100.00%	195,656,622.06	59.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114.27%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 中信资产 06	8,018.10	24.39%
2	24 中信资产 04	5,014.13	15.25%
3	债券买入返售	4,052.32	12.33%
4	债券买入返售	1,124.99	3.42%
5	活期存款及清算款	975.87	2.97%
6	22 铁建 Y1	888.51	2.70%
7	债券买入返售	607.86	1.85%
8	21 青城 09	558.09	1.70%
9	20 农银人寿	514.64	1.57%
10	20 常城 04	440.86	1.34%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产
2	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 06	298	2.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 61 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 62 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式62号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

487. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

488. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

489. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

490. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

491. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 62 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230262
产品登记编码	Z7008923000078
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 9 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122235534

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：28754157.5 产品资产净值：444979340.24 E类份额：222001417.45 G类份额：194223765.29
期末产品份额净值	A类份额：1.022191 产品份额净值：1.023119 E类份额：1.023486 G类份额：1.022838
期末产品份额累计净值	A类份额：1.022191 产品份额累计净值：1.023119 E类份额：1.023486 G类份额：1.022838

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.59% 年化收益率（A类份额）：3.44% 年化收益率（E类份额）：3.64% 年化收益率（G类份额）：3.54%	年化收益率：3.61% 年化收益率（A类份额）：3.47% 年化收益率（E类份额）：3.67% 年化收益率（G类份额）：3.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	33,126.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	62,615.22

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	907,192.43	0.20%	18,919,144.81	4.21%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	429,128,759.42	95.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	448,047,904.23	99.80%	0.00	0.00%
7	合计	448,955,096.66	100.00%	448,047,904.23	99.79%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.88%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	中信信托【北盈2号】固定收益类信托计划	2,001.87	4.46%
2	活期存款及清算款	1,982.63	4.42%
3	天津信托-天实283号集合资金信托计划第3期	1,012.20	2.25%
4	23广开02	898.35	2.00%
5	23盐资F1	811.27	1.81%
6	23金瓯Y1	632.28	1.41%
7	24常新01	547.14	1.22%
8	24淮发01	537.82	1.20%
9	23涪陵03	534.96	1.19%
10	赣投YK01	527.50	1.17%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	中信信托【北盈2号】固定收益类信托计划	285	4.340%	信托贷款	正常资产
2	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实283号集合资金信托计划第3期	256	4.300%	收/受益权	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 62 号理财管理计划 2024 年二季度 投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 63 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式63号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

492. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

493. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

494. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

495. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

496. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 63 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230263
产品登记编码	Z7008923000079
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122236246

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：93279218.53 产品资产净值：108752174.59 A类份额：15472956.06
期末产品份额净值	G类份额：1.03452 产品份额净值：1.034433 A类份额：1.033906
期末产品份额累计净值	G类份额：1.03452 产品份额累计净值：1.034433 A类份额：1.033906

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：5.92% 年化收益率（A类份额）：5.83% 年化收益率（G类份额）：5.93%	年化收益率：5.7% 年化收益率（A类份额）：5.61% 年化收益率（G类份额）：5.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,079.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,132.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,490,059.60	0.97%	2,293,583.50	1.49%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	150,096,800.17	97.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	152,390,383.67	99.03%	0.00	0.00%
7	合计	153,880,443.27	100.00%	152,390,383.67	99.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 141.48%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	3,999.99	25.99%
2	23 金隅 MTN006	541.42	3.52%
3	23 京能国际 MTN002	498.51	3.24%

4	23 京能国际 MTN003	496.60	3.23%
5	22 蜀道投资 MTN014	496.26	3.22%
6	23 中化 Y8	491.39	3.19%
7	24 青岛国信 MTN002	489.10	3.18%
8	24 城建 Y1	484.69	3.15%
9	22 兴城 Y3	392.66	2.55%
10	23 京能源 MTN004	391.88	2.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 63 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 64 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式64号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

497. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

498. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

499. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

500. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

501. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 64 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230264
产品登记编码	Z7008923000080
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122049253

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	520487885.19
期末产品份额净值	1.030669
期末产品份额累计净值	1.030669

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.26%	5.25%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	38,680.51
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,333.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,909,957.73	0.56%	9,037,893.13	1.29%
2	固定收益投资	251,335,708.07	36.00%	433,837,994.43	62.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	442,875,887.56	63.44%	0.00	0.00%
7	合计	698,121,553.36	100.00%	442,875,887.56	63.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 134.11%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天卯 41 号	25,133.57	36.00%
2	23 金隅 MTN006	2,133.48	3.06%
3	23 京能国际 MTN002	1,964.38	2.81%
4	23 京能国际 MTN003	1,956.85	2.80%
5	22 蜀道投资 MTN014	1,955.52	2.80%
6	23 中化 Y8	1,936.33	2.77%
7	24 青岛国信 MTN002	1,927.30	2.76%
8	24 城建 Y1	1,909.92	2.74%
9	22 兴城 Y3	1,547.30	2.22%
10	23 京能源 MTN004	1,544.22	2.21%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	天风证券股份有限公司	天卯 41 号	516	4.500%	收益凭证	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 64 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 65 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式65号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

502. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

503. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

504. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

505. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

506. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 65 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230265
产品登记编码	Z7008923000081
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122257422

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	231564374.43
期末产品份额净值	1.027632
期末产品份额累计净值	1.027632

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.88%	4.92%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,214.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,154.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	824,874.29	0.29%	3,988,340.52	1.40%
2	固定收益投资	110,646,475.18	38.78%	169,836,598.13	59.53%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	173,824,938.65	60.93%	0.00	0.00%
7	合计	285,296,288.12	100.00%	173,824,938.65	60.93%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 123.18%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天卯 42 号	11,064.65	38.78%
2	23 金隅 MTN006	637.42	2.23%
3	23 京能国际 MTN002	586.90	2.06%
4	23 京能国际 MTN003	584.65	2.05%
5	22 蜀道投资 MTN014	584.25	2.05%
6	23 中化 Y8	578.51	2.03%
7	24 青岛国信 MTN002	575.81	2.02%
8	24 城建 Y1	570.62	2.00%
9	活期存款及清算款	481.32	1.69%
10	22 兴城 Y3	462.28	1.62%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	天风证券股份有限公司	天卯 42 号	523	4.500%	收益凭证	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 65 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 66 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式66号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

507. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

508. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

509. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

510. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

511. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 66 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230266
产品登记编码	Z7008923000104
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 16 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127894198

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：173249723.27 产品资产净值：408397099.8 A类份额：25836629.01 E类份额：209310747.52
期末产品份额净值	G类份额：1.019972 产品份额净值：1.020254 A类份额：1.019345 E类份额：1.020599
期末产品份额累计净值	G类份额：1.019972 产品份额累计净值：1.020254 A类份额：1.019345 E类份额：1.020599

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.39% 年化收益率（A类份额）：3.25% 年化收益率（E类份额）：3.45% 年化收益率（G类份额）：3.35%	年化收益率：3.26% 年化收益率（A类份额）：3.11% 年化收益率（E类份额）：3.32% 年化收益率（G类份额）：3.21%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	30,407.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	56,927.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,356,806.41	0.31%	10,133,257.48	2.32%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	416,006,322.50	95.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,840,257.99	2.25%
6	私募资管产品投资	435,979,837.97	99.69%	0.00	0.00%
7	合计	437,336,644.38	100.00%	435,979,837.97	99.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.07%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	1,149.01	2.63%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	979.03	2.24%
3	23 广开 02	497.10	1.14%
4	24 金街 04	389.42	0.89%
5	23 建集 Y4	383.13	0.88%
6	23 科工 YK01	332.57	0.76%
7	23 建发 Y2	326.88	0.75%
8	23 华控 01	323.90	0.74%
9	23 盐资 F1	323.85	0.74%
10	24 兴铜 01	319.43	0.73%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 66 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 68 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式68号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

512. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

513. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

514. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

515. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

516. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 68 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230268
产品登记编码	Z7008923000106
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128113554

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：275703381.36 产品资产净值：307430977.42 A类份额：31727596.06
期末产品份额净值	G类份额：1.017533 产品份额净值：1.017496 A类份额：1.017174
期末产品份额累计净值	G类份额：1.017533 产品份额累计净值：1.017496 A类份额：1.017174

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.96% 年化收益率（A类份额）：2.9% 年化收益率（G类份额）：2.97%	年化收益率：3.32% 年化收益率（A类份额）：3.26% 年化收益率（G类份额）：3.32%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,910.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	17,740.34

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	157,462,613.22	51.21%	150,038,969.25	48.79%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	150,038,969.25	48.79%	0.00	0.00%
7	合计	307,501,582.47	100.00%	150,038,969.25	48.79%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	30,750.16	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%

5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 68 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 69 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式69号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

517. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

518. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

519. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

520. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

521. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 69 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230269
产品登记编码	Z7008923000107
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128124540

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：325281488.92 产品资产净值：400758554.29 A类份额：75477065.37
期末产品份额净值	G类份额：1.015278 产品份额净值：1.015182 A类份额：1.014767
期末产品份额累计净值	G类份额：1.015278 产品份额累计净值：1.015182 A类份额：1.014767

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.66% 年化收益率（A类份额）：2.57% 年化收益率（G类份额）：2.67%	年化收益率：2.98% 年化收益率（A类份额）：2.89% 年化收益率（G类份额）：2.99%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	29,859.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,857.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	175,729,762.36	43.66%	5,173,201.65	1.29%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	221,616,106.46	55.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	226,789,308.11	56.34%	0.00	0.00%
7	合计	402,519,070.47	100.00%	226,789,308.11	56.35%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.43%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	18,090.30	44.94%
2	23 建集 Y4	559.06	1.39%
3	23 金瓯 Y1	513.66	1.28%
4	23 华发 03	498.91	1.24%
5	23 科工 YK01	485.29	1.21%
6	23 建发 Y2	476.98	1.18%

7	23 华控 01	472.63	1.17%
8	24 兴铜 01	466.11	1.16%
9	24 淮发 01	436.91	1.09%
10	23 涪陵 03	434.59	1.08%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 69 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 70 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式70号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

522. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

523. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

524. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

525. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

526. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式70号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230270
产品登记编码	Z7008923000108
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年1月4日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128114870

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:648298098.29 G类份额:586840610.81 A类份额:61457487.48
期末产品份额净值	产品份额净值:1.014824 G类份额:1.014871 A类份额:1.014382
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.014824 G类份额:1.014871 A类份额:1.014382

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:3.1% 年化收益率(A类份额):3.01% 年化收益率(G类份额):3.11%	年化收益率:3.04% 年化收益率(A类份额):2.95% 年化收益率(G类份额):3.05%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	48,289.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	63,836.94

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,954,930.17	0.76%	50,615,841.74	7.72%
2	固定收益投资	110,597,510.87	16.86%	450,576,533.42	68.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	39,218,835.89	5.98%
6	私募资管产品投资	540,411,211.05	82.38%	0.00	0.00%
7	合计	655,963,652.09	100.00%	540,411,211.05	82.39%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.17%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 东方资产 02	7,005.10	10.68%
2	24 鈇渝金租 01	4,054.65	6.18%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,916.12	5.97%
4	债券买入返售	3,740.80	5.70%
5	活期存款及清算款	1,860.89	2.84%

6	债券买入返售	1,038.51	1.58%
7	24 上万优	985.50	1.50%
8	债券买入返售	561.13	0.86%
9	华夏银行他行存款	460.29	0.70%
10	中国工商银行他行存款	458.13	0.70%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国东方资产管理股份有限公司	24 东方资产 02	8	3.150%	同业借款	正常资产
2	重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	24 鈰渝金租 01	8	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 70 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 71 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式71号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

527. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

528. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

529. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

530. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

531. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式71号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230271
产品登记编码	Z7008923000109
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年1月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127903814

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：61994851.09 产品资产净值：614503716.08 G类份额：552508864.99
期末产品份额净值	A类份额：1.013769 产品份额净值：1.014191 G类份额：1.014238
期末产品份额累计净值	A类份额：1.013769 产品份额累计净值：1.014191 G类份额：1.014238

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.22% 年化收益率（A类份额）：3.13% 年化收益率（G类份额）：3.23%	年化收益率：3.03% 年化收益率（A类份额）：2.94% 年化收益率（G类份额）：3.04%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	45,761.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	60,827.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,623,374.96	0.57%	9,705,587.56	1.52%
2	固定收益投资	110,726,859.39	17.40%	512,272,810.51	80.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	157,453.75	0.02%
6	私募资管产品投资	522,135,851.82	82.03%	0.00	0.00%
7	合计	636,486,086.17	100.00%	522,135,851.82	82.02%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.56%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 东方资产 02	6,004.37	9.43%
2	24 鈇渝金租 01	5,068.32	7.96%
3	活期存款及清算款	1,332.90	2.09%
4	24 蓉江 04	777.92	1.22%
5	24 连城 02	561.36	0.88%
6	23 建集 Y4	529.32	0.83%

7	24 豫铁 02	487.55	0.77%
8	24 太新 05	468.55	0.74%
9	24 发投 01	468.15	0.74%
10	24 苏投 Y1	468.02	0.74%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	24 鈇渝金租 01	8	3.200%	同业借款	正常资产
2	中国东方资产管理股份有限公司	24 东方资产 02	8	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 71 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 72 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式72号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

532. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

533. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

534. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

535. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

536. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 72 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230272
产品登记编码	Z7008923000110
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127897875

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：644101881.27 A类份额：67077544.36 产品资产净值：711179425.63
期末产品份额净值	G类份额：1.013416 A类份额：1.012967 产品份额净值：1.013374
期末产品份额累计净值	G类份额：1.013416 A类份额：1.012967 产品份额累计净值：1.013374

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.98% 年化收益率（A类份额）：2.89% 年化收益率（G类份额）：2.99%	年化收益率：2.99% 年化收益率（A类份额）：2.9% 年化收益率（G类份额）：3%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	52,986.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	70,013.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,654,166.71	0.51%	55,125,549.72	7.64%
2	固定收益投资	342,657,726.41	47.48%	320,220,413.31	44.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	91,981.92	0.01%
6	私募资管产品投资	375,437,944.95	52.02%	0.00	0.00%
7	合计	721,749,838.07	100.01%	375,437,944.95	52.02%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.47%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华夏金租 01	19,254.85	26.68%
2	24 东方资产 02	15,010.92	20.80%
3	活期存款及清算款	5,877.97	8.14%
4	23 恒泰 F1	744.33	1.03%
5	23 锡 YK01	601.62	0.83%
6	23 溧水 F3	601.20	0.83%

7	23 青北 01	601.18	0.83%
8	23 诸城 05	496.26	0.69%
9	23 镇交 03	482.85	0.67%
10	23 如开 09	481.98	0.67%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 01	10	3.130%	同业借款	正常资产
2	中国东方 资产管理 股份有限 公司	24 东方资 产 02	8	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 72 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 73 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式73号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

537. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

538. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

539. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

540. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

541. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式73号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230273
产品登记编码	Z7008923000111
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年1月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127894057

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：668268169.29 产品资产净值：731048140.47 A类份额：62779971.18
期末产品份额净值	G类份额：1.012868 产品份额净值：1.012831 A类份额：1.012438
期末产品份额累计净值	G类份额：1.012868 产品份额累计净值：1.012831 A类份额：1.012438

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.06% 年化收益率（A类份额）：2.96% 年化收益率（G类份额）：3.06%	年化收益率：3% 年化收益率（A类份额）：2.91% 年化收益率（G类份额）：3.01%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	54,459.62
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,403.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	486,672.79	0.07%	7,142,428.44	0.95%
2	固定收益投资	344,450,449.47	46.01%	396,435,417.62	52.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	150,061.51	0.02%
6	私募资管产品投资	403,727,907.57	53.93%	0.00	0.00%
7	合计	748,665,029.83	100.01%	403,727,907.57	53.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华夏金租 02	26,348.74	35.19%
2	24 信达金租 01	8,096.30	10.81%
3	活期存款及清算款	762.91	1.02%
4	24 蓉江 04	741.40	0.99%
5	24 连城 02	535.00	0.71%
6	24 豫铁 02	464.66	0.62%

7	24 太新 05	446.55	0.60%
8	24 发投 01	446.17	0.60%
9	24 苏投 Y1	446.05	0.60%
10	24 丽水 01	446.04	0.60%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 02	26	3.130%	同业借款	正常资产
2	信达金融 租赁有限 公司	24 信达金 租 01	29	3.130%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 73 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 74 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式74号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

542. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

543. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

544. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

545. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

546. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式74号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230274
产品登记编码	Z7008923000112
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年1月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127907454

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	242980288.43
期末产品份额净值	1.015803
期末产品份额累计净值	1.015803

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.9%	3.69%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,080.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,364.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	964,988.21	0.39%	3,057,888.07	1.24%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	242,948,550.81	98.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	26,154.98	0.01%
6	私募资管产品投资	246,032,593.86	99.61%	0.00	0.00%
7	合计	246,997,582.07	100.00%	246,032,593.86	99.61%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.63%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 2 期	11,691.69	47.34%
2	活期存款及清算款	402.29	1.63%
3	23 金瓯 Y1	342.58	1.39%
4	24 淮发 01	291.40	1.18%
5	23 涪陵 03	289.85	1.17%
6	23 华发 03	246.67	1.00%
7	23 株城 03	226.01	0.92%
8	23 融控 02	224.16	0.91%
9	23 恒信 Y2	223.68	0.91%
10	23 济金 04	222.96	0.90%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 2 期	208	4.300%	收/受益 权	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 74 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 75 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式75号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

547. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

548. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

549. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

550. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

551. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式75号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230275
产品登记编码	Z7008923000113
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年2月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127903680

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	213133621.56
期末产品份额净值	1.014922
期末产品份额累计净值	1.014922

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.97%	3.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	15,860.53
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,486.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	438,641.60	0.20%	2,727,555.60	1.26%
2	固定收益投资	101,760,626.56	47.03%	111,436,127.88	51.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	23,861.47	0.01%
6	私募资管产品投资	114,187,544.95	52.77%	0.00	0.00%
7	合计	216,386,813.11	100.00%	114,187,544.95	52.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.51%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 马上消金 01	10,176.06	47.03%
2	活期存款及清算款	316.62	1.46%
3	23 广开 02	259.33	1.20%
4	23 盐资 F1	168.95	0.78%
5	24 常新 01	157.95	0.73%
6	赣投 YK01	152.28	0.70%
7	23 皋通 01	132.36	0.61%
8	23 临开 Y1	132.26	0.61%
9	24 海控 02	125.95	0.58%
10	23 浏发 02	123.00	0.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	马上消费金融股份有限公司	24 马上消费金融 01	65	4.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 75 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 76 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式76号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

552. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

553. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

554. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

555. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

556. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 76 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230276
产品登记编码	Z7008923000114
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128509518

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：77511572.55 E类份额：82552074.1 产品资产净值：160063646.65
期末产品份额净值	A类份额：1.034955 E类份额：1.035551 产品份额净值：1.035262
期末产品份额累计净值	A类份额：1.034955 E类份额：1.035551 产品份额累计净值：1.035262

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：5.95% 年化收益率（A类份额）：5.9% 年化收益率（E类份额）：6%	年化收益率：6.02% 年化收益率（A类份额）：5.97% 年化收益率（E类份额）：6.07%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,890.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	21,288.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,498,911.63	0.63%	4,038,647.46	1.69%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	233,952,292.27	97.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	237,990,939.73	99.37%	0.00	0.00%
7	合计	239,489,851.36	100.00%	237,990,939.73	99.38%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 149.61%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	4,008.87	16.74%
2	23 金隅 MTN006	953.36	3.98%
3	23 京能国际 MTN002	877.80	3.67%

4	23 京能国际 MTN003	874.43	3.65%
5	22 蜀道投资 MTN014	873.84	3.65%
6	23 中化 Y8	865.26	3.61%
7	24 青岛国信 MTN002	861.23	3.60%
8	24 城建 Y1	853.46	3.56%
9	22 兴城 Y3	691.42	2.89%
10	23 京能源 MTN004	690.05	2.88%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 76 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 77 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式77号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

557. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

558. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

559. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

560. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

561. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 77 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230277
产品登记编码	Z7008923000115
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128509470

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：109749854.55 A类份额：16720891.55 产品资产净值：126470746.1
期末产品份额净值	G类份额：1.030217 A类份额：1.029644 产品份额净值：1.030141
期末产品份额累计净值	G类份额：1.030217 A类份额：1.029644 产品份额累计净值：1.030141

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：5.02% 年化收益率（A类份额）：4.93% 年化收益率（G类份额）：5.03%	年化收益率：5.33% 年化收益率（A类份额）：5.24% 年化收益率（G类份额）：5.34%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	9,402.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	12,844.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	860,007.16	0.49%	2,556,945.83	1.45%
2	固定收益投资	40,347,634.61	22.83%	132,944,687.22	75.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	135,501,633.05	76.68%	0.00	0.00%
7	合计	176,709,274.82	100.00%	135,501,633.05	76.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 139.71%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	4,034.76	22.83%
2	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 1 期	1,020.59	5.78%
3	23 金隅 MTN006	603.59	3.42%

4	23 京能国际 MTN002	555.75	3.15%
5	23 京能国际 MTN003	553.62	3.13%
6	22 蜀道投资 MTN014	553.24	3.13%
7	23 中化 Y8	547.81	3.10%
8	24 青岛国信 MTN002	545.26	3.09%
9	24 城建 Y1	540.34	3.06%
10	22 兴城 Y3	437.75	2.48%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产
2	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 1 期	181	4.400%	收/受益 权	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 77 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 78 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式78号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

562. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

563. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

564. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

565. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

566. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式78号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230278
产品登记编码	Z7008923000116
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年12月14日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128506843

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:77662227.44 A类份额:10074337.54 G类份额:67587889.9
期末产品份额净值	产品份额净值:1.034875 A类份额:1.034391 G类份额:1.034947
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.034875 A类份额:1.034391 G类份额:1.034947

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:6.16% 年化收益率(A类份额):6.07% 年化收益率(G类份额):6.18%	年化收益率:6.37% 年化收益率(A类份额):6.28% 年化收益率(G类份额):6.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,767.24
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,857.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	396,135.29	0.31%	2,630,800.90	2.03%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	126,284,009.82	97.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	128,914,810.72	99.69%	0.00	0.00%
7	合计	129,310,946.01	100.00%	128,914,810.72	99.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 166.50%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 金隅 MTN006	621.03	4.80%
2	23 京能国际 MTN002	571.80	4.42%
3	23 京能国际 MTN003	569.61	4.40%
4	22 蜀道投资 MTN014	569.22	4.40%

5	23 中化 Y8	563.64	4.36%
6	24 青岛国信 MTN002	561.01	4.34%
7	24 城建 Y1	555.95	4.30%
8	22 兴城 Y3	450.40	3.48%
9	23 京能源 MTN004	449.50	3.48%
10	24 温州交通 MTN001	445.41	3.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 78 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 80 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式80号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

567. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

568. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

569. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

570. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

571. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 80 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230280
产品登记编码	Z7008923000118
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128501125

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	329063090.03
期末产品份额净值	1.028322
期末产品份额累计净值	1.028322

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.34%	5.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	24,452.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	5,900.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	941,663.90	0.21%	6,052,335.74	1.35%
2	固定收益投资	150,420,984.61	33.58%	290,524,922.28	64.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	296,577,258.02	66.21%	0.00	0.00%
7	合计	447,939,906.53	100.00%	296,577,258.02	66.21%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 136.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天卯 44 号	15,042.10	33.58%
2	23 金隅 MTN006	1,428.71	3.19%
3	23 京能国际 MTN002	1,315.47	2.94%
4	23 京能国际 MTN003	1,310.43	2.93%
5	22 蜀道投资 MTN014	1,309.54	2.92%
6	23 中化 Y8	1,296.69	2.89%
7	24 青岛国信 MTN002	1,290.64	2.88%
8	24 城建 Y1	1,279.00	2.86%
9	22 兴城 Y3	1,036.17	2.31%
10	23 京能源 MTN004	1,034.11	2.31%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	天风证券股份有限公司	天卯 44 号	535	4.500%	收益凭证	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 80 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 81 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式81号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

572. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

573. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

574. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

575. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

576. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 81 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230281
产品登记编码	Z7008923000119
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128500336

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：63596118.17 产品资产净值：71841670.76 A类份额：8245552.59
期末产品份额净值	G类份额：1.03363 产品份额净值：1.033571 A类份额：1.033112
期末产品份额累计净值	G类份额：1.03363 产品份额累计净值：1.033571 A类份额：1.033112

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：6.53% 年化收益率（A类份额）：6.44% 年化收益率（G类份额）：6.54%	年化收益率：6.55% 年化收益率（A类份额）：6.46% 年化收益率（G类份额）：6.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,332.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,168.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	265,880.66	0.21%	2,825,297.19	2.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	120,990,599.63	97.51%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	123,815,896.82	99.79%	0.00	0.00%
7	合计	124,081,777.48	100.00%	123,815,896.82	99.79%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 172.71%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 南昌建投 MTN001	656.51	5.29%
2	23 首旅 MTN007	514.52	4.15%
3	23 龙城发展 MTN006A	514.06	4.14%
4	23 中国环保 MTN001 (绿色)	513.54	4.14%

5	路建 YK02	512.47	4.13%
6	24 城建 Y1	505.30	4.07%
7	23 鲁钢铁 MTN009	370.85	2.99%
8	24 温州交通 MTN001	354.23	2.85%
9	活期存款及清算款	309.12	2.49%
10	22 苏州高新 MTN004	307.41	2.48%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 81 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 82 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式82号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

577. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

578. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

579. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

580. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

581. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 82 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230282
产品登记编码	Z7008923000120
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128499412

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	407151984.88
期末产品份额净值	1.01788
期末产品份额累计净值	1.01788

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	3.54%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	30,306.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,167.84

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	300,604.31	0.07%	5,031,841.05	1.23%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	402,836,107.09	98.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	407,867,948.14	99.93%	0.00	0.00%
7	合计	408,168,552.45	100.00%	407,867,948.14	99.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.23%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 1 期	19,391.17	47.51%
2	23 恒泰 F1	658.80	1.61%
3	活期存款及清算款	533.24	1.31%
4	23 锡 YK01	532.49	1.30%
5	23 溧水 F3	532.12	1.30%
6	23 青北 01	532.10	1.30%
7	23 诸城 05	439.23	1.08%
8	23 镇交 03	427.37	1.05%
9	23 如开 09	426.60	1.05%
10	23 淮安 F1	415.66	1.02%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 1 期	181	4.400%	收/受益 权	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 82 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 83 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式83号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

582. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

583. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

584. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

585. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

586. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 83 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230283
产品登记编码	Z7008923000121
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 4 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128495860

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	217635962.41
期末产品份额净值	1.031512
期末产品份额累计净值	1.031512

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.43%	6.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	16,159.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,794.82

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,036,665.46	1.22%	8,546,225.49	2.57%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	319,394,697.54	96.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	327,940,923.03	98.78%	0.00	0.00%
7	合计	331,977,588.49	100.00%	327,940,923.03	98.78%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 152.53%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	4,499.99	13.56%
2	24 南昌建投 MTN001	1,435.55	4.32%
3	活期存款及清算款	1,258.29	3.79%
4	23 首旅 MTN007	1,125.07	3.39%
5	23 龙城发展 MTN006A	1,124.07	3.39%
6	23 中国环保 MTN001(绿色)	1,122.93	3.38%
7	路建 YK02	1,120.60	3.38%
8	24 城建 Y1	1,104.92	3.33%
9	23 鲁钢铁 MTN009	810.93	2.44%
10	24 温州交通 MTN001	774.57	2.33%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 83 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 84 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式84号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

587. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

588. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

589. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

590. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

591. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 84 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230284
产品登记编码	Z7008923000122
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128499566

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：122051638.98 产品资产净值：135137719.12 A类份额：13086080.14
期末产品份额净值	G类份额：1.028838 产品份额净值：1.028792 A类份额：1.028363
期末产品份额累计净值	G类份额：1.028838 产品份额累计净值：1.028792 A类份额：1.028363

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：6.53% 年化收益率（A类份额）：6.44% 年化收益率（G类份额）：6.54%	年化收益率：6.11% 年化收益率（A类份额）：6.02% 年化收益率（G类份额）：6.12%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	10,031.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,267.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	283,504.48	0.12%	5,318,847.55	2.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	227,774,464.31	97.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	233,093,311.86	99.88%	0.00	0.00%
7	合计	233,376,816.34	100.00%	233,093,311.86	99.88%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 172.69%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 南昌建投 MTN001	1,235.93	5.30%
2	23 首旅 MTN007	968.63	4.15%
3	23 龙城发展 MTN006A	967.77	4.15%
4	23 中国环保 MTN001(绿色)	966.78	4.14%

5	路建 YK02	964.77	4.13%
6	24 城建 Y1	951.27	4.08%
7	23 鲁钢铁 MTN009	698.16	2.99%
8	24 温州交通 MTN001	666.86	2.86%
9	22 苏州高新 MTN004	578.73	2.48%
10	活期存款及清算款	560.24	2.40%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 84 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 85 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式85号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

592. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

593. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

594. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

595. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

596. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 85 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230285
产品登记编码	Z7008923000123
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128495416

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：14944627.92 产品资产净值：139783839.32 G类份额：124839211.4
期末产品份额净值	A类份额：1.020538 产品份额净值：1.020942 G类份额：1.02099
期末产品份额累计净值	A类份额：1.020538 产品份额累计净值：1.020942 G类份额：1.02099

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：4.56% 年化收益率（A类份额）：4.47% 年化收益率（G类份额）：4.57%	年化收益率：4.65% 年化收益率（A类份额）：4.56% 年化收益率（G类份额）：4.67%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	10,402.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,898.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,867,159.72	2.71%	2,566,690.65	1.43%
2	固定收益投资	46,349,966.29	25.83%	125,679,870.20	70.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	128,246,560.85	71.46%	0.00	0.00%
7	合计	179,463,686.86	100.00%	128,246,560.85	71.46%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 128.37%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	3,530.42	19.67%
2	建信保险资管-浦江惠盈 2 号资产支持计划第 2 期	1,104.58	6.15%
3	天津信托-天实 283 号集合	1,016.67	5.67%

	资金信托计划第 2 期		
4	活期存款及清算款	743.39	4.14%
5	24 南昌建投 MTN001	498.62	2.78%
6	23 首旅 MTN007	390.78	2.18%
7	23 龙城发展 MTN006A	390.43	2.18%
8	23 中国环保 MTN001 (绿色)	390.04	2.17%
9	路建 YK02	389.22	2.17%
10	24 城建 Y1	383.78	2.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 2 期	208	4.300%	收/受益 权	正常资产
2	华鑫国际 信托有限 公司	建信保险 资管-浦江 惠盈 2 号 资产支持 计划第 2 期	318	3.300%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产 为抖音放 心借消费 贷款	正常资产
3	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 85 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 106 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式106号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

597. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

598. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

599. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

600. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

601. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式106号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231216
产品登记编码	Z7008923000249
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142434969

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	800066080.3
期末产品份额净值	1.009619
期末产品份额累计净值	1.009619

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.05%	3.02%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	59,602.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,964.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,453,527.64	0.30%	124,550,562.60	15.09%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	698,280,232.66	84.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	192,636.44	0.02%
6	私募资管产品投资	823,023,431.70	99.70%	0.00	0.00%
7	合计	825,476,959.34	100.00%	823,023,431.70	99.70%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.16%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	12,700.41	15.39%
2	23 金瓯 Y1	1,186.29	1.44%
3	24 淮发 01	1,009.05	1.22%
4	23 涪陵 03	1,003.68	1.22%
5	24 蓉江 04	951.75	1.15%
6	23 华发 03	897.25	1.09%
7	23 株城 03	782.64	0.95%
8	23 融控 02	776.21	0.94%
9	23 恒信 Y2	774.57	0.94%
10	23 济金 04	772.06	0.94%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 106 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 110 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式110号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

602. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

603. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

604. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

605. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

606. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式110号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231220
产品登记编码	Z7008923000263
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月19日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142441631

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	763661044.33
期末产品份额净值	1.00966
期末产品份额累计净值	1.00966

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.5%	3.43%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	56,861.64
销售手续费	北京银行股份有限公司	68,646.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	228,115,314.44	29.44%	48,537,443.47	6.26%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	498,131,790.07	64.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	73,052.24	0.01%
6	私募资管产品投资	546,742,285.78	70.56%	0.00	0.00%
7	合计	774,857,600.22	100.00%	546,742,285.78	70.56%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.45%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	27,665.28	35.70%
2	23 金瓯 Y1	896.91	1.16%
3	24 淮发 01	762.90	0.98%
4	23 涪陵 03	758.85	0.98%
5	23 华发 03	742.50	0.96%
6	23 株城 03	591.72	0.76%
7	23 融控 02	586.86	0.76%
8	23 恒信 Y2	585.63	0.76%
9	23 济金 04	583.73	0.75%
10	23 临平 Y1	581.64	0.75%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 110 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 111 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式111号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

607. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

608. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

609. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

610. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

611. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 111 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231221
产品登记编码	Z7008923000264
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142460970

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	203094176.56
期末产品份额净值	1.015501
期末产品份额累计净值	1.015501

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.61%	3.61%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	15,118.97
销售手续费	北京银行股份有限公司	14,600.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	947,678.83	0.46%	3,785,939.93	1.85%
2	固定收益投资	70,020,361.40	34.25%	129,711,138.01	63.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	133,497,077.94	65.29%	0.00	0.00%
7	合计	204,465,118.17	100.00%	133,497,077.94	65.29%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 东方资产 03	7,002.04	34.25%
2	活期存款及清算款	473.36	2.32%
3	23 金瓯 Y1	342.58	1.68%
4	24 淮发 01	291.40	1.43%
5	23 涪陵 03	289.85	1.42%
6	冶建 23 优	255.91	1.25%
7	23 能建 A	249.17	1.22%
8	23 华发 03	246.67	1.21%
9	嘉科优 A	239.98	1.17%
10	23 株城 03	226.01	1.11%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国东方 资产管理 股份有限 公司	24 东方资 产 03	205	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 111 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 112 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式112号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

612. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

613. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

614. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

615. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

616. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 112 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231222
产品登记编码	Z7008923000265
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 1 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142460718

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：67763583.18 产品资产净值：471512468.21 G类份额：403748885.03
期末产品份额净值	A类份额：1.011214 产品份额净值：1.011389 G类份额：1.011419
期末产品份额累计净值	A类份额：1.011214 产品份额累计净值：1.011389 G类份额：1.011419

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.93% 年化收益率（A类份额）：2.89% 年化收益率（G类份额）：2.94%	年化收益率：2.78% 年化收益率（A类份额）：2.74% 年化收益率（G类份额）：2.79%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	35,131.43
销售手续费	北京银行股份有限公司	133,357.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	818,034.39	0.17%	7,630,842.13	1.58%
2	固定收益投资	222,570,666.78	46.19%	250,705,854.67	52.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	86,326.44	0.02%
6	私募资管产品投资	258,423,023.24	53.64%	0.00	0.00%
7	合计	481,811,724.41	100.00%	258,423,023.24	53.63%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.17%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 九鼎金租 03	22,257.07	46.19%
2	活期存款及清算款	844.89	1.75%
3	24 蓉江 04	426.51	0.89%
4	24 连城 02	307.77	0.64%
5	24 豫铁 02	267.31	0.55%
6	24 太新 05	256.89	0.53%

7	24 发投 01	256.67	0.53%
8	24 苏投 Y1	256.60	0.53%
9	24 丽水 01	256.59	0.53%
10	24 郑城 02	256.56	0.53%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	24 九鼎金租 03	38	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 112 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 113 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式113号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

617. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

618. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

619. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

620. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

621. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 113 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231223
产品登记编码	Z7008924000008
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142867605

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:552995581.02 A类份额: 79214552.63 G类份额: 473781028.39
期末产品份额净值	产品份额净值:1.011967 A类份额: 1.011799 G类份额: 1.011995
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.011967 A类份额: 1.011799 G类份额: 1.011995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.03% 年化收益率 (A类份额): 2.98% 年化收益率 (G类份额): 3.03%	年化收益率: 3.05% 年化收益率 (A类份额): 3.01% 年化收益率 (G类份额): 3.06%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	41,198.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	156,358.96

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,051,586.71	0.36%	10,285,945.25	1.82%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	553,669,846.15	97.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	96,401.67	0.02%
6	私募资管产品投资	564,052,193.07	99.64%	0.00	0.00%
7	合计	566,103,779.78	100.00%	564,052,193.07	99.64%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.35%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,233.75	2.18%
2	23 金瓯 Y1	644.51	1.14%
3	20 信投 Y1	557.28	0.98%
4	24 淮发 01	548.21	0.97%
5	23 涪陵 03	545.30	0.96%
6	24 蓉江 04	476.29	0.84%

7	23 华发 03	464.06	0.82%
8	23 株城 03	425.21	0.75%
9	23 融控 02	421.71	0.74%
10	23 恒信 Y2	420.82	0.74%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 113 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 114 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式114号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

622. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

623. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

624. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

625. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

626. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 114 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231224
产品登记编码	Z7008924000013
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142873224

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：642702316.18 A类份额：77839043.74 产品资产净值：720541359.92
期末产品份额净值	G类份额：1.010085 A类份额：1.009909 产品份额净值：1.010066
期末产品份额累计净值	G类份额：1.010085 A类份额：1.009909 产品份额累计净值：1.010066

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.88% 年化收益率（A类份额）：2.84% 年化收益率（G类份额）：2.89%	年化收益率：2.87% 年化收益率（A类份额）：2.82% 年化收益率（G类份额）：2.87%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	53,689.51
销售手续费	北京银行股份有限公司	201,492.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	797,000.02	0.11%	10,647,367.65	1.43%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	732,126,273.08	98.43%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	203,141.41	0.03%
6	私募资管产品投资	742,976,782.14	99.89%	0.00	0.00%
7	合计	743,773,782.16	100.00%	742,976,782.14	99.89%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.21%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,144.44	1.54%
2	24 蓉江 04	1,003.65	1.35%
3	20 信投 Y1	754.75	1.01%
4	24 连城 02	724.24	0.97%
5	24 豫铁 02	629.02	0.85%
6	24 太新 05	604.50	0.81%

7	24 发投 01	603.99	0.81%
8	24 苏投 Y1	603.83	0.81%
9	24 丽水 01	603.81	0.81%
10	24 郑城 02	603.73	0.81%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 114 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 115 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式115号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

627. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

628. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

629. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

630. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

631. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式115号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231225
产品登记编码	Z7008924000014
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年2月29日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142882156

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：96345580.62 产品资产净值：789434403.47 G类份额：693088822.85
期末产品份额净值	A类份额：1.010025 产品份额净值：1.01017 G类份额：1.010191
期末产品份额累计净值	A类份额：1.010025 产品份额累计净值：1.01017 G类份额：1.010191

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.13% 年化收益率（A类份额）：3.09% 年化收益率（G类份额）：3.14%	年化收益率：3.06% 年化收益率（A类份额）：3.01% 年化收益率（G类份额）：3.06%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	58,805.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	221,669.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	913,354.36	0.11%	15,144,330.65	1.87%
2	固定收益投资	75,702,281.88	9.34%	718,458,981.00	88.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	163,932.35	0.02%
6	私募资管产品投资	733,767,244.00	90.55%	0.00	0.00%
7	合计	810,382,880.24	100.00%	733,767,244.00	90.55%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.64%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 民生金租 01	7,570.23	9.34%
2	活期存款及清算款	1,605.77	1.98%
3	23 广开 02	1,065.44	1.31%
4	24 蓉江 04	809.93	1.00%
5	23 盐资 F1	694.12	0.86%
6	24 常新 01	648.91	0.80%

7	赣投 YK01	625.62	0.77%
8	24 连城 02	584.45	0.72%
9	23 皋通 01	543.78	0.67%
10	23 临开 Y1	543.39	0.67%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	66	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 115 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 116 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式116号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

632. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

633. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

634. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

635. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

636. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式116号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231226
产品登记编码	Z7008924000015
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月7日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142923789

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：411154163.35 A类份额：51098411.71 产品资产净值：462252575.06
期末产品份额净值	G类份额：1.009337 A类份额：1.009181 产品份额净值：1.00932
期末产品份额累计净值	G类份额：1.009337 A类份额：1.009181 产品份额累计净值：1.00932

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.08% 年化收益率（A类份额）：3.04% 年化收益率（G类份额）：3.09%	年化收益率：2.97% 年化收益率（A类份额）：2.93% 年化收益率（G类份额）：2.98%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	34,434.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	129,326.50

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	695,072.76	0.15%	11,041,075.85	2.36%
2	固定收益投资	75,702,281.88	16.18%	380,492,792.64	81.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	45,690.60	0.01%
6	私募资管产品投资	391,579,559.09	83.67%	0.00	0.00%
7	合计	467,976,913.73	100.00%	391,579,559.09	83.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.22%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 民生金租 01	7,570.23	16.18%
2	活期存款及清算款	1,173.61	2.51%
3	20 信投 Y1	493.86	1.06%
4	24 镇城 03	338.87	0.72%
5	23 武经 03	319.99	0.68%
6	23 鹿城 03	309.17	0.66%

7	23 建集 Y4	307.03	0.66%
8	23 常新 03	296.64	0.63%
9	24 青城 07	283.69	0.61%
10	21 临平 Y3	266.94	0.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	66	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 116 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 117 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式117号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

637. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

638. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

639. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

640. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

641. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 117 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231227
产品登记编码	Z7008924000016
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142930428

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：349403677.28 A类份额：56114644.25 G类份额：293289033.03
期末产品份额净值	产品份额净值：1.008478 A类份额：1.008355 G类份额：1.008501
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.008478 A类份额：1.008355 G类份额：1.008501

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.92% 年化收益率（A类份额）：2.88% 年化收益率（G类份额）：2.93%	年化收益率：2.89% 年化收益率（A类份额）：2.85% 年化收益率（G类份额）：2.9%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	26,033.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	99,351.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	215,711.80	0.06%	5,373,100.12	1.51%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	349,924,013.78	98.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	52,375.57	0.01%
6	私募资管产品投资	355,349,489.47	99.94%	0.00	0.00%
7	合计	355,565,201.27	100.00%	355,349,489.47	99.93%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.75%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 恒泰 F1	598.57	1.68%
2	活期存款及清算款	558.88	1.57%
3	23 锡 YK01	483.80	1.36%
4	23 溧水 F3	483.47	1.36%
5	23 青北 01	483.45	1.36%
6	23 镇交 03	429.42	1.21%

7	23 诸城 05	399.08	1.12%
8	23 如开 09	387.59	1.09%
9	23 淮安 F1	377.65	1.06%
10	20 信投 Y1	363.67	1.02%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 117 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 118 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式118号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

642. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

643. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

644. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

645. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

646. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式118号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231228
产品登记编码	Z7008924000017
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月14日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142932546

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	504990413.37
期末产品份额净值	1.010243
期末产品份额累计净值	1.010243

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.58%	3.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,600.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	45,392.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,310,932.97	0.45%	38,753,312.30	7.62%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	467,433,520.44	91.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	21,273.00	0.00%
6	私募资管产品投资	506,208,105.74	99.55%	0.00	0.00%
7	合计	508,519,038.71	100.00%	506,208,105.74	99.54%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.69%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司	2,096.15	4.12%
2	23 建集 Y4	1,474.98	2.90%
3	23 科工 YK01	1,280.34	2.52%
4	23 建发 Y2	1,258.41	2.47%
5	23 华控 01	1,246.95	2.45%
6	24 兴铜 01	1,229.74	2.42%
7	活期存款及清算款	1,109.10	2.18%
8	20 首股 03	1,017.55	2.00%
9	23 经控 K1	1,001.38	1.97%
10	24 济宁 04	964.16	1.90%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 118 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 119 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式119号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

647. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

648. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

649. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

650. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

651. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式119号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231229
产品登记编码	Z7008924000018
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月21日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143513626

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:275688449.11 G类份额: 236480223.33 A类份额: 39208225.78
期末产品份额净值	产品份额净值:1.008206 G类份额: 1.008226 A类份额: 1.008089
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.008206 G类份额: 1.008226 A类份额: 1.008089

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.05% 年化收益率 (A类份额): 3.01% 年化收益率 (G类份额): 3.06%	年化收益率: 2.99% 年化收益率 (A类份额): 2.95% 年化收益率 (G类份额): 3%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	20,537.49
销售手续费	北京银行股份有限公司	77,918.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	287,003.86	0.10%	6,085,597.09	2.13%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	279,114,890.35	97.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	78,754.90	0.03%
6	私募资管产品投资	285,279,242.34	99.90%	0.00	0.00%
7	合计	285,566,246.20	100.00%	285,279,242.34	99.90%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.57%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	637.26	2.23%
2	23 广开 02	469.01	1.64%
3	24 蓉江 04	389.10	1.36%
4	23 盐资 F1	305.55	1.07%
5	24 常新 01	285.65	1.00%
6	24 连城 02	280.78	0.98%

7	赣投 YK01	275.40	0.96%
8	24 豫铁 02	243.86	0.85%
9	23 皋通 01	239.37	0.84%
10	23 临开 Y1	239.20	0.84%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 119 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 120 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式120号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

652. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

653. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

654. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

655. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

656. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式120号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231230
产品登记编码	Z7008924000019
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月21日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143513838

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:504637178.54 F类份额:26246531.13 A类份额:478390647.41
期末产品份额净值	产品份额净值:1.009274 F类份额:1.009481 A类份额:1.009262
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.009274 F类份额:1.009481 A类份额:1.009262

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:3.45% 年化收益率(A类份额):3.45% 年化收益率(F类份额):3.53%	年化收益率:3.35% 年化收益率(A类份额):3.34% 年化收益率(F类份额):3.42%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,575.81
销售手续费	北京银行股份有限公司	43,477.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	964,183.19	0.19%	9,992,352.26	1.98%
2	固定收益投资	82,414,127.25	16.29%	412,540,491.70	81.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	422,532,843.96	83.52%	0.00	0.00%
7	合计	505,911,154.40	100.00%	422,532,843.96	83.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.24%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 02	8,241.41	16.29%
2	活期存款及清算款	1,095.65	2.17%
3	23 建集 Y4	999.41	1.98%
4	23 科工 YK01	867.53	1.71%
5	23 建发 Y2	852.67	1.69%
6	23 华控 01	844.90	1.67%

7	24 兴铜 01	833.24	1.65%
8	20 首股 03	689.47	1.36%
9	23 经控 K1	678.51	1.34%
10	24 济宁 04	653.29	1.29%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 120 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 121 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式121号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

657. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

658. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

659. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

660. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

661. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式121号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231231
产品登记编码	Z7008924000009
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年2月22日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142766440

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：123836157.58 产品资产净值：135454183.82 A类份额：11618026.24
期末产品份额净值	G类份额：1.015696 产品份额净值：1.015681 A类份额：1.015519
期末产品份额累计净值	G类份额：1.015696 产品份额累计净值：1.015681 A类份额：1.015519

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：5.19% 年化收益率（A类份额）：5.14% 年化收益率（G类份额）：5.19%	年化收益率：4.42% 年化收益率（A类份额）：4.37% 年化收益率（G类份额）：4.42%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	10,069.36
销售手续费	北京银行股份有限公司	37,486.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,640,497.25	0.84%	3,296,964.07	1.68%
2	固定收益投资	50,130,739.43	25.54%	141,189,274.16	71.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	144,486,238.23	73.62%	0.00	0.00%
7	合计	196,257,474.91	100.00%	144,486,238.23	73.62%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 144.88%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	光大永明-景华1号资产支持计划第2期	5,013.07	25.54%
2	24 南昌建投 MTN001	766.11	3.90%
3	23 首旅 MTN007	600.42	3.06%

4	23 龙城发展 MTN006A	599.88	3.06%
5	23 中国环保 MTN001 (绿色)	599.27	3.05%
6	路建 YK02	598.03	3.05%
7	24 城建 Y1	589.66	3.00%
8	活期存款及清算款	493.75	2.52%
9	23 鲁钢铁 MTN009	432.77	2.21%
10	24 温州交通 MTN001	413.36	2.11%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华鑫国际 信托有限 公司	光大永明- 景华 1 号 资产支持 计划第 2 期	229	3.430%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产 为抖音放 心借消费 贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 121 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 123 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式123号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

662. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

663. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

664. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

665. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

666. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式123号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231233
产品登记编码	Z7008924000011
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年2月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143522988

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	252703635.46
期末产品份额净值	1.010814
期末产品份额累计净值	1.010814

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.52%	3.23%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,813.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	27,254.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	705,959.73	0.27%	2,018,997.89	0.78%
2	固定收益投资	30,001,421.67	11.55%	226,976,097.69	87.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	62,353.20	0.02%
6	私募资管产品投资	229,057,448.78	88.18%	0.00	0.00%
7	合计	259,764,830.18	100.00%	229,057,448.78	88.18%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 3 期	9,109.80	35.07%
2	24 皖江金租 01	3,000.14	11.55%
3	24 蓉江 04	308.07	1.19%
4	活期存款及清算款	272.50	1.05%
5	24 连城 02	222.30	0.86%
6	24 豫铁 02	193.07	0.74%
7	24 太新 05	185.55	0.71%
8	24 发投 01	185.39	0.71%
9	24 苏投 Y1	185.34	0.71%
10	24 丽水 01	185.34	0.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 3 期	256	4.300%	收/受益 权	正常资产
2	皖江金融 租赁股份 有限公司	24 皖江金 租 01	242	4.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 123 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 124 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式124号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

667. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

668. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

669. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

670. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

671. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式124号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231234
产品登记编码	Z7008924000012
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月7日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143523095

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：8644797.26 产品资产净值：82926879.06 G类份额：74282081.8
期末产品份额净值	A类份额：1.014114 产品份额净值：1.014254 G类份额：1.01427
期末产品份额累计净值	A类份额：1.014114 产品份额累计净值：1.014254 G类份额：1.01427

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：5.65% 年化收益率（A类份额）：5.61% 年化收益率（G类份额）：5.66%	年化收益率：4.5% 年化收益率（A类份额）：4.46% 年化收益率（G类份额）：4.51%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,163.31
销售手续费	北京银行股份有限公司	23,081.32

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,101,209.02	0.97%	1,953,040.36	1.73%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	110,152,708.65	97.30%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	112,105,749.01	99.03%	0.00	0.00%
7	合计	113,206,958.03	100.00%	112,105,749.01	99.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 136.50%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上信九江国控信托贷款集合资金信托计划	2,001.87	17.68%
2	24 南昌建投 MTN001	381.03	3.37%
3	活期存款及清算款	305.42	2.70%

4	23 首旅 MTN007	298.62	2.64%
5	23 龙城发展 MTN006A	298.36	2.64%
6	23 中国环保 MTN001(绿色)	298.05	2.63%
7	路建 YK02	297.43	2.63%
8	24 城建 Y1	293.27	2.59%
9	23 鲁钢铁 MTN009	215.24	1.90%
10	24 温州交通 MTN001	205.59	1.82%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	九江市国有投资控股集团有限公司	上信九江国控信托贷款集合资金信托计划	299	4.340%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 124 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 125 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式125号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

672. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

673. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

674. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

675. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

676. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式125号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231235
产品登记编码	Z7008924000020
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月12日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143525560

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	570182774.99
期末产品份额净值	1.00935
期末产品份额累计净值	1.00935

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.18%	3.12%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	42,469.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	102,553.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	255,942.19	0.04%	12,555,608.87	2.18%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	561,983,259.30	97.77%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	18,499.07	0.00%
6	私募资管产品投资	574,557,367.24	99.96%	0.00	0.00%
7	合计	574,813,309.43	100.00%	574,557,367.24	99.95%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.80%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,281.16	2.23%
2	23 广开 02	1,076.64	1.87%
3	23 盐资 F1	701.41	1.22%
4	24 常新 01	655.73	1.14%
5	20 信投 Y1	649.54	1.13%
6	赣投 YK01	632.20	1.10%
7	23 皋通 01	549.50	0.96%
8	23 临开 Y1	549.10	0.96%
9	23 虞控 02	514.34	0.89%
10	23 浏发 02	510.65	0.89%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 125 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 126 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式126号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

677. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

678. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

679. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

680. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

681. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式126号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231236
产品登记编码	Z7008924000021
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月14日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143530137

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：8604465.68 产品资产净值：49347922.92 G类份额：40743457.24
期末产品份额净值	A类份额：1.016271 产品份额净值：1.016393 G类份额：1.016418
期末产品份额累计净值	A类份额：1.016271 产品份额累计净值：1.016393 G类份额：1.016418

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：5.86% 年化收益率（A类份额）：5.82% 年化收益率（G类份额）：5.87%	年化收益率：5.49% 年化收益率（A类份额）：5.45% 年化收益率（G类份额）：5.5%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	3,665.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	14,035.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	518,191.63	0.66%	1,730,840.13	2.19%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	76,724,188.71	97.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	78,455,028.84	99.34%	0.00	0.00%
7	合计	78,973,220.47	100.00%	78,455,028.84	99.34%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 160.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 南昌建投 MTN001	373.03	4.72%
2	23 首旅 MTN007	292.35	3.70%
3	23 龙城发展 MTN006A	292.09	3.70%
4	23 中国环保 MTN001 (绿色)	291.80	3.69%

5	路建 YK02	291.19	3.69%
6	24 城建 Y1	287.11	3.64%
7	活期存款及清算款	224.90	2.85%
8	23 鲁钢铁 MTN009	210.72	2.67%
9	24 温州交通 MTN001	201.27	2.55%
10	22 苏州高新 MTN004	174.67	2.21%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 126 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 127 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式127号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

682. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

683. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

684. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

685. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

686. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式127号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231237
产品登记编码	Z7008924000022
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月21日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143527327

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1009292255.47
期末产品份额净值	1.009251
期末产品份额累计净值	1.009251

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.44%	3.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	75,142.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	54,429.61

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	35,538,962.32	3.46%	226,238,318.55	22.03%
2	固定收益投资	40,272,004.50	3.92%	724,762,597.46	70.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	951,000,916.01	92.62%	0.00	0.00%
7	合计	1,026,811,882.83	100.00%	951,000,916.01	92.61%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.72%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	外贸信托-观风5号集合资金信托计划（第1期）	7,034.92	6.85%
2	活期存款及清算款	6,797.31	6.62%
3	24中煤金租01	4,027.20	3.92%
4	法巴银行（中国）存款	2,650.57	2.58%
5	法巴银行（中国）存款	2,646.22	2.58%
6	渣打银行（中国）存款	2,637.27	2.57%
7	渣打银行（中国）存款	2,631.34	2.56%
8	法巴银行（中国）存款	1,767.74	1.72%
9	法巴银行（中国）存款	1,765.08	1.72%
10	渣打银行（中国）存款	1,764.49	1.72%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限 公司	24 中煤金 租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产
2	天津信托 有限责任 公司	外贸信托- 观风 5 号 集合资金 信托计划 (第 1 期)	151	4.000%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 127 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 128 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式128号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

687. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

688. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

689. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

690. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

691. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式128号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231238
产品登记编码	Z7008924000023
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143531594

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	655736995.8
期末产品份额净值	1.008826
期末产品份额累计净值	1.008826

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.57%	3.46%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	48,282.29
销售手续费	北京银行股份有限公司	57,150.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,959,038.90	0.44%	5,605,319.81	0.83%
2	固定收益投资	30,153,112.58	4.48%	634,542,317.31	94.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	153,458.36	0.02%
6	私募资管产品投资	640,301,095.48	95.08%	0.00	0.00%
7	合计	673,413,246.96	100.00%	640,301,095.48	95.08%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.68%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈1号】固定收益类信托计划	28,026.20	41.62%
2	大家-长煜1号资产支持计划（第5期）	3,015.31	4.48%
3	活期存款及清算款	856.44	1.27%
4	24 蓉江 04	758.18	1.13%
5	24 连城 02	547.11	0.81%
6	24 豫铁 02	475.18	0.71%
7	24 太新 05	456.66	0.68%
8	24 发投 01	456.27	0.68%
9	24 苏投 Y1	456.15	0.68%
10	24 丽水 01	456.14	0.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	中信信托【北盈1号】固定收益类信托计划	271	4.340%	信托贷款	正常资产
2	国投泰康信托有限公司	大家-长煜1号资产支持计划(第5期)	270	2.950%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划,基础资产为蚂蚁借呗消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 128 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 129 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式129号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

692. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

693. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

694. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

695. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

696. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式129号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231239
产品登记编码	Z7008924000024
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143533760

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	271441197.87
期末产品份额净值	1.007814
期末产品份额累计净值	1.007814

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.58%	3.58%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	16,888.61
销售手续费	北京银行股份有限公司	36,989.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	105,211,362.02	38.73%	914,377.46	0.34%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	165,537,654.91	60.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	166,452,032.37	61.27%	0.00	0.00%
7	合计	271,663,394.39	100.00%	166,452,032.37	61.27%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈2号】固定收益类信托计划	13,012.16	47.90%
2	活期存款及清算款	10,612.57	39.07%
3	23 电建 A	257.63	0.95%
4	24 远航 22	143.30	0.53%
5	工鑫 21A	127.84	0.47%
6	23 国泰 2A2	125.91	0.46%
7	工鑫 22A	125.71	0.46%
8	中咨 02 优	125.68	0.46%
9	鲲鹏 15A2	125.30	0.46%
10	国新租赁 14 号 ABS 优先 A2 级	118.37	0.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市 投资集团 有限公司	中信信托 【北盈 2 号】固定 收益类信 托计划	285	4.340%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 129 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 130 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式130号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

697. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

698. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

699. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

700. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

701. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式130号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231240
产品登记编码	Z7008924000025
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月9日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143534194

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	938490948.89
期末产品份额净值	1.003966
期末产品份额累计净值	1.003966

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.82%	2.82%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	36,940.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	39,461.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,682,059.05	0.17%	7,167,007.10	0.74%
2	固定收益投资	460,476,816.48	47.69%	496,046,841.95	51.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	107,566.37	0.01%
6	私募资管产品投资	503,321,415.42	52.13%	0.00	0.00%
7	合计	965,480,290.95	99.99%	503,321,415.42	52.13%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.86%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 通达金租 01	25,995.10	26.92%
2	24 中信资产 02	15,043.98	15.58%
3	24 湖北金租 01	5,008.60	5.19%
4	活期存款及清算款	884.91	0.92%
5	23 建集 Y4	653.60	0.68%
6	23 科工 YK01	567.35	0.59%
7	23 建发 Y2	557.63	0.58%
8	23 华控 01	552.55	0.57%
9	24 兴铜 01	544.92	0.56%
10	24 蓉江 04	531.45	0.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 中信资 产 02	316	3.000%	同业借款	正常资产
2	山东通达 金融租赁 有限公司	24 通达金 租 01	313	3.200%	同业借款	正常资产
3	湖北金融 租赁股份 有限公司	24 湖北金 租 01	316	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 130 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 131 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式131号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

702. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

703. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

704. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

705. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

706. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 131 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240201
产品登记编码	Z7008924000048
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145752063

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	18270455.97
期末产品份额净值	1.009311
期末产品份额累计净值	1.009311

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.46%	3.39%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,360.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,941.32

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,101,486.96	11.35%	509,451.04	2.75%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	15,907,013.40	85.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	16,416,464.44	88.65%	0.00	0.00%
7	合计	18,517,951.40	100.00%	16,416,464.44	88.65%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.34%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	261.09	14.10%
2	23 金瓯 Y1	78.94	4.26%
3	24 淮发 01	67.14	3.63%
4	23 涪陵 03	66.79	3.61%
5	23 华发 03	56.84	3.07%
6	23 株城 03	52.08	2.81%
7	23 融控 02	51.65	2.79%
8	23 恒信 Y2	51.54	2.78%
9	23 济金 04	51.37	2.77%
10	23 临平 Y1	51.19	2.76%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 131 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 132 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式132号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

707. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

708. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

709. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

710. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

711. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式132号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240202
产品登记编码	Z7008924000049
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145753504

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	14001147.3
期末产品份额净值	1.008294
期末产品份额累计净值	1.008294

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.32%	3.25%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,031.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,929.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	69,385.89	0.49%	447,644.91	3.17%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	13,610,327.50	96.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	14,057,972.41	99.51%	0.00	0.00%
7	合计	14,127,358.30	100.00%	14,057,972.41	99.51%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.88%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 广开 02	59.38	4.20%
2	活期存款及清算款	51.70	3.66%
3	23 盐资 F1	38.69	2.74%
4	24 常新 01	36.17	2.56%
5	赣投 YK01	34.87	2.47%
6	23 皋通 01	30.31	2.15%
7	23 临开 Y1	30.29	2.14%
8	23 浏发 02	28.17	1.99%
9	24 海控 02	27.20	1.93%
10	23 海资 03	26.81	1.90%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 132 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 133 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式133号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

712. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

713. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

714. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

715. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

716. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 133 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240203
产品登记编码	Z7008924000050
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146010298

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：24349402.6 G类份额：180698669.98 产品资产净值：205048072.58
期末产品份额净值	A类份额：1.006974 G类份额：1.0071 产品份额净值：1.007085
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006974 G类份额：1.0071 产品份额累计净值：1.007085

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.82% 年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.83%	年化收益率：2.76% 年化收益率（A类份额）：2.72% 年化收益率（G类份额）：2.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	15,112.08
销售手续费	北京银行股份有限公司	55,801.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	135,100,905.59	65.86%	70,023,128.96	34.14%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	70,023,128.96	34.14%	0.00	0.00%
7	合计	205,124,034.55	100.00%	70,023,128.96	34.14%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	20,512.40	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%

7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 133 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 134 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式134号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

717. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

718. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

719. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

720. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

721. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 134 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240204
产品登记编码	Z7008924000051
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146017546

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	403110703.24
期末产品份额净值	1.007877
期末产品份额累计净值	1.007877

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.15%	3.09%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	29,697.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	35,156.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,875,753.83	0.69%	8,109,868.12	1.93%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	408,257,991.45	97.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	135,336.40	0.03%
6	私募资管产品投资	416,503,195.97	99.31%	0.00	0.00%
7	合计	419,378,949.80	100.00%	416,503,195.97	99.31%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,098.56	2.62%
2	24 蓉江 04	668.65	1.59%
3	23 广开 02	494.50	1.18%
4	24 连城 02	482.50	1.15%
5	24 豫铁 02	419.06	1.00%
6	24 太新 05	402.73	0.96%
7	24 发投 01	402.39	0.96%
8	24 苏投 Y1	402.28	0.96%
9	24 丽水 01	402.27	0.96%
10	24 郑城 02	402.22	0.96%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 134 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 135 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式135号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

722. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

723. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

724. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

725. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

726. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式135号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240205
产品登记编码	Z7008924000052
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月3日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146094452

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：73515216.03 G类份额：344679621.2 产品资产净值：418194837.23
期末产品份额净值	A类份额：1.007126 G类份额：1.007244 产品份额净值：1.007223
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007126 G类份额：1.007244 产品份额累计净值：1.007223

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.02% 年化收益率（A类份额）：2.97% 年化收益率（G类份额）：3.02%	年化收益率：3.02% 年化收益率（A类份额）：2.97% 年化收益率（G类份额）：3.02%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	28,765.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	105,015.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,923,098.47	2.32%	10,109,663.23	2.37%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	407,036,994.67	95.30%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	59,958.54	0.01%
6	私募资管产品投资	417,206,616.44	97.68%	0.00	0.00%
7	合计	427,129,714.91	100.00%	417,206,616.44	97.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.12%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,003.28	4.69%
2	23 广开 02	971.43	2.27%
3	23 盐资 F1	632.87	1.48%
4	24 常新 01	591.65	1.39%
5	赣投 YK01	570.42	1.34%
6	23 泉通 01	495.80	1.16%

7	23 临开 Y1	495.45	1.16%
8	24 海控 02	462.94	1.08%
9	23 浏发 02	460.75	1.08%
10	23 海资 03	438.59	1.03%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 135 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 136 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式136号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

727. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

728. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

729. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

730. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

731. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式136号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240206
产品登记编码	Z7008924000053
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146096466

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：28939531.52 G类份额：250603436.33 产品资产净值：279542967.85
期末产品份额净值	A类份额：1.00609 G类份额：1.006197 产品份额净值：1.006186
期末产品份额累计净值	A类份额：1.00609 G类份额：1.006197 产品份额累计净值：1.006186

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.83% 年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.83%	年化收益率：2.83% 年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,407.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	59,174.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,909,056.55	0.67%	4,948,758.33	1.72%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	279,984,883.17	97.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	64,138.31	0.02%
6	私募资管产品投资	284,997,779.81	99.33%	0.00	0.00%
7	合计	286,906,836.36	100.00%	284,997,779.81	99.33%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.62%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	935.15	3.26%
2	活期存款及清算款	685.78	2.39%
3	24 湖城 02	371.27	1.29%
4	24 富和 02	371.10	1.29%
5	24 阿地 02	371.02	1.29%
6	24 洛晨 02	370.88	1.29%

7	24 桐乡 02	370.59	1.29%
8	24 冀交 Y2	370.31	1.29%
9	24 淮城 04	358.78	1.25%
10	24 并投 01	333.47	1.16%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 136 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 137 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式137号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

732. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

733. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

734. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

735. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

736. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式137号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240207
产品登记编码	Z7008924000054
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月18日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146098337

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：33694630.75 G类份额：320947564.96 产品资产净值：354642195.71
期末产品份额净值	A类份额：1.005666 G类份额：1.005764 产品份额净值：1.005754
期末产品份额累计净值	A类份额：1.005666 G类份额：1.005764 产品份额累计净值：1.005754

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.88% 年化收益率（A类份额）：2.84% 年化收益率（G类份额）：2.89%	年化收益率：2.88% 年化收益率（A类份额）：2.84% 年化收益率（G类份额）：2.89%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	20,049.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	64,380.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,349,712.22	0.38%	7,784,825.68	2.19%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	347,099,918.01	97.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	354,884,743.69	99.62%	0.00	0.00%
7	合计	356,234,455.91	100.00%	354,884,743.69	99.63%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.44%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	913.45	2.56%
2	23 广开 02	625.00	1.75%
3	23 建集 Y4	586.55	1.65%
4	23 科工 YK01	509.14	1.43%
5	23 建发 Y2	500.42	1.40%
6	23 华控 01	495.86	1.39%

7	24 兴铜 01	489.02	1.37%
8	河钢 YK03	423.14	1.19%
9	23 盐资 F1	407.18	1.14%
10	20 首股 03	404.64	1.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 137 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 138 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式138号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

737. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

738. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

739. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

740. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

741. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式138号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240208
产品登记编码	Z7008924000055
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146896544

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：346161312.22 产品资产净值：392512625.68 A类份额：46351313.46
期末产品份额净值	G类份额：1.004901 产品份额净值：1.004891 A类份额：1.004813
期末产品份额累计净值	G类份额：1.004901 产品份额累计净值：1.004891 A类份额：1.004813

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.75% 年化收益率（A类份额）：2.7% 年化收益率（G类份额）：2.75%	年化收益率：2.75% 年化收益率（A类份额）：2.7% 年化收益率（G类份额）：2.75%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,950.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	60,139.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	477,697.30	0.12%	9,302,167.57	2.32%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	390,676,403.40	97.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	56,107.26	0.01%
6	私募资管产品投资	400,034,678.23	99.88%	0.00	0.00%
7	合计	400,512,375.53	100.00%	400,034,678.23	99.87%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	977.99	2.44%
2	23 广开 02	505.42	1.26%
3	23 盐资 F1	381.61	0.95%
4	20 信投 Y1	320.90	0.80%
5	24 常新 01	307.82	0.77%
6	赣投 YK01	296.78	0.74%

7	24 蓉江 04	277.21	0.69%
8	23 皋通 01	257.95	0.64%
9	23 临开 Y1	257.77	0.64%
10	24 海控 02	248.34	0.62%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 138 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 139 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式139号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

742. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

743. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

744. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

745. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

746. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式139号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240209
产品登记编码	Z7008924000056
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月9日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146864257

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：125841423.41 G类份额：961189980.01 产品资产净值：1087031403.42
期末产品份额净值	A类份额：1.004218 G类份额：1.004287 产品份额净值：1.004279
期末产品份额累计净值	A类份额：1.004218 G类份额：1.004287 产品份额累计净值：1.004279

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.05% 年化收益率（A类份额）：3.01% 年化收益率（G类份额）：3.06%	年化收益率：3.05% 年化收益率（A类份额）：3.01% 年化收益率（G类份额）：3.06%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	42,788.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	101,722.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,421,958.95	0.29%	21,596,692.42	1.85%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,141,236,774.01	97.83%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	275,772.86	0.02%
6	私募资管产品投资	1,163,109,239.29	99.71%	0.00	0.00%
7	合计	1,166,531,198.24	100.00%	1,163,109,239.29	99.70%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.30%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,501.87	2.14%
2	24 蓉江 04	1,362.50	1.17%
3	23 恒泰 F1	1,317.86	1.13%
4	23 锡 YK01	1,065.19	0.91%
5	23 溧水 F3	1,064.45	0.91%
6	23 青北 01	1,064.40	0.91%

7	24 连城 02	983.19	0.84%
8	23 镇交 03	879.31	0.75%
9	23 诸城 05	878.64	0.75%
10	24 豫铁 02	853.92	0.73%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 139 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 140 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式140号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

747. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

748. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

749. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

750. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

751. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式140号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240210
产品登记编码	Z7008924000057
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146897608

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：36806024.65 G类份额：169435214.45 D类份额：981730.3 产品资产净值：207222969.4
期末产品份额净值	A类份额：1.00163 G类份额：1.00166 D类份额：1.00166 产品份额净值：1.001654
期末产品份额累计净值	A类份额：1.00163 G类份额：1.00166 D类份额：1.00166 产品份额累计净值：1.001654

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.63% 年化收益率（A类份额）：2.59% 年化收益率（D类份额）：2.64% 年化收益率（G类份额）：2.64%	年化收益率：2.63% 年化收益率（A类份额）：2.59% 年化收益率（D类份额）：2.64% 年化收益率（G类份额）：2.64%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	3,403.47
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	578,194.80	0.27%	3,419,791.46	1.59%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	210,428,334.56	98.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	64,400.51	0.03%
6	私募资管产品投资	213,912,526.53	99.73%	0.00	0.00%
7	合计	214,490,721.33	100.00%	213,912,526.53	99.73%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.49%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 湖城 02	400.93	1.87%
2	24 富和 02	400.75	1.87%
3	24 阿地 02	400.66	1.87%
4	24 洛晟 02	400.51	1.87%
5	24 桐乡 02	400.19	1.87%
6	24 冀交 Y2	399.90	1.86%
7	活期存款及清算款	399.80	1.86%
8	24 淮城 04	387.44	1.81%
9	24 并投 01	360.10	1.68%
10	24 常投 03	334.03	1.56%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 140 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 141 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式141号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

752. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

753. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

754. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

755. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

756. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 141 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240211
产品登记编码	Z7008924000058
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 6 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146899572

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:359362154.9 G类份额：219084587.83 D类份额：4695912.75 A类份额：135581654.32
期末产品份额净值	产品份额净值:1.000047 G类份额：1.000047 D类份额：1.000047 A类份额：1.000047
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.000047 G类份额：1.000047 D类份额：1.000047 A类份额：1.000047

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：0.91% 年化收益率（A类份额）：0.88% 年化收益率（D类份额）：0.92% 年化收益率（G类份额）：0.92%	年化收益率：0.91% 年化收益率（A类份额）：0.88% 年化收益率（D类份额）：0.92% 年化收益率（G类份额）：0.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	204,352,438.32	56.85%	4,767,362.66	1.33%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	150,336,153.94	41.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	155,103,516.60	43.15%	0.00	0.00%
7	合计	359,455,954.92	100.00%	155,103,516.60	43.15%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	20,911.98	58.18%
2	24 上万优	916.78	2.55%
3	土地 01 优	421.15	1.17%
4	24 石万优	366.07	1.02%

5	24 顺泰 1A	293.86	0.82%
6	24 黄投 1A	256.72	0.71%
7	24 领航 22	232.43	0.65%
8	GC 曹 07A3	219.95	0.61%
9	20 信投 Y1	218.78	0.61%
10	24 海联优	184.17	0.51%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 141 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 151 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式151号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

757. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

758. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

759. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

760. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

761. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式151号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240221
产品登记编码	Z7008924000068
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145755686

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：192046266.13 A类份额：39195344.92 产品资产净值：231241611.05
期末产品份额净值	G类份额：1.007188 A类份额：1.007062 产品份额净值：1.007167
期末产品份额累计净值	G类份额：1.007188 A类份额：1.007062 产品份额累计净值：1.007167

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.88% 年化收益率（A类份额）：2.84% 年化收益率（G类份额）：2.89%	年化收益率：2.81% 年化收益率（A类份额）：2.77% 年化收益率（G类份额）：2.82%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,041.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	63,951.00

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	487,732.09	0.20%	6,481,002.02	2.71%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	231,865,423.43	97.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	52,219.43	0.02%
6	私募资管产品投资	238,398,644.88	99.80%	0.00	0.00%
7	合计	238,886,376.97	100.00%	238,398,644.88	99.79%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.29%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	696.87	2.92%
2	23 金瓯 Y1	537.01	2.25%
3	24 淮发 01	456.77	1.91%
4	23 涪陵 03	454.34	1.90%
5	23 华发 03	386.65	1.62%
6	23 株城 03	354.28	1.48%

7	23 融控 02	351.37	1.47%
8	23 恒信 Y2	350.63	1.47%
9	23 济金 04	349.49	1.46%
10	23 临平 Y1	348.24	1.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 151 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 152 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式152号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

762. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

763. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

764. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

765. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

766. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 152 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240222
产品登记编码	Z7008924000069
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145759480

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	449890293.1
期末产品份额净值	1.009245
期末产品份额累计净值	1.009245

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.72%	3.59%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	33,126.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	39,210.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,506,150.08	0.33%	9,666,154.18	2.14%
2	固定收益投资	10,068,001.13	2.23%	430,730,177.04	95.30%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	440,396,331.22	97.44%	0.00	0.00%
7	合计	451,970,482.43	100.00%	440,396,331.22	97.44%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.45%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,117.23	2.47%
2	24 中煤金租 01	1,006.80	2.23%
3	23 建集 Y4	851.97	1.89%
4	23 科工 YK01	739.54	1.64%
5	23 建发 Y2	726.87	1.61%
6	23 华控 01	720.25	1.59%
7	24 兴铜 01	710.31	1.57%
8	20 首股 03	587.75	1.30%
9	23 经控 K1	578.41	1.28%
10	24 湖城 02	560.38	1.24%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限 公司	24 中煤金 租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 152 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 153 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式153号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

767. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

768. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

769. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

770. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

771. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 153 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240223
产品登记编码	Z7008924000070
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146091266

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	302607173.47
期末产品份额净值	1.00869
期末产品份额累计净值	1.00869

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.16%	3.11%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,538.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	54,426.41

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	594,794.48	0.20%	5,512,278.31	1.81%
2	固定收益投资	60,133,452.47	19.77%	237,946,114.54	78.22%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	243,458,392.85	80.04%	0.00	0.00%
7	合计	304,186,639.80	100.01%	243,458,392.85	80.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.50%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	外贸信托-观风5号集合资金信托计划（第1期）	7,034.92	23.13%
2	24 华融金租 03	6,013.35	19.77%
3	23 广开 02	731.24	2.40%
4	活期存款及清算款	610.71	2.01%
5	23 盐资 F1	476.39	1.57%
6	24 常新 01	445.36	1.46%
7	赣投 YK01	429.38	1.41%
8	23 皋通 01	373.21	1.23%
9	23 临开 Y1	372.94	1.23%
10	23 浏发 02	346.83	1.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产
2	天津信托 有限责任 公司	外贸信托- 观风 5 号 集合资金 信托计划 (第 1 期)	151	4.000%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 153 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 154 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式154号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

772. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

773. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

774. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

775. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

776. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 154 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240224
产品登记编码	Z7008924000071
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146090182

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	201732700.22
期末产品份额净值	1.008663
期末产品份额累计净值	1.008663

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.39%	3.31%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	15,022.13
销售手续费	北京银行股份有限公司	36,271.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	923,704.86	0.45%	4,672,857.80	2.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	199,237,021.50	97.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	19,200.55	0.01%
6	私募资管产品投资	203,929,079.85	99.55%	0.00	0.00%
7	合计	204,852,784.71	100.00%	203,929,079.85	99.55%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.53%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	559.66	2.73%
2	23 广开 02	344.07	1.68%
3	23 盐资 F1	241.78	1.18%
4	24 常新 01	209.55	1.02%
5	赣投 YK01	202.03	0.99%
6	23 建集 Y4	188.57	0.92%
7	23 恒泰 F1	178.75	0.87%
8	23 皋通 01	175.60	0.86%
9	23 临开 Y1	175.48	0.86%
10	23 科工 YK01	163.69	0.80%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 154 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 155 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式155号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

777. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

778. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

779. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

780. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

781. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 155 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240225
产品登记编码	Z7008924000072
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146500342

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	302640665.78
期末产品份额净值	1.008802
期末产品份额累计净值	1.008802

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.53%	3.45%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,285.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	26,378.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	433,305.07	0.14%	8,348,960.01	2.72%
2	固定收益投资	30,066,726.43	9.81%	267,708,626.04	87.32%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,422.54	0.00%
6	私募资管产品投资	276,067,008.59	90.05%	0.00	0.00%
7	合计	306,567,040.09	100.00%	276,067,008.59	90.04%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.28%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 03	3,006.67	9.81%
2	活期存款及清算款	878.23	2.86%
3	23 广开 02	645.00	2.10%
4	23 盐资 F1	596.42	1.95%
5	23 金瓯 Y1	492.98	1.61%
6	24 淮发 01	419.33	1.37%
7	23 涪陵 03	417.10	1.36%
8	24 常新 01	392.84	1.28%
9	赣投 YK01	378.74	1.24%
10	23 华发 03	354.96	1.16%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 155 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 156 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式156号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

782. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

783. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

784. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

785. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

786. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式156号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240226
产品登记编码	Z7008924000073
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年3月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146088772

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	507296191.52
期末产品份额净值	1.008
期末产品份额累计净值	1.008

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.25%	3.12%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,368.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	88,476.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,466,907.01	0.87%	9,756,762.61	1.90%
2	固定收益投资	100,505,033.22	19.54%	399,638,836.58	77.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	43,579.27	0.01%
6	私募资管产品投资	409,439,178.46	79.59%	0.00	0.00%
7	合计	514,411,118.69	100.00%	409,439,178.46	79.60%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 02	10,050.50	19.54%
2	活期存款及清算款	1,422.37	2.77%
3	23 广开 02	816.93	1.59%
4	23 盐资 F1	569.21	1.11%
5	24 常新 01	497.55	0.97%
6	赣投 YK01	479.69	0.93%
7	23 建集 Y4	457.15	0.89%
8	23 皋通 01	416.94	0.81%
9	23 临开 Y1	416.64	0.81%
10	23 科工 YK01	396.83	0.77%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 156 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 157 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式157号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

787. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

788. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

789. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

790. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

791. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 157 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240227
产品登记编码	Z7008924000074
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146095085

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：687149057.6 产品资产净值：766681264.2 A类份额：79532206.6
期末产品份额净值	G类份额：1.007231 产品份额净值：1.007218 A类份额：1.007112
期末产品份额累计净值	G类份额：1.007231 产品份额累计净值：1.007218 A类份额：1.007112

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3% 年化收益率（A类份额）：2.95% 年化收益率（G类份额）：3%	年化收益率：3% 年化收益率（A类份额）：2.95% 年化收益率（G类份额）：3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	52,736.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	188,156.41

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,455,324.13	0.44%	15,239,585.79	1.92%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	775,212,771.56	97.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	239,834.18	0.03%
6	私募资管产品投资	790,692,191.53	99.56%	0.00	0.00%
7	合计	794,147,515.66	100.00%	790,692,191.53	99.57%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.57%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,869.49	2.35%
2	24 蓉江 04	1,184.94	1.49%
3	23 建集 Y4	941.97	1.19%
4	24 连城 02	855.06	1.08%
5	23 科工 YK01	817.67	1.03%
6	23 建发 Y2	803.66	1.01%

7	23 华控 01	796.34	1.00%
8	24 兴铜 01	785.35	0.99%
9	24 豫铁 02	742.63	0.94%
10	24 太新 05	713.69	0.90%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 157 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 158 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式158号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

792. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

793. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

794. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

795. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

796. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 158 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240228
产品登记编码	Z7008924000075
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146905420

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:662191758.24 G类份额: 532573256.24 A类份额: 129618502
期末产品份额净值	产品份额净值:1.006336 G类份额: 1.006357 A类份额: 1.006249
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006336 G类份额: 1.006357 A类份额: 1.006249

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.92% 年化收益率 (A类份额): 2.88% 年化收益率 (G类份额): 2.92%	年化收益率: 2.92% 年化收益率 (A类份额): 2.88% 年化收益率 (G类份额): 2.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	41,227.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	144,309.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,772,476.55	0.70%	11,354,510.84	1.67%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	664,651,876.12	97.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	158,181.86	0.02%
6	私募资管产品投资	676,164,568.82	99.30%	0.00	0.00%
7	合计	680,937,045.37	100.00%	676,164,568.82	99.30%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.82%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,612.70	2.37%
2	24 蓉江 04	781.52	1.15%
3	23 恒泰 F1	676.97	0.99%
4	24 连城 02	563.95	0.83%
5	23 锡 YK01	547.17	0.80%
6	23 溧水 F3	546.79	0.80%

7	23 青北 01	546.77	0.80%
8	24 豫铁 02	489.80	0.72%
9	24 太新 05	470.71	0.69%
10	24 发投 01	470.31	0.69%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 158 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 159 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式159号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

797. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

798. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

799. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

800. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

801. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式159号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240229
产品登记编码	Z7008924000076
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月18日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146913913

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:1438159347.79 A类份额:150125596.56 G类份额:1288033751.23
期末产品份额净值	产品份额净值:1.006243 A类份额:1.006155 G类份额:1.006253
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006243 A类份额:1.006155 G类份额:1.006253

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.14% 年化收益率 (A类份额): 3.1% 年化收益率 (G类份额): 3.15%	年化收益率: 3.14% 年化收益率 (A类份额): 3.1% 年化收益率 (G类份额): 3.15%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	66,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	81,288.45
销售手续费	北京银行股份有限公司	261,796.61

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	46,889,502.59	3.22%	28,465,756.60	1.96%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,380,133,115.32	94.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	122,637.79	0.01%
6	私募资管产品投资	1,408,721,509.71	96.78%	0.00	0.00%
7	合计	1,455,611,012.30	100.00%	1,408,721,509.71	96.78%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.20%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	7,535.53	5.18%
2	23 华控 02	2,758.67	1.90%
3	23 恒泰 F1	1,882.19	1.29%
4	23 市政 Y1	1,620.97	1.11%
5	中色 YK05	1,526.98	1.05%
6	23 锡 YK01	1,521.32	1.05%

7	23 溧水 F3	1,520.26	1.04%
8	23 青北 01	1,520.20	1.04%
9	债券买入返售	1,406.39	0.97%
10	23 镇交 03	1,272.24	0.87%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 159 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 160 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



北银理财有限责任公司

BOB WEALTH MANAGEMENT CO., LTD.

★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式160号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

802. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

803. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

804. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

805. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

806. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 160 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240230
产品登记编码	Z7008924000077
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146920694

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：1003326067.29 A类份额：110758740.84 产品资产净值：1114084808.13
期末产品份额净值	G类份额：1.005103 A类份额：1.005014 产品份额净值：1.005094
期末产品份额累计净值	G类份额：1.005103 A类份额：1.005014 产品份额累计净值：1.005094

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.84% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.85%	年化收益率：2.84% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.85%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	56,618.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	169,640.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	573,065.77	0.05%	18,128,027.53	1.56%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,146,035,199.20	98.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	431,779.81	0.04%
6	私募资管产品投资	1,164,595,006.54	99.95%	0.00	0.00%
7	合计	1,165,168,072.31	100.00%	1,164,595,006.54	99.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.57%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 蓉江 04	2,133.27	1.83%
2	活期存款及清算款	1,870.11	1.61%
3	24 连城 02	1,539.39	1.32%
4	24 豫铁 02	1,336.98	1.15%
5	24 太新 05	1,284.88	1.10%
6	24 发投 01	1,283.79	1.10%

7	24 苏投 Y1	1,283.44	1.10%
8	24 丽水 01	1,283.41	1.10%
9	24 郑城 02	1,283.25	1.10%
10	24 徐经 02	1,282.55	1.10%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 160 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 161 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式161号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

807. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

808. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

809. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

810. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

811. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 161 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240231
产品登记编码	Z7008924000078
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146919496

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	299508552.99
期末产品份额净值	1.005622
期末产品份额累计净值	1.005622

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.34%	3.34%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	14,228.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	26,131.11

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,751,396.92	1.57%	2,716,318.59	0.90%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	294,708,070.87	97.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	20,101.20	0.01%
6	私募资管产品投资	297,444,490.66	98.43%	0.00	0.00%
7	合计	302,195,887.58	100.00%	297,444,490.66	98.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.88%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托北盈4号固定收益类信托计划	13,496.00	44.66%
2	活期存款及清算款	746.77	2.47%
3	23 建集 Y4	478.72	1.58%
4	23 科工 YK01	415.55	1.38%
5	23 建发 Y2	408.43	1.35%
6	23 华控 01	404.71	1.34%
7	24 兴铜 01	399.12	1.32%
8	20 首股 03	330.25	1.09%
9	23 经控 K1	325.01	1.08%
10	24 济宁 04	312.92	1.04%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	中信信托北盈4号固定收益类信托计划	299	4.910%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 161 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 162 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式162号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

812. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

813. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

814. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

815. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

816. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 162 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240232
产品登记编码	Z7008924000079
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146923636

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:653147652.84 N类份额:80359841.84 A类份额:572787811
期末产品份额净值	产品份额净值:1.005695 N类份额:1.005767 A类份额:1.005684
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.005695 N类份额:1.005767 A类份额:1.005684

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:3.4% 年化收益率(A类份额):3.39% 年化收益率(N类份额):3.44%	年化收益率:3.4% 年化收益率(A类份额):3.39% 年化收益率(N类份额):3.44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	31,041.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	53,507.00

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,733,524.76	0.55%	9,832,396.81	1.44%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	667,537,753.09	98.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	677,370,149.90	99.45%	0.00	0.00%
7	合计	681,103,674.66	100.00%	677,370,149.90	99.45%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.26%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上信九江国控信托贷款集合资金信托计划	28,026.20	41.15%
2	中信信托北盈4号固定收益类信托计划	1,499.56	2.20%
3	活期存款及清算款	986.76	1.45%
4	24湖城02	804.01	1.18%

5	24 富和 02	803.63	1.18%
6	24 阿地 02	803.46	1.18%
7	24 洛晟 02	803.16	1.18%
8	24 桐乡 02	802.52	1.18%
9	24 冀交 Y2	801.93	1.18%
10	24 淮城 04	776.95	1.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	九江市国有投资控股集团有限公司	上信九江国控信托贷款集合资金信托计划	299	4.340%	信托贷款	正常资产
2	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	中信信托北盈4号固定收益类信托计划	299	4.910%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 162 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 163 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式163号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

817. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

818. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

819. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

820. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

821. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 163 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240233
产品登记编码	Z7008924000080
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 16 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149097023

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:1306942072.17 A类份额: 219813544.84 G类份额: 1087128527.33
期末产品份额净值	产品份额净值:1.004794 A类份额: 1.004744 G类份额: 1.004804
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.004794 A类份额: 1.004744 G类份额: 1.004804

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.9% 年化收益率 (A类份额): 3.86% 年化收益率 (G类份额): 3.91%	年化收益率: 3.9% 年化收益率 (A类份额): 3.86% 年化收益率 (G类份额): 3.91%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100 (%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	43,929.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,737.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,252,382.80	0.24%	130,531,674.12	9.49%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,241,323,970.85	90.27%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	52,574.03	0.00%
6	私募资管产品投资	1,371,908,219.00	99.76%	0.00	0.00%
7	合计	1,375,160,601.80	100.00%	1,371,908,219.00	99.76%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.21%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华控 02	9,067.56	6.59%
2	活期存款及清算款	6,384.64	4.64%
3	23 市政 Y1	5,328.01	3.87%
4	中色 YK05	5,019.10	3.65%
5	中国农业银行股份有限公司	4,891.01	3.56%
6	债券买入返售	4,622.70	3.36%

7	23 京城 02	3,006.56	2.19%
8	23 漳交 Y2	2,703.77	1.97%
9	23 一航 Y1	2,658.36	1.93%
10	中国农业银行股份有限公司	2,102.75	1.53%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 163 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 164 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式164号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

822. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

823. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

824. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

825. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

826. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 164 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240234
产品登记编码	Z7008924000081
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149099294

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：216761689.55 产品资产净值：1190370815.41 G类份额：973609125.86
期末产品份额净值	A类份额：1.002802 产品份额净值：1.002842 G类份额：1.002851
期末产品份额累计净值	A类份额：1.002802 产品份额累计净值：1.002842 G类份额：1.002851

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.77% 年化收益率（A类份额）：2.73% 年化收益率（G类份额）：2.78%	年化收益率：2.77% 年化收益率（A类份额）：2.73% 年化收益率（G类份额）：2.78%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	33,212.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,401.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,101,904.74	0.25%	20,114,573.08	1.63%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,211,764,303.66	98.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	384,475.98	0.03%
6	私募资管产品投资	1,232,263,352.72	99.75%	0.00	0.00%
7	合计	1,235,365,257.46	100.00%	1,232,263,352.72	99.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,321.65	1.88%
2	24 蓉江 04	1,899.56	1.54%
3	24 连城 02	1,370.74	1.11%
4	24 豫铁 02	1,190.51	0.96%
5	24 太新 05	1,144.12	0.93%
6	24 发投 01	1,143.14	0.93%

7	24 苏投 Y1	1,142.84	0.93%
8	24 丽水 01	1,142.81	0.93%
9	24 郑城 02	1,142.66	0.92%
10	24 徐经 02	1,142.04	0.92%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 164 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 165 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式165号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

827. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

828. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

829. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

830. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

831. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式165号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240235
产品登记编码	Z7008924000082
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月30日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149100682

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：110842329.39 G类份额：751527318.46 产品资产净值：862369647.85
期末产品份额净值	A类份额：1.002118 G类份额：1.002157 产品份额净值：1.002152
期末产品份额累计净值	A类份额：1.002118 G类份额：1.002157 产品份额累计净值：1.002152

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.57% 年化收益率（A类份额）：2.53% 年化收益率（G类份额）：2.58%	年化收益率：2.57% 年化收益率（A类份额）：2.53% 年化收益率（G类份额）：2.58%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,114.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,687.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	568,603.09	0.06%	201,403,269.79	22.48%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	693,544,232.73	77.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	281,367.54	0.03%
6	私募资管产品投资	895,228,870.06	99.94%	0.00	0.00%
7	合计	895,797,473.15	100.00%	895,228,870.06	99.93%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.87%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	华夏银行他行存款	1,658.59	1.85%
2	中国工商银行他行存款	1,650.83	1.84%
3	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	1,529.52	1.71%
4	24 蓉江 04	1,390.14	1.55%

5	中国工商银行他行存款	1,239.68	1.38%
6	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	1,165.25	1.30%
7	活期存款及清算款	1,034.42	1.15%
8	24 连城 02	1,003.14	1.12%
9	24 豫铁 02	871.24	0.97%
10	24 太新 05	837.29	0.93%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 165 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 166 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式166号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

832. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

833. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

834. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

835. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

836. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 166 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240236
产品登记编码	Z7008924000083
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149101312

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	W类份额：1934055.84 A类份额：68336976.26 D类份额：729217.28 产品资产净值：529809680.79 G类份额：458809431.41
期末产品份额净值	W类份额：1.00164 A类份额：1.00164 D类份额：1.00167 产品份额净值：1.001666 G类份额：1.00167
期末产品份额累计净值	W类份额：1.00164 A类份额：1.00164 D类份额：1.00167 产品份额累计净值：1.001666 G类份额：1.00167

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.64% 年化收益率（A类份额）：2.6% 年化收益率（D类份额）：2.64% 年化收益率（G类份额）：2.64% 年化收益率（W类份额）：2.6%	年化收益率：2.64% 年化收益率（A类份额）：2.6% 年化收益率（D类份额）：2.64% 年化收益率（G类份额）：2.64% 年化收益率（W类份额）：2.6%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,701.45
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,083,205.62	0.20%	11,198,982.07	2.08%
2	固定收益投资	14,006,704.12	2.61%	506,524,668.08	94.22%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	4,805,769.84	0.89%
6	私募资管产品投资	522,529,419.99	97.19%	0.00	0.00%
7	合计	537,619,329.73	100.00%	522,529,419.99	97.19%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 04	1,400.67	2.61%
2	活期存款及清算款	1,228.22	2.28%
3	24 湖城 02	939.08	1.75%
4	24 富和 02	938.64	1.75%
5	24 阿地 02	938.44	1.75%
6	24 洛晟 02	938.09	1.74%
7	24 桐乡 02	937.34	1.74%
8	24 冀交 Y2	936.65	1.74%
9	24 淮城 04	907.48	1.69%
10	24 并投 01	843.45	1.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 04	162	2.950%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 166 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构浙江文成北银村镇银行官方网站：<http://www.zjwcbby.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江文成北银村镇银行客户服务热线：4001575588

北银理财京华远见春系列固收封闭式 167 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式167号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

837. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

838. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

839. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

840. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

841. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 167 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240237
产品登记编码	Z7008924000084
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 6 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149102309

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：459204599.14 产品资产净值：513800012.81 A类份额：49969615.33 D类份额：4625798.34
期末产品份额净值	G类份额：1.00119 产品份额净值：1.001188 A类份额：1.001169 D类份额：1.00119
期末产品份额累计净值	G类份额：1.00119 产品份额累计净值：1.001188 A类份额：1.001169 D类份额：1.00119

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.57% 年化收益率（A类份额）：2.52% 年化收益率（D类份额）：2.57% 年化收益率（G类份额）：2.57%	年化收益率：2.57% 年化收益率（A类份额）：2.52% 年化收益率（D类份额）：2.57% 年化收益率（G类份额）：2.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,485.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,187,392.07	0.61%	190,305,847.85	36.22%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	331,910,036.87	63.16%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	81,048.35	0.02%
6	私募资管产品投资	522,296,933.07	99.39%	0.00	0.00%
7	合计	525,484,325.14	100.00%	522,296,933.07	99.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.27%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	华夏银行他行存款	2,301.08	4.38%
2	中国工商银行他行存款	2,290.32	4.36%
3	中国工商银行他行存款	1,719.90	3.27%
4	中国农业银行他行存款	1,146.03	2.18%
5	中国工商银行他行存款	1,144.29	2.18%
6	中国农业银行他行存款	1,134.87	2.16%
7	中国工商银行他行存款	1,113.03	2.12%
8	中国工商银行他行存款	1,113.03	2.12%
9	19 工商银行永续债	1,058.93	2.02%
10	中国工商银行他行存款	1,023.62	1.95%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 167 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 168 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式168号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

842. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

843. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

844. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

845. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

846. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 168 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240238
产品登记编码	Z7008924000085
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 6 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149398411

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:460769762 W类份额: 773967.79 D类份额: 6994403.92 G类份额: 408338139.68 A类份额: 44663250.61
期末产品份额净值	产品份额净值:1.000614 W类份额: 1.000604 D类份额: 1.000615 G类份额: 1.000615 A类份额: 1.000604
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.000614 W类份额: 1.000604 D类份额: 1.000615 G类份额: 1.000615 A类份额: 1.000604

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.22% 年化收益率 (A类份额): 2.18% 年化收益率 (D类份额): 2.23% 年化收益率 (G类份额): 2.23% 年化收益率 (W类份额): 2.18%	年化收益率: 2.22% 年化收益率 (A类份额): 2.18% 年化收益率 (D类份额): 2.23% 年化收益率 (G类份额): 2.23% 年化收益率 (W类份额): 2.18%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100 (%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	2,271.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17,493,005.18	3.76%	69,997,273.94	15.06%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	377,434,009.15	81.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	447,431,283.09	96.24%	0.00	0.00%
7	合计	464,924,288.27	100.00%	447,431,283.09	96.24%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.90%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	3,829.73	8.24%
2	24 上万优	3,144.82	6.76%
3	土地 01 优	1,444.68	3.11%
4	24 石万优	1,255.72	2.70%
5	24 顺泰 1A	1,008.03	2.17%
6	24 黄投 1A	880.63	1.89%
7	24 领航 22	797.31	1.71%
8	GC 曹 07A3	754.49	1.62%
9	法巴银行（中国）存款	672.79	1.45%
10	法巴银行（中国）存款	671.69	1.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 168 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构浙江文成北银村镇银行官方网站：<http://www.zjwcbby.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江文成北银村镇银行客户服务热线：4001575588

北银理财京华远见春系列固收封闭式 169 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式169号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

847. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

848. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

849. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

850. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

851. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 169 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240239
产品登记编码	Z7008924000086
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 6 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148739767

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:871252964.12 A类份额: 86105901.46 G类份额: 771253231.7 D类份额: 13893830.96
期末产品份额净值	产品份额净值:1.000119 A类份额: 1.000118 G类份额: 1.000119 D类份额: 1.000119
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.000119 A类份额: 1.000118 G类份额: 1.000119 D类份额: 1.000119

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.16% 年化收益率 (A类份额): 2.12% 年化收益率 (D类份额): 2.16% 年化收益率 (G类份额): 2.16%	年化收益率: 2.16% 年化收益率 (A类份额): 2.12% 年化收益率 (D类份额): 2.16% 年化收益率 (G类份额): 2.16%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,781,790.18	0.20%	16,329,683.27	1.83%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	735,295,608.65	82.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	137,971,250.17	15.48%
6	私募资管产品投资	889,596,542.09	99.80%	0.00	0.00%
7	合计	891,378,332.27	100.00%	889,596,542.09	99.80%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.30%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	13,779.60	15.46%
2	债券买入返售	3,428.89	3.85%
3	活期存款及清算款	1,811.15	2.03%
4	债券买入返售	951.92	1.07%
5	24 蓉江 04	865.81	0.97%
6	24 连城 02	624.78	0.70%
7	24 豫铁 02	542.63	0.61%
8	24 太新 05	521.48	0.59%
9	24 发投 01	521.04	0.58%
10	24 苏投 Y1	520.90	0.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 169 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 170 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式170号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

852. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

853. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

854. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

855. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

856. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式170号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240240
产品登记编码	Z7008924000087
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148741497

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	308744505.18
期末产品份额净值	1.002926
期末产品份额累计净值	1.002926

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.88%	2.88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,614.13
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,049.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,832,882.36	0.56%	4,732,295.50	1.46%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	318,482,402.43	97.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	146,148.63	0.04%
6	私募资管产品投资	323,360,846.56	99.44%	0.00	0.00%
7	合计	325,193,728.92	100.00%	323,360,846.56	99.44%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 蓉江 04	722.07	2.22%
2	活期存款及清算款	656.52	2.02%
3	24 连城 02	521.05	1.60%
4	24 豫铁 02	452.54	1.39%
5	24 太新 05	434.91	1.34%
6	24 发投 01	434.54	1.34%
7	24 苏投 Y1	434.42	1.34%
8	24 丽水 01	434.41	1.34%
9	24 郑城 02	434.35	1.34%
10	24 徐经 02	434.12	1.33%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 170 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 171 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式171号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

857. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

858. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

859. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

860. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

861. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 171 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240241
产品登记编码	Z7008924000088
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 16 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145760388

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	803240739.89
期末产品份额净值	1.00405
期末产品份额累计净值	1.00405

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.35%	3.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	27,007.80
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,762.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,430,667.32	0.65%	10,463,862.11	1.26%
2	固定收益投资	20,058,638.64	2.41%	796,457,738.87	95.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	15,774.83	0.00%
6	私募资管产品投资	806,937,375.81	96.94%	0.00	0.00%
7	合计	832,426,681.77	100.00%	806,937,375.81	96.94%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.61%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈6号】固定收益类信托计划	36,033.13	43.29%
2	24 中信资产 02	2,005.86	2.41%
3	活期存款及清算款	1,219.62	1.47%
4	20 信投 Y1	568.34	0.68%
5	24 金街 04	466.33	0.56%
6	24 镇城 03	389.97	0.47%
7	23 武经 03	368.24	0.44%
8	赣交 YK01	366.97	0.44%
9	23 鹿城 03	355.79	0.43%
10	23 常新 03	341.37	0.41%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司	中信信托【北盈6号】固定收益类信托计划	320	4.290%	信托贷款	正常资产
2	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 02	316	3.000%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 171 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 172 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式172号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

862. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

863. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

864. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

865. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

866. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式172号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240242
产品登记编码	Z7008924000089
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月16日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145760960

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	200800217.28
期末产品份额净值	1.004001
期末产品份额累计净值	1.004001

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.31%	3.31%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,751.71
销售手续费	北京银行股份有限公司	8,223.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	846,635.22	0.42%	1,634,037.05	0.80%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	200,987,740.83	98.77%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	22,939.25	0.01%
6	私募资管产品投资	202,644,717.13	99.58%	0.00	0.00%
7	合计	203,491,352.35	100.00%	202,644,717.13	99.58%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.32%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈6号】固定收益类信托计划	9,008.28	44.27%
2	活期存款及清算款	248.07	1.22%
3	24 蓉江 04	113.33	0.56%
4	20 信投 Y1	104.63	0.51%
5	23 建集 Y4	98.42	0.48%
6	23 科工 YK01	85.43	0.42%
7	23 建发 Y2	83.97	0.41%
8	23 华控 01	83.21	0.41%
9	24 兴铜 01	82.06	0.40%
10	24 连城 02	81.78	0.40%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司	中信信托【北盈6号】固定收益类信托计划	320	4.290%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 172 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 173 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式173号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

867. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

868. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

869. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

870. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

871. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 173 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240243
产品登记编码	Z7008924000090
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146102501

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：395352131.64 A类份额：67413314.75 产品资产净值：462765446.39
期末产品份额净值	G类份额：1.002959 A类份额：1.00286 产品份额净值：1.002945
期末产品份额累计净值	G类份额：1.002959 A类份额：1.00286 产品份额累计净值：1.002945

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.86% 年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.88%	年化收益率：2.86% 年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,910.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,588.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,945,006.31	0.40%	6,243,114.45	1.30%
2	固定收益投资	170,498,427.49	35.40%	302,926,875.94	62.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	82,722.04	0.02%
6	私募资管产品投资	309,252,712.43	64.20%	0.00	0.00%
7	合计	481,696,146.23	100.00%	309,252,712.43	64.21%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 中信资产 01	17,049.84	35.40%
2	活期存款及清算款	818.81	1.70%
3	23 建集 Y4	413.97	0.86%
4	24 蓉江 04	408.70	0.85%
5	23 科工 YK01	359.34	0.75%
6	23 建发 Y2	353.19	0.73%

7	23 华控 01	349.97	0.73%
8	24 兴铜 01	345.14	0.72%
9	24 连城 02	294.92	0.61%
10	20 首股 03	285.59	0.59%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 中信资 产 01	327	3.000%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 173 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 174 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式174号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

872. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

873. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

874. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

875. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

876. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式174号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240244
产品登记编码	Z7008924000091
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146499194

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：902186023.7 产品资产净值：1102664194.95 J类份额：200478171.25
期末产品份额净值	A类份额：1.002429 产品份额净值：1.002444 J类份额：1.002514
期末产品份额累计净值	A类份额：1.002429 产品份额累计净值：1.002444 J类份额：1.002514

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.81% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（J类份额）：2.89%	年化收益率：2.81% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（J类份额）：2.89%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	26,238.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	16,429.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,055,439.90	0.51%	10,671,501.27	0.91%
2	固定收益投资	110,258,360.27	9.38%	1,048,901,115.44	89.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	150,383.06	0.01%
6	私募资管产品投资	1,059,722,999.77	90.11%	0.00	0.00%
7	合计	1,176,036,799.94	100.00%	1,059,722,999.77	90.11%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.63%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈5号】固定收益类信托计划	39,981.19	34.00%
2	24 中信资产 05	11,025.84	9.38%
3	活期存款及清算款	1,672.69	1.42%
4	24 金街 04	956.75	0.81%
5	赣交 YK01	752.91	0.64%

6	24 蓉江 04	742.99	0.63%
7	G24HXY2B	686.27	0.58%
8	23 鄂科 03	591.32	0.50%
9	23 金瓯 Y1	587.62	0.50%
10	24 连城 02	536.15	0.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 05	332	3.000%	同业借款	正常资产
2	济南先行投资集团有限责任公司	中信信托【北盈 5 号】固定收益类信托计划	332	4.340%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 174 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 175 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式175号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

877. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

878. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

879. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

880. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

881. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式175号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240245
产品登记编码	Z7008924000095
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146501327

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:231325454.59 G类份额:201895233.9 A类份额:29430220.69
期末产品份额净值	产品份额净值:1.0056 G类份额:1.005613 A类份额:1.005513
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.0056 G类份额:1.005613 A类份额:1.005513

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:5.35% 年化收益率(A类份额):5.27% 年化收益率(G类份额):5.37%	年化收益率:5.35% 年化收益率(A类份额):5.27% 年化收益率(G类份额):5.37%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,443.87
销售手续费	北京银行股份有限公司	8,207.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	918,912.55	0.30%	3,188,770.84	1.03%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	306,590,696.50	98.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	309,779,467.34	99.70%	0.00	0.00%
7	合计	310,698,379.89	100.00%	309,779,467.34	99.71%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 134.30%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	10,096.07	32.49%
2	22 济南城投 MTN002	1,173.37	3.78%

3	22 鄂交 Y1	1,154.60	3.72%
4	18 京住总 ABN001B	1,144.55	3.68%
5	23 绿城房产 GN002	1,144.43	3.68%
6	24 住总 01	1,134.03	3.65%
7	24HBIS01	1,133.67	3.65%
8	24 住总 02	1,130.23	3.64%
9	24 青城 03	1,126.02	3.62%
10	山招 YK03	1,122.53	3.61%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国建设银行股份有限公司	飞驰建融2024年第一期科创信贷资产收益权集合资金信托计划	453	2.490%	理财产品投资于银登发行的收益权集合资金信托计划，基础资产为中国建设银行的对公贷款	正常资产
2	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	1058	5.067%	其他非标准化债权类投资	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 175 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 176 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式176号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

882. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

883. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

884. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

885. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

886. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式176号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240246
产品登记编码	Z7008924000096
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月30日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146502160

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	Z类份额：218878.7 A类份额：33000979.63 D类份额：8000379.97 产品资产净值：240117180.62 G类份额：198896942.32
期末产品份额净值	Z类份额：1.00403 A类份额：1.004039 D类份额：1.004119 产品份额净值：1.004108 G类份额：1.004119
期末产品份额累计净值	Z类份额：1.00403 A类份额：1.004039 D类份额：1.004119 产品份额累计净值：1.004108 G类份额：1.004119

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：4.83% 年化收益率（A类份额）：4.74% 年化收益率（D类份额）：4.84% 年化收益率（G类份额）：4.84% 年化收益率（Z类份额）：4.73%	年化收益率：4.83% 年化收益率（A类份额）：4.74% 年化收益率（D类份额）：4.84% 年化收益率（G类份额）：4.84% 年化收益率（Z类份额）：4.73%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
------	-------	--------------

托管费	北京银行股份有限公司	5,315.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,398.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,443,071.95	0.78%	3,477,881.43	1.11%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	307,699,820.75	98.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	311,177,702.18	99.22%	0.00	0.00%
7	合计	313,620,774.13	100.00%	311,177,702.18	99.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 130.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	9,896.15	31.55%
2	22 济南城投 MTN002	1,086.88	3.47%
3	22 鄂交 Y1	1,069.50	3.41%
4	18 京住总 ABN001B	1,060.19	3.38%
5	23 绿城房产 GN002	1,060.08	3.38%
6	24 住总 01	1,050.45	3.35%
7	24HBIS01	1,050.11	3.35%
8	24 住总 02	1,046.92	3.34%
9	24 青城 03	1,043.03	3.33%
10	山招 YK03	1,039.79	3.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	1058	5.067%	其他非标准化债权类投资	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 176 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 177 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式177号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

887. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

888. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

889. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

890. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

891. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 177 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240247
产品登记编码	Z7008924000097
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146503164

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	Q类份额：240267478.28 A类份额：260643657.04 产品资产净值：500911135.32
期末产品份额净值	Q类份额：1.002785 A类份额：1.0027 产品份额净值：1.002741
期末产品份额累计净值	Q类份额：1.002785 A类份额：1.0027 产品份额累计净值：1.002741

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.13% 年化收益率（A类份额）：3.08% 年化收益率（Q类份额）：3.18%	年化收益率：3.13% 年化收益率（A类份额）：3.08% 年化收益率（Q类份额）：3.18%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,920.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	6,242.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,172,565.84	0.23%	4,226,044.55	0.84%
2	固定收益投资	10,012,656.43	1.99%	487,110,529.13	96.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,559.45	0.00%
6	私募资管产品投资	491,346,133.13	97.77%	0.00	0.00%
7	合计	502,531,355.40	99.99%	491,346,133.13	97.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈7号】固定收益类信托计划	23,021.17	45.81%
2	24 中信资产 08	1,001.27	1.99%
3	活期存款及清算款	539.86	1.07%
4	20 信投 Y1	371.60	0.74%
5	23 恒泰 F1	312.18	0.62%

6	24 镇城 03	254.98	0.51%
7	23 锡 YK01	252.33	0.50%
8	23 溧水 F3	252.15	0.50%
9	23 青北 01	252.14	0.50%
10	23 镇交 03	244.54	0.49%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 08	332	3.000%	同业借款	正常资产
2	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司	中信信托【北盈 7 号】固定收益类信托计划	332	4.290%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 177 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 178 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式178号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

892. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

893. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

894. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

895. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

896. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 178 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240248
产品登记编码	Z7008924000098
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000147147904

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：539207589.33 产品资产净值：583303814.99 Q类份额：44096225.66
期末产品份额净值	A类份额：1.002109 产品份额净值：1.002115 Q类份额：1.002188
期末产品份额累计净值	A类份额：1.002109 产品份额累计净值：1.002115 Q类份额：1.002188

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.58% 年化收益率（A类份额）：2.57% 年化收益率（Q类份额）：2.67%	年化收益率：2.58% 年化收益率（A类份额）：2.57% 年化收益率（Q类份额）：2.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,925.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,270.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,766,416.01	0.81%	48,907,030.69	8.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	536,653,391.21	90.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	52,970.73	0.01%
6	私募资管产品投资	585,613,392.63	99.19%	0.00	0.00%
7	合计	590,379,808.64	100.00%	585,613,392.63	99.19%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.20%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	27,499.96	46.58%
2	活期存款及清算款	930.18	1.58%
3	华夏银行他行存款	552.56	0.94%
4	中国工商银行他行存款	549.98	0.93%
5	中国工商银行他行存款	413.00	0.70%

6	中国农业银行他行存款	275.20	0.47%
7	中国工商银行他行存款	274.78	0.47%
8	中国农业银行他行存款	272.52	0.46%
9	中国工商银行他行存款	267.27	0.45%
10	中国工商银行他行存款	267.27	0.45%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 178 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 179 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式179号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

897. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

898. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

899. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

900. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

901. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式179号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240249
产品登记编码	Z7008924000099
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000147153224

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D类份额：1369196.1 A类份额：74374925.23 G类份额：193081361.2 产品资产净值：268825482.53
期末产品份额净值	D类份额：1.001679 A类份额：1.001649 G类份额：1.001679 产品份额净值：1.001671
期末产品份额累计净值	D类份额：1.001679 A类份额：1.001649 G类份额：1.001679 产品份额累计净值：1.001671

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.67% 年化收益率（A类份额）：2.63% 年化收益率（D类份额）：2.68% 年化收益率（G类份额）：2.68%	年化收益率：2.67% 年化收益率（A类份额）：2.63% 年化收益率（D类份额）：2.68% 年化收益率（G类份额）：2.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	4,414.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,429,354.24	1.25%	2,548,069.34	0.93%
2	固定收益投资	125,158,206.18	45.46%	144,151,639.64	52.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	55,813.78	0.02%
6	私募资管产品投资	146,755,522.76	53.30%	0.00	0.00%
7	合计	275,343,083.18	100.01%	146,755,522.76	53.30%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.41%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 中信资产 07	12,515.82	45.46%
2	活期存款及清算款	597.74	2.17%
3	24 蓉江 04	275.76	1.00%
4	24 连城 02	198.99	0.72%
5	24 豫铁 02	172.82	0.63%
6	24 太新 05	166.09	0.60%
7	24 发投 01	165.95	0.60%
8	24 苏投 Y1	165.90	0.60%
9	24 丽水 01	165.90	0.60%
10	24 郑城 02	165.88	0.60%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资产 07	344	3.000%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 179 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 180 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式180号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

902. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

903. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

904. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

905. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

906. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式180号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240250
产品登记编码	Z7008924000100
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月13日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000147150953

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：176779407.5 A类份额：21066326.26 D类份额：283052.85 产品资产净值：198128786.61
期末产品份额净值	G类份额：1.001088 A类份额：1.001068 D类份额：1.001088 产品份额净值：1.001086
期末产品份额累计净值	G类份额：1.001088 A类份额：1.001068 D类份额：1.001088 产品份额累计净值：1.001086

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.51% 年化收益率（A类份额）：2.47% 年化收益率（D类份额）：2.51% 年化收益率（G类份额）：2.51%	年化收益率：2.51% 年化收益率（A类份额）：2.47% 年化收益率（D类份额）：2.51% 年化收益率（G类份额）：2.51%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	2,115.55
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	712,183.70	0.35%	2,127,415.77	1.05%
2	固定收益投资	80,101,251.98	39.69%	118,822,743.90	58.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	31,465.83	0.02%
6	私募资管产品投资	120,981,625.50	59.95%	0.00	0.00%
7	合计	201,795,061.18	99.99%	120,981,625.50	59.95%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.83%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 中信资产 07	8,010.13	39.69%
2	活期存款及清算款	283.96	1.41%
3	24 湖城 02	224.80	1.11%
4	24 富和 02	224.70	1.11%
5	24 阿地 02	224.65	1.11%
6	24 洛晟 02	224.57	1.11%
7	24 桐乡 02	224.39	1.11%
8	24 冀交 Y2	224.22	1.11%
9	24 淮城 04	217.24	1.08%
10	24 并投 01	201.91	1.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 07	344	3.000%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 180 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 181 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式181号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

907. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

908. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

909. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

910. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

911. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 181 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240251
产品登记编码	Z7008924000101
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 6 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000147148434

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：7474865.03 产品资产净值：102556766.92 D类份额：951179.73 G类份额：94130722.16
期末产品份额净值	A类份额：1.0012 产品份额净值：1.001238 D类份额：1.001241 G类份额：1.001241
期末产品份额累计净值	A类份额：1.0012 产品份额累计净值：1.001238 D类份额：1.001241 G类份额：1.001241

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.89% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（D类份额）：2.89% 年化收益率（G类份额）：2.89%	年化收益率：2.89% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（D类份额）：2.89% 年化收益率（G类份额）：2.89%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,094.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,451,717.64	1.41%	1,705,047.42	1.65%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	99,887,374.69	96.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	101,592,422.11	98.59%	0.00	0.00%
7	合计	103,044,139.75	100.00%	101,592,422.11	98.59%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	4,804.66	46.63%
2	活期存款及清算款	315.68	3.06%
3	23 广开 02	226.19	2.20%
4	23 盐资 F1	147.36	1.43%
5	24 常新 01	137.76	1.34%
6	赣投 YK01	132.82	1.29%
7	23 皋通 01	115.44	1.12%
8	23 临开 Y1	115.36	1.12%
9	23 浏发 02	107.28	1.04%
10	24 海控 02	103.60	1.01%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	712	4.030%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 181 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 182 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式182号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

912. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

913. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

914. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

915. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

916. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式182号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240252
产品登记编码	Z7008924000102
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000147146486

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：64511884.59 产品资产净值：70269974.7 D类份额：809815.33 A类份额：4948274.78
期末产品份额净值	G类份额：0.999772 产品份额净值：0.99977 D类份额：0.999772 A类份额：0.99975
期末产品份额累计净值	G类份额：0.999772 产品份额累计净值：0.99977 D类份额：0.999772 A类份额：0.99975

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：-0.1% 年化收益率（A类份额）：-0.18% 年化收益率（D类份额）：-0.09% 年化收益率（G类份额）：-0.09%	年化收益率：-0.1% 年化收益率（A类份额）：-0.18% 年化收益率（D类份额）：-0.09% 年化收益率（G类份额）：-0.09%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	346.71
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	290,787.89	0.40%	571,077.01	0.79%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	71,388,060.29	98.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	17,636.71	0.02%
6	私募资管产品投资	71,976,774.01	99.60%	0.00	0.00%
7	合计	72,267,561.90	100.00%	71,976,774.01	99.59%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.82%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	3,295.47	45.60%
2	24 蓉江 04	87.14	1.21%
3	活期存款及清算款	86.19	1.19%
4	24 连城 02	62.88	0.87%
5	24 豫铁 02	54.61	0.76%
6	24 太新 05	52.48	0.73%
7	24 发投 01	52.44	0.73%
8	24 苏投 Y1	52.42	0.73%
9	24 丽水 01	52.42	0.73%
10	24 郑城 02	52.42	0.73%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	1087	5.067%	其他非标准化债权类投资	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 182 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 183 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式183号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

917. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

918. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

919. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

920. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

921. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 183 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240253
产品登记编码	Z7008924000103
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 6 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148740747

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	D类份额: 11306788.98 G类份额: 156340731.37 产品资产净值: 197098243.13 A类份额: 29450722.78
期末产品份额净值	D类份额: 0.999367 G类份额: 0.999367 产品份额净值: 0.999366 A类份额: 0.999364
期末产品份额累计净值	D类份额: 0.999367 G类份额: 0.999367 产品份额累计净值: 0.999366 A类份额: 0.999364

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: -4.14% 年化收益率(A类份额): -4.2% 年化收益率(D类份额): -4.13% 年化收益率(G类份额): -4.13%	年化收益率: -4.14% 年化收益率(A类份额): -4.2% 年化收益率(D类份额): -4.13% 年化收益率(G类份额): -4.13%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,227,211.33	0.62%	1,840,786.10	0.93%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	194,626,224.51	98.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	4,285.81	0.00%
6	私募资管产品投资	196,471,296.42	99.38%	0.00	0.00%
7	合计	197,698,507.75	100.00%	196,471,296.42	99.38%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.29%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	8,688.06	43.95%
2	23 恒泰 F1	458.38	2.32%
3	23 锡 YK01	370.50	1.87%
4	23 溧水 F3	370.24	1.87%
5	23 青北 01	370.23	1.87%
6	活期存款及清算款	306.80	1.55%
7	23 诸城 05	305.61	1.55%
8	23 镇交 03	297.36	1.50%
9	23 如开 09	296.82	1.50%
10	23 淮安 F1	289.21	1.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	1087	5.067%	其他非标准化债权类投资	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 183 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 184 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式184号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

922. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

923. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

924. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

925. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

926. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式184号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240254
产品登记编码	Z7008924000104
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月17日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148741578

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	216450400.31
期末产品份额净值	1.000524
期末产品份额累计净值	1.000524

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.81%	1.81%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,600.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,336,230.68	0.62%	2,890,879.84	1.33%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	212,751,195.86	98.05%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	215,642,075.70	99.38%	0.00	0.00%
7	合计	216,978,306.38	100.00%	215,642,075.70	99.38%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.23%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 6 期）	10,003.64	46.10%
2	活期存款及清算款	422.71	1.95%
3	24 湖城 02	337.16	1.55%
4	24 富和 02	337.00	1.55%
5	24 阿地 02	336.93	1.55%
6	24 洛晟 02	336.80	1.55%
7	24 桐乡 02	336.53	1.55%
8	24 冀交 Y2	336.29	1.55%
9	24 淮城 04	325.81	1.50%
10	24 并投 01	302.83	1.40%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外 经济贸易 信托有限 公司	天津信托- 天实 408 号集合资 金信托计 划（第 6 期）	350	3.800%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 184 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 185 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式185号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

927. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

928. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

929. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

930. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

931. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式185号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240255
产品登记编码	Z7008924000105
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148743473

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D类份额：4701480.32 产品资产净值：510242896.57 G类份额：389979743.64 A类份额：115561672.61
期末产品份额净值	D类份额：1.000102 产品份额净值：1.000097 G类份额：1.000102 A类份额：1.00008
期末产品份额累计净值	D类份额：1.000102 产品份额累计净值：1.000097 G类份额：1.000102 A类份额：1.00008

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：0.87% 年化收益率（A类份额）：0.8% 年化收益率（D类份额）：0.89% 年化收益率（G类份额）：0.89%	年化收益率：0.87% 年化收益率（A类份额）：0.8% 年化收益率（D类份额）：0.89% 年化收益率（G类份额）：0.89%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	2,515.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,203,237.47	0.62%	5,175,115.13	1.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	506,577,357.19	98.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	38,118.47	0.01%
6	私募资管产品投资	511,790,590.79	99.38%	0.00	0.00%
7	合计	514,993,828.26	100.00%	511,790,590.79	99.38%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.91%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	上信慈溪城投信托贷款集合 资金信托计划	24,497.48	47.57%
2	活期存款及清算款	837.84	1.63%
3	24 湖城 02	797.64	1.55%
4	24 富和 02	797.27	1.55%
5	24 阿地 02	797.10	1.55%
6	24 洛晟 02	796.80	1.55%
7	24 桐乡 02	796.16	1.55%
8	24 冀交 Y2	795.58	1.54%
9	24 淮城 04	770.80	1.50%
10	24 并投 01	716.42	1.39%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	宁波慈溪 城建投资 集团有限 公司	上信慈溪 城投信托 贷款集合 资金信托 计划	353	3.940%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 185 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 186 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式186号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

932. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

933. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

934. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

935. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

936. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式186号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240256
产品登记编码	Z7008924000106
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148743560

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:43624633.68 D类份额：31020.62 A类份额：7734964.18 G类份额：35858648.88
期末产品份额净值	产品份额净值:1.00066 D类份额：1.000665 A类份额：1.000642 G类份额：1.000664
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.00066 D类份额：1.000665 A类份额：1.000642 G类份额：1.000664

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.78% 年化收益率（A类份额）：2.7% 年化收益率（D类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.79%	年化收益率：2.78% 年化收益率（A类份额）：2.7% 年化收益率（D类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.79%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	215.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	595,926.20	1.34%	568,327.93	1.27%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	43,403,963.54	97.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	7,623.69	0.02%
6	私募资管产品投资	43,979,915.16	98.66%	0.00	0.00%
7	合计	44,575,841.36	100.00%	43,979,915.16	98.66%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.16%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	1,701.65	38.17%
2	活期存款及清算款	116.43	2.61%
3	23 广开 02	42.65	0.96%
4	24 蓉江 04	37.67	0.84%
5	23 盐资 F1	27.78	0.62%
6	24 连城 02	27.18	0.61%
7	24 常新 01	25.97	0.58%
8	赣投 YK01	25.04	0.56%
9	24 豫铁 02	23.61	0.53%
10	24 太新 05	22.69	0.51%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	712	4.030%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 186 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 187 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式187号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

937. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

938. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

939. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

940. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

941. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式187号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240257
产品登记编码	Z7008924000107
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月27日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000148745531

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：169965082.68 D类份额：43988735.31 H类份额：120975436.49 G类份额：414915329.15 产品资产净值：749844583.63
期末产品份额净值	A类份额：0.999794 D类份额：0.999795 H类份额：0.999797 G类份额：0.999795 产品份额净值：0.999795
期末产品份额累计净值	A类份额：0.999794 D类份额：0.999795 H类份额：0.999797 G类份额：0.999795 产品份额累计净值：0.999795

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：-0.37% 年化收益率（A类份额）：-0.41% 年化收益率（D类份额）：-0.37% 年化收益率（G类份额）：-0.37% 年化收益率（H类份额）：-0.33%	年化收益率：-0.37% 年化收益率（A类份额）：-0.41% 年化收益率（D类份额）：-0.37% 年化收益率（G类份额）：-0.37% 年化收益率（H类份额）：-0.33%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,006,736.14	0.40%	6,833,399.67	0.91%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	740,340,030.76	98.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	747,173,430.43	99.60%	0.00	0.00%
7	合计	750,180,166.57	100.00%	747,173,430.43	99.60%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上信上虞国投信托贷款集合 资金信托计划	19,185.89	25.58%
2	上信赣州发投信托贷款集合 资金信托计划	16,801.36	22.40%
3	活期存款及清算款	984.01	1.31%
4	23 恒泰 F1	977.89	1.30%
5	24 湖城 02	898.45	1.20%
6	24 富和 02	898.03	1.20%
7	24 阿地 02	897.84	1.20%
8	24 洛晟 02	897.50	1.20%
9	24 桐乡 02	896.79	1.20%
10	24 冀交 Y2	896.13	1.19%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市上虞区国有 资本投资 运营有限 公司	上信上虞 国投信托 贷款集合 资金信托 计划	361	4.290%	信托贷款	正常资产
2	赣州发展 投资控股 集团有限 责任公司	上信赣州 发投信托 贷款集合 资金信托 计划	361	4.240%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 187 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

942. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

943. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

944. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

945. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

946. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230901
产品登记编码	Z7008923000124
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年9月27日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126887273

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	150985999.96
期末产品份额净值	1.021612
期末产品份额累计净值	1.021612

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.85%	2.87%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%，中证红利指数收益率-0.48%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。6月开始，高股息资产内部开始出现分化，市场波动变大。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%左右，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,260.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,588.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,380,828.15	2.22%	16,819,033.63	11.04%
2	固定收益投资	5,112,068.56	3.36%	73,877,631.28	48.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,933,847.93	3.24%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	48,221,141.04	31.65%	2,402.93	0.00%
6	私募资管产品投资	95,632,915.77	62.77%	0.00	0.00%
7	合计	152,346,953.52	100.00%	95,632,915.77	62.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.87%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	格林中短债债券型证券投资基金	1,269.49	8.33%
2	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1,012.63	6.65%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	704.50	4.62%
4	中信建投稳祥债券型证券投资基金	702.73	4.61%
5	大成景安短融债券型证券投资基金	701.90	4.61%
6	21 国债 12	511.21	3.36%
7	活期存款及清算款	497.27	3.26%
8	23 电建 A	336.85	2.21%
9	中行优 4	325.89	2.14%
10	易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	299.71	1.97%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

947. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

948. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

949. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

950. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

951. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230902
产品登记编码	Z7008923000125
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年10月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126891533

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	76082204.51
期末产品份额净值	1.02048
期末产品份额累计净值	1.02048

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.14%	3.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%，中证红利指数收益率-0.48%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。6月开始，高股息资产内部开始出现分化，市场波动变大。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%左右，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,672.07
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,094.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	217,705.59	0.28%	1,553,826.24	1.99%
2	固定收益投资	10,063,333.41	12.88%	45,312,041.79	57.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,876,376.27	11.36%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12,109,714.28	15.50%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	55,742,244.30	71.34%	0.00	0.00%
7	合计	78,132,997.58	100.00%	55,742,244.30	71.34%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.66%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融金租 02	1,006.33	12.88%
2	广发双债添利债券型证券投资基金	603.86	7.73%
3	格林中短债债券型证券投资基金	390.35	5.00%
4	中行优 4	375.77	4.81%
5	23 电建 A	236.74	3.03%
6	工行优 2	207.21	2.65%
7	活期存款及清算款	140.19	1.79%
8	24 远航 22	131.67	1.69%
9	工鑫 21A	117.47	1.50%
10	23 国泰 2A2	115.70	1.48%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

952. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

953. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

954. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

955. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

956. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230903
产品登记编码	Z7008923000128
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年11月3日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133477400

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	48207321
期末产品份额净值	1.021823
期末产品份额累计净值	1.021823

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.32%	3.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%，中证红利指数收益率-0.48%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。6月开始，高股息资产内部开始出现分化，市场波动变大。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%左右，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	3,592.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	26,028.75

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	256,320.51	0.52%	770,368.91	1.56%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	29,180,731.89	59.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,036,386.55	10.18%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14,206,839.56	28.73%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	34,987,487.35	70.75%	0.00	0.00%
7	合计	49,450,647.42	100.00%	34,987,487.35	70.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.55%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	大成景安短融债券型证券投资基金	401.75	8.12%
2	华宝中短债债券型发起式证券投资基金	306.80	6.20%
3	广发纯债债券型证券投资基金	304.83	6.16%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	284.25	5.75%
5	23 电建 A	160.06	3.24%
6	工行优 2	121.32	2.45%
7	活期存款及清算款	102.67	2.08%
8	农行优 1	102.66	2.08%
9	24 远航 22	89.03	1.80%
10	工鑫 21A	79.42	1.61%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

957. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

958. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

959. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

960. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

961. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230904
产品登记编码	Z7008923000129
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年2月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133473689

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	18006931.17
期末产品份额净值	1.010044
期末产品份额累计净值	1.010044

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.18%	3.02%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%，中证红利指数收益率-0.48%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。6月开始，高股息资产内部开始出现分化，市场波动变大。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%左右，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,341.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,720.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	111,098.67	0.59%	222,679.66	1.19%
2	固定收益投资	5,018,020.79	26.77%	11,629,552.26	62.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,763,897.81	9.41%	2,405.60	0.01%
6	私募资管产品投资	11,854,637.52	63.23%	0.00	0.00%
7	合计	18,747,654.79	100.00%	11,854,637.52	63.23%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融金租 03	501.80	26.77%
2	大成景安短融债券型证券投资基金	151.47	8.08%
3	活期存款及清算款	33.38	1.78%
4	23 金瓯 Y1	19.61	1.05%
5	易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	17.21	0.92%
6	24 淮发 01	16.68	0.89%
7	23 涪陵 03	16.59	0.89%
8	23 华发 03	14.12	0.75%
9	23 株城 03	12.94	0.69%
10	23 融控 02	12.83	0.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 1 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝1号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

962. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

963. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

964. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

965. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

966. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝1号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230001
产品登记编码	Z7008923000194
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137754540

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:1841313.91 A类份额: 1841313.91
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006464 A类份额: 1.006464

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.16% 年化收益率 (A类份额): 1.16%	年化收益率: 1.56% 年化收益率 (A类份额): 1.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	214.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	881.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,841,959.39	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,841,959.39	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	184.20	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

七、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 1 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 2 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝2号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

967. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

968. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

969. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

970. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

971. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝2号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230002
产品登记编码	Z7008923000195
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137715224

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：2276613.4 产品资产净值：2276613.4
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006957 产品份额累计净值：1.006957

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	248.49
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,005.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,277,457.98	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,277,457.98	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	227.75	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

八、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 2 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 3 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝3号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

972. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

973. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

974. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

975. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

976. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝3号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230003
产品登记编码	Z7008923000196
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137759223

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:2452118.31 A类份额: 2452118.31
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006967 A类份额: 1.006967

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.35% 年化收益率 (A类份额): 1.35%	年化收益率: 1.68% 年化收益率 (A类份额): 1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	266.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,075.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,453,028.56	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,453,028.56	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	245.30	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

九、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 3 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 4 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝4号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

977. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

978. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

979. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

980. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

981. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝4号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230004
产品登记编码	Z7008923000197
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137760280

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：1928052.86 产品资产净值：1928052.86
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006954 产品份额累计净值：1.006954

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	225.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	921.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,928,779.39	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,928,779.39	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	192.88	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 4 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 5 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝5号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

982. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

983. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

984. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

985. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

986. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝5号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230005
产品登记编码	Z7008923000198
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137763104

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2123475.28 产品资产净值：2123475.28
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006963 产品份额累计净值：1.006963

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	233.47
销售手续费	北京银行股份有限公司	945.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,124,265.74	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,124,265.74	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	212.43	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十一、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 5 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 6 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝6号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

987. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

988. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

989. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

990. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

991. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝6号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230006
产品登记编码	Z7008923000199
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137766719

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:2397028.02 A类份额: 2397028.02
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.007004 A类份额: 1.007004

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.36% 年化收益率 (A类份额): 1.36%	年化收益率: 1.69% 年化收益率 (A类份额): 1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	261.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,051.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,397,923.75	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,397,923.75	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	239.79	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十二、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 6 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 7 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝7号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

992. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

993. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

994. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

995. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

996. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝7号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230007
产品登记编码	Z7008923000200
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：200000628340001377711115

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：2137956.02 产品资产净值：2137956.02
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006994 产品份额累计净值：1.006994

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.37% 年化收益率（A类份额）：1.37%	年化收益率：1.69% 年化收益率（A类份额）：1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	235.13
销售手续费	北京银行股份有限公司	950.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,138,755.31	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,138,755.31	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	213.88	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十三、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 7 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 8 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝8号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

997. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

998. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

999. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1000. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1001. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝8号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230008
产品登记编码	Z7008923000201
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137772399

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：2040335.72 产品资产净值：2040335.72
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006959 产品份额累计净值：1.006959

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	229.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	928.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,041,105.11	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,041,105.11	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	204.11	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十四、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 8 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 9 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝9号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1002. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1003. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1004. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1005. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1006. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝9号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230009
产品登记编码	Z7008923000202
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137774039

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：1863799.42 产品资产净值：1863799.42
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.00695 产品份额累计净值：1.00695

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	208.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	851.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,864,489.42	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,864,489.42	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	186.45	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十五、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 9 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 10 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝10号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1007. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1008. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1009. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1010. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1011. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝10号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230010
产品登记编码	Z7008923000203
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000137774776

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：1908780.73 产品资产净值：1908780.73
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006949 产品份额累计净值：1.006949

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	213.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	869.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,909,493.49	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,909,493.49	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	190.95	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十六、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 10 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 11 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝11号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1012. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1013. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1014. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1015. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1016. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝11号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230011
产品登记编码	Z7008923000204
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138051811

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2139906.49 产品资产净值：2139906.49
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006963 产品份额累计净值：1.006963

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.35% 年化收益率（A类份额）：1.35%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	233.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	940.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,140,702.22	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,140,702.22	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	214.07	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十七、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 11 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 12 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝12号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1017. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1018. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1019. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1020. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1021. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝12号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230012
产品登记编码	Z7008923000205
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138053706

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：2571769.91 产品资产净值：2571769.91
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006978 产品份额累计净值：1.006978

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.69% 年化收益率（A类份额）：1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	273.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,098.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,572,723.99	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,572,723.99	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	257.27	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十八、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 12 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 13 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝13号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1022. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1023. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1024. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1025. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1026. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝13号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230013
产品登记编码	Z7008923000206
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138056483

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：1843656.66 产品资产净值：1843656.66
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006956 产品份额累计净值：1.006956

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	200.05
销售手续费	北京银行股份有限公司	809.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,844,338.25	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,844,338.25	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	184.43	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

十九、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 13 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 14 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝14号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1027. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1028. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1029. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1030. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1031. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝14号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230014
产品登记编码	Z7008923000207
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138059284

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：1835712.48 产品资产净值：1835712.48
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006969 产品份额累计净值：1.006969

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.69% 年化收益率（A类份额）：1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	207.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	841.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,836,400.17	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,836,400.17	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	183.64	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 14 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 15 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝15号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1032. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1033. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1034. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1035. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1036. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝15号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230015
产品登记编码	Z7008923000208
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138510614

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:1869553.21 A类份额:1869553.21
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额:1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006963 A类份额:1.006963

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:1.36% 年化收益率(A类份额):1.36%	年化收益率:1.68% 年化收益率(A类份额):1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100(%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	205.49
销售手续费	北京银行股份有限公司	832.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,870,247.51	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,870,247.51	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	187.02	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十一、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 15 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 16 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝16号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1037. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1038. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1039. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1040. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1041. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝16号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230016
产品登记编码	Z7008923000209
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138514518

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:1994594.16 A类份额:1994594.16
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额:1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006977 A类份额:1.006977

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.36% 年化收益率 (A类份额): 1.36%	年化收益率: 1.69% 年化收益率 (A类份额): 1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	227.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	925.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,995,344.54	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,995,344.54	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	199.53	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十二、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 16 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 17 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝17号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1042. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1043. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1044. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1045. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1046. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝17号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230017
产品登记编码	Z7008923000210
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138517676

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:2004342.36 A类份额: 2004342.36
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006981 A类份额: 1.006981

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.36% 年化收益率 (A类份额): 1.36%	年化收益率: 1.69% 年化收益率 (A类份额): 1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	228.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	932.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,005,094.80	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,005,094.80	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	200.51	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十三、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 17 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 18 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝18号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1047. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1048. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1049. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1050. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1051. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝18号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230018
产品登记编码	Z7008923000211
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138524198

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：1933898.72 A类份额：1933898.72
期末产品份额净值	产品份额净值：1 A类份额：1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.006974 A类份额：1.006974

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.69% 年化收益率（A类份额）：1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	218.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	890.11

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,934,623.14	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,934,623.14	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	193.46	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十四、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 18 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 19 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝19号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1052. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1053. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1054. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1055. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1056. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝19号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230019
产品登记编码	Z7008923000212
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月31日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138526280

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：1919680.99 A类份额：1919680.99
期末产品份额净值	产品份额净值：1 A类份额：1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.006964 A类份额：1.006964

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	207.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	838.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,920,392.72	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,920,392.72	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	192.04	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十五、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 19 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 20 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝20号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1057. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1058. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1059. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1060. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1061. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 20 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230020
产品登记编码	Z7008923000213
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138560048

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:1793723.5 A类份额: 1793723.5
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006963 A类份额: 1.006963

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.36% 年化收益率 (A类份额): 1.36%	年化收益率: 1.68% 年化收益率 (A类份额): 1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	199.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	809.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,794,389.25	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,794,389.25	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	179.44	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十六、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 20 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 21 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝21号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1062. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1063. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1064. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1065. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1066. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 21 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230021
产品登记编码	Z7008923000214
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138561495

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：1848581.47 产品资产净值：1848581.47
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006966 产品份额累计净值：1.006966

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.68% 年化收益率（A类份额）：1.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	202.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	822.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,849,266.02	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1,849,266.02	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	184.93	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十七、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 21 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 22 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝22号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1067. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1068. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1069. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1070. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1071. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 22 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230022
产品登记编码	Z7008923000215
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138564068

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：2749822.84 产品资产净值：2749822.84
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007025 产品份额累计净值：1.007025

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.37% 年化收益率（A类份额）：1.37%	年化收益率：1.7% 年化收益率（A类份额）：1.7%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	310.64
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,259.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,750,859.71	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,750,859.71	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	275.09	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十八、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 22 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 23 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝23号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1072. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1073. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1074. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1075. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1076. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 23 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230023
产品登记编码	Z7008923000216
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138832814

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2140343.58 产品资产净值：2140343.58
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007004 产品份额累计净值：1.007004

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.37% 年化收益率（A类份额）：1.37%	年化收益率：1.69% 年化收益率（A类份额）：1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	240.46
销售手续费	北京银行股份有限公司	972.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,141,152.86	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,141,152.86	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	214.12	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

二十九、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 23 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 24 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝24号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1077. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1078. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1079. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1080. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1081. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 24 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230024
产品登记编码	Z7008923000217
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138835273

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2217985.43 产品资产净值：2217985.43
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007 产品份额累计净值：1.007

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.36% 年化收益率（A类份额）：1.36%	年化收益率：1.69% 年化收益率（A类份额）：1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	246.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,001.73

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,218,814.59	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,218,814.59	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	221.88	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 24 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 25 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝25号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1082. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1083. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1084. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1085. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1086. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 25 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230025
产品登记编码	Z7008923000218
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138836719

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：3988684.04 产品资产净值：3988684.04
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007056 产品份额累计净值：1.007056

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.37% 年化收益率（A类份额）：1.37%	年化收益率：1.71% 年化收益率（A类份额）：1.71%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	419.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,679.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,990,165.56	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	3,990,165.56	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	399.02	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十一、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 25 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 26 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝26号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1087. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1088. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1089. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1090. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1091. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 26 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230026
产品登记编码	Z7008923000219
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000138837892

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：3020460.55 产品资产净值：3020460.55
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007043 产品份额累计净值：1.007043

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.37% 年化收益率（A类份额）：1.37%	年化收益率：1.7% 年化收益率（A类份额）：1.7%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	350.63
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,426.56

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,021,609.13	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	3,021,609.13	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	302.16	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十二、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 26 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 27 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝27号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1092. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1093. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1094. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1095. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1096. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 27 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230027
产品登记编码	Z7008923000220
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000139276905

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:2451109.12 A类份额: 2451109.12
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.00699 A类份额: 1.00699

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.37% 年化收益率 (A类份额): 1.37%	年化收益率: 1.69% 年化收益率 (A类份额): 1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	258.40
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,037.50

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,452,013.97	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,452,013.97	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	245.20	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十三、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 27 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 28 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝28号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1097. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1098. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1099. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1100. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1101. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 28 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230028
产品登记编码	Z7008923000221
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000139279039

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：2938575.31 产品资产净值：2938575.31
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007039 产品份额累计净值：1.007039

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.37% 年化收益率（A类份额）：1.37%	年化收益率：1.7% 年化收益率（A类份额）：1.7%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	330.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,342.80

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,939,679.68	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,939,679.68	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	293.97	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十四、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 28 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 29 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝29号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1102. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1103. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1104. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1105. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1106. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 29 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230029
产品登记编码	Z7008923000222
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000139280420

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：6331467.26 产品资产净值：6331467.26
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006727 产品份额累计净值：1.006727

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.23% 年化收益率（A类份额）：1.23%	年化收益率：1.62% 年化收益率（A类份额）：1.62%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	644.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,564.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,333,640.22	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	6,333,640.22	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	633.36	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十五、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
1	个人投资者	2024/4/9	2,207,062.85	89.58	20.24%
2	个人投资者	2024/4/10	2,207,146.04	83.19	20.64%
3	个人投资者	2024/4/11	2,207,234.00	87.96	20.95%
4	个人投资者	2024/4/12	2,207,322.49	88.49	21.10%
5	个人投资者	2024/4/15	2,207,589.33	266.84	21.23%
6	个人投资者	2024/4/16	2,207,678.38	89.05	22.03%
7	个人投资者	2024/4/17	2,207,760.44	82.06	22.48%
8	个人投资者	2024/4/18	2,207,847.81	87.37	22.96%
9	个人投资者	2024/4/19	2,207,935.76	87.95	23.18%
10	个人投资者	2024/4/22	2,208,201.52	265.76	23.30%
11	个人投资者	2024/4/23	2,208,290.22	88.70	23.49%
12	个人投资者	2024/4/24	2,208,379.10	88.88	23.84%
13	个人投资者	2024/4/25	2,208,468.27	89.17	24.06%
14	个人投资者	2024/4/26	2,208,557.83	89.56	24.23%
15	个人投资者	2024/4/29	2,208,827.57	269.74	24.33%

16	个人投资者	2024/4/30	2,208,917.57	90.00	24.66%
17	个人投资者	2024/5/6	2,209,434.72	517.15	24.80%
18	个人投资者	2024/5/7	2,209,521.83	87.11	25.61%
19	个人投资者	2024/5/8	2,209,609.28	87.45	25.91%
20	个人投资者	2024/5/9	2,209,697.48	88.20	26.09%
21	个人投资者	2024/5/10	2,209,785.97	88.49	26.33%
22	个人投资者	2024/5/13	2,210,052.44	266.47	26.42%
23	个人投资者	2024/5/14	2,210,141.35	88.91	28.49%
24	个人投资者	2024/5/15	2,210,221.40	80.05	28.63%
25	个人投资者	2024/5/16	2,210,308.72	87.32	28.70%
26	个人投资者	2024/5/18	2,210,396.16	87.44	29.02%
27	个人投资者	2024/5/20	2,210,659.34	263.18	29.11%
28	个人投资者	2024/5/21	2,210,747.16	87.82	29.55%
29	个人投资者	2024/5/22	2,210,764.98	17.82	29.71%
30	个人投资者	2024/5/23	2,210,824.41	59.43	30.01%
31	个人投资者	2024/5/24	2,210,883.75	59.34	30.17%
32	个人投资者	2024/5/27	2,211,062.24	178.49	30.27%
33	个人投资者	2024/5/30	2,211,240.19	177.95	31.32%
34	个人投资者	2024/5/31	2,211,299.57	59.38	31.44%
35	个人投资者	2024/6/3	2,211,478.02	178.45	31.61%
36	个人投资者	2024/6/4	2,211,537.42	59.40	32.19%
37	个人投资者	2024/6/5	2,211,596.56	59.14	32.28%
38	个人投资者	2024/6/6	2,211,656.00	59.44	32.42%
39	个人投资者	2024/6/7	2,211,715.40	59.40	32.69%
40	个人投资者	2024/6/11	2,211,953.17	237.77	32.79%
41	个人投资者	2024/6/12	2,212,012.58	59.41	33.08%
42	个人投资者	2024/6/13	2,212,071.88	59.30	33.27%
43	个人投资者	2024/6/14	2,212,131.23	59.35	33.43%
44	个人投资者	2024/6/17	2,212,309.50	178.27	33.61%
45	个人投资者	2024/6/18	2,212,368.85	59.35	33.75%
46	个人投资者	2024/6/19	2,212,428.22	59.37	33.84%
47	个人投资者	2024/6/20	2,212,487.67	59.45	34.06%
48	个人投资者	2024/6/21	2,212,547.11	59.44	34.12%
49	个人投资者	2024/6/24	2,212,726.90	179.79	34.35%
50	个人投资者	2024/6/25	2,212,786.82	59.92	34.57%
51	个人投资者	2024/6/26	2,212,846.74	59.92	34.68%
52	个人投资者	2024/6/27	2,212,906.65	59.91	34.79%
53	个人投资者	2024/6/28	2,212,966.57	59.92	34.95%

(二) 产品风险信息

报告期内个人投资者持有份额占总份额比例超过 20%，该产品持有高流动性资产充足可应对大额赎回。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 29 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列京元宝 30 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列京元宝30号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1107. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1108. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1109. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1110. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1111. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列京元宝 30 号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	JY01230030
产品登记编码	Z7008923000223
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 31 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000139282259

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:2086538.3 A类份额: 2086538.3
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006985 A类份额: 1.006985

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.36% 年化收益率 (A类份额): 1.36%	年化收益率: 1.69% 年化收益率 (A类份额): 1.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	232.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	941.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,087,317.09	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	2,087,317.09	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	208.73	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%

8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十六、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列京元宝 30 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 7 号理财管理计

划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1112. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1113. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1114. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1115. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1116. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230308
产品登记编码	Z7008923000089
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月24日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126951244

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	4861798.34
期末产品份额净值	1.004954
期末产品份额累计净值	1.004954

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.03%	5.03%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	9.31
销售手续费	北京银行股份有限公司	139.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,864,450.69	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4,864,450.69	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	广发银行股份有限公司存款	481.67	99.02%
2	活期存款及清算款	4.78	0.98%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 8 号理财管理计

划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式8号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1117. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1118. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1119. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1120. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1121. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式8号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230309
产品登记编码	Z7008923000093
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年11月29日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127287270

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	4190413.63
期末产品份额净值	1.031628
期末产品份额累计净值	1.031628

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.36%	5.42%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期2024年9月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	73.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,501.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,193,158.79	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4,193,158.79	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信银行股份有限公司存款	415.87	99.18%
2	活期存款及清算款	3.44	0.82%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 8 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 9 号理财管理计

划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式9号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1122. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1123. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1124. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1125. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1126. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式9号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230310
产品登记编码	Z7008923000094
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月30日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127296983

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	5786059.92
期末产品份额净值	1.004077
期末产品份额累计净值	1.004077

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.98%	4.98%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	1.58
销售手续费	北京银行股份有限公司	23.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,789,212.01	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	5,789,212.01	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	广发银行股份有限公司存款	572.64	98.92%
2	活期存款及清算款	6.28	1.08%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 9 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 10 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式10号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1127. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1128. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1129. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1130. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1131. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式10号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230311
产品登记编码	Z7008923000095
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年6月13日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127304686

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	8746862.49
期末产品份额净值	1.00211
期末产品份额累计净值	1.00211

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.87%	4.87%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期2024年9月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,750,679.35	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	8,750,679.35	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上海浦东发展银行股份有限公司	866.20	98.99%
2	活期存款及清算款	8.87	1.01%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 10 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 28 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式28号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1132. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1133. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1134. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1135. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1136. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 28 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230329
产品登记编码	Z7008923000167
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 30 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000135693286

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	4655857.83
期末产品份额净值	1.022002
期末产品份额累计净值	1.022002

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.29%	5.31%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	82.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,668.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,659,319.64	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	4,659,319.64	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信银行股份有限公司存款	461.91	99.14%
2	活期存款及清算款	4.02	0.86%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 28 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 30 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式30号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1137. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1138. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1139. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1140. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1141. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 30 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230331
产品登记编码	Z7008923000252
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 19 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140802896

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	8341266.56
期末产品份额净值	1.014695
期末产品份额累计净值	1.014695

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.29%	5.25%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	147.26
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,990.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,347,097.85	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	8,347,097.85	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信银行股份有限公司存款	828.25	99.23%
2	活期存款及清算款	6.46	0.77%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 30 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 31 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式31号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1142. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1143. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1144. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1145. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1146. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 31 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230332
产品登记编码	Z7008923000253
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140814139

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	9846936.2
期末产品份额净值	1.013064
期末产品份额累计净值	1.013064

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.18%	5.12%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	171.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,423.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,853,010.24	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	9,853,010.24	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信银行股份有限公司存款	975.89	99.04%
2	活期存款及清算款	9.41	0.96%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 31 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 32 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式32号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1147. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1148. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1149. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1150. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1151. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 32 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230333
产品登记编码	Z7008923000254
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 16 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140894722

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	8894820.29
期末产品份额净值	1.010467
期末产品份额累计净值	1.010467

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.16%	5.16%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	108.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,177.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,900,338.34	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	8,900,338.34	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上海浦东发展银行股份有限公司存款	881.12	99.00%
2	活期存款及清算款	8.91	1.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 32 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 33 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式33号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1152. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1153. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1154. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1155. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1156. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 33 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230334
产品登记编码	Z7008923000255
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 4 月 29 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140905416

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	9283898.52
期末产品份额净值	1.008725
期末产品份额累计净值	1.008725

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.22%	5.22%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	80.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,617.50

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,290,152.41	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	9,290,152.41	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上海浦东发展银行股份有限公司存款	918.90	98.91%
2	活期存款及清算款	10.11	1.09%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 33 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 34 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列美元固收封闭式34号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1157. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1158. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1159. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1160. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1161. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 34 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG14230335
产品登记编码	Z7008923000256
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 5 月 14 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140918190

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：美元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	6339616.99
期末产品份额净值	1.006739
期末产品份额累计净值	1.006739

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.34%	5.34%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

95%投资于国股大行的境内美元定期存款，期限匹配，运作期间定期存款起息正常。收益率超过业绩基准。

（2）管理人对未来的市场展望

随着市场开始交易和博弈降息时点，收益率震荡下行。目前市场预期 2024 年 9 月将开启第一次降息，美债收益率大概率筑顶回落。境内美元存款收益率也跟随境外有所下行。目前收益率曲线存量产品资产端收益率已锁定，将如期正常兑付。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：美元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：美元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：美元）
托管费	北京银行股份有限公司	29.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	440.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：美元）	占产品总资产的比例	金额（单位：美元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,343,613.68	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	6,343,613.68	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国民生银行股份有限公司存款	627.61	98.94%
2	活期存款及清算款	6.75	1.06%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列美元固收封闭式 34 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列谋定止盈 2 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列谋定止盈2号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1162. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1163. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1164. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1165. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1166. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列谋定止盈2号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231012
产品登记编码	Z7008923000168
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年1月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000135797526

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：14777696.63 E类份额：16685966.33 产品资产净值：31463662.96
期末产品份额净值	A类份额：1.010202 E类份额：1.010627 产品份额净值：1.010427
期末产品份额累计净值	A类份额：1.010202 E类份额：1.010627 产品份额累计净值：1.010427

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.26% 年化收益率（A类份额）：2.21% 年化收益率（E类份额）：2.3%	年化收益率：2.32% 年化收益率（A类份额）：2.27% 年化收益率（E类份额）：2.37%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期,美国十年期国债今年以来从 4.2%上升到 4.36%附近。预计下半年,美国降息预期不断增强,国内股市估值压制因素解除,股市有一定上涨空间。国内经济方面,出口金额同比增速从 4 月 1.4%上升至 6 月 8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平,但市场利率仍有缓慢下行可能,存在资本利得空间。权益方面,股市估值方面已处于十年来 0.98%分位,在经历 2 年的下跌之后,2-4 月股市已出现反弹趋势,5、6 月市场再次下跌,价格重回配置区间,后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量(单位:张)	总金额(单位:人民币元)
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额(单位:人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额(单位:人民币元)
托管费	北京银行股份有限公司	2,349.35
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,843.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	92,453.82	0.29%	421,866.65	1.34%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	30,004,596.47	95.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	963,453.80	3.06%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	30,426,463.12	96.65%	0.00	0.00%
7	合计	31,482,370.74	100.00%	30,426,463.12	96.65%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	平安医疗健康灵活配置混合型证券投资基金	96.35	3.06%
2	20 信投 Y1	78.24	2.49%
3	24 镇城 03	53.68	1.71%
4	活期存款及清算款	51.43	1.63%
5	23 武经 03	50.69	1.61%
6	23 鹿城 03	48.98	1.56%
7	23 常新 03	46.99	1.49%
8	21 临平 Y3	39.37	1.25%
9	23 乐城 02	39.19	1.24%
10	23 济轨 03	37.28	1.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列谋定止盈 2 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列谋定止盈 5 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列谋定止盈5号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1167. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1168. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1169. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1170. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1171. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列谋定止盈5号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG04240101
产品登记编码	Z7008924000029
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年4月18日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000144396386

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:32603698.85 A类份额: 16132857.65 E类份额: 16470841.2
期末产品份额净值	产品份额净值:1.003878 A类份额: 1.003779 E类份额: 1.003975
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.003878 A类份额: 1.003779 E类份额: 1.003975

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.79% 年化收益率 (A类份额): 1.74% 年化收益率 (E类份额): 1.84%	年化收益率: 1.79% 年化收益率 (A类份额): 1.74% 年化收益率 (E类份额): 1.84%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100 (%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡

配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

(1) 基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于 A 股市场逐步向好。(2) 目前股市处于性价比较高的阶段。A 股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A 股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。(3) 2023 年 8 月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润 30% 的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。(4) 随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。(5) 创业和科创等指数本轮调整已超 3 年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达 10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近 2 年一致预期盈利复合增速 30% 以上，其中科创 100 指数近 2 年一致预期盈利复合增速为 47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	30,900,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,849.29
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,659.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	60,784.78	0.19%	589,169.67	1.81%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	30,549,900.57	93.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,432,620.49	4.39%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	31,139,070.24	95.42%	0.00	0.00%
7	合计	32,632,475.51	100.00%	31,139,070.24	95.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性

风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	冶建 23 优	252.83	7.75%
2	23 能建 A	246.18	7.54%
3	嘉科优 A	237.09	7.27%
4	24 远航 12	202.89	6.22%
5	23 海潮 2A	184.25	5.65%
6	23 安鑫优	145.62	4.46%
7	华夏上证科创板 100 交易型 开放式指数证券投资基金联 接基金	143.26	4.39%
8	24 中铁一局 ABN001 优先(科 创票据)	139.20	4.27%
9	23AHJG2B	137.61	4.22%
10	新建元 6A	126.55	3.88%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列谋定止盈 5 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列谋定止盈6号理财产品

2024年二季度投资报告

报告期（2024年4月1日 — 2024年6月30日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024年7月19日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列谋定止盈6号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1172. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1173. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1174. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1175. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1176. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列谋定止盈6号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG04240102
产品登记编码	Z7008924000030
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024年5月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000152501655

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：3654380.04 产品资产净值：7146436 A类份额：3492055.96
期末产品份额净值	E类份额：1.0012 产品份额净值：1.001158 A类份额：1.001115
期末产品份额累计净值	E类份额：1.0012 产品份额累计净值：1.001158 A类份额：1.001115

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：0.95% 年化收益率（A类份额）：0.9% 年化收益率（E类份额）：1%	年化收益率：0.95% 年化收益率（A类份额）：0.9% 年化收益率（E类份额）：1%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡

配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

(1) 基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于 A 股市场逐步向好。(2) 目前股市处于性价比较高的阶段。A 股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A 股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。(3) 2023 年 8 月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润 30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。(4) 随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。(5) 创业和科创等指数本轮调整已超 3 年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达 10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近 2 年一致预期盈利复合增速 30%以上，其中科创 100 指数近 2 年一致预期盈利复合增速为 47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	6,700,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	170.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	116.67

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	37,819.57	0.53%	127,259.79	1.78%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	6,598,733.88	92.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	388,621.15	5.43%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	6,725,993.67	94.04%	0.00	0.00%
7	合计	7,152,434.39	100.00%	6,725,993.67	94.04%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性

风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	冶建 23 优	54.61	7.64%
2	23 能建 A	53.17	7.43%
3	嘉科优 A	51.21	7.16%
4	24 远航 12	43.82	6.13%
5	23 海潮 2A	39.80	5.56%
6	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	38.86	5.43%
7	23 安鑫优	31.45	4.40%
8	24 中铁一局 ABN001 优先(科创票据)	30.07	4.20%
9	23AHJG2B	29.72	4.16%
10	新建元 6A	27.33	3.82%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列谋定止盈 6 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 1 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列全球配置固收定开1号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1177. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1178. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1179. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1180. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1181. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列全球配置固收定开1号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241405
产品登记编码	Z7008924000166
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年4月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149093697

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：77901555.61 产品资产净值：137991435.16 E类份额：60089879.55
期末产品份额净值	A类份额：1.005321 产品份额净值：1.005396 E类份额：1.005494
期末产品份额累计净值	A类份额：1.005321 产品份额累计净值：1.005396 E类份额：1.005494

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.05% 年化收益率（A类份额）：3.01% 年化收益率（E类份额）：3.11%	年化收益率：3.05% 年化收益率（A类份额）：3.01% 年化收益率（E类份额）：3.11%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，产品投资策略重点关注境内存款及离岸债券配置及交易机会，并依托公司信评体系，深度挖掘具有流动性溢价的ABS资产和期限匹配的优质非标资产，在稳健基础上实现产品收益的增厚。

配置分析：涉及离岸债券收益资产仓位配置中枢40%左右，境内银行存款、债券、ABS等资产仓位40%左右，优质境内非标资产仓位中枢20%左右，产品整体组合久期维持在1.0-1.6年之间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，外部环境的复杂性和严峻性依旧，叠加美国大选将于 11 月展开，市场走势可能会趋于震荡加大的情况。但在一系列通胀和就业数据不及预期的情况下，市场预期美联储有望最早在三季度开启降息，从而使得债券类资产将有望受益于资本利得的提升。从国内市场来看，海外降息周期临近，缓解国内政策压力和汇率压力，从而在经济继续回升向好的趋势下，有望继续保持灵活适度的货币政策，维持合理充裕的流动性环境，支撑经济的转型升级。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,897.90
销售手续费	北京银行股份有限公司	20,617.56

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,236,845.41	5.17%	24,776,623.55	17.70%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	107,954,390.13	77.13%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	132,731,013.68	94.83%	0.00	0.00%
7	合计	139,967,859.09	100.00%	132,731,013.68	94.83%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.42%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华控 02	1,229.47	8.78%
2	活期存款及清算款	1,198.25	8.56%
3	23 市政 Y1	722.42	5.16%
4	中色 YK05	680.54	4.86%
5	债券买入返售	626.79	4.48%

6	23 京城 02	404.04	2.89%
7	23 漳交 Y2	366.60	2.62%
8	23 一航 Y1	360.45	2.58%
9	法巴银行（中国）存款	273.95	1.96%
10	法巴银行（中国）存款	273.50	1.95%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 1 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 3 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列全球配置固收定开3号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1182. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1183. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1184. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1185. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1186. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列全球配置固收定开3号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241407
产品登记编码	Z7008924000168
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年5月10日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000149721930

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：199746110.11 E类份额：100444371.56 A类份额：99301738.55
期末产品份额净值	产品份额净值：1.003998 E类份额：1.004065 A类份额：1.003931
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.003998 E类份额：1.004065 A类份额：1.003931

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.85% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（E类份额）：2.9%	年化收益率：2.85% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（E类份额）：2.9%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，产品投资策略重点关注境内存款及离岸债券配置及交易机会，并依托公司信评体系，深度挖掘具有流动性溢价的ABS资产和期限匹配的优质非标资产，在稳健基础上实现产品收益的增厚。

配置分析：涉及离岸债券收益资产仓位配置中枢40%左右，境内银行存款、债券、ABS等资产仓位40%左右，优质境内非标资产仓位中枢20%左右，产品整体组合久期维持在1.0-1.6年之间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，外部环境的复杂性和严峻性依旧，叠加美国大选将于 11 月展开，市场走势可能会趋于震荡加大的情况。但在一系列通胀和就业数据不及预期的情况下，市场预期美联储有望最早在三季度开启降息，从而使得债券类资产将有望受益于资本利得的提升。从国内市场来看，海外降息周期临近，缓解国内政策压力和汇率压力，从而在经济继续回升向好的趋势下，有望继续保持灵活适度的货币政策，维持合理充裕的流动性环境，支撑经济的转型升级。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,699.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	17,149.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10,932,462.63	5.31%	109,789,135.31	53.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	84,154,487.14	40.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	1,061,326.60	0.52%
6	私募资管产品投资	195,004,949.05	94.69%	0.00	0.00%
7	合计	205,937,411.68	100.00%	195,004,949.05	94.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,196.45	10.67%
2	法巴银行（中国）存款	1,350.66	6.56%
3	法巴银行（中国）存款	1,348.44	6.55%
4	渣打银行（中国）存款	1,343.88	6.53%
5	渣打银行（中国）存款	1,340.86	6.51%

6	法巴银行（中国）存款	900.79	4.37%
7	法巴银行（中国）存款	899.43	4.37%
8	渣打银行（中国）存款	899.14	4.37%
9	渣打银行（中国）存款	896.30	4.35%
10	渣打银行（中国）存款	449.28	2.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列全球配置固收定开3号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 4 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列全球配置固收定开4号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1187. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1188. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1189. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1190. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1191. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列全球配置固收定开4号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241409
产品登记编码	Z7008924000173
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年5月21日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000151254002

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额: 60011619.71 E类份额: 134339395.37 产品资产净值: 194351015.08
期末产品份额净值	A类份额: 1.003059 E类份额: 1.003163 产品份额净值: 1.003131
期末产品份额累计净值	A类份额: 1.003059 E类份额: 1.003163 产品份额累计净值: 1.003131

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.82% 年化收益率 (A类份额): 2.75% 年化收益率 (E类份额): 2.85%	年化收益率: 2.82% 年化收益率 (A类份额): 2.75% 年化收益率 (E类份额): 2.85%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100 (%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，产品投资策略重点关注境内存款及离岸债券配置及交易机会，并依托公司信评体系，深度挖掘具有流动性溢价的ABS资产和期限匹配的优质非标资产，在稳健基础上实现产品收益的增厚。

配置分析：涉及离岸债券收益资产仓位配置中枢 40%左右，境内银行存款、债券、ABS 等资产仓位 40%左右，优质境内非标资产仓位中枢 20%左右，产品整体组合久期维持在 1.0-1.6 年之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，外部环境的复杂性和严峻性依旧，叠加美国大选将于 11 月展开，市场走势可能会趋于震荡加大的情况。但在一系列通胀和就业数据不及预期的情况下，市场预期美联储有望最早在三季度开启降息，从而使得债券类资产将有望受益于资本利得的提升。从国内市场来看，海外降息周期临近，缓解国内政策压力和汇率压力，从而在经济继续回升向好的趋势下，有望继续保持灵活适度的货币政策，维持合理充裕的流动性环境，支撑经济的转型升级。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,740.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	6,949.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11,742,350.00	5.80%	139,227,148.31	68.81%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	51,352,667.61	25.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	190,579,815.92	94.20%	0.00	0.00%
7	合计	202,322,165.92	100.00%	190,579,815.92	94.19%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.10%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,271.76	11.23%
2	法巴银行（中国）存款	1,754.04	8.67%
3	法巴银行（中国）存款	1,751.17	8.66%
4	渣打银行（中国）存款	1,745.24	8.63%
5	渣打银行（中国）存款	1,741.31	8.61%

6	法巴银行（中国）存款	1,169.82	5.78%
7	法巴银行（中国）存款	1,168.06	5.77%
8	渣打银行（中国）存款	1,167.67	5.77%
9	渣打银行（中国）存款	1,163.99	5.75%
10	渣打银行（中国）存款	583.47	2.88%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列全球配置固收定开4号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 5 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列全球配置固收定开5号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1192. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1193. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1194. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1195. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1196. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列全球配置固收定开5号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01241410
产品登记编码	Z7008924000174
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年6月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000151254515

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：49690855.6 E类份额：38556990.56 产品资产净值：88247846.16
期末产品份额净值	A类份额：1.001938 E类份额：1.002002 产品份额净值：1.001966
期末产品份额累计净值	A类份额：1.001938 E类份额：1.002002 产品份额累计净值：1.001966

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.86% 年化收益率（A类份额）：2.82% 年化收益率（E类份额）：2.91%	年化收益率：2.86% 年化收益率（A类份额）：2.82% 年化收益率（E类份额）：2.91%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，产品投资策略重点关注境内存款及离岸债券配置及交易机会，并依托公司信评体系，深度挖掘具有流动性溢价的ABS资产和期限匹配的优质非标资产，在稳健基础上实现产品收益的增厚。

配置分析：涉及离岸债券收益资产仓位配置中枢40%左右，境内银行存款、债券、ABS等资产仓位40%左右，优质境内非标资产仓位中枢20%左右，产品整体组合久期维持在1.0-1.6年之间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，外部环境的复杂性和严峻性依旧，叠加美国大选将于 11 月展开，市场走势可能会趋于震荡加大的情况。但在一系列通胀和就业数据不及预期的情况下，市场预期美联储有望最早在三季度开启降息，从而使得债券类资产将有望受益于资本利得的提升。从国内市场来看，海外降息周期临近，缓解国内政策压力和汇率压力，从而在经济继续回升向好的趋势下，有望继续保持灵活适度的货币政策，维持合理充裕的流动性环境，支撑经济的转型升级。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,521.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,078,994.09	5.56%	48,760,639.76	53.40%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	37,465,258.23	41.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	86,225,897.99	94.44%	0.00	0.00%
7	合计	91,304,892.08	100.00%	86,225,897.99	94.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	950.44	10.41%
2	法巴银行（中国）存款	606.35	6.64%
3	法巴银行（中国）存款	605.36	6.63%
4	渣打银行（中国）存款	603.31	6.61%
5	渣打银行（中国）存款	601.95	6.59%

6	法巴银行（中国）存款	404.39	4.43%
7	法巴银行（中国）存款	403.78	4.42%
8	渣打银行（中国）存款	403.65	4.42%
9	渣打银行（中国）存款	402.38	4.41%
10	渣打银行（中国）存款	201.70	2.21%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列全球配置固收定开5号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 6 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列全球配置固收定开6号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1197. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1198. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1199. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1200. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1201. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列全球配置固收定开6号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	YJ01240601
产品登记编码	Z7008924000209
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年6月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000151255928

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	E类份额: 39200954.5 产品资产净值: 64003369.22 A类份额: 24802414.72
期末产品份额净值	E类份额: 1.000732 产品份额净值: 1.000724 A类份额: 1.00071
期末产品份额累计净值	E类份额: 1.000732 产品份额累计净值: 1.000724 A类份额: 1.00071

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.81% 年化收益率 (A类份额): 2.75% 年化收益率 (E类份额): 2.84%	年化收益率: 2.81% 年化收益率 (A类份额): 2.75% 年化收益率 (E类份额): 2.84%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100 (%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，产品投资策略重点关注境内存款及离岸债券配置及交易机会，并依托公司信评体系，深度挖掘具有流动性溢价的 ABS 资产和期限匹配的优质非标资产，在稳健基础上实现产品收益的增厚。

配置分析：涉及离岸债券收益资产仓位配置中枢 40%左右，境内银行存款、债券、ABS 等资产仓位 40%左右，优质境内非标资产仓位中枢 20%左右，产品整体组合久期维持在 1.0-1.6 年之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，外部环境的复杂性和严峻性依旧，叠加美国大选将于 11 月展开，市场走势可能会趋于震荡加大的情况。但在一系列通胀和就业数据不及预期的情况下，市场预期美联储有望最早在三季度开启降息，从而使得债券类资产将有望受益于资本利得的提升。从国内市场来看，海外降息周期临近，缓解国内政策压力和汇率压力，从而在经济继续回升向好的趋势下，有望继续保持灵活适度的货币政策，维持合理充裕的流动性环境，支撑经济的转型升级。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	315.47
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,960,259.46	7.64%	18,468,702.72	28.43%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	41,537,273.32	63.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	60,005,976.04	92.36%	0.00	0.00%
7	合计	64,966,235.50	100.00%	60,005,976.04	92.37%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.49%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上信慈溪城投信托贷款集合资金信托计划	2,502.49	38.52%
2	活期存款及清算款	670.33	10.32%
3	23 华控 02	418.27	6.44%
4	23 市政 Y1	245.77	3.78%

5	中色 YK05	231.52	3.56%
6	法巴银行（中国）存款	228.75	3.52%
7	法巴银行（中国）存款	228.37	3.52%
8	渣打银行（中国）存款	227.60	3.50%
9	渣打银行（中国）存款	227.09	3.50%
10	债券买入返售	213.24	3.28%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
YJ01240601	YJ01240601	YJ01240601	YJ01240601	YJ01240601	YJ01240601	YJ01240601

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列全球配置固收定开6号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 7 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列全球配置固收定开7号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1202. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1203. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1204. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1205. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1206. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列全球配置固收定开7号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	YJ01240602
产品登记编码	Z7008924000211
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年6月27日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000154999832

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：70771044.47 A类份额：33054492.63 产品资产净值：103825537.1
期末产品份额净值	E类份额：1.000098 A类份额：1.000095 产品份额净值：1.000097
期末产品份额累计净值	E类份额：1.000098 A类份额：1.000095 产品份额累计净值：1.000097

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.06% 年化收益率（A类份额）：2% 年化收益率（E类份额）：2.08%	年化收益率：2.06% 年化收益率（A类份额）：2% 年化收益率（E类份额）：2.08%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，产品投资策略重点关注境内存款及离岸债券配置及交易机会，并依托公司信评体系，深度挖掘具有流动性溢价的ABS资产和期限匹配的优质非标资产，在稳健基础上实现产品收益的增厚。

配置分析：涉及离岸债券收益资产仓位配置中枢40%左右，境内银行存款、债券、ABS等资产仓位40%左右，优质境内非标资产仓位中枢20%左右，产品整体组合久期维持在1.0-1.6年之间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望未来，外部环境的复杂性和严峻性依旧，叠加美国大选将于 11 月展开，市场走势可能会趋于震荡加大的情况。但在一系列通胀和就业数据不及预期的情况下，市场预期美联储有望最早在三季度开启降息，从而使得债券类资产将有望受益于资本利得的提升。从国内市场来看，海外降息周期临近，缓解国内政策压力和汇率压力，从而在经济继续回升向好的趋势下，有望继续保持灵活适度的货币政策，维持合理充裕的流动性环境，支撑经济的转型升级。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,016,507.20	5.77%	2,607,375.47	2.50%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	95,568,877.78	91.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	98,176,253.25	94.23%	0.00	0.00%
7	合计	104,192,760.45	100.00%	98,176,253.25	94.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.34%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上饶赣州发投信托贷款集合资金信托计划	3,201.19	30.72%
2	活期存款及清算款	862.39	8.28%
3	24 上万优	337.90	3.24%
4	23 广开 02	170.47	1.64%

5	土地 01 优	155.23	1.49%
6	24 石万优	134.92	1.29%
7	23 盐资 F1	111.06	1.07%
8	24 顺泰 1A	108.31	1.04%
9	24 常新 01	103.83	1.00%
10	赣投 YK01	100.10	0.96%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州发展 投资控股集团 有限责任公司	上信赣州 发投信托 贷款集合 资金信托 计划	361	4.240%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列全球配置固收定开 7 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列日开薪 1 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列日开薪1号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1207. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1208. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1209. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1210. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1211. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列日开薪1号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG02231201
产品登记编码	Z7008923000266
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月24日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140474344

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值：913448558.47 A类份额：913448558.47
期末产品份额净值	产品份额净值：1 A类份额：1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.010433 A类份额：1.010433

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.2% 年化收益率（A类份额）：2.2%	年化收益率：2.41% 年化收益率（A类份额）：2.41%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	79,065.54
销售手续费	北京银行股份有限公司	194,513.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	387,114,158.15	42.31%	138,187,838.21	15.10%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	389,717,003.46	42.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	527,904,841.67	57.69%	0.00	0.00%
7	合计	915,018,999.82	100.00%	527,904,841.67	57.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.17%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	52,530.20	57.41%
2	债券买入返售	3,537.65	3.87%
3	债券买入返售	2,358.63	2.58%
4	债券买入返售	2,358.57	2.58%
5	债券买入返售	1,650.99	1.80%
6	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债	1,171.72	1.28%

	券		
7	债券买入返售	1,038.13	1.13%
8	债券买入返售	1,038.13	1.13%
9	债券买入返售	943.76	1.03%
10	债券买入返售	884.46	0.97%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十七、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列日开薪 1 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1212. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1213. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1214. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1215. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1216. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231005
产品登记编码	Z7008923000156
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年10月24日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000134550703

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：638769545.31 B类份额：725649950.04 Z类份额：110878927.55 C类份额：1524163867.91 E类份额：1119143331.8 产品资产净值：4118605622.61
期末产品份额净值	A类份额：1 B类份额：1 Z类份额：1 C类份额：1 E类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.015096 B类份额：1.015496 Z类份额：1.006568 C类份额：1.015087 E类份额：1.015898 产品份额累计净值：1.015486

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.98% 年化收益率（A类份额）：1.94% 年化收益率（B类份额）：1.99% 年化收益率（C类份额）：1.94% 年化收益率（E类份额）：2.04% 年化收益率（Z类份额）：2.02%	年化收益率：2.26% 年化收益率（A类份额）：2.21% 年化收益率（B类份额）：2.26% 年化收益率（C类份额）：2.2% 年化收益率（E类份额）：2.32% 年化收益率（Z类份额）：2.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	324,283.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,280,101.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位： 人民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民币 元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	839,794,750.25	20.29%	364,050,814.32	8.80%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	2,935,076,355.37	70.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	3,299,127,169.69	79.71%	0.00	0.00%
7	合计	4,138,921,919.94	100.00%	3,299,127,169.69	79.71%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四

舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	120,384.56	29.09%
2	债券买入返售	26,442.19	6.39%
3	债券买入返售	26,425.27	6.38%
4	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	17,746.71	4.29%
5	债券买入返售	8,527.60	2.06%
6	债券买入返售	8,327.74	2.01%
7	债券买入返售	8,127.87	1.96%
8	24 证金 D73	5,335.12	1.29%
9	23 中铝集 SCP004	3,593.12	0.87%
10	24 广发银行 CD016	3,526.19	0.85%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十八、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

(一) 投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

(二) 产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1217. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1218. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1219. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1220. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1221. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列天天金2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230601
产品登记编码	Z7008923000082
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年9月14日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122054514

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D类份额：72905257.66 产品资产净值：10136172082.59 C类份额：1588215717.64 A类份额：5456751266.27 E类份额：3018295796.84 F类份额：4044.18
期末产品份额净值	D类份额：1.00442 产品份额净值：1.021625 C类份额：1.017667 A类份额：1.022262 E类份额：1.022991 F类份额：1.012556
期末产品份额累计净值	D类份额：1.00442 产品份额累计净值：1.021625 C类份额：1.017667 A类份额：1.022262 E类份额：1.022991 F类份额：1.012556

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.36% 年化收益率（A类份额）：2.56% 年化收益率（C类份额）：2.46% 年化收益率（D类份额）：2.47% 年化收益率（E类份额）：2.66% 年化收益率（F类份额）：1.91%	年化收益率：2.72% 年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（C类份额）：2.58% 年化收益率（D类份额）：2.47% 年化收益率（E类份额）：2.89% 年化收益率（F类份额）：2.38%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略和骑乘策略等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-------	----------	------------	-------------------

嘉实基金管理有 限公司	嘉实超短债 C	0.30%	100,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	36,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	704,269.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,541,833.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	665,131,226.41	6.41%	3,439,644,943.98	33.15%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	5,253,479,692.74	50.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	430,807,024.66	4.15%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	460,867,325.48	4.44%	127,219,427.38	1.23%
6	私募资管产品投资	9,251,151,088.76	89.15%	0.00	0.00%
7	合计	10,377,149,640.65	100.00%	9,251,151,088.76	89.16%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.37%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	294,460.31	28.38%
2	中国农业银行股份有限公司	41,944.06	4.04%
3	债券买入返售	24,338.24	2.35%
4	中国银行股份有限公司	19,433.42	1.87%
5	中国农业银行股份有限公司	18,032.67	1.74%
6	中信百信银行股份有限公司	16,191.00	1.56%
7	债券买入返售	15,205.00	1.47%
8	中国银行股份有限公司	12,953.44	1.25%
9	工行优 2	10,377.83	1.00%
10	嘉实超短债证券投资基金	9,993.37	0.96%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构重庆富民银行官方网站：<http://www.fbank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构重庆富民银行客户服务热线：956118

北银理财京华远见春系列天天金 5 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金5号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1222. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1223. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1224. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1225. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1226. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列天天金5号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240105
产品登记编码	Z7008924000026
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月5日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000144396951

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：5742761531.92 产品资产净值：5742761531.92
期末产品份额净值	A类份额：1.008775 产品份额净值：1.008775
期末产品份额累计净值	A类份额：1.008775 产品份额累计净值：1.008775

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.54% 年化收益率（A类份额）：2.54%	年化收益率：2.74% 年化收益率（A类份额）：2.74%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略和骑乘策略等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	508,941.33
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,254,302.40

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	505,809,368.30	8.80%	1,462,820,134.91	25.45%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	3,749,502,518.82	65.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30,069,237.21	0.52%	20,675.48	0.00%
6	私募资管产品投资	5,212,343,329.21	90.68%	0.00	0.00%
7	合计	5,748,221,934.72	100.00%	5,212,343,329.21	90.68%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	活期存款及清算款	125,234.79	21.79%
2	中国农业银行股份有限公司	27,948.64	4.86%
3	债券买入返售	23,866.18	4.15%
4	中国农业银行股份有限公司	12,015.74	2.09%
5	中国银行股份有限公司存款	10,313.17	1.79%
6	债券买入返售	8,032.49	1.40%
7	债券买入返售	7,606.41	1.32%
8	23 银河 F4	6,875.70	1.20%
9	债券买入返售	5,071.36	0.88%

10	债券买入返售	5,071.23	0.88%
----	--------	----------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列天天金 5 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列天天金 7 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金7号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1227. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1228. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1229. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1230. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1231. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列天天金7号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240107
产品登记编码	Z7008924000028
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年5月7日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000144583374

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:6488875313.42 A类份额:6408356510.93 B类份额:80518802.49
期末产品份额净值	产品份额净值:1.004373 A类份额:1.004394 B类份额:1.002704
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.004373 A类份额:1.004394 B类份额:1.002704

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:3% 年化收益率(A类份额):3.01% 年化收益率(B类份额):2.66%	年化收益率:3% 年化收益率(A类份额):3.01% 年化收益率(B类份额):2.66%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略和骑乘策略等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
嘉实基金管理有限公司	嘉实超短债 C	0.30%	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	103,571.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	31,232.95

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	389,273,454.98	5.99%	309,679,173.95	4.77%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	5,784,518,846.77	89.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	9,993,366.18	0.15%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	6,094,198,020.72	93.85%	0.00	0.00%
7	合计	6,493,464,841.88	99.99%	6,094,198,020.72	93.85%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	69,895.26	10.76%
2	20 信投 Y1	11,975.17	1.84%
3	债券买入返售	8,926.61	1.37%
4	20 东阳 01	7,371.37	1.14%
5	23 银河 F4	7,000.39	1.08%

6	22 江开 05	6,848.15	1.05%
7	20 国君 Y1	6,774.62	1.04%
8	债券买入返售	4,779.19	0.74%
9	21 常城 06	4,777.62	0.74%
10	24 镇城 03	4,610.40	0.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列天天金 7 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构苏州银行官方网站：<http://www.suzhoubank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

北银理财京华远见春系列天天金 8 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金8号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1232. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1233. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1234. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1235. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1236. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列天天金8号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240343
产品登记编码	Z7008924000129
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年4月25日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000147154531

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:979590075.69 A类份额: 708607838.42 B类份额: 270982237.27
期末产品份额净值	产品份额净值:1.007 A类份额: 1.007527 B类份额: 1.005623
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.007 A类份额: 1.007527 B类份额: 1.005623

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 3.9% 年化收益率 (A类份额): 4.19% 年化收益率 (B类份额): 4.3%	年化收益率: 3.9% 年化收益率 (A类份额): 4.19% 年化收益率 (B类份额): 4.3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略和骑乘策略等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	15,735.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	239.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	58,834,885.13	6.00%	133,217,395.74	13.59%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	788,251,615.82	80.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	921,469,011.56	94.00%	0.00	0.00%
7	合计	980,303,896.69	100.00%	921,469,011.56	94.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	19,205.23	19.59%
2	债券买入返售	4,609.98	4.70%
3	23 恒泰 F1	2,402.87	2.45%
4	23 锡 YK01	1,942.17	1.98%
5	23 溧水 F3	1,940.81	1.98%

6	23 青北 01	1,940.73	1.98%
7	23 诸城 05	1,602.04	1.63%
8	23 镇交 03	1,593.11	1.63%
9	23 如开 09	1,555.94	1.59%
10	23 淮安 F1	1,516.04	1.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列天天金 8 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构苏州银行官方网站：<http://www.suzhoubank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

北银理财京华远见春系列薪满益足 30 天周期型理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列薪满益足30天周期型理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1237. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1238. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1239. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1240. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1241. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列薪满益足 30 天周期型理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240101
产品登记编码	Z7008924000003
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 2 月 2 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142255052

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	D类份额：439576392.78 产品资产净值：439576392.78
期末产品份额净值	D类份额：1.012354 产品份额净值：1.012354
期末产品份额累计净值	D类份额：1.012354 产品份额累计净值：1.012354

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.16% 年化收益率（D类份额）：3.16%	年化收益率：3.02% 年化收益率（D类份额）：3.02%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	9,335.97
销售手续费	北京银行股份有限公司	12,105.94

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	55,794,711.21	12.68%	9,958,105.02	2.26%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	364,126,887.79	82.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	10,136,807.55	2.30%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	384,221,800.36	87.32%	0.00	0.00%
7	合计	440,016,511.57	100.00%	384,221,800.36	87.31%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	6,575.28	14.94%

2	24 上万优	785.81	1.79%
3	23 建集 Y4	737.32	1.68%
4	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	675.43	1.54%
5	23 科工 YK01	640.02	1.45%
6	23 建发 Y2	629.05	1.43%
7	23 华控 01	623.32	1.42%
8	24 兴铜 01	614.72	1.40%
9	20 首股 03	508.65	1.16%
10	23 经控 K1	500.57	1.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列薪满益足 30 天周期型理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列医药京品封闭式 1 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列医药京品封闭式1号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1242. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1243. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1244. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1245. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1246. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列医药京品封闭式1号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231011
产品登记编码	Z7008923000176
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023年11月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000135758518

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	5278637.98
期末产品份额净值	1.013138
期末产品份额累计净值	1.013138

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.25%	2.1%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	393.17
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,898.61

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	209,954.45	3.95%	70,604.22	1.33%
2	固定收益投资	2,516,915.06	47.39%	2,485,347.51	46.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28,000.56	0.53%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	2,555,951.73	48.13%	0.00	0.00%
7	合计	5,310,821.80	100.00%	2,555,951.73	48.13%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.60%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	光大永明-惠进1号资产支持计划第1期A2	251.69	47.39%
2	活期存款及清算款	28.06	5.28%
3	23金瓯Y1	9.85	1.85%
4	24淮发01	8.38	1.58%
5	23涪陵03	8.33	1.57%
6	23华发03	7.09	1.34%
7	23株城03	6.50	1.22%
8	23融控02	6.44	1.21%
9	23恒信Y2	6.43	1.21%

10	23 济金 04	6.41	1.21%
----	----------	------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进1号资产支持计划第1期A2	390	3.900%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列医药京品封闭式1号理财产品2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列易淘金 2 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金2号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1247. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1248. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1249. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1250. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1251. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金2号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231016
产品登记编码	Z7008923000177
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年5月24日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140881896

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:1398380024.51 A类份额:1398380024.51
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额:1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.002331 A类份额:1.002331

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率:2.35% 年化收益率(A类份额):2.35%	年化收益率:2.35% 年化收益率(A类份额):2.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100(%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,874.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,535.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	181,458,585.04	12.93%	505,589,161.60	36.02%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	716,703,082.38	51.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	1,222,292,243.98	87.07%	0.00	0.00%
7	合计	1,403,750,829.02	100.00%	1,222,292,243.98	87.08%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.38%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	68,704.77	48.94%
2	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	4,900.94	3.49%
3	债券买入返售	3,456.08	2.46%
4	24 证金 D92	1,899.62	1.35%
5	债券买入返售	1,727.35	1.23%

6	24 深圳前海微众银行 CD022	1,725.61	1.23%
7	24 渤海银行 CD040	1,712.92	1.22%
8	24 渤海银行 CD071	1,700.22	1.21%
9	24 中信银行 CD122	1,699.03	1.21%
10	24 中信银行 CD178	1,694.98	1.21%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

三十九、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 2 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列易淘金 3 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金3号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1252. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1253. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1254. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1255. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1256. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金3号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231017
产品登记编码	Z7008923000178
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月1日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140883571

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	B类份额：9201112.46 产品资产净值：1088830710.76 A类份额：1079629598.3
期末产品份额净值	B类份额：1 产品份额净值：1 A类份额：1
期末产品份额累计净值	B类份额：1.005806 产品份额累计净值：1.005846 A类份额：1.000671

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.62% 年化收益率（A类份额）：2.9% 年化收益率（B类份额）：1.6%	年化收益率：1.78% 年化收益率（A类份额）：2.9% 年化收益率（B类份额）：1.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	62.69
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	262,006,679.45	24.03%	478,344,364.58	43.88%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	349,877,497.97	32.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	828,221,862.55	75.97%	0.00	0.00%
7	合计	1,090,228,542.00	100.00%	828,221,862.55	75.97%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	74,035.10	67.91%

2	债券买入返售	3,205.18	2.94%
3	债券买入返售	3,130.05	2.87%
4	债券买入返售	3,054.93	2.80%
5	债券买入返售	1,280.40	1.17%
6	债券买入返售	1,264.54	1.16%
7	债券买入返售	1,251.59	1.15%
8	债券买入返售	1,189.05	1.09%
9	债券买入返售	1,189.03	1.09%
10	债券买入返售	1,189.03	1.09%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
1	个人投资者	2024/6/18	5,779.52	0.19	41.23%
2	个人投资者	2024/6/19	5,779.48	-0.04	41.23%
3	个人投资者	2024/6/20	5,779.66	0.18	46.19%
4	个人投资者	2024/4/1	50,060.31	9.06	20.25%
5	个人投资者	2024/4/17	50,104.38	2.77	20.17%
6	个人投资者	2024/5/6	30,139.65	-19,976.01	20.20%
7	个人投资者	2024/5/7	30,140.83	-40,090.51	27.62%
8	个人投资者	2024/5/8	30,141.81	-9,960.42	30.39%
9	个人投资者	2024/5/9	30,142.85	3.41	30.39%

10	个人投资者	2024/5/10	30,143.92	3.51	30.39%
11	个人投资者	2024/5/13	30,147.13	4.96	30.39%
12	个人投资者	2024/5/14	30,148.21	-17,319.81	36.82%
13	个人投资者	2024/5/15	30,149.22	2.74	36.82%
14	个人投资者	2024/5/16	30,150.29	2.88	36.82%
15	个人投资者	2024/5/18	30,151.36	2.88	36.82%
16	个人投资者	2024/5/20	30,154.57	7.93	36.82%
17	个人投资者	2024/5/21	30,155.64	2.88	36.82%
18	个人投资者	2024/5/22	30,156.71	2.88	36.82%
19	个人投资者	2024/5/23	30,157.78	2.88	36.82%
20	个人投资者	2024/5/24	30,158.85	2.88	36.82%
21	个人投资者	2024/5/27	30,162.06	8.64	36.82%
22	个人投资者	2024/5/30	30,165.23	-10,029.03	41.97%
23	个人投资者	2024/5/31	30,166.30	2.53	41.97%
24	个人投资者	2024/6/3	30,169.35	-11,927.74	50.32%
25	个人投资者	2024/6/4	30,170.27	-1,098.20	51.26%
26	个人投资者	2024/6/5	30,171.26	1.90	51.26%
27	个人投资者	2024/6/6	30,172.25	1.91	51.26%
28	个人投资者	2024/6/7	30,173.24	1.91	51.26%
29	个人投资者	2024/6/11	30,177.20	7.64	51.26%
30	个人投资者	2024/6/12	30,178.19	1.91	51.26%
31	个人投资者	2024/6/13	30,179.18	1.91	51.26%
32	个人投资者	2024/6/14	30,180.17	1.91	51.26%
33	个人投资者	2024/6/17	30,183.14	5.73	51.26%
34	个人投资者	2024/4/1	65,069.79	11.76	26.32%
35	个人投资者	2024/4/2	65,073.28	3.49	24.16%
36	个人投资者	2024/4/3	65,076.73	3.45	25.61%
37	个人投资者	2024/4/8	65,094.70	17.97	25.45%
38	个人投资者	2024/4/9	65,098.30	3.60	24.78%
39	个人投资者	2024/4/10	65,101.88	3.58	25.08%
40	个人投资者	2024/4/11	65,105.45	3.57	25.18%
41	个人投资者	2024/4/12	65,109.03	3.58	25.18%
42	个人投资者	2024/4/15	65,119.77	10.74	25.18%
43	个人投资者	2024/4/16	65,123.35	3.58	25.78%
44	个人投资者	2024/4/17	65,126.95	3.60	26.22%
45	个人投资者	2024/4/18	65,130.57	3.62	24.27%
46	个人投资者	2024/4/19	65,134.14	3.57	22.58%
47	个人投资者	2024/4/22	65,144.47	10.33	22.90%
48	个人投资者	2024/4/23	65,147.66	3.19	22.90%
49	个人投资者	2024/4/24	65,150.85	3.19	22.90%
50	个人投资者	2024/4/25	65,154.04	3.19	24.92%
51	个人投资者	2024/6/18	3,012.58	-44,864.29	21.49%
52	个人投资者	2024/6/19	3,012.56	-0.09	21.49%

53	个人投资者	2024/6/20	3,012.66	-1,505.81	24.08%
54	个人投资者	2024/6/25	10,150,000.00	10,150,000.00	49.69%
55	个人投资者	2024/6/26	10,150,791.73	791.73	24.65%

(二) 产品风险信息

报告期内个人投资者持有份额占总份额比例超过 20%，该产品持有高流动性资产充足可应对大额赎回。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 3 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构九江银行官方网站：<http://www.jjccb.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构九江银行客户服务热线：95316

北银理财京华远见春系列易淘金 6 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金6号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1257. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1258. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1259. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1260. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1261. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金6号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231020
产品登记编码	Z7008923000181
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月6日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140895042

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：1451352182.76 产品资产净值：1451352182.76
期末产品份额净值	A类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007305 产品份额累计净值：1.007305

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.14% 年化收益率（A类份额）：2.14%	年化收益率：2.31% 年化收益率（A类份额）：2.31%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	162,855.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	429,110.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	308,230,460.63	21.11%	361,874,986.57	24.78%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	790,259,745.71	54.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	1,152,134,732.28	78.89%	0.00	0.00%
7	合计	1,460,365,192.91	100.00%	1,152,134,732.28	78.89%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.62%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	67,010.54	45.89%
2	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	8,442.50	5.78%
3	24 证金 D73	2,538.03	1.74%
4	23 中铝集 SCP004	1,709.32	1.17%
5	24 广发银行 CD016	1,677.49	1.15%

6	24 浦发银行 CD033	1,666.33	1.14%
7	24 中国银行 CD004	1,656.85	1.13%
8	24 广州银行 CD006	1,656.21	1.13%
9	24 建设银行 CD063	1,652.37	1.13%
10	24 中信银行 CD021	1,592.58	1.09%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十一、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 6 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列易淘金 8 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金8号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1262. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1263. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1264. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1265. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1266. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金8号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231022
产品登记编码	Z7008923000183
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月18日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000140904115

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:738568472.93 A类份额:738568472.93
期末产品份额净值	产品份额净值:1 A类份额:1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006389 A类份额:1.006389

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 2.13% 年化收益率 (A类份额): 2.13%	年化收益率: 2.26% 年化收益率 (A类份额): 2.26%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	96,746.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	270,418.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	160,330,165.78	21.68%	377,952,116.27	51.10%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	201,287,051.05	27.22%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	579,239,167.32	78.32%	0.00	0.00%
7	合计	739,569,333.10	100.00%	579,239,167.32	78.32%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.14%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	53,828.23	72.78%
2	债券买入返售	2,464.92	3.33%
3	债券买入返售	2,463.34	3.33%
4	24 证金 D92	1,902.97	2.57%
5	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	703.99	0.95%

6	债券买入返售	677.87	0.92%
7	债券买入返售	388.03	0.52%
8	债券买入返售	378.93	0.51%
9	债券买入返售	369.84	0.50%
10	债券买入返售	338.80	0.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十二、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 8 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列易淘金 10 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金10号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1267. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1268. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1269. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1270. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1271. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金10号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231024
产品登记编码	Z7008923000185
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年12月20日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000136522820

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	产品资产净值:2114172314.58 D类份额: 2052563847.8 B类份额: 5677689.66 A类份额: 21546192.68 F类份额: 34384584.44
期末产品份额净值	产品份额净值:1 D类份额: 1 B类份额: 1 A类份额: 1 F类份额: 1
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.011615 D类份额: 1.010911 B类份额: 1.01094 A类份额: 1.011474 F类份额: 1.010494

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率: 1.85% 年化收益率(A类份额): 1.85% 年化收益率(B类份额): 1.85% 年化收益率(D类份额): 1.85% 年化收益率(F类份额): 1.84%	年化收益率: 2.2% 年化收益率(A类份额): 2.17% 年化收益率(B类份额): 2.13% 年化收益率(D类份额): 2.13% 年化收益率(F类份额): 2.07%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100(%)

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	212,225.80
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,747,615.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	347,077,842.98	16.30%	32,024,699.85	1.50%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,750,083,052.27	82.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	1,782,107,752.12	83.70%	0.00	0.00%
7	合计	2,129,185,595.10	100.00%	1,782,107,752.12	83.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.71%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	37,910.25	17.81%
2	债券买入返售	27,723.95	13.02%
3	债券买入返售	27,706.21	13.01%
4	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	13,739.89	6.45%
5	24 证金 D73	4,130.57	1.94%
6	23 中铝集 SCP004	2,781.87	1.31%
7	24 广发银行 CD016	2,730.06	1.28%
8	24 浦发银行 CD033	2,711.89	1.27%
9	24 中国银行 CD004	2,696.47	1.27%
10	24 广州银行 CD006	2,695.43	1.27%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十三、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

(一) 投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
----	-------	----	-------------	--------	---------------

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

(二) 产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 10 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构江南农村商业银行官方网站：<http://www.jnbank.com.cn>

代销机构苏州银行官方网站：<http://www.suzhoubank.com>

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构江南农村商业银行客户服务热线：96005

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列易淘金 17 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：招商银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金17号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1272. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1273. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1274. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1275. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1276. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金17号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231102
产品登记编码	Z7008923000235
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月7日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	招商银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：110952066110001

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：72200463.15 B类份额：699723581.58 产品资产净值：771924044.73
期末产品份额净值	A类份额：1 B类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.007912 B类份额：1.007759 产品份额累计净值：1.00777

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.31% 年化收益率（A类份额）：2.35% 年化收益率（B类份额）：2.3%	年化收益率：2.48% 年化收益率（A类份额）：2.52% 年化收益率（B类份额）：2.47%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	招商银行股份有限公司	72,778.13
销售手续费	招商银行股份有限公司	515,394.46
销售手续费	北京银行股份有限公司	20,294.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	160,214,184.16	20.74%	443,581,233.34	57.44%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	168,522,302.43	21.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	612,103,535.77	79.26%	0.00	0.00%
7	合计	772,317,719.93	100.00%	612,103,535.77	79.26%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	60,379.54	78.18%

2	债券买入返售	7,868.57	10.19%
3	债券买入返售	7,863.53	10.18%
4	债券买入返售	144.63	0.19%
5	债券买入返售	104.57	0.14%
6	24 证金 D92	100.73	0.13%
7	债券买入返售	69.72	0.09%
8	债券买入返售	69.72	0.09%
9	债券买入返售	53.48	0.07%
10	债券买入返售	48.80	0.06%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十四、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 17 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构招商银行官方网站：<http://www.cmbchina.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构招商银行客户服务热线：95555

北银理财京华远见春系列易淘金 18 号现金管理类理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：招商银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列易淘金18号现金管理类理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1277. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1278. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1279. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1280. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1281. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列易淘金18号现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231103
产品登记编码	Z7008923000236
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年3月19日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	招商银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：110952066110003

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	B类份额：1045565587.18 产品资产净值：1123117107.8 A类份额：77551520.62
期末产品份额净值	B类份额：1 产品份额净值：1 A类份额：1
期末产品份额累计净值	B类份额：1.006438 产品份额累计净值：1.006449 A类份额：1.006697

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.19% 年化收益率（A类份额）：2.29% 年化收益率（B类份额）：2.18%	年化收益率：2.3% 年化收益率（A类份额）：2.39% 年化收益率（B类份额）：2.3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	招商银行股份有限公司	102,106.20
销售手续费	招商银行股份有限公司	965,843.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	16,581.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	148,381,662.98	13.20%	693,422,925.63	61.71%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	281,916,232.95	25.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	975,339,158.58	86.80%	0.00	0.00%
7	合计	1,123,720,821.56	100.00%	975,339,158.58	86.80%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	84,180.46	74.91%

2	债券买入返售	2,315.70	2.06%
3	债券买入返售	2,261.42	2.01%
4	债券买入返售	2,207.15	1.96%
5	债券买入返售	1,377.92	1.23%
6	债券买入返售	925.07	0.82%
7	债券买入返售	918.69	0.82%
8	债券买入返售	918.67	0.82%
9	债券买入返售	913.62	0.81%
10	债券买入返售	904.26	0.80%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十五、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列易淘金 18 号现金管理类理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构招商银行官方网站：<http://www.cmbchina.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构招商银行客户服务热线：95555

北银理财京华远见春系列珍享 7 天（存款存单策略）持有
期理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列珍享7天（存款存单策略）持有期理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1282. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1283. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1284. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1285. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1286. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列珍享7天（存款存单策略）持有期理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240102
产品登记编码	Z7008924000004
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024年1月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142192638

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：151513045.17 产品资产净值：301569840.36 A类份额：134808244.94 C类份额：15248550.25
期末产品份额净值	E类份额：1.010469 产品份额净值：1.010152 A类份额：1.010841 C类份额：1.000995
期末产品份额累计净值	E类份额：1.010469 产品份额累计净值：1.010152 A类份额：1.010841 C类份额：1.000995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.14% 年化收益率（A类份额）：2.26% 年化收益率（C类份额）：2.58% 年化收益率（E类份额）：2.37%	年化收益率：2.34% 年化收益率（A类份额）：2.5% 年化收益率（C类份额）：2.58% 年化收益率（E类份额）：2.59%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品根据市场利率走势，结合各类资产收益比价，灵活调整存款、存单和高等级信用债的配置比例。运作期内，国内经济基本面处于弱复苏的态势，物价低位运行，银行业规范存款手工补息，推动资金从银行转向理财，资产供需不平衡局面有所加剧，债券收益率整体下行，但央行对长端利率债的风险提示，债券

市场呈现出较明显的结构性行情特征。本产品坚持低波稳健投资策略，在收益率相对高点加大同业存单和高等级信用债的投资力度，获取了较为可观的资本利得，同时，融入市场低成本资金，获取套息收益，有效增厚了产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,291.80

销售手续费	北京银行股份有限公司	57,692.27
-------	------------	-----------

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16,952,884.51	5.52%	196,839,015.10	64.13%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	93,127,612.60	30.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	289,966,627.70	94.48%	0.00	0.00%
7	合计	306,919,512.21	100.00%	289,966,627.70	94.47%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	4,710.93	15.35%
2	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	3,588.99	11.69%
3	中国农业银行他行存款	2,244.22	7.31%
4	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	2,242.93	7.31%
5	活期存款及清算款	1,742.59	5.68%
6	中国工商银行他行存款	1,103.20	3.59%
7	中国银行他行存款	1,097.57	3.58%
8	中国农业银行股份有限公司 存款	1,063.31	3.46%
9	中国农业银行股份有限公司 存款	850.65	2.77%
10	中国银行股份有限公司存款	779.54	2.54%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列珍享7天（存款存单策略）持有期理财产品

2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1287. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1288. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1289. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1290. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1291. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171204
产品登记编码	Z7008922000122
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年12月27日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120106447

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	332407225.7
期末产品份额净值	1.023564
期末产品份额累计净值	1.254652

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4%	3.91%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。产品刚进入新一运作周期，将综合考虑市场情况和产品情况，灵活调整权益仓位。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%-5%左右。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，综合考虑经济基本面及流动性状况，灵活调整权益资产的仓位，重点关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	49,508.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	179,286.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	465,762.59	0.14%	5,700,297.81	1.67%
2	固定收益投资	89,854,479.06	26.31%	126,396,608.32	37.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	24,420,740.65	7.15%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	69,832,579.77	20.45%	24,859,331.35	7.28%
6	私募资管产品投资	181,376,978.13	53.11%	0.00	0.00%
7	合计	341,529,799.55	100.01%	181,376,978.13	53.11%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.70%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实408号集合资金信托计划（第6期）	4,005.43	11.73%
2	天津信托-天实283号集合资金信托计划第4期	2,833.47	8.30%
3	广发纯债债券型证券投资基金	2,513.03	7.36%

	金		
4	中加纯债两年 A	2,485.93	7.28%
5	21 哈尔滨银行永续债 02	2,112.23	6.18%
6	24 华融资产 03	2,036.78	5.96%
7	24 江苏金租 01	2,029.53	5.94%
8	华鑫信托惠盈恒承 1 号集合 资金信托计划	2,008.36	5.88%
9	中信建投稳祥债券型证券投资 基金	1,759.21	5.15%
10	19 国开 08	1,034.36	3.03%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 03	199	3.400%	同业借款	正常资产
2	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 4 期	277	4.000%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产
3	江苏金融 租赁股份 有限公司	24 江苏金 租 01	101	3.000%	同业借款	正常资产
4	华能贵诚 信托有限 公司	华鑫信托 惠盈恒承 1 号集合	468	3.250%	理财产品 投资于信 托收/受	正常资产

		资金信托计划			益权，基础资产为腾讯分付消费贷款	
5	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进1号4期资产支持计划A1-15号缴款	268	3.700%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产
6	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实408号集合资金信托计划（第6期）	350	3.800%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫1号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1292. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1293. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1294. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1295. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1296. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180101
产品登记编码	Z7008922000085
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年1月12日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120103512

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	232079748.16
期末产品份额净值	1.041427
期末产品份额累计净值	1.304077

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.9%	4.7%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。产品刚进入新一运作周期，将综合考虑市场情况和产品情况，灵活调整权益仓位。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%-5%左右。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，综合考虑经济基本面及流动性状况，灵活调整权益资产的仓位，重点关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	34,538.57
销售手续费	北京银行股份有限公司	125,069.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	204,664.86	0.08%	21,447,338.56	8.87%
2	固定收益投资	63,088,626.94	26.09%	117,498,318.03	48.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,944,113.95	2.04%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11,008,316.37	4.55%	23,583,773.78	9.75%
6	私募资管产品投资	167,473,544.32	69.27%	0.00	0.00%
7	合计	241,775,152.49	99.99%	167,473,544.32	69.26%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融资产 03	3,055.17	12.64%
2	活期存款及清算款	2,165.20	8.96%
3	24 江苏金租 01	2,029.53	8.39%
4	华鑫信托惠盈恒承 1 号集合资金信托计划	2,008.36	8.31%

5	天津信托-天实 408 号集合 资金信托计划（第 6 期）	1,502.04	6.21%
6	15 进出 05	1,029.67	4.26%
7	澄影 2024 年第二期信贷资 产收益权集合资金信托计划	1,013.89	4.19%
8	银华活钱宝货币市场基金	872.89	3.61%
9	中信建投国家电投新能源封 闭式基础设施证券投资基金	803.25	3.32%
10	24 杭州银行永续债 01	497.68	2.06%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华能贵诚 信托有限 公司	华鑫信托 惠盈恒承 1 号集合 资金信托 计划	468	3.250%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 腾讯分付 消费贷款	正常资产
2	中国对外 经济贸易 信托有限 公司	天津信托- 天实 408 号集合资 金信托计 划（第 6 期）	350	3.800%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产
3	中国对外 经济贸易 信托有限 公司	澄影 2024 年第二期 信贷资产 收益权集	242	3.500%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

		合资金信 托计划				
4	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 03	199	3.400%	同业借款	正常资产
5	江苏金融 租赁股份 有限公司	24 江苏金 租 01	101	3.000%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1297. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1298. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1299. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1300. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1301. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180301
产品登记编码	Z7008922000173
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年3月13日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120087608

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	202550477.02
期末产品份额净值	1.024792
期末产品份额累计净值	1.285412

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.04%	4.53%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。产品刚进入新一运作周期，将综合考虑市场情况和产品情况，灵活调整权益仓位。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例3%-5%左右。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。在固定收益类资产提供的安全边际范围内，综合考虑经济基本面及流动性状况，灵活调整权益资产的仓位，重点关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	30,177.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	109,283.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于

托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	167,521.15	0.08%	1,435,964.26	0.68%
2	固定收益投资	25,854,544.21	12.19%	124,784,688.13	58.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58,324,517.50	27.49%	1,608,782.06	0.76%
6	私募资管产品投资	127,829,434.45	60.25%	0.00	0.00%
7	合计	212,176,017.31	100.01%	127,829,434.45	60.25%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.70%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	华鑫信托惠盈恒承1号集合资金信托计划	4,518.81	21.30%
2	天津信托-天实283号集合资金信托计划第4期	3,238.25	15.26%
3	广发纯债债券型证券投资基金	1,402.35	6.61%

	金		
4	国泰利享中短债债券型证券投资基金	1,155.24	5.44%
5	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,053.00	4.96%
6	23 青岛经开 PPN001	1,022.31	4.82%
7	华夏鼎茂债券型证券投资基金	1,020.74	4.81%
8	20 进出 05	865.33	4.08%
9	中银汇享债券型证券投资基金	602.96	2.84%
10	光大永明-景华 1 号资产支持计划第 3 期	502.17	2.37%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华鑫国际信托有限公司	光大永明-景华 1 号资产支持计划第 3 期	288	3.300%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	华能贵诚信托有限公司	华鑫信托惠盈恒承 1 号集合资金信托计划	468	3.250%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产
3	五矿国际信托有限	天津信托-天实 283	277	4.000%	理财产品投资于信	正常资产

	公司	号集合资 金信托计 划第 4 期			托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	
--	----	------------------------	--	--	--------------------------------------	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫4号理财管理计划

2024年二季度投资报告

报告期（2024年4月1日 — 2024年6月30日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024年7月19日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1302. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1303. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1304. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1305. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1306. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180403
产品登记编码	Z7008922000123
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年4月17日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120076439

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	240960275.06
期末产品份额净值	1.006932
期末产品份额累计净值	1.281934

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.69%	4.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：中期限产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	63,703.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	275,375.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,114,904.29	1.29%	18,489,637.28	7.66%
2	固定收益投资	30,921,879.04	12.81%	117,281,335.91	48.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	65,394,185.84	27.10%	6,093,864.30	2.53%
6	私募资管产品投资	141,864,837.49	58.79%	0.00	0.00%
7	合计	241,295,806.66	99.99%	141,864,837.49	58.79%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.10%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	外贸信托-观风5号集合资金信托计划(第1期)	6,043.77	25.05%
2	西藏信托云旗102号集合资金信托计划	3,004.48	12.45%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	2,024.60	8.39%
4	中银汇享债券型证券投资基金	2,022.68	8.38%

5	国泰合融纯债债券型证券投资基金	2,015.31	8.35%
6	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	2,007.42	8.32%
7	15 国开 10	1,234.85	5.12%
8	债券买入返售	1,000.27	4.15%
9	21 嘉南投债	857.06	3.55%
10	中加纯债两年 A	609.39	2.53%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
2	天津信托有限责任公司	外贸信托-观风 5 号集合资金信托计划（第 1 期）	151	4.000%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
3	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫5号理财管理计划

2024年二季度投资报告

报告期（2024年4月1日 — 2024年6月30日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024年7月19日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1307. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1308. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1309. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1310. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1311. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180901
产品登记编码	Z7008922000096
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年9月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123426893

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	863520913.16
期末产品份额净值	1.033082
期末产品份额累计净值	1.208142

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.51%	3.59%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：中期限产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	128,853.49
销售手续费	北京银行股份有限公司	466,753.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16,807,338.74	1.89%	66,563,574.16	7.48%
2	固定收益投资	160,101,478.90	17.98%	252,805,933.87	28.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	33,645,764.39	3.78%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	344,416,129.14	38.68%	16,083,249.47	1.81%
6	私募资管产品投资	369,098,521.89	41.45%	0.00	0.00%
7	合计	890,423,468.67	100.00%	369,098,521.89	41.46%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.14%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	XTY 新动能	7,087.15	7.96%
2	23 邦银金租 03	6,201.11	6.96%
3	国泰合融纯债债券型证券投资基金	6,041.54	6.79%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	5,530.40	6.21%

5	中银汇享债券型证券投资基金	5,070.34	5.69%
6	广发双债添利债券型证券投资基金	5,059.03	5.68%
7	23 长城国兴 03	4,557.61	5.12%
8	景顺长城景兴信用纯债债券型证券投资基金	3,532.80	3.97%
9	24 农发 11	3,007.43	3.38%
10	富国全球债券证券投资基金(QDII)	2,039.21	2.29%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 03	56	3.950%	同业借款	正常资产
2	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金融 03	2	3.380%	同业借款	正常资产
3	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫6号理财管理计划

2024年二季度投资报告

报告期（2024年4月1日 — 2024年6月30日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024年7月19日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1312. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1313. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1314. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1315. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1316. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01181001
产品登记编码	Z7008922000143
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年10月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120291018

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	896258315.45
期末产品份额净值	1.044303
期末产品份额累计净值	1.227533

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.23%	4%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，从基本面来看，二季度较一季度环比有所走弱，外需对冲内需的下滑，地产依然面临压力。通胀方面，以新能源车为代表的耐用消费品依然压制价格回升。在政府债券供给较慢，银行“手工补息”整改的背景下，债券“资产荒”现象蔓延，债券市场虽较一季度降温，但仍具有韧性，1年期、10年期国债收益率分别下行19、6BP。信用市场表现更为强劲，信用利差明显收窄。权益市场方面，在春节前后迎来反弹后，市场重新走软，以茅台为代表的消费股承受压力。产品整体对债券中性配置，对权益进行低配，等待基本面的企稳。

（2）管理人对未来的市场展望

当下基本面处于即将变盘的中继，等待国内政策和基本面的明晰。关注内外需的变化，等待高频指标的验证。若地产、就业等指标有企稳回升的迹象，债券市场面临压力，以消费为代表的权益板块可能存在机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	133,531.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	483,711.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	42,248,982.39	4.70%	5,483,046.73	0.61%
2	固定收益投资	420,756,092.85	46.80%	92,078,162.56	10.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	80,675,990.81	8.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	237,074,051.53	26.37%	20,781,572.06	2.31%
6	私募资管产品投资	199,018,772.16	22.14%	0.00	0.00%
7	合计	899,097,898.93	100.01%	199,018,772.16	22.13%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.30%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	19 交通银行永续债	5,187.91	5.77%
2	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	5,010.12	5.57%
3	汇添富短债债券型证券投资基金	4,983.25	5.54%
4	活期存款及清算款	4,773.20	5.31%
5	天弘优选债券型证券投资基金	4,388.70	4.88%
6	23 国开 11	4,267.02	4.75%
7	永赢天天利货币市场基金	3,605.41	4.01%
8	债券买入返售	3,500.66	3.89%
9	20 光大银行永续债	3,296.48	3.67%
10	20 浦发银行永续债	3,286.35	3.66%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	10	3.700%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	87	3.800%	理财产品投资与中保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白条业务下高度分散的消费贷款	正常资产
3	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	1	4.300%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1317. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1318. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1319. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1320. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1321. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01181201
产品登记编码	Z7008922000049
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年12月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120316901

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	394624068.9
期末产品份额净值	1.040364
期末产品份额累计净值	1.211474

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.51%	3.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，从基本面来看，二季度较一季度环比有所走弱，外需对冲内需的下滑，地产依然面临压力。通胀方面，以新能源车为代表的耐用消费品依然压制价格回升。在政府债券供给较慢，银行“手工补息”整改的背景下，债券“资产荒”现象蔓延，债券市场虽较一季度降温，但仍具有韧性，1年期、10年期国债收益率分别下行19、6BP。信用市场表现更为强劲，信用利差明显收窄。权益市场方面，在春节前后迎来反弹后，市场重新走软，以茅台为代表的消费股承受压力。产品整体对债券中性配置，对权益进行低配，等待基本面的企稳。

（2）管理人对未来的市场展望

当下基本面处于即将变盘的中继，等待国内政策和基本面的明晰。关注内外需的变化，等待高频指标的验证。若地产、就业等指标有企稳回升的迹象，债券市场面临压力，以消费为代表的权益板块可能存在机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	58,780.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	212,906.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,340,951.61	0.34%	16,033,934.85	4.05%
2	固定收益投资	232,173,064.06	58.64%	78,807,063.17	19.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	11,049,809.79	2.79%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	56,494,513.07	14.27%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	105,890,807.81	26.75%	0.00	0.00%
7	合计	395,899,336.55	100.00%	105,890,807.81	26.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 02	9,057.00	22.88%
2	24 华融金租 03	7,025.23	17.74%
3	22 农业银行永续债 01	2,093.67	5.29%
4	易方达高等级信用债债券型证券投资基金	2,073.39	5.24%
5	20 东方资本债 01	2,019.35	5.10%
6	24 农发 01	2,013.57	5.09%
7	活期存款及清算款	1,737.49	4.39%
8	南方丰元信用增强债券型证券投资基金	1,534.87	3.88%
9	兴证全球恒惠 30 天持有期超短债债券型证券投资基金	1,015.28	2.56%
10	24 中煤金租 01	1,008.79	2.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限公司	24 中煤金 租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产
2	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产
3	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫18号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1322. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1323. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1324. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1325. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1326. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫18号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191013
产品登记编码	Z7008922000059
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年10月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120145450

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	383568442.1
期末产品份额净值	1.005789
期末产品份额累计净值	1.186901

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.41%	3.97%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	57,352.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	138,496.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23,720,160.92	6.02%	33,391,367.04	8.48%
2	固定收益投资	180,246,068.86	45.78%	123,454,746.05	31.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	32,937,537.58	8.37%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	156,846,113.09	39.83%	0.00	0.00%
7	合计	393,749,880.45	100.00%	156,846,113.09	39.83%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.68%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融资产 03	11,711.47	29.74%
2	活期存款及清算款	5,711.15	14.50%
3	民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	3,023.76	7.68%
4	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A1	2,022.95	5.14%
5	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A2	964.78	2.45%
6	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	828.56	2.10%
7	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	825.89	2.10%
8	工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	669.65	1.70%
9	华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	536.79	1.36%
10	23 电建 A	443.94	1.13%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中诚信托 有限责任公司	民生通惠- 添赢 1 号 资产支持 计划第 4 期	137	3.820%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产	正常资产

					为抖音月付消费贷款	
2	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进1号资产支持计划第1期 A2	390	3.900%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产
3	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 华融资产 03	199	3.400%	同业借款	正常资产
4	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进1号资产支持计划第1期 A1	209	3.800%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 18 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫34号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1327. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1328. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1329. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1330. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1331. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220702
产品登记编码	Z7008922000083
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 7 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123693556

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1399947835.31
期末产品份额净值	1.045369
期末产品份额累计净值	1.045369

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.36%	2.34%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

低波资产占比 48%、非标占比 30%、基金占比 0.7%（纯债基金）、债券占比 21.3%

（2）管理人对未来的市场展望

目前，国内经济基本面仍处于弱复苏的态势，物价低位运行，货币政策仍将保持流动性合理充裕，市场收益率快速下行后，市场脆弱性增加，债市 4 月底调整后近期有所修复。在有效需求不足背景下，经济预计仍将延续温和复苏的态势，基本面对债市仍有一定支撑，但需警惕供给冲击等带来的扰动。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	208,570.99
销售手续费	北京银行股份有限公司	755,441.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	19,045,460.03	1.36%	14,954,105.61	1.07%
2	固定收益投资	275,710,965.04	19.68%	271,786,672.98	19.40%

3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	801,516,559.78	57.21%	18,014,826.70	1.29%
6	私募资管产品投资	304,755,605.29	21.75%	0.00	0.00%
7	合计	1,401,028,590.14	100.00%	304,755,605.29	21.76%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	18,063.82	12.89%
2	广发货币市场基金	10,023.32	7.15%
3	工银瑞信如意货币市场基金	10,023.06	7.15%
4	华夏收益宝货币市场基金	10,022.94	7.15%
5	广发活期宝货币市场基金	10,020.44	7.15%
6	海富通添益货币 B	10,019.37	7.15%
7	南方收益宝货币市场基金	10,010.37	7.15%
8	华夏货币市场基金	10,010.08	7.14%
9	债券买入返售	9,507.27	6.79%
10	易方达龙宝货币市场基金	5,011.08	3.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 34 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫35号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1332. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1333. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1334. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1335. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1336. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220801
产品登记编码	Z7008922000166
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 8 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123690948

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1054257542.3
期末产品份额净值	1.032401
期末产品份额累计净值	1.032401

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.39%	1.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：中期限产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	78,593.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	569,335.32

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,230,324.92	0.87%	26,174,232.48	2.47%
2	固定收益投资	120,009,317.15	11.31%	102,478,924.54	9.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	113,683,839.37	10.71%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	679,940,194.15	64.07%	9,786,862.10	0.92%
6	私募资管产品投资	252,123,858.49	23.76%	0.00	0.00%
7	合计	1,061,303,694.71	100.01%	252,123,858.49	23.76%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.62%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	10,020.72	9.44%
2	23 民生金租 02	10,000.28	9.42%
3	国泰合融纯债债券型证券投资基金	9,077.30	8.55%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	8,091.35	7.62%
5	中银汇享债券型证券投资基金	7,123.33	6.71%

	金		
6	广发双债添利债券型证券投资基金	7,108.34	6.70%
7	景顺长城景兴信用纯债债券型证券投资基金	7,073.56	6.66%
8	鹏华丰恒债券型证券投资基金	5,983.69	5.64%
9	天弘同利债券型证券投资基金(LOF)	5,049.13	4.76%
10	工行优2	2,738.56	2.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	23 民生金 租 02	4	3.980%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 35 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1337. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1338. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1339. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1340. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1341. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210403
产品登记编码	Z7008922000138
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年4月25日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120331375

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	27469350.56
期末产品份额净值	1.101726
期末产品份额累计净值	1.101726

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.71%	3.19%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	4,118.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	24,890.76

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,216,087.83	7.27%	280,001.07	0.92%
2	固定收益投资	7,941,180.53	26.07%	18,318,153.40	60.13%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,707,946.84	5.61%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	18,598,154.47	61.05%	0.00	0.00%
7	合计	30,463,369.67	100.00%	18,598,154.47	61.05%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.90%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	249.61	8.19%
2	19 海宁城投 MTN002	207.99	6.83%
3	22 青岛经开 PPN001	205.04	6.73%
4	20 英大泰和人寿	192.32	6.31%
5	20 中邮人寿 02	189.90	6.23%
6	华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	114.92	3.77%
7	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	55.87	1.83%
8	24 金街 04	41.96	1.38%
9	赣交 YK01	33.02	1.08%
10	G24HXY2B	30.09	0.99%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1342. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1343. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1344. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1345. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1346. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210503
产品登记编码	Z7008922000114
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年5月25日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120355438

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	20958172.8
期末产品份额净值	1.072174
期末产品份额累计净值	1.072174

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.82%	2.32%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	3,143.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	18,994.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,724,702.04	7.36%	205,187.31	0.88%
2	固定收益投资	4,629,392.18	19.76%	15,367,326.94	65.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,496,542.06	6.39%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	15,572,514.25	66.48%	0.00	0.00%
7	合计	23,423,150.53	99.99%	15,572,514.25	66.49%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到111.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	192.99	8.24%
2	20 英大泰和人寿	181.63	7.75%
3	20 中邮人寿 02	179.35	7.66%
4	22 青岛经开 PPN001	102.59	4.38%
5	华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	80.44	3.43%
6	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	69.21	2.95%
7	19 长沙城投 MTN001B	37.35	1.59%
8	22 付息国债 19	31.08	1.33%
9	24 昆仑银行 CD026	29.45	1.26%
10	23 豫交投 MTN004	27.61	1.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1347. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1348. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1349. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1350. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1351. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210603
产品登记编码	Z7008922000067
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年6月25日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120355702

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	52925067.05
期末产品份额净值	1.079638
期末产品份额累计净值	1.079638

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.17%	2.63%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,940.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	47,984.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20,297,147.57	37.47%	633,766.63	1.17%
2	固定收益投资	4,040,748.00	7.46%	25,401,391.11	46.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,786,946.20	6.99%	2,427.79	0.00%
6	私募资管产品投资	26,037,585.53	48.07%	0.00	0.00%
7	合计	54,162,427.30	99.99%	26,037,585.53	48.07%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.35%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	2,093.09	38.64%
2	21 农发 06	308.13	5.69%
3	华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	199.28	3.68%
4	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	179.42	3.31%
5	20 交通银行永续债	95.95	1.77%
6	23 广开 02	73.34	1.35%
7	23 盐资 F1	47.78	0.88%
8	24 常新 01	44.67	0.82%
9	赣投 YK01	43.07	0.80%
10	23 皋通 01	37.43	0.69%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1352. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1353. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1354. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1355. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1356. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210703
产品登记编码	Z7008922000062
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年7月26日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120359030

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	59339013.56
期末产品份额净值	1.074958
期末产品份额累计净值	1.074958

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.82%	2.55%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,900.57
销售手续费	北京银行股份有限公司	53,780.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,966,043.79	3.30%	714,170.14	1.20%
2	固定收益投资	29,331,571.14	49.25%	22,958,773.48	38.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,586,394.80	7.70%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	23,672,943.62	39.75%	0.00	0.00%
7	合计	59,556,953.35	100.00%	23,672,943.62	39.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.37%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	1,519.88	25.52%
2	20 东方资本债 01	531.33	8.92%
3	21 中南勘测 MTN001	365.92	6.14%
4	21 农发 06	308.13	5.17%
5	活期存款及清算款	268.02	4.50%
6	华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	229.93	3.86%
7	21 交通银行永续债	207.90	3.49%
8	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	153.94	2.58%
9	23 广开 02	74.91	1.26%
10	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	74.76	1.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1357. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1358. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1359. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1360. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1361. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210803
产品登记编码	Z7008922000151
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年8月25日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120360440

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	75132327.37
期末产品份额净值	1.074344
期末产品份额累计净值	1.074344

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.9%	2.61%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍以震荡为主，趋势不明朗，且定增项目减少，权益仓位维持5%左右，主要配置定增策略的基金和专户，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略仍具备优势，但项目数量减少。未来将更积极在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	3,100,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,234.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	67,874.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	301,333.66	0.40%	661,505.87	0.88%
2	固定收益投资	35,807,093.48	47.42%	27,793,025.69	36.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,954,754.40	14.51%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	28,454,531.56	37.68%	0.00	0.00%
7	合计	75,517,713.10	100.01%	28,454,531.56	37.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.50%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 湖北金租 05	2,063.66	27.33%
2	民生通惠-添赢1号资产支持计划第4期	1,007.92	13.35%
3	中信建投稳祥债券型证券投	600.33	7.95%

	资基金		
4	23 农发 21	509.13	6.74%
5	永赢开泰中高等级中短债债券型证券投资基金	270.45	3.58%
6	23 电建 A	161.18	2.13%
7	华夏磐利一年定期开放混合型证券投资基金	156.64	2.07%
8	活期存款及清算款	96.28	1.27%
9	24 远航 22	89.65	1.19%
10	工鑫 21A	79.98	1.06%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金融 05	59	3.650%	同业借款	正常资产
2	中诚信托有限责任公司	民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 4 期	137	3.820%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为抖音月付消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1362. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1363. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1364. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1365. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1366. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210903
产品登记编码	Z7008922000077
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年9月26日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120297376

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	41287534.44
期末产品份额净值	1.082487
期末产品份额累计净值	1.082487

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.86%	2.99%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍以震荡为主，趋势不明朗，且定增项目减少，权益仓位维持5%左右，主要配置定增策略的基金和专户，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略仍具备优势，但项目数量减少。未来将更积极在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,164.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	37,234.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	323,986.60	0.77%	220,371.26	0.52%
2	固定收益投资	21,156,794.00	50.11%	13,144,742.46	31.13%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,324,091.69	10.24%	3,050,574.00	7.23%
6	私募资管产品投资	16,415,687.72	38.88%	0.00	0.00%
7	合计	42,220,560.01	100.00%	16,415,687.72	38.88%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.24%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 通达金租 01	1,002.09	23.73%
2	建信保险资管-浦江惠盈 2 号资产支持计划第 2 期	604.06	14.31%
3	国投瑞银恒泽中短债债券型	353.72	8.38%

	证券投资基金		
4	22 青岛经开 PPN001	306.29	7.25%
5	中加纯债两年 A	305.06	7.23%
6	23 农发 21	203.65	4.82%
7	债券买入返售	170.07	4.03%
8	活期存款及清算款	54.44	1.29%
9	景顺长城策略精选灵活配置 混合型证券投资基金	43.93	1.04%
10	华夏磐锐一年定期开放混合 型证券投资基金	34.76	0.82%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	山东通达 金融租赁 有限公司	24 通达金 租 01	313	3.200%	同业借款	正常资产
2	华鑫国际 信托有限 公司	建信保险 资管-浦江 惠盈 2 号 资产支持 计划第 2 期	318	3.300%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产 为抖音放 心借消费 贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1367. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1368. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1369. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1370. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1371. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220204
产品登记编码	Z7008922000165
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年2月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120326448

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	34059561.33
期末产品份额净值	1.034754
期末产品份额累计净值	1.034754

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.85%	1.46%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍以震荡为主，趋势不明朗，且定增项目减少，权益仓位维持5%左右，主要配置定增策略的基金和专户，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略仍具备优势，但项目数量减少。未来将更积极在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,078.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	30,663.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	66,649.55	0.19%	1,801,075.56	5.19%
2	固定收益投资	4,809,199.08	13.87%	25,590,973.76	73.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,032,550.16	2.98%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,384,401.34	3.99%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	28,424,599.48	81.95%	0.00	0.00%
7	合计	34,684,849.45	100.00%	28,424,599.48	81.95%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.82%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	澄影2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	1,013.89	29.23%
2	22青岛经开PPN001	305.96	8.82%
3	15进出05	175.04	5.05%

4	大成景安短融债券型证券投资基金	105.01	3.03%
5	23 电建 A	75.33	2.17%
6	24 远航 22	41.90	1.21%
7	活期存款及清算款	38.00	1.10%
8	工鑫 21A	37.38	1.08%
9	23 国泰 2A2	36.81	1.06%
10	工鑫 22A	36.75	1.06%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	澄影 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	242	3.500%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见定增京品8号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1372. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1373. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1374. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1375. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1376. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见定增京品8号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220603
产品登记编码	Z7008922000090
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年6月24日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120297028

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	8360216.55
期末产品份额净值	1.027558
期末产品份额累计净值	1.027558

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.08%	1.37%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍以震荡为主，趋势不明朗，且定增项目减少，权益仓位维持5%左右，主要配置定增策略的基金和专户，通过定增项目的精选以及交易折价来增厚超额收益。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体

估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。此外，权益市场整体处于估值较低的位置，定增策略仍具备优势，但项目数量减少。未来将更积极在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,161.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	864.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	39,521.94	0.43%	143,230.39	1.54%
2	固定收益投资	1,018,269.60	10.98%	6,299,605.41	67.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	983,381.12	10.60%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	204,383.09	2.20%	587,402.04	6.33%
6	私募资管产品投资	8,013,618.96	86.39%	0.00	0.00%
7	合计	9,275,793.59	100.00%	8,013,618.96	86.38%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.93%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23农发21	101.83	10.98%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	58.74	6.33%
3	工行优2	23.69	2.55%

4	景顺长城策略精选灵活配置 混合型证券投资基金	20.44	2.20%
5	农行优 1	20.04	2.16%
6	活期存款及清算款	18.28	1.97%
7	24 上万优	15.75	1.70%
8	24 金街 04	13.34	1.44%
9	中行优 4	12.44	1.34%
10	赣交 YK01	10.50	1.13%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见定增京品 8 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1377. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1378. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1379. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1380. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1381. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年1月17日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118107584

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2485193785.7 产品资产净值：2485193785.7
期末产品份额净值	A类份额：1.079954 产品份额净值：1.079954
期末产品份额累计净值	A类份额：1.273989 产品份额累计净值：1.273989

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：3.12% 年化收益率（A类份额）：3.12%	年化收益率：3.67% 年化收益率（A类份额）：3.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

报告期内，组合基于债市基本逻辑不变，供给收缩，资产荒仍在持续的情况，增配了中长久期信用债，适度拉长了组合的久期，同时，适度参与波动交易，增厚组合收益，整体保持中性杠杆操作。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司 兴业银行股份有限公司	102481738. IB	24 鲁黄金 MTN004(科创票 据)	100,000.00	10,051,676.16
北京银行股份有限公司 兴业银行股份有限公司	032480132. IB	24 湖州高新 PPN001	200,000.00	20,294,416.39
北京银行股份有限公司	102481910. IB	24 九江城投 MTN002	200,000.00	20,015,360.55
交通银行股份有限公司	032480317. IB	24 即墨城投 PPN001	400,000.00	40,114,375.34

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	307,301.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,285,707.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	157,567,815.10	6.00%	998,953,014.49	38.05%
2	固定收益投资	383,935,461.20	14.63%	934,314,892.58	35.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	101,329,355.03	3.86%	48,965,137.73	1.87%
6	私募资管产品投资	1,982,233,044.80	75.51%	0.00	0.00%
7	合计	2,625,065,676.13	100.00%	1,982,233,044.80	75.51%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.62%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	17,097.79	6.51%
2	华夏银行他行存款	11,526.46	4.39%
3	中国工商银行他行存款	11,472.55	4.37%
4	中国工商银行他行存款	8,615.25	3.28%
5	20 邮储银行永续债	6,266.37	2.39%
6	中国农业银行他行存款	5,740.63	2.19%
7	中国工商银行他行存款	5,731.94	2.18%
8	中国农业银行他行存款	5,684.76	2.17%
9	中国工商银行他行存款	5,575.36	2.12%
10	中国工商银行他行存款	5,575.36	2.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1382. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1383. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1384. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1385. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1386. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年2月4日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118007169

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：1482263084.97 产品资产净值：1482263084.97
期末产品份额净值	A类份额：1.08164 产品份额净值：1.08164
期末产品份额累计净值	A类份额：1.272868 产品份额累计净值：1.272868

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.99% 年化收益率（A类份额）：2.99%	年化收益率：3.68% 年化收益率（A类份额）：3.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

报告期内，组合基于债市基本逻辑不变，供给收缩，资产荒仍在持续的情况，增配了中长久期信用债，适度拉长了组合的久期，同时，适度参与波动交易，增厚组合收益，整体保持中性杠杆操作。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	191,348.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	798,190.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	87,927,605.61	5.68%	538,265,058.59	34.77%
2	固定收益投资	202,517,760.74	13.08%	653,625,127.05	42.22%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	65,734,569.30	4.25%	41,764.65	0.00%
6	私募资管产品投资	1,191,931,950.29	76.99%	0.00	0.00%
7	合计	1,548,111,885.94	100.00%	1,191,931,950.29	76.99%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.44%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	9,738.68	6.29%
2	华夏银行他行存款	6,087.55	3.93%
3	中国工商银行他行存款	6,059.08	3.91%
4	23 鲁钢铁 MTN006	5,334.27	3.45%
5	24 海发国资 PPN003	5,078.34	3.28%
6	中国工商银行他行存款	4,550.03	2.94%
7	建信中短债纯债债券型证券投资基金	4,023.22	2.60%
8	中国农业银行他行存款	3,031.84	1.96%
9	中国工商银行他行存款	3,027.25	1.96%

10	24 烟台财金 MTN001 (科创票据)	3,016.30	1.95%
----	-----------------------	----------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1387. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1388. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1389. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1390. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1391. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募REITs京品1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220103
产品登记编码	Z7008922000089
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年1月12日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120558444

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	56531502.46
期末产品份额净值	1.016053
期末产品份额累计净值	1.064034

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.89%	2.59%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，资金面仍然维持相对宽松的状态，在信用债供给偏少及降准降息因素驱动下，二季度利率震荡下行，利差不断压缩；今年以来公募 REITS 市场有所回暖，二季度中证 REITS 指数震荡中小幅下行，随着基本面逐步修复，REITS 估值逐步回归相对合理区间。产品在上半年运作中，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,408.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,146.97

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,781,776.25	9.83%	6,310,188.17	7.97%
2	固定收益投资	2,047,308.97	2.59%	63,024,668.77	79.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	69,334,856.94	87.58%	0.00	0.00%
7	合计	79,163,942.16	100.00%	69,334,856.94	87.58%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到140.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,409.20	17.80%
2	债券买入返售	435.62	5.50%
3	24 南昌建投 MTN001	230.53	2.91%
4	22 锡产业 MTN004	227.28	2.87%
5	20 国开 03	204.73	2.59%
6	23 成交投 MTN001	182.52	2.31%
7	23 首旅 MTN007	180.67	2.28%
8	23 龙城发展 MTN006A	180.51	2.28%
9	23 中国环保 MTN001(绿色)	180.33	2.28%
10	路建 YK02	179.95	2.27%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1392. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1393. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1394. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1395. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1396. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募REITs京品2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220302
产品登记编码	Z7008922000076
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年3月15日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120561029

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	56952316.52
期末产品份额净值	1.015995
期末产品份额累计净值	1.072952

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.7%	3.17%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，资金面仍然维持相对宽松的状态，在信用债供给偏少及降准降息因素驱动下，二季度利率震荡下行，利差不断压缩；今年以来公募 REITS 市场有所回暖，二季度中证 REITS 指数震荡中小幅下行，随着基本面逐步修复，REITS 估值逐步回归相对合理区间。产品在上半年运作中，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	12,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,476.35
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,232.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,361,031.24	6.94%	1,082,490.03	1.72%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	56,968,099.39	90.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	389,852.09	0.62%
6	私募资管产品投资	58,440,441.51	93.06%	0.00	0.00%
7	合计	62,801,472.75	100.00%	58,440,441.51	93.05%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.26%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	2,002.98	31.89%
2	活期存款及清算款	544.35	8.67%
3	尚水 5 优	111.74	1.78%
4	24 金街 04	102.49	1.63%
5	赣交 YK01	80.65	1.28%
6	23 徐工机械 ABN002 优先 A2	76.98	1.23%
7	G24HXY2B	73.52	1.17%
8	尚水 3A	62.04	0.99%
9	城发 N3 优	61.72	0.98%

10	鲲鹏 12A2	55.43	0.88%
----	---------	-------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1397. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1398. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1399. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1400. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1401. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募REITs京品3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220501
产品登记编码	Z7008922000103
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年5月12日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120516755

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	39790547.02
期末产品份额净值	1.008381
期末产品份额累计净值	1.057647

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.79%	2.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，资金面仍然维持相对宽松的状态，在信用债供给偏少及降准降息因素驱动下，二季度利率震荡下行，利差不断压缩；今年以来公募 REITS 市场有所回暖，二季度中证 REITS 指数震荡中小幅下行，随着基本面逐步修复，REITS 估值逐步回归相对合理区间。产品在上半年运作中，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	20,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	8,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,140.53
销售手续费	北京银行股份有限公司	66,991.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,202,404.62	20.59%	972,023.92	2.44%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	27,430,575.75	68.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	3,222,298.61	8.09%
6	私募资管产品投资	31,624,898.28	79.41%	0.00	0.00%
7	合计	39,827,302.90	100.00%	31,624,898.28	79.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗102号集合资金信托计划	1,001.49	25.15%
2	活期存款及清算款	917.44	23.04%
3	尚水5优	129.94	3.26%
4	银华活钱宝货币市场基金	119.26	2.99%
5	中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	109.75	2.76%
6	23徐工机械ABN002优先A2	89.52	2.25%
7	尚水3A	72.14	1.81%
8	城发N3优	71.77	1.80%

9	鲲鹏 12A2	64.46	1.62%
10	鲲鹏 11A2	62.76	1.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1402. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1403. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1404. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1405. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1406. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募REITs京品4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220701
产品登记编码	Z7008922000180
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年7月12日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120519984

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	309576716.93
期末产品份额净值	1.05073
期末产品份额累计净值	1.05073

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.77%	2.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，资金面仍然维持相对宽松的状态，在信用债供给偏少及降准降息因素驱动下，二季度利率震荡下行，利差不断压缩；今年以来公募 REITS 市场有所回暖，二季度中证 REITS 指数震荡中小幅下行，随着基本面逐步修复，REITS 估值逐步回归相对合理区间。产品在上半年运作中，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	46,054.17
销售手续费	北京银行股份有限公司	111,195.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17,758,589.97	5.36%	15,041,245.25	4.54%
2	固定收益投资	30,936,834.36	9.34%	230,896,354.64	69.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	36,579,523.00	11.04%
6	私募资管产品投资	282,517,122.89	85.30%	0.00	0.00%
7	合计	331,212,547.22	100.00%	282,517,122.89	85.29%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.98%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	3,279.98	9.90%
2	23 湖北金租 09	3,093.68	9.34%
3	银华活钱宝货币市场基金	1,073.97	3.24%
4	中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	988.28	2.98%
5	23 华控 02	647.72	1.96%
6	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	489.52	1.48%
7	24 国债 04	485.80	1.47%
8	嘉实京东仓储物流封闭式基	409.16	1.24%

	基础设施证券投资基金		
9	24 杭州银行永续债 01	403.15	1.22%
10	23 市政 Y1	380.59	1.15%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融 租赁股份 有限公司	23 湖北金 租 09	9	3.650%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见基础设施公募REITs京品5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1407. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1408. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1409. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1410. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1411. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见基础设施公募REITs京品5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220901
产品登记编码	Z7008922000068
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年9月14日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120516637

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	327441505.76
期末产品份额净值	1.034439
期末产品份额累计净值	1.034439

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.59%	1.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，资金面仍然维持相对宽松的状态，在信用债供给偏少及降准降息因素驱动下，二季度利率震荡下行，利差不断压缩；今年以来公募 REITS 市场有所回暖，二季度中证 REITS 指数震荡中小幅下行，随着基本面逐步修复，REITS 估值逐步回归相对合理区间。产品在上半年运作中，以绝对收益为目标，降低产品收益波动，紧抓市场机会，以票息策略为主，配合杠杆、骑乘策略，增厚组合收益率，严格控制产品回撤。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	24,395.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	117,818.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,107,494.89	2.68%	8,305,177.19	2.44%
2	固定收益投资	47,785,279.97	14.05%	242,978,836.95	71.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14,430,006.25	4.24%	17,444,023.16	5.13%
6	私募资管产品投资	268,728,037.30	79.03%	0.00	0.00%
7	合计	340,050,818.41	100.00%	268,728,037.30	79.02%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.84%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1,741.27	5.12%
2	22 农发 03	1,724.50	5.07%
3	23 湖北金租 08	1,444.56	4.25%
4	22 青岛城投 PPN003	1,047.34	3.08%
5	银华活钱宝货币市场基金	645.64	1.90%
6	中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	594.13	1.75%
7	光大保德信增利收益债券型证券投资基金	590.39	1.74%
8	易方达双债增强债券型证券	588.78	1.73%

投资基金			
9	珠海华发集团有限公司 2023 年度第三期理财直接融资工具	562.13	1.65%
10	23 建集 Y4	470.39	1.38%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁消费金融有限公司	载福 2023 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	10	3.700%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第三期理财直接融资工具	47	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
3	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金融 08	58	3.650%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见基础设施公募 REITs 京品 5 号理财管理计划 2024 年二 季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1412. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1413. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1414. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1415. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1416. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190801
产品登记编码	Z7008922000088
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年9月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120489604

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	385478477.43
期末产品份额净值	1.165499
期末产品份额累计净值	1.165499

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.82%	3.43%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近95%，权益类占比较低。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。产品也积极进行止损，配置相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	6,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	57,648.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	348,285.79

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15,266,192.65	3.82%	3,033,291.61	0.76%
2	固定收益投资	91,603,532.70	22.92%	156,265,270.01	39.10%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,215,573.57	9.06%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	87,394,357.27	21.87%	9,918,173.54	2.48%
6	私募资管产品投资	205,432,308.73	51.40%	0.00	0.00%
7	合计	399,696,391.35	100.01%	205,432,308.73	51.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.71%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	平安交易型货币市场基金	3,720.85	9.31%
2	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金	3,028.61	7.58%
3	23国开11	2,743.08	6.86%
4	活期存款及清算款	1,829.95	4.58%
5	20东方资本债01	1,498.34	3.75%
6	债券买入返售	1,430.31	3.58%
7	20农业银行永续债02	1,279.52	3.20%
8	20交通银行永续债	959.48	2.40%
9	工行优2	872.41	2.18%
10	鹏华医药科技股票型证券投资基金	832.86	2.08%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1417. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1418. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1419. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1420. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1421. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191001
产品登记编码	Z7008922000101
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年10月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120484922

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	249166823.01
期末产品份额净值	1.14505
期末产品份额累计净值	1.14505

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.21%	3.07%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	39,217.05
销售手续费	北京银行股份有限公司	242,567.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,825,490.48	2.33%	1,526,986.79	0.61%
2	固定收益投资	92,426,827.08	37.01%	14,741,756.87	5.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	35,628,796.50	14.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	83,997,661.22	33.63%	15,619,903.74	6.25%
6	私募资管产品投资	67,517,443.90	27.03%	0.00	0.00%
7	合计	249,767,422.68	100.00%	67,517,443.90	27.02%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.21%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	23 即墨城投 PPN003	2,063.29	8.26%
2	21 瘦西湖 PPN002	2,058.47	8.24%
3	23 华发集团 MTN003	2,051.38	8.21%
4	23 粤珠江 MTN001	2,047.40	8.20%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,468.55	5.88%
6	21 进出 13	1,022.14	4.09%
7	永赢昌利债券型证券投资基金	1,010.06	4.04%
8	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	1,005.20	4.02%
9	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	1,004.97	4.02%
10	鹏华丰恒债券型证券投资基金	998.64	4.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1422. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1423. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1424. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1425. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1426. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191101
产品登记编码	Z7008922000041
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年11月11日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120708356

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	228729716.69
期末产品份额净值	1.134881
期末产品份额累计净值	1.134881

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.62%	2.9%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近95%，权益类占比较低。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。产品也积极进行止损，配置相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	38,263.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	241,254.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	34,803,442.30	12.57%	4,312,975.35	1.56%
2	固定收益投资	45,271,765.20	16.36%	114,515,655.39	41.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	21,136,098.28	7.64%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12,049,642.33	4.35%	44,687,850.89	16.15%
6	私募资管产品投资	184,652,579.91	66.72%	0.00	0.00%
7	合计	276,777,429.74	100.00%	184,652,579.91	66.72%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到121.00%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	3,911.64	14.13%
2	19 海宁城投 MTN002	2,183.85	7.89%
3	22 济西城投 PPN001	2,033.28	7.35%
4	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金	1,204.96	4.35%
5	22 兴城投资 MTN004B	466.50	1.69%
6	22 漳州交通 MTN002	464.40	1.68%
7	工行优 2	422.28	1.53%
8	农行优 1	357.31	1.29%
9	20 宁波银行二级	347.90	1.26%
10	22 南京银行永续债 01	347.45	1.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1427. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1428. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1429. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1430. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1431. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191201
产品登记编码	Z7008922000174
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年12月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120725157

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	166317416.5
期末产品份额净值	1.133319
期末产品份额累计净值	1.133319

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.71%	2.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	32,979.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	208,128.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,301,079.00	3.75%	8,968,830.23	5.33%
2	固定收益投资	58,676,610.46	34.88%	64,578,746.77	38.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,846,807.16	5.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,065,116.23	5.98%	9,790,303.90	5.82%
6	私募资管产品投资	93,184,688.06	55.39%	0.00	0.00%
7	合计	168,227,493.75	100.00%	93,184,688.06	55.39%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.12%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	22 鲁信 MTN001	1,035.27	6.15%
2	23 南昌建投 MTN001	1,031.19	6.13%
3	23 融汇财富 PPN001	1,020.00	6.06%
4	22 济西城投 PPN001	1,016.64	6.04%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	979.03	5.82%
6	活期存款及清算款	770.32	4.58%
7	22 浙商集团 ABN001 优先	657.41	3.91%
8	15 进出 08	515.00	3.06%
9	广发景宁纯债债券型证券投资基金	500.95	2.98%
10	22 沪基建 MTN001	406.75	2.42%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1432. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1433. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1434. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1435. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1436. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200101
产品登记编码	Z7008922000169
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年1月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120718775

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	246014455.19
期末产品份额净值	1.136033
期末产品份额累计净值	1.136033

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.89%	3.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近95%，权益类占比较低。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。产品也积极进行止损，配置相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	36,757.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	222,040.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,081,614.69	3.15%	1,325,860.94	0.46%
2	固定收益投资	20,455,984.59	7.10%	211,944,547.05	73.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	31,939,915.11	11.08%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,094,267.93	4.54%	435,671.97	0.15%
6	私募资管产品投资	245,645,995.07	85.21%	0.00	0.00%
7	合计	288,277,862.28	100.00%	245,645,995.07	85.21%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到117.16%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	19 长沙城投 MTN001B	1,445.72	5.02%
2	22 付息国债 19	1,203.02	4.17%
3	24 昆仑银行 CD026	1,139.72	3.95%
4	23 豫交投 MTN004	1,068.78	3.71%
5	20 苏交通 MTN001	1,062.63	3.69%
6	活期存款及清算款	1,040.75	3.61%
7	23 南昌建投 MTN001	1,031.19	3.58%
8	22 农发 03	1,014.41	3.52%
9	工行优 2	725.65	2.52%
10	22 甬城投 MTN002	719.69	2.50%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1437. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1438. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1439. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1440. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1441. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200201
产品登记编码	Z7008922000054
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年2月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120482598

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	326982626.83
期末产品份额净值	1.126572
期末产品份额累计净值	1.126572

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.96%	2.88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为

债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	48,795.40
销售手续费	北京银行股份有限公司	294,639.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17,172,579.60	5.15%	1,512,550.44	0.45%
2	固定收益投资	41,916,835.53	12.58%	74,800,305.09	22.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	45,693,987.95	13.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	152,033,136.89	45.64%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	122,006,843.48	36.62%	0.00	0.00%
7	合计	333,129,395.50	99.99%	122,006,843.48	36.62%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.86%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	博时富悦纯债债券型证券投资基金	2,033.29	6.10%
2	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	2,032.36	6.10%
3	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	2,024.64	6.08%
4	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	2,019.55	6.06%
5	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	2,006.95	6.02%
6	活期存款及清算款	1,868.51	5.61%
7	永赢昌利债券型证券投资基金	1,834.76	5.51%
8	24农发01	1,711.54	5.14%
9	工行优2	1,095.35	3.29%
10	大成景安短融债券型证券投资基金	1,059.36	3.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动6号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1442. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1443. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1444. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1445. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1446. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年1月6日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120479788

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1078576574.14
期末产品份额净值	1.026043
期末产品份额累计净值	1.098971

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.72%	3.98%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，市场利率整体震荡下行，产品投资策略重点关注金融债和信用债的配置及交易机会，并辅助配置债券基金和利率债波段进行产品收益增厚，目前中高等级信用债仓位在60%左右，金融债30%左右，在禁止“手工补息”的影响下，市场配置力量较强，带动利率继续下行，债券资本利得支撑较强，久期维持中性。

（2）管理人对未来的市场展望

上半年，在货币政策和财政政策的协同发力下，我国GDP增速实现增长5.0%，其中二季度GDP增速达到4.7%，展现经济恢复发展的韧性。展望三季度，经济回升向好的趋势没有改变，且在经济结构转型升级的关键时期，仍然需要货币政策有效发挥逆周期调节作用。并且随着银行息差的压缩和禁止“手工补息”的政策推出，债券市场将更多承载资产配置功能，从而有利于债券市场的走势平稳。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	157,673.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	566,650.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	40,931,011.46	3.68%	105,234,289.97	9.45%
2	固定收益投资	261,446,280.66	23.48%	647,202,449.68	58.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58,898,096.57	5.29%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	752,436,739.65	67.56%	0.00	0.00%
7	合计	1,113,712,128.34	100.01%	752,436,739.65	67.56%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.25%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	6,665.19	5.98%
2	15 进出 05	4,118.67	3.70%
3	广发纯债债券型证券投资基金	3,035.51	2.73%
4	债券买入返售	3,000.64	2.69%
5	格林中短债债券型证券投资基金	2,854.30	2.56%
6	23 济南轨交 MTN002B	2,216.34	1.99%
7	23 济南高新 MTN001	2,139.48	1.92%
8	23 中交天航 MTN002(科创票据)	2,135.01	1.92%
9	23 江阴临港 MTN001	2,123.80	1.91%
10	22 中冶 MTN001	2,102.58	1.89%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1447. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1448. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1449. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1450. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1451. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年2月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120520197

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	581969176.39
期末产品份额净值	1.02135
期末产品份额累计净值	1.085248

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.62%	3.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，市场利率整体震荡下行，产品投资策略重点关注金融债和信用债的配置及交易机会，并辅助配置债券基金和利率债波段进行产品收益增厚，目前中高等级信用债仓位在60%左右，金融债30%左右，在禁止“手工补息”的影响下，市场配置力量较强，带动利率继续下行，债券资本利得支撑较强，久期维持中性。

（2）管理人对未来的市场展望

上半年，在货币政策和财政政策的协同发力下，我国GDP增速实现增长5.0%，其中二季度GDP增速达到4.7%，展现经济恢复发展的韧性。展望三季度，经济回升向好的趋势没有改变，且在经济结构转型升级的关键时期，仍然需要货币政策有效发挥逆周期调节作用。并且随着银行息差的压缩和禁止“手工补息”的政策推出，债券市场将更多承载资产配置功能，从而有利于债券市场的走势平稳。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	77,689.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	274,805.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	44,356,555.35	7.23%	65,327,213.50	10.64%
2	固定收益投资	166,283,777.55	27.09%	233,318,745.75	38.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,797,241.05	3.22%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	83,469,097.23	13.60%	1,323,475.66	0.22%
6	私募资管产品投资	319,766,675.96	52.09%	0.00	0.00%
7	合计	613,876,106.09	100.01%	319,766,675.96	52.09%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.47%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	5,634.13	9.18%
2	格林中短债债券型证券投资基金	4,299.56	7.00%
3	广发纯债债券型证券投资基金	4,047.35	6.59%
4	23 进出 03	3,057.73	4.98%
5	23 农发 21	3,054.81	4.98%
6	23 河钢集 MTN015	2,136.34	3.48%
7	22 青岛城投 PPN003	2,094.68	3.41%
8	23 青岛国信 MTN008	2,074.52	3.38%
9	24 上万优	1,221.31	1.99%
10	23 济南高新 MTN001	1,069.74	1.74%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1452. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1453. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1454. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1455. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1456. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见科创京品1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01201112
产品登记编码	Z7008922000056
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年11月6日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120528520

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	35321622.25
期末产品份额净值	1.048937
期末产品份额累计净值	1.048937

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-1.13%	1.32%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以1年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,479.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,100.32

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,111,582.97	5.97%	608,930.11	1.72%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	29,602,350.93	83.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,048,916.34	8.62%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	30,211,281.04	85.41%	0.00	0.00%
7	合计	35,371,780.35	100.00%	30,211,281.04	85.41%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.18%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	272.05	7.69%
2	华夏上证科创板 100 交易型 开放式指数证券投资基金联 接基金	122.24	3.46%
3	易方达上证科创板 50 成份 交易型开放式指数证券投资 基金联接基金	121.13	3.42%
4	23 恒泰 F1	110.51	3.12%
5	23 锡 YK01	89.32	2.53%
6	23 溧水 F3	89.26	2.52%
7	23 青北 01	89.25	2.52%
8	23 诸城 05	73.68	2.08%
9	23 镇交 03	71.69	2.03%
10	23 如开 09	71.56	2.02%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1457. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1458. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1459. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1460. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1461. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见科创京品2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01201212
产品登记编码	Z7008922000042
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年12月8日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120554034

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	32940433.72
期末产品份额净值	1.04147
期末产品份额累计净值	1.04147

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.24%	1.14%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以1年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,093.29
销售手续费	北京银行股份有限公司	46,522.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,096,872.01	6.35%	560,306.69	1.70%
2	固定收益投资	522,749.70	1.58%	26,795,323.81	81.20%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,025,103.54	9.17%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	27,355,630.50	82.89%	0.00	0.00%
7	合计	33,000,355.75	99.99%	27,355,630.50	82.90%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.24%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	265.72	8.05%
2	易方达上证科创板 50 成份 交易型开放式指数证券投资 基金联接基金	121.56	3.68%
3	23 电建 A	103.23	3.13%
4	华夏上证科创板 100 交易型 开放式指数证券投资基金联 接基金	95.28	2.89%
5	华夏恒生科技交易型开放式 指数证券投资基金发起式联 接基金(QDII)	85.67	2.60%
6	冶建 23 优	67.18	2.04%
7	尚水 5 优	66.35	2.01%
8	23 能建 A	63.24	1.92%
9	24 远航 22	57.42	1.74%
10	21 中南勘测 MTN001	52.27	1.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1462. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1463. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1464. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1465. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1466. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见科创京品3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210112
产品登记编码	Z7008922000159
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年1月5日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120556674

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	79049949.18
期末产品份额净值	1.043028
期末产品份额累计净值	1.043028

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.73%	1.21%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以1年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,829.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,430.97

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,093,179.29	5.12%	1,434,726.21	1.80%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	67,181,612.34	84.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7,213,602.86	9.03%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	68,616,338.55	85.85%	0.00	0.00%
7	合计	79,923,120.70	100.00%	68,616,338.55	85.86%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	552.79	6.92%
2	23 电建 A	238.67	2.99%
3	冶建 23 优	205.03	2.57%
4	23 能建 A	187.93	2.35%
5	华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	184.76	2.31%
6	嘉科优 A	155.06	1.94%
7	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	153.27	1.92%
8	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	152.93	1.91%
9	工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	141.35	1.77%
10	24 远航 22	132.75	1.66%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1467. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1468. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1469. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1470. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1471. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见科创京品4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210212
产品登记编码	Z7008922000069
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年2月5日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120624698

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	46707370.3
期末产品份额净值	1.051382
期末产品份额累计净值	1.051382

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.25%	1.5%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以1年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	6,957.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,002.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	50,782.08	0.10%	581,722.04	1.18%
2	固定收益投资	8,290,349.07	16.88%	40,188,514.46	81.83%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	1,457.10	0.00%
6	私募资管产品投资	40,771,693.60	83.02%	0.00	0.00%
7	合计	49,112,824.75	100.00%	40,771,693.60	83.01%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	21 中南勘测 MTN001	418.20	8.52%
2	21 农发 06	410.84	8.37%
3	23 能建 A	180.31	3.67%
4	冶建 23 优	179.66	3.66%
5	嘉科优 A	160.74	3.27%
6	24 远航 12	137.56	2.80%
7	23 海潮 2A	124.92	2.54%
8	23 安鑫优	98.73	2.01%
9	24 中铁一局 ABN001 优先(科创票据)	94.37	1.92%
10	23AHJG2B	93.30	1.90%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1472. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1473. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1474. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1475. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1476. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见科创京品5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210312
产品登记编码	Z7008922000125
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年3月5日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120633564

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	50855197.96
期末产品份额净值	1.036665
期末产品份额累计净值	1.036665

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.18%	1.09%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以1年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,602.81
销售手续费	北京银行股份有限公司	45,904.99

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,631,193.86	4.67%	817,030.11	1.45%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	48,723,192.92	86.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,221,118.00	7.49%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	49,540,223.03	87.85%	0.00	0.00%
7	合计	56,392,534.89	100.01%	49,540,223.03	87.85%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.92%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	344.82	6.11%
2	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	221.19	3.92%
3	23 电建 A	152.42	2.70%
4	华夏国证半导体芯片交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	87.32	1.55%
5	华夏恒生互联网科技业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	84.84	1.50%
6	24 远航 22	84.78	1.50%
7	24 金街 04	83.72	1.48%
8	工鑫 21A	75.63	1.34%
9	23 国泰 2A2	74.49	1.32%
10	工鑫 22A	74.37	1.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见科创京品 6 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见科创京品6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1477. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1478. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1479. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1480. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1481. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见科创京品6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210412
产品登记编码	Z7008922000075
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年4月7日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120695823

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	32631506.21
期末产品份额净值	1.031042
期末产品份额累计净值	1.031042

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.18%	0.95%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收以1年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	5,127.90
销售手续费	北京银行股份有限公司	31,692.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,684,559.94	7.62%	423,006.86	1.20%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	29,396,013.03	83.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2,705,424.03	7.68%	6,555.05	0.02%
6	私募资管产品投资	29,825,574.94	84.69%	0.00	0.00%
7	合计	35,215,558.91	99.99%	29,825,574.94	84.69%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到107.95%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	310.76	8.82%
2	工银瑞信上证科创板50成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	121.95	3.46%
3	华夏上证科创板100交易型开放式指数证券投资基金联接基金	88.28	2.51%
4	24蓉江04	32.39	0.92%
5	24金街04	32.10	0.91%
6	华夏国证半导体芯片交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	30.67	0.87%
7	华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	29.64	0.84%
8	赣交YK01	25.26	0.72%
9	24连城02	23.37	0.66%
10	G24HXY2B	23.03	0.65%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见科创京品6号理财管理计划2024年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理
计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1482. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1483. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1484. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1485. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1486. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230109
产品登记编码	Z7008923000009
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年2月24日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000112546971

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	232638754.88
期末产品份额净值	1.018932
期末产品份额累计净值	1.018932

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.43%	1.44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,424.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	126,278.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,792,198.20	2.05%	2,018,678.58	0.87%
2	固定收益投资	116,499,976.18	49.95%	85,381,465.97	36.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	24,547,668.48	10.52%	1,199.69	0.00%
6	私募资管产品投资	87,401,344.24	37.47%	0.00	0.00%
7	合计	233,241,187.10	99.99%	87,401,344.24	37.48%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.19%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 长城国兴 03	10,634.41	45.59%
2	23 国债 16	1,015.58	4.35%
3	活期存款及清算款	681.09	2.92%
4	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	439.00	1.88%
5	冶建 23 优	316.28	1.36%

6	中泰星元价值优选灵活配置 混合型证券投资基金	299.93	1.29%
7	景顺长城策略精选灵活配置 混合型证券投资基金	295.60	1.27%
8	23 能建 A	282.15	1.21%
9	23 电建 A	273.66	1.17%
10	大成聚优成长混合型证券投资 基金	272.02	1.17%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴 金融租赁 有限公司	23 长城国 兴 03	56	3.950%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划 2024 年
二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 2 号理财管理
计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1487. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1488. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1489. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1490. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1491. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230801
产品登记编码	Z7008923000126
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年10月13日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128404734

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	20039198.91
期末产品份额净值	1.017477
期末产品份额累计净值	1.017477

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.28%	2.51%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,498.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,856.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,227,516.93	6.12%	230,181.33	1.15%
2	固定收益投资	5,021,684.85	25.02%	11,935,469.55	59.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,654,668.47	8.24%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	12,165,650.88	60.62%	0.00	0.00%
7	合计	20,069,521.13	100.00%	12,165,650.88	60.62%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	光大永明-景华1号资产支持计划第3期	502.17	25.02%
2	活期存款及清算款	145.77	7.26%
3	冶建23优	98.78	4.92%
4	23能建A	96.18	4.79%
5	嘉科优A	92.63	4.62%
6	24远航12	79.27	3.95%

7	23 海潮 2A	71.98	3.59%
8	23 安鑫优	56.89	2.83%
9	24 中铁一局 ABN001 优先(科创票据)	54.38	2.71%
10	23AHJG2B	53.76	2.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华鑫国际 信托有限公司	光大永明- 景华 1 号 资产支持 计划第 3 期	288	3.300%	债权投资 计划和资 产支持计 划	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理
计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品30个月定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1492. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1493. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1494. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1495. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1496. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230110
产品登记编码	Z7008923000010
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 2 月 17 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000112529226

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	148604994.01
期末产品份额净值	1.007398
期末产品份额累计净值	1.007398

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.75%	0.62%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,165.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	80,930.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,754,922.10	3.19%	850,614.35	0.57%
2	固定收益投资	33,805,396.14	22.69%	72,932,464.45	48.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	36,641,947.52	24.59%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	73,783,078.80	49.52%	0.00	0.00%
7	合计	148,985,344.56	99.99%	73,783,078.80	49.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗102号集合资金信托计划	4,005.97	26.89%
2	珠海华发集团有限公司2023年度第四期理财直接融资工具	1,870.72	12.56%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	1,009.40	6.78%

4	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	1,002.02	6.73%
5	活期存款及清算款	560.55	3.76%
6	23 国债 16	507.79	3.41%
7	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	307.70	2.07%
8	华泰柏瑞富利灵活配置混合型证券投资基金	306.36	2.06%
9	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	301.20	2.02%
10	大成聚优成长混合型证券投资基金	261.14	1.75%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产
3	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技	87	3.800%	理财产品投资与中	正常资产

	公司	2022 金瀚 3 号资产 支持计划 第 5 期			保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白条业务下高度分散的消费贷款	
--	----	-----------------------------------	--	--	-----------------------------------	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1497. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1498. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1499. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1500. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1501. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品年定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230108
产品登记编码	Z7008923000008
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年2月17日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000112413072

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	97055414.83
期末产品份额净值	1.036362
期末产品份额累计净值	1.036362

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.49%	2.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,240.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	52,462.80

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	717,482.89	0.74%	1,653,924.49	1.70%
2	固定收益投资	35,341,465.34	36.29%	47,698,244.17	48.98%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,466,070.46	9.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2,500,166.23	2.57%	1,251.54	0.00%
6	私募资管产品投资	58,819,490.66	60.40%	0.00	0.00%
7	合计	97,378,605.12	100.00%	58,819,490.66	60.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24中煤金租01	3,026.36	31.08%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	630.74	6.48%
3	23国债16	507.79	5.21%
4	冶建23优	329.26	3.38%
5	23能建A	320.59	3.29%

6	嘉科优 A	308.76	3.17%
7	24 远航 12	264.22	2.71%
8	23 海潮 2A	239.94	2.46%
9	活期存款及清算款	237.14	2.44%
10	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	234.22	2.41%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限 公司	24 中煤金 租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1502. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1503. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1504. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1505. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1506. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160102
产品登记编码	Z7008922000080
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年4月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120698139

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	638536977.3
期末产品份额净值	1.012128
期末产品份额累计净值	1.365521

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.97%	4.43%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	103,727.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	260,880.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	507,297.62	0.07%	32,883,720.23	4.48%
2	固定收益投资	235,258,634.07	32.05%	444,911,292.34	60.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	20,417,027.90	2.78%
6	私募资管产品投资	498,212,040.47	67.88%	0.00	0.00%
7	合计	733,977,972.16	100.00%	498,212,040.47	67.88%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.94%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 中信资产 04	10,033.61	13.67%
2	21 国开 18	4,086.53	5.57%
3	活期存款及清算款	3,240.56	4.42%
4	23 常德经建 MTN004	2,128.88	2.90%
5	22 中冶 MTN001	2,102.58	2.86%
6	20 国开 12	2,098.06	2.86%
7	中加纯债两年 A	2,041.70	2.78%
8	大家-长煜 1 号资产支持计	2,011.59	2.74%

	划（第5期）		
9	22 济南城投 MTN002	1,659.64	2.26%
10	24 杭州银行永续债 01	1,657.33	2.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产
2	国投泰康 信托有限公司	大家-长煜 1号资产 支持计划 (第5 期)	270	2.950%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产 为蚂蚁借 呗消费贷 款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1507. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1508. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1509. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1510. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1511. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160501
产品登记编码	Z7008922000186
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年5月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121065558

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	573276452.3
期末产品份额净值	1.011707
期末产品份额累计净值	1.364389

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.46%	4.46%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	8,100,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	106,641.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	418,153.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	920,438.22	0.14%	47,137,338.90	6.94%
2	固定收益投资	268,777,937.95	39.58%	299,345,620.54	44.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	53,030,504.59	7.81%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,799,831.56	1.44%
6	私募资管产品投资	409,313,295.59	60.28%	0.00	0.00%
7	合计	679,011,671.76	100.00%	409,313,295.59	60.28%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.44%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 农发 01	5,033.93	7.41%
2	24 中信资产 04	5,016.81	7.39%
3	21 国开 03	4,140.53	6.10%
4	20 宁波银行二级	3,176.27	4.68%

5	23 胶州城投 PPN002	3,153.74	4.64%
6	中国农业银行股份有限公司	2,815.96	4.15%
7	23 江宁经开 MTN002	2,151.46	3.17%
8	20 国开 05	2,117.67	3.12%
9	工行优 2	1,276.10	1.88%
10	中国农业银行股份有限公司	1,210.64	1.78%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份 有限公司	24 中信资 产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1512. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1513. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1514. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1515. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1516. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放4号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160601
产品登记编码	Z7008922000087
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年6月3日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121213025

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	372928987.54
期末产品份额净值	1.001781
期末产品份额累计净值	1.309158

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.1%	3.82%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	75,222.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	295,408.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,576,437.73	2.09%	8,748,272.97	2.14%
2	固定收益投资	140,335,320.55	34.28%	248,738,948.10	60.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,032,818.91	0.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	257,487,221.07	62.89%	0.00	0.00%
7	合计	409,431,798.26	100.00%	257,487,221.07	62.89%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.77%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 中信资产 08	12,015.60	29.35%
2	23 进出 02	2,017.93	4.93%
3	活期存款及清算款	1,732.47	4.23%
4	24 杭州银行永续债 01	423.46	1.03%
5	20 光大银行永续债	368.91	0.90%
6	20 浦发银行永续债	340.41	0.83%
7	24 南昌建投 MTN001	338.28	0.83%
8	鹏华可转债债券型证券投资	303.28	0.74%

	基金		
9	24 城建 Y1	294.69	0.72%
10	24 广发银行永续债 01	293.75	0.72%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份 有限公司	24 中信资 产 08	332	3.000%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1517. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1518. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1519. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1520. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1521. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放5号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160701
产品登记编码	Z7008922000155
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年7月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121211306

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1173396784.87
期末产品份额净值	1.031564
期末产品份额累计净值	1.336193

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.28%	4.2%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	174,804.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	633,186.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,417,271.58	0.67%	20,493,928.10	1.63%
2	固定收益投资	365,297,083.58	29.04%	798,755,247.10	63.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,821,117.17	1.66%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	44,056,367.55	3.50%
6	私募资管产品投资	884,126,659.92	70.29%	0.00	0.00%
7	合计	1,257,841,015.08	100.00%	884,126,659.92	70.29%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到107.19%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	23 奇瑞徽银 01	16,586.00	13.19%
2	19 国开 08	6,206.14	4.93%
3	23 湖北金租 07	6,186.77	4.92%
4	23 邦银金租 03	5,167.59	4.11%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	4,405.64	3.50%
6	活期存款及清算款	2,891.12	2.30%
7	23 济南能源 MTN001	2,112.83	1.68%

8	芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	1,849.73	1.47%
9	中行优 4	1,375.27	1.09%
10	24 杭州银行永续债 01	1,278.67	1.02%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金融租 07	1	3.650%	同业借款	正常资产
2	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 01	2	3.900%	同业借款	正常资产
3	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金融租 03	2	3.380%	同业借款	正常资产
4	重庆蚂蚁消费金融有限公司	芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	3	3.840%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放6号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1522. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1523. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1524. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1525. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1526. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放6号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160801
产品登记编码	Z7008922000093
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年8月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121221008

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	885203426.77
期末产品份额净值	1.035167
期末产品份额累计净值	1.332026

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.01%	4.19%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	20,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利57期	0.02%	3,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	131,924.46
销售手续费	北京银行股份有限公司	477,882.99

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,998,999.80	0.58%	13,902,493.10	1.35%
2	固定收益投资	485,945,885.11	47.09%	457,512,062.00	44.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	68,544,754.88	6.64%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	539,959,309.98	52.33%	0.00	0.00%
7	合计	1,031,904,194.89	100.00%	539,959,309.98	52.33%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.56%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 05	15,289.50	14.82%
2	23 湖北金租 06	11,965.72	11.60%
3	19 广发银行永续债	5,720.88	5.54%
4	20 浦发银行永续债	5,327.59	5.16%
5	20 平安银行永续债 01	5,124.79	4.97%
6	21 农发 06	4,108.35	3.98%

7	21 国丰 Y3	2,321.34	2.25%
8	活期存款及清算款	1,990.15	1.93%
9	工行优 2	1,651.19	1.60%
10	农行优 1	1,397.14	1.35%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 05	33	3.600%	同业借款	正常资产
2	湖北金融 租赁股份 有限公司	23 湖北金 租 06	32	3.650%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放7号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1527. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1528. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1529. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1530. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1531. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放7号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160901
产品登记编码	Z7008922000105
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年9月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121221132

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	888885783.02
期末产品份额净值	1.03072
期末产品份额累计净值	1.321431

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.09%	4.11%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	132,455.79
销售手续费	北京银行股份有限公司	479,792.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,274,151.89	0.13%	20,417,965.67	2.03%
2	固定收益投资	183,007,011.17	18.18%	725,663,832.83	72.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	63,000,684.72	6.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,314,360.77	1.32%	28,696.20	0.00%
6	私募资管产品投资	809,111,179.42	80.37%	0.00	0.00%
7	合计	1,006,706,703.25	100.00%	809,111,179.42	80.37%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.24%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融资产 01	10,152.25	10.08%
2	中行优 4	4,161.31	4.13%
3	19 国开 08	3,103.07	3.08%
4	活期存款及清算款	2,169.21	2.15%
5	24 农发 11	2,004.96	1.99%
6	债券买入返售	2,000.56	1.99%
7	工行优 2	1,433.15	1.42%
8	22 中铝集 MTN001	1,039.87	1.03%

9	23 广开 02	987.91	0.98%
10	易方达双债增强债券型证券投资基金	980.66	0.97%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 华融资产 01	10	3.300%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 7 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放8号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1532. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1533. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1534. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1535. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1536. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放8号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01161001
产品登记编码	Z7008922000152
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年10月10日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121217898

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	608653313.59
期末产品份额净值	1.022121
期末产品份额累计净值	1.292002

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.41%	3.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	117,411.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	328,326.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	924,842.05	0.13%	78,725,110.79	11.30%
2	固定收益投资	368,647,263.43	52.90%	246,459,957.52	35.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	2,130,931.51	0.31%
6	私募资管产品投资	327,315,999.82	46.97%	0.00	0.00%
7	合计	696,888,105.30	100.00%	327,315,999.82	46.98%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.49%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融金租 01	7,577.83	10.87%
2	24 华融资产 01	5,076.12	7.28%
3	24 鈇渝金租 01	5,074.28	7.28%
4	24 东方资产 02	5,005.31	7.18%
5	24 农发 01	4,027.14	5.78%
6	23 河钢集 MTN015	2,136.34	3.07%
7	23 中建四局 MTN001(科创票据)	2,106.13	3.02%

8	23 南航租赁 MTN001	2,086.64	2.99%
9	23 青岛国信 MTN008	2,074.52	2.98%
10	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	1,868.51	2.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产
2	重庆鈇渝 金融租赁 股份有限 公司	24 鈇渝金 租 01	8	3.200%	同业借款	正常资产
3	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 01	10	3.300%	同业借款	正常资产
4	中国东方 资产管理 股份有限 公司	24 东方资 产 02	8	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放9号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1537. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1538. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1539. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1540. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1541. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放9号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01161101
产品登记编码	Z7008922000111
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年11月3日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121216682

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	448749613.57
期末产品份额净值	1.026585
期末产品份额累计净值	1.276345

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.25%	3.6%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	66,861.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	242,194.54

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18,262,397.34	3.28%	16,389,805.52	2.94%
2	固定收益投资	143,661,502.01	25.81%	314,963,109.15	56.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	63,355,003.84	11.38%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	394,707,918.51	70.91%	0.00	0.00%
7	合计	556,631,817.86	100.00%	394,707,918.51	70.90%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到124.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24九鼎金租04	5,041.90	9.06%
2	澄和2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	5,036.88	9.05%
3	活期存款及清算款	3,465.22	6.23%
4	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	2,569.38	4.62%
5	20光大租赁二级	2,133.98	3.83%

6	21 交通银行永续债	2,078.97	3.73%
7	20 东方资本债 01	1,781.12	3.20%
8	22 付息国债 20	1,525.09	2.74%
9	22 南京银行永续债 01	1,057.47	1.90%
10	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	1,025.88	1.84%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	云南国际信托有限公司	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	54	2.680%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	河南九鼎金融租赁股份有限公司	24 九鼎金租 04	80	2.850%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放10号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1542. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1543. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1544. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1545. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1546. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放10号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01161201
产品登记编码	Z7008922000120
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年12月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121215597

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	393512416.97
期末产品份额净值	1.024949
期末产品份额累计净值	1.307994

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.15%	4.06%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	58,620.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	212,338.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,192,050.85	0.76%	27,017,894.61	6.45%
2	固定收益投资	132,807,843.38	31.72%	255,650,601.09	61.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	282,668,495.70	67.52%	0.00	0.00%
7	合计	418,668,389.93	100.00%	282,668,495.70	67.51%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24民生金租02	7,585.50	18.12%
2	澄和2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	3,022.13	7.22%
3	活期存款及清算款	3,020.99	7.22%
4	23国开11	2,031.91	4.85%
5	21工商银行二级01	1,575.88	3.76%
6	23济南能源MTN001	1,056.41	2.52%
7	23金霞发展PPN001	1,032.65	2.47%

8	尚水 5 优	808.90	1.93%
9	19 柯桥国投债 02	568.57	1.36%
10	23 徐工机械 ABN002 优先 A2	557.29	1.33%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 02	145	3.200%	同业借款	正常资产
2	云南国际 信托有限 公司	澄和 2024 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	54	2.680%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放11号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1547. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1548. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1549. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1550. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1551. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放11号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170101
产品登记编码	Z7008922000144
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年1月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121214053

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	419023733.45
期末产品份额净值	1.020873
期末产品份额累计净值	1.333247

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.93%	4.45%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	62,387.15
销售手续费	北京银行股份有限公司	225,966.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,149,173.93	0.94%	5,174,533.99	1.17%
2	固定收益投资	313,518,690.79	71.09%	40,766,239.33	9.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	40,015,715.28	9.07%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5,908,000.00	1.34%	31,509,692.71	7.14%
6	私募资管产品投资	117,466,181.31	26.63%	0.00	0.00%
7	合计	441,042,046.03	100.00%	117,466,181.31	26.62%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.25%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融金租 01	5,557.08	12.60%
2	24 华融资产 02	5,090.94	11.54%
3	21 哈尔滨银行永续债 02	3,590.79	8.14%
4	23 中建四局 MTN001(科创票据)	3,159.19	7.16%
5	中加纯债两年 A	3,150.97	7.14%
6	19 国开 08	3,103.07	7.04%
7	21 兴元 1A3	2,696.62	6.11%

8	20 招商银行永续债 01	2,144.62	4.86%
9	20 东方资本债 01	1,700.78	3.86%
10	20 中信银行二级	1,375.60	3.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	正常资产
2	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 02	187	3.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放12号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1552. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1553. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1554. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1555. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1556. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放12号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170301
产品登记编码	Z7008922000047
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年3月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121050415

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	512258134.45
期末产品份额净值	1.027267
期末产品份额累计净值	1.32349

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.67%	4.41%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	76,163.03
销售手续费	北京银行股份有限公司	183,819.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10,269,907.15	1.89%	28,496,626.47	5.24%
2	固定收益投资	304,038,444.94	55.86%	156,841,432.74	28.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	44,612,654.28	8.20%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	229,950,713.49	42.25%	0.00	0.00%
7	合计	544,259,065.58	100.00%	229,950,713.49	42.26%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.23%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融金租 03	5,018.02	9.22%
2	22 中国信达债 01	4,248.59	7.81%
3	22 锡产业 MTN004	4,173.55	7.67%
4	22 株洲城建 PPN001	4,056.66	7.45%
5	活期存款及清算款	3,876.65	7.12%
6	22 青岛银行永续债 01	3,227.92	5.93%
7	20 国开 03	3,070.96	5.64%
8	21 哈尔滨银行永续债 02	2,112.23	3.88%

9	22 绿城地产 MTN005	2,009.97	3.69%
10	工行优 2	1,074.69	1.97%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放13号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1557. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1558. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1559. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1560. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1561. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放13号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171105
产品登记编码	Z7008922000057
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年11月22日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121140977

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	303229768.5
期末产品份额净值	1.023986
期末产品份额累计净值	1.265995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.63%	4.02%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	45,200.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	163,765.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,736,130.72	0.49%	12,198,785.58	3.44%
2	固定收益投资	133,597,707.21	37.70%	186,895,469.85	52.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,929,725.07	5.62%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	219,023,980.50	61.81%	0.00	0.00%
7	合计	354,357,818.43	100.00%	219,023,980.50	61.80%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.85%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24华融金租02	6,843.07	19.31%
2	20东方资本债01	2,679.68	7.56%
3	福柏2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	2,014.75	5.69%
4	23国开11	1,523.93	4.30%
5	活期存款及清算款	1,393.49	3.93%
6	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二	1,327.95	3.75%

	期)		
7	20 平安银行永续债 01	1,024.96	2.89%
8	21 国丰 Y3	827.65	2.34%
9	20 工商银行二级 01	783.40	2.21%
10	20 中国人寿财险	527.77	1.49%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中粮信托 有限责任公司	福柏 2024 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	54	2.680%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放14号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1562. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1563. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1564. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1565. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1566. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放14号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171106
产品登记编码	Z7008922000142
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年11月28日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121140354

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	339783857.83
期末产品份额净值	1.025557
期末产品份额累计净值	1.264079

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.15%	4%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	50,616.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	183,354.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,121,066.36	0.57%	5,938,259.89	1.59%
2	固定收益投资	284,443,225.80	76.17%	80,930,885.72	21.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	86,869,145.61	23.26%	0.00	0.00%
7	合计	373,433,437.77	100.00%	86,869,145.61	23.26%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.89%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融金租 02	6,843.07	18.32%
2	23 济南高新 MTN002	3,056.66	8.19%
3	23 上合控股 PPN002	2,957.47	7.92%
4	21 青岛经开 MTN001	2,789.24	7.47%
5	21 哈尔滨银行永续债 02	2,217.84	5.94%
6	23 金霞发展 PPN001	2,069.33	5.54%
7	21 国开 18	2,043.27	5.47%
8	24 杭州银行永续债 01	2,009.37	5.38%

9	债券买入返售	1,940.45	5.20%
10	19 首发 PPN001	1,449.07	3.88%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放15号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1567. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1568. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1569. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1570. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1571. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放15号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171201
产品登记编码	Z7008922000072
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年12月19日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121066579

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	298022925.99
期末产品份额净值	1.01832
期末产品份额累计净值	1.240731

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.32%	3.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	44,371.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	160,708.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15,342,081.94	4.71%	4,317,363.25	1.33%
2	固定收益投资	103,757,411.81	31.87%	186,922,217.90	57.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,145.25	0.00%
5	公募资管产品投资	15,224,438.14	4.68%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	191,236,435.90	58.74%	0.00	0.00%
7	合计	325,560,367.79	100.00%	191,236,435.90	58.75%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.23%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融金租 02	8,251.93	25.35%
2	23 进出 02	2,017.93	6.20%
3	活期存款及清算款	1,965.94	6.04%
4	中银美元债债券型证券投资基金(QDII)	1,006.93	3.09%
5	20 邮储银行永续债	655.16	2.01%
6	20 民生银行二级	645.22	1.98%
7	22 锡产业 MTN004	585.81	1.80%

8	东方添益债券型证券投资基金	515.51	1.58%
9	20 国开 19	482.91	1.48%
10	23 成交投 MTN001	470.43	1.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放16号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1572. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1573. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1574. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1575. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1576. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放16号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180103
产品登记编码	Z7008922000040
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年1月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121139093

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	454052403.37
期末产品份额净值	1.038271
期末产品份额累计净值	1.252641

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.67%	3.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	6,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	67,589.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	244,794.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,564,321.06	1.26%	27,370,477.96	5.25%
2	固定收益投资	241,370,093.92	46.30%	142,253,380.61	27.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	71,790,674.89	13.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	31,949,967.85	6.13%
6	私募资管产品投资	273,364,501.31	52.44%	0.00	0.00%
7	合计	521,298,916.29	100.00%	273,364,501.31	52.44%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.80%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融金租 03	5,018.02	9.63%
2	21 进出 13	4,088.56	7.84%
3	22 株洲城建 PPN001	3,549.58	6.81%
4	活期存款及清算款	3,393.48	6.51%
5	22 锡产业 MTN004	3,343.74	6.41%
6	21 哈尔滨银行永续债 02	3,168.35	6.08%
7	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,937.09	5.63%

8	22 青岛银行永续债 01	2,151.95	4.13%
9	22 绿城地产 MTN005	2,011.44	3.86%
10	工行优 2	1,729.39	3.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放17号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1577. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1578. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1579. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1580. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1581. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放17号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180302
产品登记编码	Z7008922000050
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年3月23日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121138586

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	327961996.21
期末产品份额净值	1.01778
期末产品份额累计净值	1.241419

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.96%	3.84%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	48,831.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	117,900.38

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,826,920.52	0.82%	2,040,863.19	0.59%
2	固定收益投资	183,779,089.91	52.98%	95,124,367.74	27.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	63,089,889.13	18.19%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	160,255,120.06	46.20%	0.00	0.00%
7	合计	346,861,130.49	100.00%	160,255,120.06	46.20%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.75%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 中信资产 03	10,033.61	28.93%
2	23 常德城投 MTN002	2,126.17	6.13%
3	22 珠海港 MTN003	2,091.35	6.03%
4	19 国开 08	2,068.71	5.96%
5	工行优 2	1,519.79	4.38%
6	农行优 1	1,285.96	3.71%
7	22 浙商集团 ABN001 优先	1,051.86	3.03%
8	24 中煤金租 01	1,008.79	2.91%

9	中行优 4	798.24	2.30%
10	24 杭州银行永续债 01	529.29	1.53%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 中信资产 03	243	2.900%	同业借款	正常资产
2	中煤科工金融租赁股份有限公司	24 中煤金租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放18号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1582. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1583. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1584. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1585. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1586. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放18号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190911
产品登记编码	Z7008922000181
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年9月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121072562

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	477643060.28
期末产品份额净值	1.029493
期末产品份额累计净值	1.196162

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.13%	4.08%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	71,158.47
销售手续费	北京银行股份有限公司	257,812.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,356,216.48	0.42%	28,708,103.44	5.09%
2	固定收益投资	255,198,999.54	45.25%	217,875,016.00	38.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	51,293,127.87	9.09%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-1,572.31	0.00%
5	公募资管产品投资	5,908,000.00	1.05%	2,684,667.87	0.48%
6	私募资管产品投资	300,559,342.87	53.29%	0.00	0.00%
7	合计	564,022,558.89	100.01%	300,559,342.87	53.29%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	20 光大银行永续债	4,481.28	7.95%
2	22 农发 03	4,057.64	7.19%
3	活期存款及清算款	3,106.43	5.51%
4	24 鈇渝金租 01	3,044.57	5.40%
5	23 江宁经开 MTN002	2,151.46	3.81%
6	23 鲁钢铁 MTN006	2,133.71	3.78%
7	23 浦口康居 MTN001	2,102.66	3.73%
8	23 胶州城投 PPN002	2,102.49	3.73%

9	22 进出 22	2,041.01	3.62%
10	福柏 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	2,014.75	3.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中粮信托有限责任公司	福柏 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	54	2.680%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	24 鈇渝金融租 01	8	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放19号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1587. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1588. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1589. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1590. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1591. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放19号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190913
产品登记编码	Z7008922000160
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年9月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121065925

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	574310327.23
期末产品份额净值	1.030488
期末产品份额累计净值	1.182853

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.82%	3.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	85,608.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	310,114.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,708,716.06	0.58%	8,947,807.27	1.39%
2	固定收益投资	248,124,003.55	38.50%	349,779,466.11	54.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-1,572.63	0.00%
5	公募资管产品投资	33,845,650.26	5.25%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	358,725,700.75	55.67%	0.00	0.00%
7	合计	644,404,070.62	100.00%	358,725,700.75	55.67%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到112.19%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	24 华融资产 01	8,121.80	12.60%
2	23 济南城建 PPN004	5,259.50	8.16%
3	24 民生金租 01	4,546.80	7.06%
4	19 国开 08	3,103.07	4.82%
5	23 常德经建 MTN004	2,661.10	4.13%
6	易方达双债增强债券型证券投资基金	1,274.89	1.98%
7	活期存款及清算款	1,265.65	1.96%

8	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	1,125.64	1.75%
9	23 电建地产 MTN001	1,056.86	1.64%
10	光大保德信增利收益债券型证券投资基金	984.04	1.53%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 华融资产 01	10	3.300%	同业借款	正常资产
2	民生金融租赁股份有限公司	24 民生金租 01	66	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见七日淘金理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见七日淘金理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1592. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1593. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1594. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1595. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1596. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见七日淘金理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160101
产品登记编码	Z7008922000154
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年5月10日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118103497

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	A类份额：27368463662.58 产品资产净值：27368463662.58
期末产品份额净值	A类份额：1.07495 产品份额净值：1.07495
期末产品份额累计净值	A类份额：1.299036 产品份额累计净值：1.299036

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：2.66% 年化收益率（A类份额）：2.66%	年化收益率：3.67% 年化收益率（A类份额）：3.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

报告期内，组合基于对债市基本逻辑不变和信用债利差赔率下降的情况，适度增加了金融债的配置，整体保持中性久期和杠杆操作。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹

的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	102482417. IB	24 陕有色 MTN003	300,000.00	30,007,469.18
交通银行股份有限公司 中邮证券股份有限公司	2028006. IB	20 邮储银行永续债	200,000.00	20,423,600.27
交通银行股份有限公司	2028017. IB	20 农业银行永续债 01	100,000.00	10,159,143.56
兴业银行股份有限公司	032400771. IB	24 瑞海投资 PPN001	300,000.00	30,002,046.58

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	3,803,047.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	15,998,038.64

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	568,332,418.32	1.99%	13,372,896,119.46	46.92%
2	固定收益投资	2,822,030,960.38	9.90%	9,633,943,884.88	33.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,074,642,681.93	3.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	465,378,493.61	1.63%	561,355,489.19	1.97%
6	私募资管产品投资	24,642,838,175.46	86.47%	0.00	0.00%
7	合计	28,498,580,047.77	99.99%	24,642,838,175.46	86.46%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	128,300.95	4.50%

2	华夏银行他行存款	100,006.58	3.51%
3	中国工商银行他行存款	99,538.86	3.49%
4	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	95,986.40	3.37%
5	中国工商银行他行存款	74,748.14	2.62%
6	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	73,126.47	2.57%
7	中国农业银行他行存款	49,807.23	1.75%
8	中国工商银行他行存款	49,731.82	1.75%
9	中国农业银行他行存款	49,322.45	1.73%
10	19 工商银行永续债	48,816.79	1.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见天天金理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见天天金理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1597. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1598. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1599. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1600. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1601. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见天天金理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230101
产品登记编码	Z7008923000001
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023年2月2日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000111098950

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：4633062401.49 A类份额：12975236390.46 C类份额：5878276760.14 产品资产净值：23566586911.8 F类份额：80011359.71
期末产品份额净值	E类份额：1.025894 A类份额：1.0379 C类份额：1.023536 产品份额净值：1.031782 F类份额：1.000141
期末产品份额累计净值	E类份额：1.025894 A类份额：1.0379 C类份额：1.023536 产品份额累计净值：1.031782 F类份额：1.000141

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.54% 年化收益率（A类份额）：2.59% 年化收益率（C类份额）：2.41% 年化收益率（E类份额）：2.67% 年化收益率（F类份额）：2.1%	年化收益率：2.25% 年化收益率（A类份额）：2.69% 年化收益率（C类份额）：2.51% 年化收益率（E类份额）：2.77% 年化收益率（F类份额）：2.1%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略和骑乘策略等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
------	-------	--------------

托管费	北京银行股份有限公司	1,539,469.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	5,972,767.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,306,784,255.09	5.43%	9,393,567,362.74	39.06%
2	固定收益投资	1,133,425.88	0.00%	11,950,972,469.22	49.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	820,515,399.25	3.41%	575,124,779.15	2.39%
6	私募资管产品投资	21,919,664,611.11	91.15%	0.00	0.00%
7	合计	24,048,097,691.33	99.99%	21,919,664,611.11	91.15%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	433,427.19	18.02%
2	债券买入返售	81,572.71	3.39%
3	中国农业银行股份有限公司	69,928.56	2.91%
4	中国银行股份有限公司存款	55,999.41	2.33%
5	中国银行股份有限公司	35,329.39	1.47%
6	华夏银行他行存款	32,521.65	1.35%
7	中国工商银行他行存款	32,369.55	1.35%
8	中国农业银行股份有限公司	30,063.82	1.25%
9	中信百信银行股份有限公司	29,434.77	1.22%
10	中国工商银行他行存款	24,307.73	1.01%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见天天金理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见薪满益足理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见薪满益足理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1602. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1603. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1604. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1605. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1606. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见薪满益足理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170302
产品登记编码	Z7008922000066
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年3月24日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118063050

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	14065807760.59
期末产品份额净值	1.08885
期末产品份额累计净值	1.288872

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.87%	3.97%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
交通银行股份有限公司	032400713.IB	24 邯鄹建投 PPN001	300,000.00	30,002,202.74
兴业银行股份有限公司	032480005.IB	24 上合控股 PPN001	500,000.00	50,772,244.26

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	2,217,866.55
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,047,739.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	746,279,116.66	5.16%	5,971,984,386.26	41.26%
2	固定收益投资	2,503,626,485.89	17.30%	3,698,011,709.55	25.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,045,702,563.61	7.23%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	465,127,881.41	3.21%	42,508,565.75	0.29%
6	私募资管产品投资	10,758,207,225.17	74.33%	0.00	0.00%
7	合计	14,473,240,709.13	100.00%	10,758,207,225.17	74.33%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.89%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	20 邮储银行永续债	101,581.90	7.02%
2	活期存款及清算款	90,754.93	6.27%
3	20 农业银行二级 01	57,569.36	3.98%
4	华夏银行他行存款	54,156.11	3.74%
5	中国工商银行他行存款	53,902.83	3.72%
6	中国工商银行他行存款	40,478.02	2.80%
7	中国农业银行股份有限公司	33,111.73	2.29%

	广东自由贸易试验区南沙分行存款		
8	18 农发 11	31,649.47	2.19%
9	中国农业银行他行存款	26,971.89	1.86%
10	中国工商银行他行存款	26,931.05	1.86%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见薪满益足理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1607. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1608. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1609. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1610. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1611. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180902
产品登记编码	Z7008922000178
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年10月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121052207

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	868690726.25
期末产品份额净值	1.091429
期末产品份额累计净值	1.242102

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.02%	4.21%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	129,847.03
销售手续费	北京银行股份有限公司	470,418.67

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	74,518,270.93	7.85%	23,440,953.36	2.47%
2	固定收益投资	180,045,361.75	18.96%	527,744,329.16	55.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,585,395.90	3.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	107,481,120.12	11.32%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	587,770,678.42	61.88%	0.00	0.00%
7	合计	949,815,431.22	100.01%	587,770,678.42	61.88%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.40%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 江苏金租 01	15,221.50	16.03%
2	活期存款及清算款	9,795.92	10.31%
3	XTY 新动能	6,074.70	6.40%
4	平安交易型货币市场基金	4,009.79	4.22%
5	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	2,422.67	2.55%
6	24 金街 04	1,361.16	1.43%
7	20 中国银行永续债 02	1,109.51	1.17%
8	赣交 YK01	1,071.17	1.13%
9	22 济南城投 MTN002	1,064.61	1.12%
10	广发纯债债券型证券投资基金	1,012.49	1.07%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	江苏金融租赁股份有限公司	24 江苏金租 01	101	3.000%	同业借款	正常资产
2	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1612. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1613. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1614. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1615. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1616. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金2号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01181101
产品登记编码	Z7008922000055
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年11月16日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121202646

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	469166791.67
期末产品份额净值	1.127514
期末产品份额累计净值	1.262363

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.73%	4.66%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	69,788.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	252,634.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	32,955,187.12	7.02%	4,414.68	0.00%
2	固定收益投资	308,886,173.50	65.77%	7,231,755.46	1.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	120,535,377.75	25.67%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	7,236,170.14	1.54%	0.00	0.00%
7	合计	469,612,908.51	100.00%	7,236,170.14	1.54%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	YDS 大明宫 3.85 六	16,843.58	35.87%
2	债券买入返售	6,002.82	12.78%
3	平安交易型货币市场基金	4,009.79	8.54%
4	活期存款及清算款	3,295.96	7.02%
5	天弘同利债券型证券投资基金(LOF)	2,064.60	4.40%
6	华夏短债债券型证券投资基金	2,043.86	4.35%
7	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	2,034.93	4.33%
8	债券买入返售	1,900.89	4.05%
9	平安如意中短债债券型证券投资基金	1,900.36	4.05%
10	债券买入返售	1,700.80	3.62%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	132	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1617. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1618. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1619. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1620. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1621. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金3号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01181202
产品登记编码	Z7008922000119
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018年12月26日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121226718

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	462463009.8
期末产品份额净值	1.093092
期末产品份额累计净值	1.24198

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.15%	4.38%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利72期	0.02%	60,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	69,157.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	250,572.50

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	33,389,923.45	6.91%	4,304,769.08	0.89%
2	固定收益投资	121,962,919.13	25.25%	216,528,285.60	44.83%
3	权益投资	0.00	0.00%	34,110,249.04	7.06%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	72,673,831.82	15.05%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	254,943,303.72	52.79%	0.00	0.00%
7	合计	482,969,978.12	100.00%	254,943,303.72	52.78%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	23 湖北金租 10	4,127.31	8.55%
2	平安交易型货币市场基金	4,009.79	8.30%
3	活期存款及清算款	3,769.47	7.80%
4	20 招商银行永续债 01	1,904.49	3.94%
5	19 中信银行永续债	1,755.94	3.64%
6	23 电建 F3	1,530.61	3.17%
7	19 农业银行永续债 02	1,142.26	2.37%
8	19 建设银行永续债	1,138.07	2.36%
9	工行优 2	821.69	1.70%
10	工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资 基金联接基金	819.09	1.70%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆蚂蚁 消费金融 有限公司	载福 2023 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	10	3.700%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	珠海华发 集团有限 公司	珠海华发 集团有限 公司 2023 年度第三 期理财直 接融资工 具	47	4.500%	理财直接 融资工具	正常资产
3	湖北金融 租赁股份	23 湖北金 租 10	59	3.650%	同业借款	正常资产

	有限公司					
--	------	--	--	--	--	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金11号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1622. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1623. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1624. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1625. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1626. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金11号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190912
产品登记编码	Z7008922000058
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年9月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121656044

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	800690190.19
期末产品份额净值	1.012222
期末产品份额累计净值	1.164935

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.83%	3.42%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加量化研选 C	1.20%	4,700,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	119,837.81
销售手续费	北京银行股份有限公司	434,265.78

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	26,230,375.78	3.11%	3,175,858.38	0.38%
2	固定收益投资	358,332,467.10	42.45%	258,260,606.59	30.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	34,132,015.80	4.04%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	111,775,698.67	13.24%	52,245,070.70	6.19%
6	私募资管产品投资	347,813,551.47	41.20%	0.00	0.00%
7	合计	844,152,093.02	100.00%	347,813,551.47	41.20%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.45%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	8,502.13	10.07%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	5,188.67	6.15%
3	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	5,081.34	6.02%
4	20 中国银行二级 01	4,764.71	5.64%
5	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	4,573.24	5.42%

6	天津信托-天实 408 号集合 资金信托计划（第 1 期）	4,014.85	4.76%
7	债券买入返售	4,000.85	4.74%
8	23 国开 11	3,962.23	4.69%
9	21 进出 13	3,577.49	4.24%
10	活期存款及清算款	2,940.62	3.48%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴高新 集团有限公司	嘉兴高新 集团有限公司 2023 年度第五 期理财直 接融资工 具	362	4.580%	理财直接 融资工具	正常资产
2	中国对外 经济贸易 信托有限 公司	天津信托- 天实 408 号集合资 金信托计 划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产
3	乌鲁木齐 交通旅游 投资(集团) 有限公司	23 乌交旅 投 02	182	4.700%	理财直接 融资工具	正常资产
4	珠海华发 集团有限 公司	珠海华发 集团有限 公司 2023	387	4.500%	理财直接 融资工具	正常资产

		年度第二期理财直接融资工具				
--	--	---------------	--	--	--	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 11 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金12号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1627. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1628. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1629. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1630. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1631. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金12号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190914
产品登记编码	Z7008922000134
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年9月25日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121664622

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	764517118.94
期末产品份额净值	1.026715
期末产品份额累计净值	1.178728

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.84%	3.74%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加改革红利	1.20%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	114,350.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	414,360.22

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	41,201,277.92	5.08%	9,475,146.11	1.17%
2	固定收益投资	348,216,981.16	42.96%	238,796,058.01	29.46%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,973,313.15	2.46%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	100,043,455.49	12.34%	52,859,283.62	6.52%
6	私募资管产品投资	321,103,800.89	39.61%	0.00	0.00%
7	合计	810,565,515.46	99.99%	321,103,800.89	39.61%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	22 科城 02	18,189.32	22.44%
2	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	5,292.56	6.53%
3	活期存款及清算款	5,067.64	6.25%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	4,894.97	6.04%
5	23 乌交旅投 02	4,070.90	5.02%
6	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工	3,357.31	4.14%

	具		
7	中信信托【北盈5号】固定收益类信托计划	3,005.48	3.71%
8	21 进出 13	2,555.35	3.15%
9	19 国开 08	2,068.71	2.55%
10	债券买入返售	1,500.32	1.85%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	科学城 (广州) 投资集团 有限公司	22 科城 02	116	4.800%	理财直接 融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐 交通旅游 投资(集团) 有限公司	23 乌交旅 投 02	182	4.700%	理财直接 融资工具	正常资产
3	嘉兴高新 集团有限 公司	嘉兴高新 集团有限 公司 2023 年度第五 期理财直 接融资工 具	362	4.580%	理财直接 融资工具	正常资产
4	济南先行 投资集团 有限责任 公司	中信信托 【北盈 5 号】固定 收益类信 托计划	332	4.340%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 12 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金13号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1632. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1633. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1634. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1635. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1636. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金13号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191011
产品登记编码	Z7008922000098
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年10月16日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121683866

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	490511239.59
期末产品份额净值	1.0431
期末产品份额累计净值	1.178343

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.62%	3.77%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	73,286.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	265,489.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,165,238.59	1.42%	3,413,454.12	0.68%
2	固定收益投资	264,995,427.34	52.48%	131,938,462.79	26.13%
3	权益投资	0.00	0.00%	24,191,653.44	4.79%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	63,032,523.06	12.48%	10,205,543.17	2.02%
6	私募资管产品投资	169,749,113.52	33.62%	0.00	0.00%
7	合计	504,942,302.51	100.00%	169,749,113.52	33.62%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.99%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司2023年度第六期理财直接融资工具	7,127.86	14.12%
2	23胶州湾02	5,085.83	10.07%
3	20中国银行永续债03	2,876.72	5.70%
4	嘉兴高新集团有限公司2023年度第五期理财直接融资工具	2,722.15	5.39%
5	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	2,451.09	4.85%

6	23 国开 11	2,438.30	4.83%
7	20 浦发银行永续债	2,238.17	4.43%
8	23 株洲国投 02	2,032.12	4.02%
9	23 上饶控股 03	2,014.91	3.99%
10	天津信托-天实 408 号集合 资金信托计划（第 1 期）	2,007.42	3.98%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	298	5.200%	理财直接融资工具	正常资产
2	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接融资工具	正常资产
3	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	220	5.000%	理财直接融资工具	正常资产
4	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
5	绍兴市柯桥区建设	绍兴市柯桥区建设	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产

	集团有限 公司	集团有限 公司 2023 年度第六 期理财直 接融资工 具				
6	嘉兴高新 集团有限 公司	嘉兴高新 集团有限 公司 2023 年度第五 期理财直 接融资工 具	362	4.580%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 13 号理财管理计划 2024 年二季度投资报
告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金14号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1637. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1638. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1639. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1640. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1641. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金14号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191012
产品登记编码	Z7008922000082
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年10月30日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121736774

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	330653381.41
期末产品份额净值	1.027652
期末产品份额累计净值	1.167122

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.24%	3.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1:9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中金基金管理有限公司	中金山东高速 REIT	0.10%	3,495,819.55

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	49,347.91
销售手续费	北京银行股份有限公司	178,753.11

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,670,708.28	2.09%	13,955,749.64	3.81%
2	固定收益投资	101,123,648.80	27.58%	181,925,287.02	49.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,130,530.88	1.40%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	49,328,645.13	13.46%	7,456,480.89	2.03%
6	私募资管产品投资	208,468,048.43	56.87%	0.00	0.00%
7	合计	366,591,050.64	100.00%	208,468,048.43	56.87%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.92%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 株洲国投 02	5,080.30	13.86%
2	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	2,359.19	6.44%
3	活期存款及清算款	2,162.65	5.90%
4	23 国开 11	1,625.53	4.43%
5	19 长沙城投 MTN001B	1,151.19	3.14%
6	22 青岛城投 PPN003	1,047.34	2.86%
7	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,005.24	2.74%

8	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	1,003.71	2.74%
9	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	970.74	2.65%
10	22 付息国债 19	957.93	2.61%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴高新集团有限公司	嘉兴高新集团有限公司 2023 年度第五期理财直接融资工具	362	4.580%	理财直接融资工具	正常资产
2	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
3	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	298	5.200%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 14 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金15号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1642. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1643. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1644. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1645. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1646. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金15号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191111
产品登记编码	Z7008922000121
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年11月6日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121737236

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	142025038.34
期末产品份额净值	1.020403
期末产品份额累计净值	1.162437

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.37%	3.48%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	21,203.24
销售手续费	北京银行股份有限公司	76,805.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,531,855.71	6.12%	1,500,903.89	0.96%
2	固定收益投资	57,083,575.79	36.66%	65,996,203.15	42.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	6,039,974.27	3.88%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14,847,250.00	9.53%	716,689.04	0.46%
6	私募资管产品投资	74,253,770.35	47.69%	0.00	0.00%
7	合计	155,716,451.85	100.00%	74,253,770.35	47.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.64%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	4,574.74	29.38%
2	活期存款及清算款	1,103.28	7.09%
3	23 国开 11	711.17	4.57%
4	21 哈尔滨银行永续债 02	422.45	2.71%
5	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	417.71	2.68%
6	中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	414.32	2.66%
7	19 长沙城投 MTN001B	394.64	2.53%

8	22 付息国债 19	328.39	2.11%
9	24 昆仑银行 CD026	311.11	2.00%
10	23 豫交投 MTN004	291.74	1.87%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	201	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 15 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金16号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1647. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1648. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1649. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1650. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1651. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金16号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191112
产品登记编码	Z7008922000044
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年11月13日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121739260

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	222715461.97
期末产品份额净值	1.025987
期末产品份额累计净值	1.173862

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.71%	3.74%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	33,274.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	120,545.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,910,892.44	3.63%	991,594.80	0.40%
2	固定收益投资	96,392,270.16	39.27%	105,385,609.16	42.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	11,268,033.62	4.59%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22,175,820.56	9.03%	358,344.53	0.15%
6	私募资管产品投资	118,003,582.11	48.07%	0.00	0.00%
7	合计	245,482,565.27	100.00%	118,003,582.11	48.07%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.27%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	7,624.57	31.06%
2	22 农发 03	1,014.41	4.13%
3	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	1,003.63	4.09%
4	债券买入返售	1,000.25	4.07%
5	活期存款及清算款	990.25	4.03%
6	19 长沙城投 MTN001B	703.86	2.87%
7	中信建投国家电投新能源封闭式基础设施证券投资基金	621.48	2.53%
8	22 付息国债 19	585.70	2.39%

9	24 昆仑银行 CD026	554.89	2.26%
10	23 豫交投 MTN004	520.35	2.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	201	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 16 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金17号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1652. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1653. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1654. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1655. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1656. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金17号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191113
产品登记编码	Z7008922000063
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年11月20日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121738689

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	155494418.74
期末产品份额净值	1.035204
期末产品份额累计净值	1.173878

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.52%	3.76%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1:9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	23,264.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,306.75

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,618,205.31	3.81%	2,215,588.21	1.28%
2	固定收益投资	61,007,430.22	35.17%	80,661,140.98	46.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,047,404.46	4.64%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,866,189.92	7.99%	1,070,394.10	0.62%
6	私募资管产品投资	91,994,527.75	53.03%	0.00	0.00%
7	合计	173,486,353.20	100.00%	91,994,527.75	53.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到111.60%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 胶州湾 02	3,560.08	20.52%
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	913.72	5.27%
3	活期存款及清算款	883.38	5.09%
4	23 乌交旅投 02	814.18	4.69%
5	23 国开 11	812.77	4.68%
6	19 长沙城投 MTN001B	618.78	3.57%
7	22 付息国债 19	514.90	2.97%
8	华夏沪深 300 交易型开放式	502.89	2.90%

	指数证券投资基金联接基金		
9	24 昆仑银行 CD026	487.82	2.81%
10	23 豫交投 MTN004	457.45	2.64%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐 交通旅游 投资(集团) 有限公司	23 乌交旅 投 02	182	4.700%	理财直接 融资工具	正常资产
2	青岛胶州 湾发展集 团有限公 司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接 融资工具	正常资产
3	盐城市交 通投资建 设控股集 团有限公 司	盐城市交 通投资建 设控股集 团有限公 司 2023 年度第六 期理财直 接融资工 具	87	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 17 号理财管理计划 2024 年二季度投资报

告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金18号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1657. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1658. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1659. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1660. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1661. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金18号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191114
产品登记编码	Z7008922000135
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年11月27日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121744927

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	155786952.94
期末产品份额净值	1.022098
期末产品份额累计净值	1.16758

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.79%	3.63%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	23,294.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,408.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,527,774.56	2.06%	1,547,571.12	0.90%
2	固定收益投资	69,655,248.73	40.73%	68,876,216.54	40.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,035,158.10	4.70%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	18,648,696.00	10.91%	712,049.59	0.42%
6	私募资管产品投资	79,170,995.35	46.30%	0.00	0.00%
7	合计	171,002,714.64	100.00%	79,170,995.35	46.30%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.80%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 胶州湾 02	3,051.50	17.84%
2	23 雨花城建 07	2,039.08	11.92%
3	20 光大租赁二级	1,062.18	6.21%
4	23 国开 11	812.77	4.75%
5	格林中短债债券型证券投资基金	685.03	4.01%
6	19 长沙城投 MTN001B	522.66	3.06%
7	活期存款及清算款	507.53	2.97%
8	22 付息国债 19	434.92	2.54%
9	24 昆仑银行 CD026	412.04	2.41%

10	23 豫交投 MTN004	386.39	2.26%
----	---------------	--------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接融资工具	正常资产
2	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	362	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 18 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金19号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1662. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1663. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1664. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1665. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1666. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金19号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191211
产品登记编码	Z7008922000182
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年12月4日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121745001

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	128194449.79
期末产品份额净值	1.028438
期末产品份额累计净值	1.18204

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.94%	3.97%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,171.83
销售手续费	北京银行股份有限公司	69,467.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,086,721.47	4.23%	1,488,668.18	1.03%
2	固定收益投资	44,752,508.90	31.08%	74,226,535.27	51.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,029,627.79	3.49%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11,702,387.05	8.13%	716,689.04	0.50%
6	私募资管产品投资	81,461,520.28	56.57%	0.00	0.00%
7	合计	144,003,137.70	100.01%	81,461,520.28	56.57%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.36%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 胶州湾 02	3,051.50	21.19%
2	23 乌交旅投 02	814.18	5.65%
3	活期存款及清算款	757.54	5.26%
4	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	659.43	4.58%
5	23 国开 11	609.57	4.23%
6	19 长沙城投 MTN001B	544.20	3.78%
7	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	510.81	3.55%

8	22 付息国债 19	452.84	3.14%
9	24 昆仑银行 CD026	429.02	2.98%
10	23 豫交投 MTN004	402.31	2.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	182	4.700%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 19 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金20号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1667. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1668. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1669. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1670. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1671. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191212
产品登记编码	Z7008922000171
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 12 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121747894

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	112080639.79
期末产品份额净值	1.030832
期末产品份额累计净值	1.171011

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.94%	3.73%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	16,780.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	60,814.52

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	14,389,623.88	11.79%	831,053.01	0.68%
2	固定收益投资	49,340,554.42	40.44%	42,255,109.79	34.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	6,026,368.60	4.94%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	8,797,280.43	7.21%	358,344.53	0.29%
6	私募资管产品投资	49,470,875.93	40.55%	0.00	0.00%
7	合计	121,998,334.66	99.99%	49,470,875.93	40.55%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.92%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 胶州湾 02	3,051.50	25.01%
2	活期存款及清算款	1,522.07	12.48%
3	23 乌交旅投 02	814.18	6.67%
4	20 青岛国信 MTN003	561.17	4.60%
5	22 农发 03	507.21	4.16%
6	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	430.55	3.53%
7	19 长沙城投 MTN001B	341.66	2.80%
8	22 付息国债 19	284.30	2.33%
9	24 昆仑银行 CD026	269.35	2.21%

10	23 豫交投 MTN004	252.58	2.07%
----	---------------	--------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	182	4.700%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 20 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金21号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1672. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1673. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1674. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1675. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1676. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191213
产品登记编码	Z7008922000117
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 12 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121748736

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	128609040.28
期末产品份额净值	1.025983
期末产品份额累计净值	1.162642

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.83%	3.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,230.71
销售手续费	北京银行股份有限公司	69,698.11

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,926,250.83	2.10%	3,709,580.01	2.66%
2	固定收益投资	54,930,513.40	39.38%	53,750,095.41	38.53%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,029,627.79	3.61%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12,315,722.90	8.83%	6,833,723.57	4.90%
6	私募资管产品投资	69,323,026.78	49.70%	0.00	0.00%
7	合计	139,495,513.91	100.01%	69,323,026.78	49.70%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.50%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 胶州湾 02	4,068.66	29.17%
2	20 齐鲁交通 MTN001	814.82	5.84%
3	活期存款及清算款	663.58	4.76%
4	中加纯债两年 A	611.70	4.39%
5	23 国开 11	609.57	4.37%
6	中信建投稳祥债券型证券投资基金	401.98	2.88%
7	19 长沙城投 MTN001B	373.62	2.68%
8	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	349.41	2.50%

9	22 付息国债 19	310.90	2.23%
10	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	297.86	2.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 21 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金22号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1677. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1678. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1679. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1680. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1681. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191214
产品登记编码	Z7008922000060
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 12 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121749414

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	136749418.11
期末产品份额净值	1.04449
期末产品份额累计净值	1.166794

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.51%	3.68%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1:9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中金基金管理有限公司	中金山东高速 REIT	0.10%	993,709.36

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	20,446.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	74,086.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,505,720.39	1.00%	1,428,303.89	0.95%
2	固定收益投资	57,936,670.09	38.53%	61,664,766.69	41.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	2,792,346.00	1.86%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	24,335,946.16	16.18%	717,159.68	0.48%
6	私募资管产品投资	66,602,576.26	44.29%	0.00	0.00%
7	合计	150,380,912.90	100.00%	66,602,576.26	44.30%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.00%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	4,066.44	27.04%
2	23 株洲国投 02	1,016.06	6.76%
3	中信建投稳祥债券型证券投资基金	804.19	5.35%
4	23 国开 11	711.17	4.73%
5	19 长沙城投 MTN001B	469.36	3.12%
6	22 付息国债 19	390.57	2.60%
7	24 昆仑银行 CD026	370.02	2.46%
8	23 豫交投 MTN004	346.99	2.31%
9	易方达创业板交易型开放式	345.50	2.30%

	指数证券投资基金联接基金		
10	20 苏交通 MTN001	344.99	2.29%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	298	5.200%	理财直接融资工具	正常资产
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	201	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 22 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金23号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1682. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1683. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1684. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1685. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1686. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200111
产品登记编码	Z7008922000118
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 1 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121753762

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	171839468.01
期末产品份额净值	1.062839
期末产品份额累计净值	1.172995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.84%	3.86%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	25,697.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	93,129.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,368,787.07	1.75%	1,286,330.13	0.67%
2	固定收益投资	17,473,283.90	9.10%	106,087,206.29	55.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,550,367.24	4.45%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	42,759,148.80	22.26%	12,547,112.49	6.53%
6	私募资管产品投资	128,471,016.15	66.89%	0.00	0.00%
7	合计	192,072,235.92	100.00%	128,471,016.15	66.88%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.75%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,306.82	6.80%
2	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	1,260.58	6.56%
3	中加纯债两年 A	1,218.88	6.35%
4	中加聚享增盈 A	1,116.37	5.81%
5	20 中国银行永续债 02	934.56	4.87%
6	23 国开 11	812.77	4.23%
7	19 长沙城投 MTN001B	692.74	3.61%

8	22 付息国债 19	576.44	3.00%
9	24 昆仑银行 CD026	546.12	2.84%
10	23 豫交投 MTN004	512.12	2.67%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 23 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金24号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1687. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1688. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1689. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1690. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1691. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金24号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200112
产品登记编码	Z7008922000115
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年1月15日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121774277

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	129525373.57
期末产品份额净值	1.086491
期末产品份额累计净值	1.199305

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.49%	4.47%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	1,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,315.80
销售手续费	北京银行股份有限公司	46,640.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	159,328.83	0.12%	509,022.51	0.38%
2	固定收益投资	33,350,083.50	25.04%	54,194,802.05	40.69%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,692,375.90	4.27%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	39,298,663.83	29.50%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	60,396,200.46	45.34%	0.00	0.00%
7	合计	133,204,276.62	100.00%	60,396,200.46	45.34%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.79%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司2023年度第六期理财直接融资工具	2,672.95	20.07%
2	澄影2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	1,013.89	7.61%
3	广发纯债债券型证券投资基金	1,004.98	7.54%

	金		
4	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划 (优先 A)	1,002.89	7.53%
5	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划 (第 6 期)	1,001.36	7.52%
6	中信建投稳祥债券型证券投资基金	766.96	5.76%
7	23 农发 11	662.06	4.97%
8	中银汇享债券型证券投资基金	602.96	4.53%
9	交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	516.59	3.88%
10	华夏鼎茂债券型证券投资基金	516.04	3.87%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	澄影 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	242	3.500%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	河南中原消费金融股份有限公司	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优	117	3.600%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

		先 A)				
3	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 6 期）	350	3.800%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
4	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 24 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金25号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1692. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1693. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1694. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1695. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1696. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200113
产品登记编码	Z7008922000065
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 1 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121774351

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	165604856.33
期末产品份额净值	1.041287
期末产品份额累计净值	1.177653

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.58%	4%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1:9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	24,759.79
销售手续费	北京银行股份有限公司	59,804.73

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,619,653.25	1.41%	6,057,403.84	3.26%
2	固定收益投资	43,766,934.66	23.59%	98,928,698.11	53.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,752,194.74	2.56%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28,722,892.50	15.48%	717,159.68	0.39%
6	私募资管产品投资	110,455,456.37	59.52%	0.00	0.00%
7	合计	185,564,936.78	100.00%	110,455,456.37	59.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.00%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	3,563.93	19.21%
2	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	1,271.59	6.85%
3	活期存款及清算款	867.71	4.68%
4	23 国开 11	812.77	4.38%
5	中信建投稳祥债券型证券投资基金	703.67	3.79%

6	19 长沙城投 MTN001B	683.05	3.68%
7	22 付息国债 19	568.38	3.06%
8	24 昆仑银行 CD026	538.48	2.90%
9	23 豫交投 MTN004	504.96	2.72%
10	20 苏交通 MTN001	502.06	2.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 25 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金26号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1697. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1698. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1699. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1700. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1701. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200211
产品登记编码	Z7008922000097
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 2 月 5 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121926489

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	153776977.68
期末产品份额净值	1.06117
期末产品份额累计净值	1.195125

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.17%	4.43%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,931.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	55,378.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20,218,519.43	12.95%	8,329,070.60	5.34%
2	固定收益投资	34,666,905.85	22.21%	43,934,176.86	28.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,528,938.92	3.54%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40,473,157.43	25.93%	2,937,091.17	1.88%
6	私募资管产品投资	60,729,277.55	38.91%	0.00	0.00%
7	合计	156,087,860.26	100.00%	60,729,277.55	38.91%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.47%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司2023年度第六期理财直接融资工具	2,672.95	17.12%
2	活期存款及清算款	2,076.14	13.30%
3	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1,008.01	6.46%

4	广发双债添利债券型证券投资基金	1,004.47	6.44%
5	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	1,002.89	6.43%
6	23 国开 11	772.13	4.95%
7	中信建投稳祥债券型证券投资基金	703.40	4.51%
8	交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	516.59	3.31%
9	景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	371.92	2.38%
10	大成景安短融债券型证券投资基金	352.66	2.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	河南中原消费金融股份有限公司	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	117	3.600%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产

		接融资工具				
3	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	2	4.300%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 26 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金27号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1702. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1703. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1704. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1705. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1706. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200212
产品登记编码	Z7008922000100
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 2 月 12 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121931081

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	110794412.82
期末产品份额净值	1.044837
期末产品份额累计净值	1.172671

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.82%	3.93%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	4,100,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	16,535.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	39,937.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	127,505.79	0.11%	252,745.57	0.22%
2	固定收益投资	32,359,561.07	27.77%	49,931,853.91	42.85%
3	权益投资	0.00	0.00%	3,013,895.87	2.59%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30,840,297.58	26.47%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	53,198,495.35	45.65%	0.00	0.00%
7	合计	116,525,859.79	100.00%	53,198,495.35	45.66%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.16%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司2023年度第六期理财直接融资工具	2,672.95	22.94%
2	金柚2023年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先A）	1,002.89	8.61%

3	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 6 期）	1,001.36	8.59%
4	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	807.86	6.93%
5	交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	716.45	6.15%
6	中信建投稳祥债券型证券投资基金	703.40	6.04%
7	20 国开 03	563.01	4.83%
8	广发纯债债券型证券投资基金	508.95	4.37%
9	景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	135.57	1.16%
10	24 杭州银行永续债 01	109.28	0.94%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 6 期）	350	3.800%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产

		接融资工具				
3	河南中原消费金融股份有限公司	金柚 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划(优先 A)	117	3.600%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 27 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金28号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1707. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1708. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1709. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1710. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1711. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200213
产品登记编码	Z7008922000124
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 2 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121930470

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	199089490.26
期末产品份额净值	1.030004
期末产品份额累计净值	1.143658

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.41%	3.29%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	400,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	29,675.62
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,652.34

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	319,345.08	0.16%	2,029,605.61	1.01%
2	固定收益投资	101,441,961.95	50.57%	8,987,727.80	4.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	3,984,198.03	1.99%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79,446,110.37	39.60%	4,405,636.75	2.20%
6	私募资管产品投资	19,407,168.19	9.67%	0.00	0.00%
7	合计	200,614,585.59	100.00%	19,407,168.19	9.68%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.74%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	珠海华发集团有限公司2023年度第二期理财直接融资工具	4,053.02	20.20%
2	23雨花城建07	2,039.08	10.16%
3	大家-享家2号资产支持计划（第3期）（优先A）	2,017.26	10.06%

4	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1,512.35	7.54%
5	广发纯债债券型证券投资基金	1,214.79	6.06%
6	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,202.85	6.00%
7	华夏鼎茂债券型证券投资基金	1,032.09	5.14%
8	22 金阳新城 MTN002	1,021.85	5.09%
9	22 农发 03	1,014.41	5.06%
10	中银汇享债券型证券投资基金	1,005.00	5.01%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
2	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	362	5.000%	理财直接融资工具	正常资产
3	中航信托股份有限公司	大家-享家 2 号资产支持计划	453	4.000%	理财产品投资与中保登发行	正常资产

		(第3期)(优先A)			的资产支持计划,基础资产为京东白条业务下高度分散的消费贷款	
--	--	------------	--	--	-------------------------------	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 28 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金29号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1712. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1713. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1714. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1715. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1716. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200214
产品登记编码	Z7008922000110
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 2 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121933342

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	148810498.76
期末产品份额净值	1.02295
期末产品份额累计净值	1.141994

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.32%	3.27%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	300,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,185.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	53,575.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	311,340.70	0.21%	7,050,115.19	4.71%
2	固定收益投资	49,935,061.38	33.39%	49,258,238.37	32.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	42,983,586.85	28.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	56,308,353.56	37.65%	0.00	0.00%
7	合计	149,538,342.49	99.99%	56,308,353.56	37.65%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	大家-享家2号资产支持计划（第3期）（优先A）	2,017.26	13.49%
2	中信信托【北盈7号】固定收益类信托计划	2,003.62	13.40%
3	华夏鼎茂债券型证券投资基金	1,231.04	8.23%

4	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,200.90	8.03%
5	24江苏金租01	1,014.77	6.79%
6	民生通惠-添赢1号资产支持计划第4期	1,007.92	6.74%
7	24进出清发01	749.65	5.01%
8	交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	515.70	3.45%
9	广发双债添利债券型证券投资基金	502.23	3.36%
10	永赢昌利债券型证券投资基金	211.92	1.42%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	江苏金融租赁股份有限公司	24江苏金租01	101	3.000%	同业借款	正常资产
2	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司	中信信托【北盈7号】固定收益类信托计划	332	4.290%	信托贷款	正常资产
3	中航信托股份有限公司	大家-享家2号资产支持计划（第3期）（优先A）	453	4.000%	理财产品投资与中保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白	正常资产

					条业务下高度分散的消费贷款	
4	中诚信托有限责任公司	民生通惠-添赢1号资产支持计划第4期	137	3.820%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为抖音月付消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 29 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金30号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1717. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1718. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1719. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1720. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1721. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200311
产品登记编码	Z7008922000183
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年3月11日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121934642

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	82920612.37
期末产品份额净值	1.075451
期末产品份额累计净值	1.162863

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.59%	3.79%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	500,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,352.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	29,821.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	148,786.96	0.18%	213,423.67	0.25%
2	固定收益投资	27,592,565.44	32.91%	27,745,462.69	33.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	2,192,669.43	2.61%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25,958,284.40	30.96%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	30,151,555.79	35.96%	0.00	0.00%
7	合计	83,851,192.59	100.01%	30,151,555.79	35.95%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 株洲国投 02	2,032.12	24.23%
2	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 6 期）	1,502.04	17.91%
3	交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	617.78	7.37%
4	华夏鼎茂债券型证券投资基	516.04	6.15%

	金		
5	广发双债添利债券型证券投资基金	505.44	6.03%
6	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	500.68	5.97%
7	23 农发 21	407.31	4.86%
8	20 交通银行永续债	319.85	3.81%
9	大成高新技术产业股票型证券投资基金	291.42	3.48%
10	景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	136.80	1.63%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 6 期）	350	3.800%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
2	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	298	5.200%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 30 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金31号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1722. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1723. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1724. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1725. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1726. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200312
产品登记编码	Z7008922000064
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年3月18日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122579025

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	91365954.71
期末产品份额净值	1.050485
期末产品份额累计净值	1.173996

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	4.06%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	13,608.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	32,857.94

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	202,077.91	0.22%	198,961.43	0.21%
2	固定收益投资	29,604,062.64	31.99%	21,838,247.59	23.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,021,973.80	5.43%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	35,689,776.15	38.56%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	27,059,182.82	29.24%	0.00	0.00%
7	合计	92,555,099.52	100.01%	27,059,182.82	29.23%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.27%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 株洲国投 02	2,032.12	21.96%
2	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	1,003.71	10.84%
3	交银施罗德裕隆纯债债券型证券投资基金	617.78	6.67%
4	华夏鼎茂债券型证券投资基金	616.18	6.66%

	金		
5	永赢昌利债券型证券投资基金	607.73	6.57%
6	23 农发 21	509.13	5.50%
7	广发双债添利债券型证券投资基金	505.44	5.46%
8	中信建投稳祥债券型证券投资基金	502.42	5.43%
9	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	500.68	5.41%
10	20 招商银行永续债 01	337.92	3.65%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	298	5.200%	理财直接融资工具	正常资产
2	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 31 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金32号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1727. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1728. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1729. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1730. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1731. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200313
产品登记编码	Z7008922000167
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 3 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122643190

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	117801837.51
期末产品份额净值	1.037471
期末产品份额累计净值	1.172093

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.91%	4.04%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,547.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,368.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	307,767.24	0.26%	439,605.61	0.37%
2	固定收益投资	49,680,264.66	41.99%	28,277,887.52	23.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	39,602,552.58	33.47%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	28,717,493.13	24.27%	0.00	0.00%
7	合计	118,308,077.61	99.99%	28,717,493.13	24.27%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.38%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 通达金租 01	3,006.27	25.41%
2	广发纯债债券型证券投资基金	1,011.91	8.55%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	1,010.89	8.54%
4	天津信托-天实 408 号集合	1,003.71	8.48%

	资金信托计划（第1期）		
5	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	1,001.73	8.47%
6	珠海华发集团有限公司2023年度第四期理财直接融资工具	935.36	7.91%
7	23农发21	610.96	5.16%
8	中信建投稳祥债券型证券投资基金	500.28	4.23%
9	19交通银行二级01	415.44	3.51%
10	大成高新技术产业股票型证券投资基金	291.42	2.46%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	山东通达金融租赁有限公司	24通达金融租01	313	3.200%	同业借款	正常资产
2	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司2023年度第四期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
3	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实408号集合资金信托计划（第1	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为	正常资产

		期)			蚂蚁花呗 消费贷款	
--	--	----	--	--	--------------	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 32 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金33号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1732. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1733. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1734. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1735. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1736. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200411
产品登记编码	Z7008922000046
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 4 月 15 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122644690

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	170062846.44
期末产品份额净值	1.099531
期末产品份额累计净值	1.19511

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.21%	4.63%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	25,334.40
销售手续费	北京银行股份有限公司	61,162.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,178,023.34	4.76%	796,255.86	0.46%
2	固定收益投资	65,698,945.00	38.26%	45,958,537.69	26.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,034,879.00	5.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	42,065,779.26	24.49%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	55,789,672.55	32.49%	0.00	0.00%
7	合计	171,732,420.15	100.00%	55,789,672.55	32.48%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.95%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 乌交旅投 02	3,256.72	18.96%
2	23 雨花城建 07	2,039.08	11.87%
3	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,130.81	6.58%
4	广发纯债债券型证券投资基金	1,011.91	5.89%

5	天津信托-天实 408 号集合 资金信托计划（第 6 期）	1,001.36	5.83%
6	活期存款及清算款	897.43	5.23%
7	23 农发 21	814.62	4.74%
8	广发双债添利债券型证券投 资基金	707.62	4.12%
9	景顺长城景泰裕利纯债债券 型证券投资基金	700.95	4.08%
10	21 中国银行二级 01	420.25	2.45%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外 经济贸易 信托有限 公司	天津信托- 天实 408 号集合资 金信托计 划（第 6 期）	350	3.800%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产
2	乌鲁木 齐交通 旅游投 资(集团) 有限公 司	23 乌交旅 投 02	182	4.700%	理财直接 融资工具	正常资产
3	长沙市 雨花城 市建设 投资集 团有限 公司	23 雨花城 建 07	362	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 33 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金34号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1737. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1738. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1739. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1740. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1741. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200412
产品登记编码	Z7008922000187
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 4 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122645692

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	82553262.82
期末产品份额净值	1.031809
期末产品份额累计净值	1.161073

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.55%	3.85%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,317.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	29,741.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,108,817.65	6.08%	284,757.16	0.34%
2	固定收益投资	34,814,320.30	41.46%	20,630,008.22	24.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	23,133,915.44	27.55%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	20,914,765.38	24.91%	0.00	0.00%
7	合计	83,971,818.77	100.00%	20,914,765.38	24.91%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.67%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 雨花城建 07	2,039.08	24.28%
2	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	705.61	8.40%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	700.90	8.35%
4	19 平安银行永续债 01	612.82	7.30%

5	活期存款及清算款	539.36	6.42%
6	23 农发 21	305.48	3.64%
7	大成景安短融债券型证券投资基金	300.07	3.57%
8	21 进出 16	212.65	2.53%
9	22 沪基建 MTN001	203.38	2.42%
10	景顺长城策略精选灵活配置混合型证券投资基金	146.96	1.75%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	362	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 34 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金35号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1742. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1743. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1744. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1745. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1746. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200413
产品登记编码	Z7008922000078
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 4 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122576852

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	129127109.52
期末产品份额净值	1.038417
期末产品份额累计净值	1.163518

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.35%	3.92%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	19,243.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	46,467.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	417,866.58	0.32%	198,776.96	0.15%
2	固定收益投资	18,295,333.60	13.86%	70,819,279.73	53.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	2,669,777.09	2.02%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	39,634,669.45	30.02%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	73,687,833.78	55.81%	0.00	0.00%
7	合计	132,035,703.41	100.01%	73,687,833.78	55.81%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.22%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实408号集合资金信托计划（第1期）	2,007.42	15.20%
2	西藏信托云旗102号集合资金信托计划	2,002.98	15.17%
3	20东方资本债01	1,063.61	8.06%
4	广发纯债债券型证券投资基金	1,011.91	7.66%

	金		
5	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1,003.35	7.60%
6	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,000.85	7.58%
7	15 进出 05	658.99	4.99%
8	中银汇享债券型证券投资基金	502.45	3.81%
9	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	226.55	1.72%
10	24 杭州银行永续债 01	191.60	1.45%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 35 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金36号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1747. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1748. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1749. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1750. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1751. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200511
产品登记编码	Z7008922000073
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 5 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122645989

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	114633111.26
期末产品份额净值	1.031648
期末产品份额累计净值	1.151995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.24%	3.67%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	17,084.38
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,255.75

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	187,232.41	0.16%	444,571.01	0.38%
2	固定收益投资	18,862,721.94	16.27%	76,066,098.45	65.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20,386,440.32	17.58%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	76,510,669.46	65.99%	0.00	0.00%
7	合计	115,947,064.13	100.00%	76,510,669.46	65.98%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	上信慈溪城投信托贷款集合资金信托计划	3,002.98	25.90%
2	西藏信托云旗102号集合资金信托计划	2,002.98	17.27%
3	20 东方资本债 01	1,062.99	9.17%
4	交银施罗德裕隆纯债债券型	1,030.36	8.89%

证券投资基金			
5	中信建投稳祥债券型证券投资基金	701.66	6.05%
6	23 农发 21	610.96	5.27%
7	20 中国银行永续债 03	215.64	1.86%
8	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	187.09	1.61%
9	23 电建 A	112.47	0.97%
10	24 杭州银行永续债 01	67.80	0.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	宁波慈溪城建投资集团有限公司	上信慈溪城投信托贷款集合资金信托计划	353	3.940%	信托贷款	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 36 号理财管理计划 2024 年二季度投资报

告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金39号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1752. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1753. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1754. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1755. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1756. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200611
产品登记编码	Z7008922000109
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 6 月 10 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122657139

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	151702555.29
期末产品份额净值	1.04643
期末产品份额累计净值	1.178994

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.95%	4.41%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,593.73
销售手续费	北京银行股份有限公司	54,548.52

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20,387,722.87	13.31%	393,048.16	0.26%
2	固定收益投资	64,118,750.93	41.86%	8,260,206.88	5.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	60,004,814.93	39.18%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	8,653,255.04	5.65%	0.00	0.00%
7	合计	153,164,543.77	100.00%	8,653,255.04	5.65%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.93%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2,041.11	13.33%
2	23 雨花城建 07	2,039.08	13.31%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	1,104.91	7.21%
4	20 宁波银行二级	1,058.76	6.91%
5	22 珠海港 MTN003	1,045.33	6.82%

6	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1,008.01	6.58%
7	中银汇享债券型证券投资基金	1,001.54	6.54%
8	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1,000.75	6.53%
9	20 东方资本债 01	850.39	5.55%
10	天弘优选债券型证券投资基金	701.31	4.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	23 雨花城建 07	362	5.000%	理财直接融资工具	正常资产
2	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	5	4.300%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 39 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金40号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1757. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1758. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1759. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1760. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1761. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金40号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200612
产品登记编码	Z7008922000176
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年6月17日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122659941

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	82026460.97
期末产品份额净值	1.03502
期末产品份额累计净值	1.144185

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.44%	3.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,223.79
销售手续费	北京银行股份有限公司	29,515.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,103,461.78	6.12%	237,299.76	0.28%
2	固定收益投资	24,717,354.16	29.63%	15,571,587.37	18.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,993,335.84	2.39%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	35,785,092.52	42.90%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	17,802,222.97	21.34%	0.00	0.00%
7	合计	83,408,131.43	99.99%	17,802,222.97	21.34%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.66%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	嘉兴高新集团有限公司2023年度第五期理财直接融资工具	1,814.76	21.76%
2	鹏华丰恒债券型证券投资基金	701.93	8.42%
3	广发双债添利债券型证券投资	700.90	8.40%

	资基金		
4	中信建投稳祥债券型证券投资 资基金	700.39	8.40%
5	活期存款及清算款	534.08	6.40%
6	交银施罗德裕隆纯债债券型 证券投资基金	516.59	6.19%
7	23 乌交旅投 02	407.09	4.88%
8	大成景安短融债券型证券投资 资基金	400.09	4.80%
9	永赢开泰中高等级中短债债 券型证券投资基金	351.89	4.22%
10	24 进出清发 01	249.88	3.00%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴高新 集团有限公司	嘉兴高新 集团有限公司 2023 年度第五 期理财直 接融资工 具	362	4.580%	理财直接 融资工具	正常资产
2	乌鲁木齐 交通旅游 投资(集团) 有限公司	23 乌交旅 投 02	182	4.700%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 40 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金42号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1762. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1763. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1764. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1765. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1766. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200711
产品登记编码	Z7008922000164
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 7 月 15 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122660021

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 (期末产品资产净值)	178596863.15
期末产品份额净值	0.99287
期末产品份额累计净值	1.11428

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.79%	2.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1:9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	4,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	26,684.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	64,441.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,827,142.37	2.86%	2,037,554.73	1.00%
2	固定收益投资	7,150,499.41	3.51%	159,436,526.34	78.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,039,552.86	4.43%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	19,446,539.74	9.54%	924,272.63	0.45%
6	私募资管产品投资	171,437,906.56	84.10%	0.00	0.00%
7	合计	203,862,088.08	100.01%	171,437,906.56	84.09%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.34%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	XTY 新动能	4,049.80	19.87%
2	中加聚享增盈 A	915.44	4.49%
3	19 长沙城投 MTN001B	864.75	4.24%
4	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	802.97	3.94%
5	活期存款及清算款	786.47	3.86%
6	22 付息国债 19	719.58	3.53%
7	24 昆仑银行 CD026	681.72	3.34%
8	23 豫交投 MTN004	639.29	3.14%
9	20 苏交通 MTN001	635.61	3.12%

10	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	634.41	3.11%
----	------------------------------------	--------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
2	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 42 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金43号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1767. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1768. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1769. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1770. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1771. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200712
产品登记编码	Z7008922000139
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 7 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123733748

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	120587952.75
期末产品份额净值	1.014645
期末产品份额累计净值	1.122347

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.55%	3.09%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品权益、固收类资产中枢占比接近1：9。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，上半年受到1、2月份中小盘踩踏影响，成长板块科创50二季度跌幅超过6.6%，沪深300下跌2.14%。期间产品也积极进行止损，调整配置结构，转向相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。期间积极配置非标债权资产、优先股等资产提高运作收益。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从4.2%上升到4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从4月1.4%上升至6月8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来0.98%分位，在经历2年的下跌之后，2-4月股市已出现反弹趋势，5、6月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,062.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	43,640.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,413,351.53	2.79%	1,709,229.47	1.39%
2	固定收益投资	50,685,363.23	41.36%	42,814,997.07	34.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	6,026,368.60	4.92%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	17,545,929.62	14.32%	358,344.53	0.29%
6	私募资管产品投资	50,908,939.67	41.54%	0.00	0.00%
7	合计	122,553,584.05	100.01%	50,908,939.67	41.54%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.66%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	百年资管-京东科技2022金瀚3号资产支持计划第5期	3,006.07	24.53%
2	珠海华发集团有限公司2023年度第四期理财直接融资工具	935.36	7.63%
3	23国开11	609.57	4.97%
4	华夏恒生互联网科技业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	518.57	4.23%
5	19首发PPN001	517.53	4.22%

6	华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金	512.31	4.18%
7	活期存款及清算款	512.26	4.18%
8	南方惠利 6 个月定期开放债券型证券投资基金	302.58	2.47%
9	23 电建 A	254.14	2.07%
10	易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	223.03	1.82%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划 第 5 期	87	3.800%	理财产品投资与中保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白条业务下高度分散的消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 43 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金44号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1772. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1773. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1774. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1775. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1776. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金44号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200713
产品登记编码	Z7008922000157
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020年7月29日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123733568

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	126239496.13
期末产品份额净值	1.070481
期末产品份额累计净值	1.153312

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.02%	3.9%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，从基本面来看，二季度较一季度环比有所走弱，外需对冲内需的下滑，地产依然面临压力。通胀方面，以新能源车为代表的耐用消费品依然压制价格回升。在政府债券供给较慢，银行“手工补息”整改的背景下，债券“资产荒”现象蔓延，债券市场虽较一季度降温，但仍具有韧性，1年期、10年期国债收益率分别下行19、6BP。信用市场表现更为强劲，信用利差明显收窄。权益市场方面，在春节前后迎来反弹后，市场重新走软，以茅台为代表的消费股承受压力。产品整体对债券中性配置，对权益进行低配，等待基本面的企稳。

（2）管理人对未来的市场展望

当下基本面处于即将变盘的中继，等待国内政策和基本面的明晰。关注内外需的变化，等待高频指标的验证。若地产、就业等指标有企稳回升的迹象，债券市场面临压力，以消费为代表的权益板块可能存在机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,803.46
销售手续费	北京银行股份有限公司	45,389.75

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,355,945.44	1.87%	81,104.83	0.06%
2	固定收益投资	67,434,453.95	53.39%	30,380,379.68	24.05%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	26,051,201.07	20.63%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	30,461,484.51	24.12%	0.00	0.00%
7	合计	126,303,084.97	100.01%	30,461,484.51	24.11%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	3,039.76	24.07%
2	南方丰元信用增强债券型证券投资基金	1,022.75	8.10%
3	24 农发 01	1,006.79	7.97%
4	20 工商银行二级 02	949.09	7.51%
5	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	935.36	7.41%
6	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A2	812.45	6.43%
7	易方达高等级信用债债券型证券投资基金	621.44	4.92%
8	南方祥元债券型证券投资基金	614.45	4.86%

9	22 兴城投资 MTN004B	429.94	3.40%
10	22 漳州交通 MTN002	428.00	3.39%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
2	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进 1 号资产支持计划第 1 期 A2	390	3.900%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产
3	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	387	4.500%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 44 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金47号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1777. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1778. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1779. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1780. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1781. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01201011
产品登记编码	Z7008922000172
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 10 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123023604

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	122053756.75
期末产品份额净值	1.009588
期末产品份额累计净值	1.115982

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.96%	3.13%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	18,235.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	44,026.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,226,311.42	2.53%	806,325.08	0.63%
2	固定收益投资	33,681,570.69	26.36%	79,723,086.27	62.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,333,159.15	8.09%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	80,529,411.35	63.03%	0.00	0.00%
7	合计	127,770,452.61	100.01%	80,529,411.35	63.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.71%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融资产 03	2,545.97	19.93%
2	澄影 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	2,027.78	15.87%
3	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	1,001.23	7.84%
4	23 农发 21	610.96	4.78%
5	活期存款及清算款	403.26	3.16%
6	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	254.25	1.99%
7	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	253.28	1.98%
8	21 哈尔滨银行永续债 02	211.22	1.65%
9	华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	188.96	1.48%
10	华夏国证半导体芯片交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	172.03	1.35%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国对外经济贸易信托有限公司	澄影 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	242	3.500%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	珠海华发	上信-华发	712	4.030%	信托贷款	正常资产

	投资控股集团 有限公司	投控信托 贷款集合 资金信托 计划				
3	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 03	199	3.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 47 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金48号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1782. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1783. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1784. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1785. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1786. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01201111
产品登记编码	Z7008922000081
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 11 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123029289

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	76565003.55
期末产品份额净值	1.004521
期末产品份额累计净值	1.127875

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.99%	3.52%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	11,439.17
销售手续费	北京银行股份有限公司	27,618.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,246,321.46	8.15%	485,767.09	0.63%
2	固定收益投资	37,632,800.98	49.12%	19,823,703.77	25.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12,426,253.32	16.22%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	20,309,470.86	26.51%	0.00	0.00%
7	合计	76,614,846.62	100.00%	20,309,470.86	26.50%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融资产 03	2,851.49	37.22%
2	光大永明-惠进 1 号 4 期资产支持计划 A2	806.18	10.52%
3	活期存款及清算款	673.21	8.79%
4	广发纯债债券型证券投资基金	607.32	7.93%
5	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	165.57	2.16%
6	23 电建 A	136.69	1.78%
7	华夏恒生科技交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金(QDII)	133.29	1.74%
8	工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	124.11	1.62%
9	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	124.02	1.62%
10	21 哈尔滨银行永续债 02	105.61	1.38%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 华融资产 03	199	3.400%	同业借款	正常资产
2	华能贵诚信托有限公司	光大永明-惠进 1 号 4 期资产	452	3.800%	理财产品投资于中保登发行	正常资产

		支持计划 A2-15 号 缴款			的资产支持计划， 基础资产为腾讯分付消费贷款	
--	--	-----------------------	--	--	---------------------------	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 48 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金50号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1787. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1788. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1789. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1790. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1791. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210111
产品登记编码	Z7008922000150
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 1 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123046978

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	58796373.56
期末产品份额净值	1.014779
期末产品份额累计净值	1.14538

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.05%	4.23%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	8,794.90
销售手续费	北京银行股份有限公司	21,249.38

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	714,693.41	1.21%	614,660.44	1.04%
2	固定收益投资	7,270,980.87	12.34%	40,030,275.44	67.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,175,988.40	8.79%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5,109,757.53	8.67%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	45,820,924.28	77.77%	0.00	0.00%
7	合计	58,916,356.09	99.99%	45,820,924.28	77.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.16%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	华鑫信托惠盈恒承1号集合资金信托计划	1,004.18	17.04%
2	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	1,001.23	16.99%
3	20 东方资本债 01	425.06	7.21%
4	24 农发 01	302.04	5.13%
5	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	198.88	3.38%
6	易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金	166.37	2.82%
7	活期存款及清算款	132.94	2.26%
8	23 电建 A	130.94	2.22%
9	工行优 2	124.69	2.12%
10	农行优 1	105.50	1.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	712	4.030%	信托贷款	正常资产
2	华能贵诚信托有限公司	华鑫信托惠盈恒承1号集合资金信托计划	468	3.250%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为腾讯分付消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 50 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金51号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1792. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1793. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1794. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1795. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1796. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210211
产品登记编码	Z7008922000175
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 2 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123031546

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	84283869.46
期末产品份额净值	1.006552
期末产品份额累计净值	1.122

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.96%	3.66%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	12,605.99
销售手续费	北京银行股份有限公司	30,456.74

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,322,660.20	5.97%	579,460.80	0.65%
2	固定收益投资	6,084,014.50	6.82%	66,633,437.94	74.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,196,278.63	4.70%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	6,403,594.27	7.18%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	71,409,177.37	80.04%	0.00	0.00%
7	合计	89,219,446.34	100.01%	71,409,177.37	80.03%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.79%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	2,007.42	22.50%
2	活期存款及清算款	590.21	6.62%
3	光大永明-景华 1 号资产支持计划第 3 期	502.17	5.63%
4	华鑫信托惠盈恒承 1 号集合资金信托计划	502.09	5.63%
5	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	500.62	5.61%
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	173.85	1.95%
7	广发中小盘精选混合型证券投资基金	115.59	1.30%
8	鹏华可转债债券型证券投资基金	110.04	1.23%
9	易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金	101.85	1.14%
10	工行优 2	101.09	1.13%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华鑫国际信托有限公司	光大永明-景华 1 号资产支持计划第 3 期	288	3.300%	债权投资计划和资产支持计划	正常资产
2	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托	712	4.030%	信托贷款	正常资产

		计划				
3	华能贵诚 信托有限 公司	华鑫信托 惠盈恒承 1号集合 资金信托 计划	468	3.250%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 腾讯分付 消费贷款	正常资产
4	中国对外 经济贸易 信托有限 公司	天津信托- 天实 408 号集合资 金信托计 划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 消费贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 51 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金52号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1797. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1798. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1799. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1800. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1801. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210311
产品登记编码	Z7008922000129
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 3 月 17 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123050879

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	47357448.57
期末产品份额净值	1.008376
期末产品份额累计净值	1.130491

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.36%	3.98%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	7,073.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	17,081.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,923,034.39	6.16%	419,932.02	0.89%
2	固定收益投资	2,087,161.19	4.40%	35,814,119.55	75.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	2,108,248.96	4.44%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,096,001.88	8.63%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	38,342,300.53	80.81%	0.00	0.00%
7	合计	47,448,497.99	100.00%	38,342,300.53	80.81%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.12%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	中信信托【北盈1号】固定收益类信托计划	2,007.45	42.31%
2	活期存款及清算款	334.30	7.05%
3	19 宁波银行二级	208.72	4.40%
4	23 电建 A	85.70	1.81%
5	大成高新技术产业股票型证券投资基金	83.53	1.76%
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	80.80	1.70%
7	广发中小盘精选混合型证券投资基金	69.39	1.46%
8	广发睿毅领先混合型证券投资基金	68.07	1.43%
9	华泰柏瑞多策略灵活配置混合型证券投资基金	67.78	1.43%
10	工行优 2	50.79	1.07%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	中信信托【北盈1号】固定收益类信托计划	271	4.340%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 52 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金53号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1802. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1803. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1804. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1805. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1806. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210411
产品登记编码	Z7008922000086
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 4 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123056718

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	23387504.3
期末产品份额净值	1.003569
期末产品份额累计净值	1.131071

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.67%	4.11%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	4,744.73
销售手续费	北京银行股份有限公司	12,755.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,493,415.06	6.37%	158,462.66	0.68%
2	固定收益投资	5,033,835.30	21.49%	12,958,330.98	55.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,976,953.71	8.44%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,805,691.62	7.71%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	15,093,747.35	64.43%	0.00	0.00%
7	合计	23,426,689.33	100.00%	15,093,747.35	64.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.09%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	建信保险资管-浦江惠盈 2 号资产支持计划第 2 期	503.38	21.49%
2	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	500.62	21.37%
3	活期存款及清算款	165.19	7.05%
4	工行优 2	47.62	2.03%
5	大成高新技术产业股票型证券投资基金	43.64	1.86%
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	40.40	1.72%
7	农行优 1	40.30	1.72%
8	华泰柏瑞多策略灵活配置混合型证券投资基金	36.19	1.54%
9	广发睿毅领先混合型证券投资基金	34.10	1.46%
10	广发中小盘精选混合型证券投资基金	26.24	1.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
TG01210411	TG0121041	TG01210411	TG01210411	TG01210411	TG01210411	TG01210411
TG01210411	TG0121041	TG01210411	TG01210411	TG01210411	TG01210411	TG01210411

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 53 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金54号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1807. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1808. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1809. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1810. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1811. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210511
产品登记编码	Z7008922000136
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 5 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123724531

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	62122180.09
期末产品份额净值	1.000643
期末产品份额累计净值	1.099976

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.64%	3.22%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	22,139.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	66,052.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,734,925.52	6.00%	126,974.78	0.20%
2	固定收益投资	13,002,884.39	20.90%	25,042,679.13	40.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,919,502.69	7.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11,247,089.63	18.08%	4,130,886.81	6.64%
6	私募资管产品投资	34,220,043.41	55.01%	0.00	0.00%
7	合计	62,204,942.95	99.99%	34,220,043.41	55.01%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.07%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	中信信托【北盈5号】固定收益类信托计划	2,003.65	32.21%
2	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	500.62	8.05%
3	广发纯债债券型证券投资基金	498.73	8.02%
4	21 哈尔滨银行永续债 02	422.45	6.79%
5	20 工商银行二级 02	421.82	6.78%
6	中加纯债两年 A	413.09	6.64%
7	活期存款及清算款	386.19	6.21%
8	19 建设银行永续债	248.31	3.99%
9	19 交通银行二级 01	207.72	3.34%
10	易方达安悦超短债债券型证券投资基金	200.06	3.22%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	712	4.030%	信托贷款	正常资产
2	济南先行投资集团有限责任公司	中信信托【北盈5号】固定收益类信托计划	332	4.340%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 54 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金55号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1812. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1813. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1814. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1815. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1816. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210611
产品登记编码	Z7008922000177
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 6 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123724756

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	52730316.49
期末产品份额净值	0.996621
期末产品份额累计净值	1.095347

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.01%	3.17%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	43,671.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	106,541.55

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12,111,106.86	22.84%	531,458.95	1.00%
2	固定收益投资	1,492,945.62	2.82%	29,563,023.21	55.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	2,732,626.53	5.15%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	6,594,059.74	12.44%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	32,827,108.69	61.91%	0.00	0.00%
7	合计	53,025,220.91	100.01%	32,827,108.69	61.90%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.48%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	1,264.26	23.84%
2	易方达双债增强债券型证券投资基金	200.48	3.78%
3	20 光大银行永续债	149.29	2.82%
4	大成高新技术产业股票型证券投资基金	132.38	2.50%
5	华泰柏瑞多策略灵活配置混合型证券投资基金	113.06	2.13%
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	111.56	2.10%
7	易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金	101.92	1.92%
8	冶建 23 优	81.27	1.53%
9	23 能建 A	79.13	1.49%
10	嘉科优 A	76.21	1.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 55 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金56号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1817. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1818. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1819. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1820. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1821. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210711
产品登记编码	Z7008922000092
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 7 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123727665

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	274260047.41
期末产品份额净值	1.114878
期末产品份额累计净值	1.114878

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.83%	3.89%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济总体上稳中有进，结构特征为“供强于求、内需分化、量价背离”。展望下半年，经济总量或将平稳修复，其中，有望呈现积极变化的领域包括，发展新质生产力导向下制造业生产和投资韧性、猪油价格共振带动通胀温和回升，存在不确定性包括出口是否会受外生因素冲击、产能利用情况、地产产业链修复情况。总体上看，基本面拐点尚未显现，内需结构分化特征延续，债市不具备反转动能。4月下旬至5月下旬，央行提示利率风险+政府债供给放量预期+地产新政，利率短暂回调后转为震荡。5月下旬至6月下旬，地产新政效果不佳+流动性充裕，利率再度下行。截至6月28日，10Y国债收益率收于2.23%，较一季度末下行约6bp。

配置思路方面，在固收资产上以信用债投资策略为主，择机配置优质非标资产。债券头寸上获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，不过度暴露久期风险，在赔率合适的情况下以利率债波段交易作为增强。此外本投资期组合中有少量权益仓位，主要是具备困境反转预期的航空、受益于美债实际利率下行的黄金，以及中国具备比较优势的汽车零部件等板块，权益市场本投资期处于磨底震荡状态。

（2）管理人对未来的市场展望

总结来看，基本面仍有待提振、货币政策稳中偏松以及资金面宽松对债市均有利好，预计下半年利率债仍偏多震荡，但由于资产荒边际缓解，利率下行幅度

或不及上半年。节奏上，若四季度迎来政策利率降息，资金成本下限打开，将为债市增加确定性。曲线形态上，随利率下行空间不断压缩，预计利率债在寻找“高性价比”期限品种过程中形成轮动，难有明显陡峭或平坦化特征。下半年需要关注的风险点在于，一是美联储货币政策持续偏鹰，在稳汇率诉求下，国内货币政策谨慎克制；二是央行针对利率风险出台实质性调控；三是重要会议中有超预期政策落地，并带动市场风险偏好快速升温。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	40,942.35
销售手续费	北京银行股份有限公司	98,886.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	36,493,224.81	12.52%	16,425,254.14	5.64%
2	固定收益投资	16,450,266.45	5.65%	67,846,224.71	23.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	17,939,328.08	6.16%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	126,437,005.68	43.39%	9,790,303.90	3.36%
6	私募资管产品投资	112,001,110.83	38.44%	0.00	0.00%
7	合计	291,381,607.77	100.00%	112,001,110.83	38.44%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.22%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	3,775.67	12.96%
2	易方达安悦超短债债券型证券投资基金	2,004.03	6.88%
3	永赢昌利债券型证券投资基金	1,728.71	5.93%
4	广发纯债债券型证券投资基金	1,520.46	5.22%
5	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	1,018.99	3.50%
6	22 进出 32	1,018.08	3.49%
7	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	1,014.95	3.48%
8	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	1,007.25	3.46%
9	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	1,002.46	3.44%
10	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	979.03	3.36%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 56 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金57号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1822. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1823. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1824. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1825. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1826. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210811
产品登记编码	Z7008922000170
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2021 年 8 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123727930

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	366526714.22
期末产品份额净值	1.087229
期末产品份额累计净值	1.087229

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.44%	3.08%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：中期限产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	54,606.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	131,847.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,933,876.42	0.53%	76,108,162.76	20.69%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	27,246,335.42	7.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	53,337,646.54	14.50%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	209,232,684.90	56.88%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	156,692,144.72	42.60%	0.00	0.00%
7	合计	367,858,706.04	100.01%	156,692,144.72	42.60%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.33%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	鹏华丰恒债券型证券投资基金	3,460.72	9.41%
2	鑫元中短债债券型证券投资基金	3,054.43	8.30%
3	鹏华金利债券型证券投资基金	2,535.95	6.89%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	2,037.42	5.54%

5	中银汇享债券型证券投资基金	2,034.53	5.53%
6	广发双债添利债券型证券投资基金	2,034.28	5.53%
7	景顺长城景兴信用纯债债券型证券投资基金	2,020.44	5.49%
8	国泰合融纯债债券型证券投资基金	2,014.57	5.48%
9	工行优2	1,284.87	3.49%
10	农行优1	1,087.18	2.96%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 57 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金59号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1827. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1828. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1829. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1830. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1831. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220102
产品登记编码	Z7008922000126
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 1 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123440430

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	343013104.91
期末产品份额净值	1.030316
期末产品份额累计净值	1.030316

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.05%	1.24%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利72期	0.02%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	51,610.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	187,304.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,589,364.36	1.88%	2,579,076.20	0.74%
2	固定收益投资	149,264,740.76	42.65%	152,309,803.21	43.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	17,073,459.52	4.88%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22,183,059.10	6.34%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	171,962,338.93	49.13%	0.00	0.00%
7	合计	349,999,503.15	100.00%	171,962,338.93	49.14%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.04%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	23 胶州湾 02	4,068.66	11.62%
2	22 珠海港 MTN003	2,089.64	5.97%
3	23 农发 11	2,037.11	5.82%
4	23 乌交旅投 02	1,628.36	4.65%
5	22 乌建发债 01	1,100.70	3.14%
6	22 中铝集 MTN001	1,039.87	2.97%
7	22 京能电力 MTN002	1,038.93	2.97%
8	22 华侨城 MTN003	1,009.48	2.88%
9	活期存款及清算款	916.84	2.62%
10	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	913.72	2.61%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州湾发展集团有限公司	23 胶州湾 02	193	5.100%	理财直接融资工具	正常资产
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	87	5.000%	理财直接融资工具	正常资产
3	乌鲁木齐交通旅游	23 乌交旅投 02	182	4.700%	理财直接融资工具	正常资产

	投资(集团) 有限公司					
--	----------------	--	--	--	--	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 59 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金60号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1832. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1833. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1834. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1835. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1836. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220202
产品登记编码	Z7008922000116
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 2 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123442319

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	253371766.64
期末产品份额净值	1.030846
期末产品份额累计净值	1.030846

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.84%	1.3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	30,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	37,852.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	137,111.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	15,583,550.69	6.11%	2,121,508.82	0.83%
2	固定收益投资	83,338,570.59	32.65%	115,321,654.51	45.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	10,073,651.88	3.95%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28,799,313.16	11.28%	967.81	0.00%
6	私募资管产品投资	127,517,783.02	49.96%	0.00	0.00%
7	合计	255,239,217.46	100.00%	127,517,783.02	49.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.75%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	5,083.05	19.91%
2	23 上饶控股 03	2,216.40	8.68%
3	活期存款及清算款	1,770.51	6.94%
4	广发纯债债券型证券投资基金	1,012.65	3.97%
5	工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	627.52	2.46%
6	22 锡产业 MTN004	521.69	2.04%
7	22 江阴城投 PPN001	512.72	2.01%
8	华夏国证半导体芯片交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	366.44	1.44%
9	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	357.07	1.40%
10	23 电建 A	290.13	1.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	220	5.000%	理财直接融资工具	正常资产
2	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	201	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 60 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金61号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1837. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1838. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1839. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1840. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1841. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220301
产品登记编码	Z7008922000161
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 3 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123428773

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	315927894.82
期末产品份额净值	1.021527
期末产品份额累计净值	1.021527

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.77%	0.92%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利72期	0.02%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	47,362.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	171,632.73

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	42,555,353.91	13.33%	3,970,070.80	1.24%
2	固定收益投资	24,587,538.20	7.70%	200,358,492.62	62.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	10,035,143.11	3.14%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	37,635,279.75	11.79%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	214,363,706.53	67.17%	0.00	0.00%
7	合计	319,141,878.39	99.99%	214,363,706.53	67.16%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.07%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	活期存款及清算款	4,652.54	14.58%
2	23 乌交旅投 02	2,442.54	7.65%
3	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	1,970.22	6.17%
4	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	1,179.09	3.69%
5	23 电建 A	616.66	1.93%
6	23 恒泰 F1	429.47	1.35%
7	23 锡 YK01	347.13	1.09%
8	23 溧水 F3	346.89	1.09%
9	23 青北 01	346.87	1.09%
10	24 远航 22	342.99	1.07%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司	23 乌交旅投 02	182	4.700%	理财直接融资工具	正常资产
2	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	4	4.300%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金62号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1842. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1843. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1844. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1845. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1846. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220401
产品登记编码	Z7008922000048
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 4 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123427939

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	505244376.26
期末产品份额净值	1.031342
期末产品份额累计净值	1.031342

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.52%	1.39%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

依旧以平价模型为资产配置框架，平衡固收与权益风险敞口，固收杠杆率为110%，以2年久期为操作平衡点，权益以科创类基金为主，适时辅以红利基金。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，市场对经济弱复苏的预期较为充分，稳定经济的政策逐步出台落地。随着库存周期的触底回升和稳经济政策效果逐步显现，股债性价比逐步倾向权益类资产。后续需紧密关注稳增长政策的着力方向。固收类资产的配置仍以高等级信用债为主，更强调资产的流动性以及收益的稳定性。权益资产先维持均衡配置，后续将根据政策刺激方向以及行业景气度边际变化情况进行增量布局。

（1）基于经济指标和宏观政策的跟踪分析，国内经济仍处于弱复苏阶段，但稳定经济的政策导向日趋明朗。预计国内去库存进程已经接近尾声，库存周期底部逐步确认；上市公司盈利增速有望企稳回升。基本面角度有利于A股市场逐步向好。（2）目前股市处于性价比较高的阶段。A股市场整体处于“盈利底部、估值低位”的状态。预计随着各项政策的出台以及经济周期的企稳复苏，A股会进入较好的配置阶段，后续在业绩和估值上都存在向上修复的空间。（3）2023年8月，《证监会进一步规范股份减持行为》的发布，规定了上市公司存在破发、破净情况，或者最近三年未进行现金分红，累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东，实际控制人不得通过二级市场减持本公司份额。这一政策可以帮助科创企业更加重视企业的盈利能力，提升企业的长期价值和投资者的

长期信赖，减少科创版的投机性，增加板块的含金量。（4）随着市场政策底的到来，经济基本面利好因素的增多，再加上科创板符合中国科技创新新发展阶段的定位，科创板内很多行业科技含量高，专业性强，技术新，在经济复苏转入正轨之时，短期存在超跌反弹机会，长期具备更优的成长空间。（5）创业和科创等指数本轮调整已超3年，市场情绪悲观，科创类指数年内跌幅达10%，再度回到历史最低位附近。目前科创指数近2年一致预期盈利复合增速30%以上，其中科创100指数近2年一致预期盈利复合增速为47%，远高于主要宽基指数，调整充分+高成长，投资性价比凸显。未来将更积极的在成长方向寻找高性价比的定增产品，配合产品期限进行配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利72期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	75,522.39
销售手续费	北京银行股份有限公司	273,566.41

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	46,801,544.37	8.96%	17,115,871.95	3.28%
2	固定收益投资	122,392,771.91	23.43%	230,333,487.79	44.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	25,138,334.79	4.81%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	80,596,800.22	15.43%	5,925.84	0.00%
6	私募资管产品投资	272,593,620.37	52.18%	0.00	0.00%
7	合计	522,384,736.87	100.00%	272,593,620.37	52.18%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.42%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
----	--------	----------	------

1	24 华融资产 03	10,183.89	19.49%
2	XTJY 淄博城市 1.88	4,931.41	9.44%
3	活期存款及清算款	4,881.36	9.34%
4	广发纯债债券型证券投资基金	4,029.32	7.71%
5	22 青岛经开 PPN001	2,040.87	3.91%
6	华夏上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	1,319.08	2.53%
7	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	1,154.58	2.21%
8	24 杭州银行永续债 01	881.03	1.69%
9	20 光大银行永续债	771.27	1.48%
10	20 浦发银行永续债	721.29	1.38%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 华融资产 03	199	3.400%	同业借款	正常资产
2	淄博市城市资产运营 集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	113	5.580%	信托贷款	正常资产
3	南通圆宏控股集团 有限公司	23 南通圆宏 04	0	4.300%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 62 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金63号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1847. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1848. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1849. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1850. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1851. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220503
产品登记编码	Z7008922000102
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 5 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123420859

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	191052397.59
期末产品份额净值	1.067033
期末产品份额累计净值	1.067033

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.69%	3.19%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	28,351.71
销售手续费	北京银行股份有限公司	102,564.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	813,463.78	0.40%	13,837,124.88	6.74%
2	固定收益投资	91,069,765.21	44.38%	58,908,394.04	28.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,333,623.74	9.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11,268,983.93	5.49%	8,981,373.88	4.38%
6	私募资管产品投资	102,060,516.54	49.73%	0.00	0.00%
7	合计	205,212,729.46	100.00%	102,060,516.54	49.74%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.39%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	YDS 大明宫 3.87	8,075.90	39.35%
2	23 金霞发展 PPN001	1,036.78	5.05%
3	活期存款及清算款	633.46	3.09%
4	永赢开泰中高等级中短债债券型证券投资基金	602.51	2.94%
5	工行优 2	489.82	2.39%

6	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	489.52	2.39%
7	农行优 1	414.46	2.02%
8	华夏北京保障房中心租赁住房封闭式基础设施证券投资基金	295.40	1.44%
9	中行优 4	257.27	1.25%
10	24 金街 04	232.36	1.13%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	313	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 63 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金64号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1852. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1853. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1854. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1855. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1856. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220602
产品登记编码	Z7008922000094
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 6 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123419883

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	344284707.72
期末产品份额净值	1.044996
期末产品份额累计净值	1.044996

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.89%	2.24%

注：本报告期年化收益率= $[(\text{报告期末份额累计净值}-\text{报告期初份额累计净值})/\text{报告期初份额单位净值}/\text{报告期间天数}*365*100\%$ （%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度A股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深300指数收益率-2.14%，中证1000指数收益率-10.02%。4月上中旬市场整体保持震荡，4月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3年）指数上涨1.01%。本产品在固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。期间内，权益市场仍偏弱，权益仓位维持5%左右，主要配置在优选的权益型基金，风格逐步转向均衡。

（2）管理人对未来的市场展望

展望2024年三季度，重点关注规范资本市场以及优化地产发展的各项政策逐步落地后的效果，以及企业盈利的修复。当前十年期国债利率处于历史低位，且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来30%左右分位数。

现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。综合考量收益水平和收益的确定性，积极配置优质的非标资产。权益资产目前维持均衡配置，仓位控制在5%-10%，综合市场情况和产品状况灵活调整，积极关注景气复苏行业的投资机会以及产业变革下出现的新兴行业机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	3,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	51,242.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	185,579.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,403,983.14	0.66%	26,963,476.49	7.43%
2	固定收益投资	98,394,968.97	27.11%	119,923,256.21	33.04%
3	权益投资	0.00	0.00%	31,732,091.52	8.74%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71,339,479.84	19.66%	12,167,736.44	3.35%
6	私募资管产品投资	190,786,560.66	52.57%	0.00	0.00%
7	合计	362,924,992.61	100.00%	190,786,560.66	52.56%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.40%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	YDS 大明宫 3.85 六	7,065.51	19.47%
2	XTJY 淄博城市 1.88	2,906.13	8.01%
3	天弘同利债券型证券投资基金 (LOF)	2,064.60	5.69%
4	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	2,036.91	5.61%

5	中信建投稳祥债券型证券投资基金	2,000.75	5.51%
6	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	1,766.54	4.87%
7	活期存款及清算款	1,174.39	3.24%
8	23 株洲国投 02	1,007.45	2.78%
9	工行优 2	764.40	2.11%
10	农行优 1	646.79	1.78%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	132	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产
3	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	23 株洲国投 02	298	5.200%	理财直接融资工具	正常资产
4	淄博市城	XTJY 淄博	113	5.580%	信托贷款	正常资产

	市资产运营集团有限公司	城市 1.88				
--	-------------	---------	--	--	--	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 64 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金65号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1857. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1858. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1859. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1860. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1861. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220802
产品登记编码	Z7008922000045
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 8 月 12 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123425093

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	761632532.05
期末产品份额净值	1.03824
期末产品份额累计净值	1.03824

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.93%	2.03%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：中期限产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	56,663.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	410,378.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,015,642.86	0.77%	42,687,799.27	5.43%
2	固定收益投资	294,394,703.82	37.46%	94,831,118.33	12.07%
3	权益投资	0.00	0.00%	76,744,415.85	9.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	262,076,428.88	33.35%	9,039,616.79	1.15%
6	私募资管产品投资	223,302,950.24	28.42%	0.00	0.00%
7	合计	785,789,725.80	100.00%	223,302,950.24	28.42%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.15%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	YDS 大明宫 3.85 六	15,140.37	19.27%
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	6,182.89	7.87%
3	国泰合融纯债债券型证券投资基金	6,044.12	7.69%
4	中行优 4	5,069.11	6.45%
5	中银汇享债券型证券投资基金	4,547.37	5.79%

	金		
6	广发双债添利债券型证券投资基金	4,047.22	5.15%
7	22 科城 02	4,028.43	5.13%
8	天弘同利债券型证券投资基金 (LOF)	4,017.74	5.11%
9	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	3,564.67	4.54%
10	鹏华丰恒债券型证券投资基金	2,986.15	3.80%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 六	132	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	275	4.620%	理财直接融资工具	正常资产
3	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	116	4.800%	理财直接融资工具	正常资产
4	株洲市国	23 株洲国	298	5.200%	理财直接	正常资产

	有资产投 资控股集 团有限公 司	投 02			融资工具	
--	---------------------------	------	--	--	------	--

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 65 号理财管理计划 2024 年二季度投资报
告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金66号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1862. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1863. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1864. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1865. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1866. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220906
产品登记编码	Z7008922000185
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 9 月 15 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123391718

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	386770061.34
期末产品份额净值	1.05318
期末产品份额累计净值	1.05318

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.02%	2.97%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度，从基本面来看，二季度较一季度环比有所走弱，外需对冲内需的下滑，地产依然面临压力。通胀方面，以新能源车为代表的耐用消费品依然压制价格回升。在政府债券供给较慢，银行“手工补息”整改的背景下，债券“资产荒”现象蔓延，债券市场虽较一季度降温，但仍具有韧性，1年期、10年期国债收益率分别下行19、6BP。信用市场表现更为强劲，信用利差明显收窄。权益市场方面，在春节前后迎来反弹后，市场重新走软，以茅台为代表的消费股承受压力。产品整体对债券中性配置，对权益进行低配，等待基本面的企稳。

（2）管理人对未来的市场展望

当下基本面处于即将变盘的中继，等待国内政策和基本面的明晰。关注内外需的变化，等待高频指标的验证。若地产、就业等指标有企稳回升的迹象，债券市场面临压力，以消费为代表的权益板块可能存在机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券
-------	------	------	----------

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (单位：人民币元)
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	28,784.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	208,460.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13,070,835.36	3.37%	1,492,233.20	0.39%
2	固定收益投资	123,212,741.84	31.81%	169,605,895.10	43.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	30,014,815.56	7.75%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	49,967,235.28	12.90%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	201,112,943.86	51.92%	0.00	0.00%
7	合计	387,363,756.34	100.00%	201,112,943.86	51.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	XTJY 淄博城市 1.88	11,023.26	28.46%
2	22 科城 02	5,035.54	13.00%
3	南方丰元信用增强债券型证券投资基金	3,581.49	9.25%
4	22 鲁信 MTN001	2,070.54	5.35%
5	活期存款及清算款	1,456.31	3.76%
6	22 中冶 MTN001	1,051.29	2.71%
7	22 青岛城投 PPN003	1,047.34	2.70%
8	23 供销 MTN001	1,043.90	2.69%
9	22 京能电力 MTN002	1,038.93	2.68%
10	23 中交地产 MTN001	1,022.92	2.64%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	XTJY 淄博城市 1.88	113	5.580%	信托贷款	正常资产
2	科学城(广州)投资集团有限公司	22 科城 02	116	4.800%	理财直接融资工具	正常资产
3	南通圆宏控股集团有限公司	23 南通圆宏 04	6	4.300%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金 66 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见鑫益盈金固定期限16号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1867. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1868. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1869. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1870. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1871. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01220704
产品登记编码	Z7008922000106
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 7 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123423712

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	927699908.19
期末产品份额净值	1.054995
期末产品份额累计净值	1.054995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.79%	2.8%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从4月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在5月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

产品运作方面：中期限产品整体兼顾了一定的进取型和对稳定资产的配置。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动下的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

绪急剧收缩导致的大幅调整，主要宽基指数的估值性价比进一步提升。A股市场整体上仍处在“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态，中期看在赔率和胜率两方面均具有一定的价值。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	68,953.54
销售手续费	北京银行股份有限公司	166,413.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13,327,841.63	1.44%	67,505,409.15	7.27%
2	固定收益投资	468,368,738.97	50.44%	47,689,219.09	5.14%
3	权益投资	0.00	0.00%	110,719,514.08	11.92%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	161,139,404.08	17.35%	59,848,421.65	6.45%
6	私募资管产品投资	285,762,563.97	30.77%	0.00	0.00%
7	合计	928,598,548.65	100.00%	285,762,563.97	30.78%

注:①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产,占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入,可能存在尾差);

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品,按理财产品合同约定,投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略,并配置具备良好流动性的资产,流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模(万元)	资产比例
1	YDS 大明宫 3.88	38,807.19	41.79%
2	活期存款及清算款	7,342.11	7.91%
3	中行优 4	6,183.81	6.66%
4	中加纯债两年 A	4,761.32	5.13%
5	财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	4,030.00	4.34%
6	国泰合融纯债债券型证券投资基金	4,021.46	4.33%

7	23 中建四局 MTN002 (科创票据)	3,177.51	3.42%
8	广发景宁纯债债券型证券投资基金	3,013.62	3.25%
9	工行优 2	2,547.04	2.74%
10	中银汇享债券型证券投资基金	2,526.18	2.72%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR07	181	5.670%	债权融资类产品	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.88	495	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见鑫益盈金固定期限 16 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1872. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1873. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1874. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1875. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1876. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210102
产品登记编码	Z7008922000184
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年1月26日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118046425

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	10946133912.67
期末产品份额净值	1
期末产品份额累计净值	1.09157

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.79%	2.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	112410143. IB	24 兴业银行 CD143	900,000.00	89,119,839.62

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,502,297.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	6,367,684.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,862,410,658.63	16.98%	902,531,811.96	8.23%
2	固定收益投资	6,086,045,763.55	55.49%	2,117,148,517.71	19.30%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	3,019,680,329.67	27.53%	0.00	0.00%
7	合计	10,968,136,751.85	100.00%	3,019,680,329.67	27.53%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.20%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	276,494.25	25.21%
2	债券买入返售	50,029.45	4.56%
3	债券买入返售	30,005.80	2.74%
4	24 证金 D92	26,671.08	2.43%
5	24 广州银行 CD002	19,985.20	1.82%
6	24 徽商银行 CD016	19,935.30	1.82%
7	24 宁波银行 CD072	19,916.11	1.82%
8	24 江苏银行 CD140	19,910.73	1.82%
9	24 农业银行 CD044	19,902.72	1.81%
10	24 广州银行 CD008	19,839.48	1.81%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十六、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见医宝金现金管理类理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计
划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1877. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1878. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1879. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1880. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1881. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210202
产品登记编码	Z7008922000084
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年2月2日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118330939

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1857324536.81
期末产品份额净值	1
期末产品份额累计净值	1.095647

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.76%	2.8%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	263,723.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	789,858.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	267,163,994.85	14.35%	320,680,018.68	17.23%
2	固定收益投资	296,270,590.76	15.91%	977,586,624.14	52.51%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	1,298,266,642.82	69.74%	0.00	0.00%
7	合计	1,861,701,228.43	100.00%	1,298,266,642.82	69.74%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.24%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	58,784.40	31.58%
2	债券买入返售	24,608.95	13.22%
3	23 广州银行 CD058	14,991.09	8.05%
4	24 证金 D92	10,479.78	5.63%
5	24 徽商银行 CD021	6,893.22	3.70%
6	债券买入返售	3,390.94	1.82%
7	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	3,166.42	1.70%
8	23 新证 D1	2,646.38	1.42%
9	21 重庆开投 MTN001	2,174.17	1.17%

10	债券买入返售	2,079.81	1.12%
----	--------	----------	-------

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十七、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金（新客）现金管理类理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1882. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1883. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1884. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1885. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1886. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190701
产品登记编码	Z7008922000052
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年8月30日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118042046

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	F类份额：9126694.84 A类份额：8268294025.4 B类份额：64380.8 C类份额：1809340673.01 产品资产净值：10086825774.05
期末产品份额净值	F类份额：1 A类份额：1 B类份额：1 C类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	F类份额：1.015634 A类份额：1.134454 B类份额：1.013289 C类份额：1.017321 产品份额累计净值：1.134406

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率：1.71% 年化收益率（A类份额）：1.72% 年化收益率（B类份额）：1.77% 年化收益率（C类份额）：1.67% 年化收益率（F类份额）：1.71%	年化收益率：2.77% 年化收益率（A类份额）：2.77% 年化收益率（B类份额）：1.91% 年化收益率（C类份额）：1.83% 年化收益率（F类份额）：1.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,192,362.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,209,756.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,315,507,076.83	12.99%	2,675,296,159.77	26.42%
2	固定收益投资	1,444,419,873.27	14.27%	4,690,040,526.41	46.32%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	7,365,336,686.18	72.74%	0.00	0.00%
7	合计	10,125,263,636.28	100.00%	7,365,336,686.18	72.74%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.38%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	399,080.32	39.41%
2	24 证金 D92	45,750.02	4.52%
3	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	31,809.12	3.14%
4	债券买入返售	24,873.77	2.46%
5	债券买入返售	24,857.86	2.46%
6	23 北京农商银行 CD160	19,978.16	1.97%
7	23 重庆银行 CD082	19,977.89	1.97%
8	23 广州银行 CD065	19,953.69	1.97%
9	23 农业银行 CD181	19,942.91	1.97%
10	债券买入返售	10,371.36	1.02%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十八、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

(一) 投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
----	-------	----	-------------	--------	---------------

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

(二) 产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构江南农村商业银行官方网站：<http://www.jnbank.com.cn>

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构江南农村商业银行客户服务热线：96005

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1887. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1888. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1889. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1890. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1891. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01210502
产品登记编码	Z7008922000156
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年5月19日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118017881

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	5339049648
期末产品份额净值	1
期末产品份额累计净值	1.084789

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.85%	2.72%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	784,448.35
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,368,017.41

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	790,325,519.77	14.79%	11,583,054.14	0.22%
2	固定收益投资	4,290,046,907.57	80.27%	252,266,753.30	4.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	263,849,807.44	4.94%	0.00	0.00%
7	合计	5,344,222,234.78	100.00%	263,849,807.44	4.94%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	80,190.86	15.01%
2	债券买入返售	60,035.34	11.23%
3	23 重庆银行 CD095	19,941.94	3.73%
4	23 平安银行 CD124	19,929.93	3.73%
5	23 农业银行 CD191	19,928.09	3.73%
6	24 中信银行 CD097	19,914.68	3.73%
7	23 中国银行 CD064	19,747.73	3.70%
8	24 江苏银行 CD036	19,703.20	3.69%
9	24 浦发银行 CD097	19,687.66	3.68%
10	24 中信银行 CD072	18,940.44	3.54%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

四十九、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金尊享现金管理类理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限18号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1892. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1893. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1894. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1895. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1896. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	ZX01220701
产品登记编码	Z7008922000001
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2022 年 7 月 12 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123395623

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	747332602.7
期末产品份额净值	1.075701
期末产品份额累计净值	1.075701

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.93%	3.84%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率V型走势，短下长上；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024年二季度，本产品运作严格控制信用风险，继续以配置AA+及AAA评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度GDP同比4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
-	-	-	-
-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	55,397.26
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,086,325.13	0.46%	27,624,187.16	3.13%
2	固定收益投资	309,971,118.45	35.11%	477,744,870.91	54.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	50,263,538.29	5.69%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2,954,000.00	0.33%	10,297,442.86	1.17%
6	私募资管产品投资	565,930,039.22	64.10%	0.00	0.00%
7	合计	882,941,482.80	100.00%	565,930,039.22	64.10%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 118.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	YDS 大明宫 3.87	30,997.11	35.11%
2	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 4 期	4,031.77	4.57%
3	活期存款及清算款	3,171.05	3.59%
4	工行优 2	1,210.81	1.37%
5	24 城建 Y1	1,128.45	1.28%
6	24 南昌建投 MTN001	1,092.51	1.24%
7	农行优 1	1,024.52	1.16%
8	24 温州交通 MTN001	853.46	0.97%

9	24 青岛国信 MTN002	781.73	0.89%
10	23 金隅 MTN006	739.93	0.84%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 4 期	277	4.000%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	正常资产
2	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.87	313	6.125%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 18 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享月开放1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30日止。

1897. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

1898. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。

1899. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。

1900. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。

1901. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华尊享月开放1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	DG01160801
产品登记编码	Z7008922000002
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年8月5日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118063160

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	7674711774.47
期末产品份额净值	1.087741
期末产品份额累计净值	1.320819

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.95%	4.05%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，市场利率震荡下行，产品投资策略维持低波稳健，并适度关注利率波动和债券基金增强机会，目前低波资产占比超过65%、中高等级债券占比30%左右；低波资产主要是银行存款等，债券主要是金融债和信用债（高等级城投和央企）。

（2）管理人对未来的市场展望

上半年，在货币政策和财政政策的协同发力下，我国GDP增速实现增长5.0%，其中二季度GDP增速达到4.7%，展现经济恢复发展的韧性。展望三季度，经济回升向好的趋势没有改变，且在经济结构转型升级的关键时期，仍然需要货币政策有效发挥逆周期调节作用。并且随着银行息差的压缩和禁止“手工补息”的政策推出，债券市场将更多承载资产配置功能，从而有利于债券市场的走势平稳。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰华 1 号 QDII 资管计划	0.18%	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	20,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	88,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,163,451.69
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,826,703.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	71,275,508.26	0.86%	2,758,433,900.09	33.40%
2	固定收益投资	1,439,406,473.98	17.43%	3,325,487,976.66	40.27%
3	权益投资	0.00	0.00%	469,051,220.91	5.68%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	124,376,805.79	1.51%	70,490,188.08	0.85%
6	私募资管产品投资	6,623,463,285.74	80.20%	0.00	0.00%
7	合计	8,258,522,073.77	100.00%	6,623,463,285.74	80.20%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.60%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	56,415.32	6.83%
2	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	42,979.56	5.20%
3	15 南京地铁 PRN001	30,548.23	3.70%
4	中国农业银行他行存款	26,875.50	3.25%
5	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	26,860.01	3.25%

6	活期存款及清算款	25,898.57	3.14%
7	22 农发 03	23,331.45	2.83%
8	20 进出 05	13,234.53	1.60%
9	中国工商银行他行存款	13,211.26	1.60%
10	中国银行他行存款	13,143.84	1.59%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享月开放 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

