

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	229587765.53 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055724481

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	232356927.44
期末产品份额净值	1.012061
期末产品份额累计净值	1.012061

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.60%	0.94%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

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

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	9,046,499.00	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	211906.36
托管费支付	北京银行股份有限公司	23155.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	192960.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	20529859.44	8.83%	178151.63	0.08%

2	固定收益投资	70336345.37	30.24%	41616883.36	17.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	36530993.32	15.71%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	51336365.44	22.07%	12075428.74	5.19%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	142202570.25	61.14%	90401457.06	38.86%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5641.54	24.25%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2052.99	8.83%
22 西城 Y1	公司债券	1514.53	6.51%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	1378.56	5.93%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	1203.01	5.17%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1030.16	4.43%
21 付息国债 08	国债	1022.74	4.40%
23 余城 01	公司债券	1020.81	4.39%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1016.00	4.37%
招商安泰债券投资基金	债券基金	1001.73	4.31%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-22
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	159250576.68 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057086706

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	160946013.65
期末产品份额净值	1.010646
期末产品份额累计净值	1.010646

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.74%	0.96%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

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

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	45,232,495.02	50,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	438029.54
托管费支付	北京银行股份有限公司	47512.78
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	395940.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10845570.82	6.73%	95360.65	0.06%

2	固定收益投资	73720668.03	45.75%	22417398.46	13.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	33658974.63	20.89%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	11576678.52	7.18%	8811998.82	5.47%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	96142917.37	59.67%	64983732.55	40.33%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	5198.01	32.26%
23 广安 01	公司债券	1534.17	9.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1084.56	6.73%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1031.34	6.40%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1027.49	6.38%
亦庄 1 优	资产支持证券	1027.38	6.38%
23 余城 01	公司债券	1020.81	6.34%
21 国开 02	政策性金融债券	1011.24	6.28%
22 余创 Y1	公司债券	719.64	4.47%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	660.79	4.10%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220402
产品登记编码	Z7008922000027
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	125265000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057369318

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	126758738.10
期末产品份额净值	1.011924
期末产品份额累计净值	1.011924

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.01%	1.25%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

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

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	9,046,499.00	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	115587.10
托管费支付	北京银行股份有限公司	12635.25
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	105293.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	17163361.69	13.53%	68181.44	0.05%

2	固定收益投资	21081063.02	16.61%	21404493.42	16.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	16531271.42	13.03%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	44975287.60	35.45%	5662709.46	4.46%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	83219712.31	65.59%	43666655.74	34.41%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2552.95	20.12%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1716.34	13.53%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	1002.99	7.90%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	806.76	6.36%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	712.23	5.61%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	612.04	4.82%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	515.67	4.06%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	512.71	4.04%
招商安泰债券投资基金	债券基金	500.54	3.94%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	500.48	3.94%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220601
产品登记编码	Z7008922000019
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-21
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	86382000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057093582

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	87333548.65
期末产品份额净值	1.011015
期末产品份额累计净值	1.011015

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	1.41%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

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

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	9,007,386.06	10,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	79696.47
托管费支付	北京银行股份有限公司	8711.86
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	72598.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	6449101.39	7.38%	103519.80	0.12%

2	固定收益投资	5090351.92	5.82%	32224314.76	36.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	16392567.30	18.75%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20087273.69	22.98%	7065031.21	8.08%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	31626727.00	36.18%	55785433.07	63.82%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	2531.53	28.96%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	2027.72	23.20%
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	1011.12	11.57%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	644.91	7.38%
22 付息国债 09	国债	509.04	5.82%
广发上海清算所 0-4 年央企 80 债券指数证券投资基金	债券基金	503.63	5.76%
国泰双利债券证券投资基金	债券基金	400.53	4.58%
招商安泰债券投资基金	债券基金	399.79	4.57%
易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	302.90	3.47%
华夏中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	股票基金	202.84	2.32%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220801
产品登记编码	Z7008922000029
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-08-19
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	216640000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057370627

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	217105517.99
期末产品份额净值	1.002148
期末产品份额累计净值	1.002148

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.93%	0.34%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

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

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品 简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位： 份）	总金额（单位：人 民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	18,092,998.01	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	197586.50
托管费支付	北京银行股份有限公司	10799.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	179996.38

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	7471778.79	3.44%	201722.15	0.09%

2	固定收益投资	32712730.51	15.05%	57935724.10	26.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	29322753.49	13.49%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	76730980.77	35.31%	12925735.16	5.95%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	116915490.07	53.80%	100385934.91	46.20%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中加丰泽 22 号	资产管理产品	4528.36	20.84%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	4512.42	20.77%
20 附息国债 09	国债	1221.67	5.62%
23 余城 01	公司债券	1020.81	4.70%
富国长江经济带 纯债债券型证券 投资基金	债券基金	1003.93	4.62%
富国信用债债券 型证券投资基金	债券基金	1003.44	4.62%
中信建投京投 1 号单一资产管理 计划	资产管理产品	997.82	4.59%
中信建投稳祥债 券型证券投资基 金	债券基金	975.94	4.49%
招商招悦纯债债 券型证券投资基 金	债券基金	801.60	3.69%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	747.18	3.44%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享180天周期型理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221102
产品登记编码	Z7008922000189
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-03
业绩比较基准	3.20%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2329045214.58 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200100037306

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2329670767.67
期末产品份额净值	1.000268
期末产品份额累计净值	1.000268

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.61%	0.06%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	102380658.IB	23 中节能 MTN001	200000	20007540.98

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	18,014,772.11	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	394392.83
托管费支付	北京银行股份有限公司	92887.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	928870.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	83263537.12	3.57%	5380484.08	0.23%
2	固定收益投资	854647450.00	36.67%	1139072485.01	48.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	46410610.74	1.99%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71854482.94	3.08%	130135880.20	5.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1009765470.06	43.32%	1320999460.02	56.68%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	39599.71	16.99%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	23692.18	10.16%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	14864.20	6.38%
中加信投致远	资产管理产品	13384.68	5.74%
长城资管京银福利	资产管理产品	10199.23	4.38%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	9912.72	4.25%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	8632.57	3.70%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8326.35	3.57%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	8248.14	3.54%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	8008.76	3.44%

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

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享360天周期型理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221103
产品登记编码	Z7008922000188
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-03
业绩比较基准	3.70%~4.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1897206835.23 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200099967906

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1901143979.22
期末产品份额净值	1.002075
期末产品份额累计净值	1.002075

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.77%	0.50%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品
-------	--------	----------	--------------

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	20,573,254.77	20,600,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	30,167,653.85	30,050,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	17,810,909.74	19,950,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	44,557,640.75	49,860,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	35,147,620.00	35,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	285765.21
托管费支付	北京银行股份有限公司	65984.38
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	659843.79

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	47240840.93	2.48%	32219528.86	1.69%
2	固定收益投资	374738355.82	19.70%	690742637.24	36.32%
3	权益投资	40062240.00	2.11%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	667505942.96	35.10%	49472474.75	2.60%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1129547379.71	59.39%	772434640.85	40.61%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中信建投京投 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	17654.17	9.28%
中加信投致远	资产管理产品	12289.28	6.46%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	11707.91	6.16%
长城资管京银富利	资产管理产品	10335.73	5.43%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	8111.76	4.26%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6979.86	3.67%
22 付息国债 23	国债	6028.06	3.17%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	5655.54	2.97%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	5083.73	2.67%
21 济建 01	公司债券	5072.33	2.67%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享60天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221001
产品登记编码	Z7008922000112
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-18
业绩比较基准	2.00%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1396148969.38 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200100043465

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1405622637.92
期末产品份额净值	1.006785
期末产品份额累计净值	1.006785

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.78%	1.50%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，债市在震荡中走了一波小牛市，走出 2022 年底的阴霾行情。2023 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

2023 年，随着全国防疫政策调整和各地逐步跨过感染高峰，经济社会生活将逐步回归正轨。但在出口转弱、房地产和基建投资相对低迷的情况下，宏观经济依旧面临较大增长压力，2023 年一季度货币政策依旧保持宽松，但随着宽信用政策逐步落地，资金价格中枢将会有所抬升，资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面适度控制久期，提升杠杆水平增厚组合收益，增加稳定资产比重，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012381159.IB	23 天富 SCP001	100000	10004918.03

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品
-------	--------	----------	--------------

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	299841.29
托管费支付	北京银行股份有限公司	75240.26
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	752401.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	107696825.86	7.66%	623431056.77	44.33%
2	固定收益投资	395682669.00	28.14%	246332307.28	17.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	33152607.97	2.36%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	536532102.83	38.15%	869763364.05	61.85%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	86976.34	61.85%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	10769.68	7.66%
22 付息国债 23	国债	5023.39	3.57%
22 中国银行 CD036	他行发行的同业存单	4945.22	3.52%
22 浙商银行 CD119	他行发行的同业存单	4928.10	3.50%
23 中信银行 CD046	他行发行的同业存单	4883.23	3.47%
20 进出 13	政策性金融债券	4093.94	2.91%
22 中国银行 CD039	他行发行的同业存单	2959.27	2.10%
22 济建 Y6	公司债券	2071.54	1.47%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2053.72	1.46%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享720天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221002
产品登记编码	Z7008922000053
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-20
业绩比较基准	4.00%~6.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2124956806.03 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200100048490

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2134231332.73
期末产品份额净值	1.004364
期末产品份额累计净值	1.004364

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.62%	0.97%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品一季度取得了较好的收益，完全收复了去年 11 月的跌幅并创新高。目前持仓主要是短久期高等级的信用债和 50%以上的保险存款类资产，新增投资也主要是短期限的信用债，更注重回撤管理。

（2）管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	012380016.IB	23 未来科技 SCP001	400000	40009643.84

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

中加基金管理有 限公司	中加信投致远	资产管理计划	10,675,206.83	12,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	40,168,708.58	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	367931.93
托管费支付	北京银行股份有限公司	86505.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	865054.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	86507014.46	4.05%	14421343.76	0.68%
2	固定收益投资	536615191.72	25.13%	133245539.80	62.40%
3	权益投资	50077800.00	2.35%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	14811667.32	0.69%	100323609.44	4.70%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	688011673.50	32.22%	1447200493.00	67.78%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	44333.63	20.76%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	31426.49	14.72%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	22132.57	10.37%
华泰安鑫 1 号单一资产管理计划	资产管理产品	18933.86	8.87%
长城资管京银富利	资产管理产品	15644.84	7.33%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	10101.94	4.73%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	8650.70	4.05%
16 付息国债 20	国债	5094.17	2.39%
22 国开 16	政策性金融债券	5015.98	2.35%
民生优 1	股票（一级市场）	5007.78	2.35%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	盐城市交通投资建设控股集团有	盐城市交通投资建设控股集团有	544	5.00%	理财直接融资工具	正常

	限公司	限公司 2023 年 度第六期理财直 接融资工具				
--	-----	--------------------------------	--	--	--	--

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫29号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01211006
产品登记编码	Z7008922000158
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-11-02
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1172130000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030187495

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1207745650.90
期末产品份额净值	1.030385
期末产品份额累计净值	1.030385

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.38%	2.15%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

具体操作上，本产品将继续配置于中短久期优质信用债，加大期限匹配非标、债券的配置比例，获取稳定的票息收益和骑乘收益。择机投资优质的固收+基金，进一步提升收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	660350.06
托管费支付	北京银行股份有限公司	120367.42
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	601837.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	27293513.91	2.26%	1555602.91	0.13%
2	固定收益投资	736103118.72	60.84%	162427470.82	13.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	277929089.32	22.97%	4604570.01	0.38%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	1041325721.95	86.07%	168587643.74	13.93%
---	----	---------------	--------	--------------	--------

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 京中国化工新材料 ZR001	债权融资类产品	15106.33	12.50%
江苏信托京彩纷呈 1 号集合资金信托计划	资产管理产品	11030.79	9.13%
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	10117.43	8.37%
21 浙德清建发 ZR001-2	债权融资类产品	7081.99	5.86%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5144.55	4.26%
鑫选 1A	资产支持证券	5100.75	4.22%
SOTJ 西部物流园 1 二	资产管理产品	4802.25	3.97%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	4510.41	3.73%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	4055.41	3.36%
XTB 南京江宁 3.5	资产管理产品	4002.03	3.31%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR04	89	5.67%	债权融资类产品	正常
2	中国化工新材料有限公司	21 京中国化工新材料 ZR001	216	5.12%	债权融资类产品	正常
3	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	52	5.20%	债权融资类产品	正常
4	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-2	97	5.55%	债权融资类产品	正常
5	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 01	92	5.50%	理财直接融资工具	正常
6	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 二	200	5.00%	收/受益权	正常
7	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	90	4.80%	信托贷款	正常
8	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	39	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-17
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2899251043.79 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009553893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3025207594.06
期末产品份额净值	1.043444
期末产品份额累计净值	1.237479

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.57%	3.82%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，受春节休假因素影响，内需虽有好转但投资数据较差，加上欧美经济今年下滑已成定局，债市利率整体下行；产品一季度取得了较好的收益，完全收复了去年 11 月的跌幅并创新高。目前持仓主要是短久期高等级的信用债和 50%以上的保险存款类资产，新增投资也主要是短期限的信用债，更注重回撤管理。

(2) 管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	856442.47
托管费支付	北京银行股份有限公司	309767.59
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1548838.16

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	213049853.77	7.04%	1124942764.80	37.16%
2	固定收益投资	690558218.70	22.81%	852567057.91	28.16%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	111148365.09	3.67%	34994487.36	1.16%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1014756437.56	33.52%	2012504310.07	66.48%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	153405.07	50.67%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	21304.99	7.04%
中加丰泽 24 号	资产管理产品	18883.29	6.24%
中泰资管 0256 号单一资产管理计划	资产管理产品	10168.76	3.36%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10093.36	3.33%
21 张公 01	公司债券	9094.58	3.00%
中加信投致远	资产管理产品	7727.59	2.55%
21 大宁 Y1	公司债券	6098.36	2.01%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5086.72	1.68%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	5041.08	1.67%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-04
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1120204481.78 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009554435

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1170230715.65
期末产品份额净值	1.044658
期末产品份额累计净值	1.235886

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.67%	3.83%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过增加稳定低波资产比重，进一步降低债市震荡对产品净值波动。其次，面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

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

我们判断在经济边际改善稳增长预期的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，本产品将继续通过较高的低波资产占比+高票息策略，降低产品净值波动。同时，置换快到期资产，增加一定比例的高等级信用债，进一步提升组合静态资产收益率，严格控制产品组合久期。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	285362.14
托管费支付	北京银行股份有限公司	96734.09
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	483670.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4333538.47	0.37%	523551980.03	44.71%
2	固定收益投资	417374270.30	35.64%	206867729.52	17.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	18866167.26	1.61%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	440573976.03	37.62%	730419709.55	62.38%
---	----	--------------	--------	--------------	--------

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	73041.97	62.38%
19 进出 05	政策性金融债券	6064.82	5.18%
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	4147.45	3.54%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	3988.29	3.41%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	3502.08	2.99%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	3107.84	2.65%
22 中化 T1	公司债券	3037.84	2.59%
22 住总 Y1	公司债券	2992.13	2.56%
22 中保 Y1	公司债券	2975.59	2.54%
18 招商银行二级 01	商业性金融债券	2055.53	1.76%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-06
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	870562304.98 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067371235

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	886386274.94
期末产品份额净值	1.018176
期末产品份额累计净值	1.046715

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.13%	3.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。开年以来至春节前，产品久期中性略偏短，并将信用债仓位提升至 40%，增强票息对产品的保护作用，在资金面相对宽松的支撑下短端利率下行带来收益增厚；春节后，强预期弱现实的市场交易逻辑逐步转变，产品久期逐步拉长至中性以上，增加 5-7 年利率波段仓位及少量 10 年期波段仓位，在中长端利率震荡下行中增厚产品收益，提升持有人体验。

（2）管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间。对于固收+类产品，抓住长端利率下行的机会，同时增加公募可质押高等级信用债配置和中长端利率债配置，赚取资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	571331.38
托管费支付	北京银行股份有限公司	102979.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	514895.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民 币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	10187609.45	1.00%	17419634.98	1.71%

2	固定收益投资	470324818.10	46.24%	474681779.09	46.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25367520.64	2.49%	19157313.46	1.88%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	505879948.19	49.74%	511258727.53	50.26%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
长城资管京银富利	资产管理产品	18272.51	17.96%
中加信投致远	资产管理产品	17106.17	16.82%
20 国开 05	政策性金融债券	10058.45	9.89%
17 国开 10	政策性金融债券	9760.33	9.60%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	8703.34	8.56%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	8275.39	8.14%
18 农发 08	政策性金融债券	7283.55	7.16%
19 进出 05	政策性金融债券	4043.21	3.98%
中信证券北京银行 3 号	资产管理产品	4027.11	3.96%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	3016.75	2.97%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-10
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	471034243.41 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067453364

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	476851184.06
期末产品份额净值	1.012349
期末产品份额累计净值	1.035589

- 注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；
- 2、份额净值=资产净值/份额总额；
- 3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.26%	3.13%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，春节前，债市受信贷开门红强预期及出行数据大幅恢复影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但配置力量逐步增强，叠加两会关于今年 GDP 增速目标制定未超预期，债市企稳，信用利差压缩明显。开年以来至春节前，产品久期中性略偏短，并将信用债仓位提升至 40%，增强票息对产品的保护作用，在资金面相对宽松的支撑下短端利率下行带来收益增厚；春节后，强预期弱现实的市场交易逻辑逐步转变，产品久期逐步拉长至中性以上，增加 5-7 年利率波段仓位及少量 10 年期波段仓位，在中长端利率震荡下行中增厚产品收益，提升持有人体验

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，经济依然处于复苏向上通道中，且从两会定调，已公布的一季度经济、金融数据来看，复苏的斜率存在放缓的压力。而且房地产的改善现在还无法证实行业已经实现反转，还需要数据的不断验证。随着一季度债市的企稳，理财规模的回暖，二季度更多配置资金将进入市场，市场情绪整体向好。另外，央行近期的态度（超额续作 MLF、超预期降准，引导部分银行降低存款利率）亦能体现出对资金面的呵护会持续较长时间。对于固收+类产品，抓住长端利率下行的机会，同时增加公募可质押高等级信用债配置和中长端利率债配置，赚取资本利得收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	290673.56
托管费支付	北京银行股份有限公司	52723.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	263616.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13241058.13	2.38%	17442661.21	3.13%

2	固定收益投资	426871331.73	76.61%	70010840.35	12.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28698875.18	5.15%	922864.60	0.17%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	468811265.04	84.14%	88376366.16	15.86%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.85%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
22 付息国债 10	国债	9016.75	16.18%
20 国开 05	政策性金融债券	7040.92	12.64%
17 国开 10	政策性金融债券	6506.89	11.68%
中加信投致远	资产管理产品	5402.69	9.70%
19 国开 10	政策性金融债券	5345.55	9.59%
22 国开 10	政策性金融债券	4095.03	7.35%
天弘基金北京银行 7 号	资产管理产品	3434.95	6.16%
18 国开 11	政策性金融债券	3087.35	5.54%
22 铁京 Y2	公司债券	2049.74	3.68%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2025.94	3.64%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见第 1 期理财管理计划
2023 年第一季度投资报告
报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见第1期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TJ01131001
产品登记编码	Z7008922000127
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2013-10-22
业绩比较基准	3.10%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1312994357.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：01090520500123500023293

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1352589968.28
期末产品份额净值	1.030156
期末产品份额累计净值	1.419168

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.91%	4.43%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2023 年二季度，债市方面，近期的两会对经济增长目标定在 5% 左右，稳增长政策推出放缓，低于市场预期；其次，一季度央行也超预期降准，货币政策定位依然保持宽松为主，整体对债市有一定利好。我们判断在国内经济边际改善的阶段，二季度债市将以窄幅震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提高组合静态资产收益率。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

（3）理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品简称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资产管理计划	18,014,772.11	20,000,000.00
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	936713.75
托管费支付	北京银行股份有限公司	164707.06
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	823535.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	61560317.95	4.55%	79086625.15	5.84%
2	固定收益投资	891075905.58	65.84%	212877054.19	15.73%
3	权益投资	0.00	0.00%	41559640.00	3.07%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	43048786.17	3.18%	24212840.76	1.79%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	995685009.70	73.57%	357736160.10	26.43%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	51983.60	38.41%
中泰资管 0126 京丰 2 号单一资产管理计划	资产管理产品	16218.90	11.98%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	10916.88	8.07%
18 南电 MTN001	企业债务融资工具	10478.23	7.74%
22 招商蛇口 SCP005	企业债务融资工具	10080.31	7.45%
20 浙商银行小微债 02	商业性金融债券	9216.87	6.81%
中加丰泽 22 号	资产管理产品	6418.12	4.74%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6156.03	4.55%
20 农发 02	政策性金融债券	4086.69	3.02%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2219.72	1.64%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见第 1 期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

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

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TJ01200201
产品登记编码	Z7008922000074
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-25
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	3793057068.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032920762

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3793057068.40
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.083771

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.67%	2.77%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年第一季度，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

经济仍处于复苏周期，第二季度面临低基数效应；财政政策偏积极但力度可能较去年持平或略低；资金大概率回归平衡，市场利率围绕政策利率波动；资产短端收益率相较于长端预计会有更好表现。债券市场整体维持乐观判断，产品运作层面把握配置机会，提升杠杆水平增厚组合收益，关注高等级债券的投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	3378032.35
托管费支付	北京银行股份有限公司	508253.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3049521.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	435483465.81	11.47%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	3360720093.02	88.53%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	3796203558.83	100.00%	0.00	0.00%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 进出 13	政策性金融债券	43746.71	11.52%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	43548.35	11.47%
22 中信银行 CD093	他行发行的同业存单	29882.35	7.87%
20 西基投(疫情防控债)MTN001	企业债务融资工具	20541.26	5.41%
22 国开 06	政策性金融债券	20310.21	5.35%
22 华夏银行 CD071	他行发行的同业存单	19993.32	5.27%
23 平安银行 CD011	他行发行的同业存单	19950.26	5.26%
23 苏州银行 CD024	他行发行的同业存单	19949.62	5.26%
23 宁波银行 CD021	他行发行的同业存单	19938.55	5.25%
23 浦发银行 CD041	他行发行的同业存单	19929.13	5.25%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 17 号理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限17号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华专享固定期限 17 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZJ01211001
产品登记编码	Z7008922A000001
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	私募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-10-29
业绩比较基准	4.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	150000000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000109382531

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	152835854.64
期末产品份额净值	1.018905
期末产品份额累计净值	1.063549

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.56%	4.46%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

主要以高收益非标资产持有至到期策略为主。

(2) 管理人对未来的市场展望

预计二季度，国内资金面会维持在合理充裕水平，债券市场机会大于风险。同时在经济复苏斜率高低不可证伪的阶段，我们也会审慎控制久期风险。操作上精选信用风险可控且票息价值相对较高的中短久期资产，进一步提升产品静态收益。

二季度市场股债跷跷板效应相对明显，当前时点对权益资产持有偏乐观态度，组合中会保留少量的权益敞口，但方向上不追热点，坚守具有安全边际和内生增长的板块。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15209.21
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	50697.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1877271.46	1.23%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	151059869.31	98.77%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	152937140.77	100.00%	0.00	0.00%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 浙德清建发 ZR001-1	债权融资类产品	15105.99	98.77%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	187.73	1.23%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	德清县建设发展集团 有限公司	21 浙德清 建发 ZR001-1	97	5.00%	债权融资 类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 17 号理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01150903
产品登记编码	Z7008922000003
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-09-15
业绩比较基准	3.30%~4.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	213303211.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200006450398

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	213850313.34
期末产品份额净值	1.002564
期末产品份额累计净值	1.314150

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.81%	4.16%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品
-------	--------	----------	--------------

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	7,556,227.22	8,500,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资产管理计划	80,040,020.01	80,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	339903.57
托管费支付	北京银行股份有限公司	61931.46
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	309657.52

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5051900.55	2.36%	11827409.47	5.52%
2	固定收益投资	20492542.32	9.57%	160483091.11	74.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	54151.09	0.03%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	9659225.00	4.51%	6518044.24	3.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	35203667.87	16.44%	178882695.91	83.56%
---	----	-------------	--------	--------------	--------

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中加信投致远	资产管理产品	8359.14	39.05%
中加丰泽 20 号	资产管理产品	8019.21	37.46%
泰康资产益泰 9 号资产管理产品	资产管理产品	1501.56	7.01%
19 国开 03	政策性金融债券	1012.74	4.73%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1006.07	4.70%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	505.19	2.36%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	411.76	1.92%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	314.49	1.47%
国泰双利债券证券投资基金	债券基金	239.67	1.12%
20 东方资本债 01	商业性金融债券	30.45	0.14%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划

2023 年第一季度投资报告

报告期（2023 年 1 月 1 日 — 2023 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 4 月 23 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年1月1日起至2023年3月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01150802
产品登记编码	Z7008922000004
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-08-26
业绩比较基准	3.30%~4.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	206438748.34 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200004935141

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 1 月 1 日-2023 年 3 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	212984139.32
期末产品份额净值	1.031706
期末产品份额累计净值	1.334165

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.84%	4.39%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品
-------	--------	----------	--------------

	简称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资产管理计划	3,111,387.68	3,500,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资产管理计划	24,501,594.90	24,580,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
固定管理费支付	北银理财有限责任公司	216260.61
托管费支付	北京银行股份有限公司	39404.94
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	197024.76

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2125646.96	1.00%	283068.53	0.13%
2	固定收益投资	69560163.61	32.64%	98547122.98	46.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	35647872.24	16.73%	6948979.29	3.26%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	107333682.81	50.36%	105779170.80	49.64%
---	----	--------------	--------	--------------	--------

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
长城资管京银富利	资产管理产品	5252.32	24.65%
中信证券北鑫 2 号定向资产管理计划	资产管理产品	2511.70	11.79%
中加丰泽 21 号	资产管理产品	2463.39	11.56%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2017.41	9.47%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	1551.46	7.28%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1038.08	4.87%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	1036.54	4.86%
20 付息国债 09	国债	1018.06	4.78%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1006.07	4.72%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	997.50	4.68%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划 2023 年第一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526