

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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	234745799.46
期末产品份额净值	1.022466
期末产品份额累计净值	1.022466

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.12%	1.46%

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

2023 年上半年国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，一季度由济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情，并在二季度前中期随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，随着经济预期由强转弱，由一季度的平稳行情逐步推进到二季度的一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度见底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	13233348.04	15000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	9908838.68	10000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	44888.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	374070.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

1	现金及银行存款	4169729.47	1.78%	15239538.26	6.49%
2	固定收益投资	60339239.18	25.69%	19585511.38	8.34%
3	权益投资	0.00	0.00%	30330693.03	12.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	98368124.90	41.88%	6831804.79	2.91%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	162877093.55	69.35%	71987547.46	30.65%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	3200.02	13.36%
农行优 1	股票(一级市场)	1417.93	5.92%
22 农发 08	政策性金融债券	1215.61	5.08%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1004.38	4.19%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1002.83	4.19%
中银稳健添利债券型发起式证券投资基金	债券基金	1002.53	4.19%
鹏华丰恒债券型证券投资基金	债券基金	1002.26	4.19%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1001.78	4.18%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1001.66	4.18%
永赢邦利债券型证券投资基金	债券基金	999.99	4.18%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-22
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	159250576.68 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	162840632.75
期末产品份额净值	1.022543
期末产品份额累计净值	1.022543

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.72%	1.66%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年上半年国内资本市场主要影响因素是经济复苏进程和预期的博弈对市场的影响。权益市场方面，一季度由济复苏预期推动的普涨行情，逐步切换到主题投资驱动的轮动行情，并在二季度前中期随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，随着经济预期由强转弱，由一季度的平稳行情逐步推进到二季度的一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望下半年，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度见底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	13233348.04	150000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	31093.28
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	259110.78

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5618898.25	3.45%	11774454.53	7.23%
2	固定收益投资	40389984.54	24.79%	17869080.39	10.97%

3	权益投资	0.00	0.00%	23225537.79	14.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58688953.39	36.02%	5357824.53	3.29%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	104697836.18	64.26%	58226897.24	35.74%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1210.95	7.28%
农行优 1	股票(一级市场)	1085.77	6.52%
21 国开 02	政策性金融债券	1018.66	6.12%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	1012.76	6.08%
22 南山开发 MTN002	企业债务融资工具	1007.29	6.05%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	1002.83	6.02%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1001.78	6.02%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	999.44	6.00%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	701.13	4.21%
中国工商银行他行存款	他行存款	576.10	3.46%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220402
产品登记编码	Z7008922000027
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-04-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	72016593.77 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	73357777.92
期末产品份额净值	1.018623
期末产品份额累计净值	1.018623

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

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.65%	1.55%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。去年的坚守将在今年得到兑现，希望客户耐心持有。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 20 号	资管计划	1973359.64	2000000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	13233348.04	15000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	18664.49
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	155537.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	743475.14	1.01%	394041.17	0.54%
2	固定收益投资	11414436.28	15.55%	35652479.77	48.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	14006659.28	19.08%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4777146.63	6.51%	6407658.56	8.73%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16935058.05	23.07%	56460838.78	76.93%

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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
农行优 1	股票(一级市场)	654.80	7.95%
23 农发 01	政策性金融债券	403.94	4.90%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	401.75	4.87%
22 浙商集团 ABN001 优先	资产支持证券	335.75	4.07%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	313.37	3.80%
光大优 1	股票(一级市场)	262.28	3.18%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	236.41	2.87%
国泰双利债券证	债券基金	183.47	2.23%

券投资基金			
中加享润两年定期开放	债券基金	162.77	1.97%
兴业优 2	股票(一级市场)	138.73	1.68%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220601
产品登记编码	Z7008922000019
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-06-21
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	52572732.64 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	53588870.54
期末产品份额净值	1.019328
期末产品份额累计净值	1.019328

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

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.29%	1.88%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。去年的坚守将在今年得到兑现，希望客户耐心持有。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	2638730.6	3010000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	6399018.23	7300000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	2044807.97	2300000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	4411116.01	5000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	16629.05
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	138575.97

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4449937.93	8.30%	265736.07	0.50%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	24067725.55	44.88%
3	权益投资	3158895.00	5.89%	8009245.50	14.94%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	9203394.70	17.16%	4470744.86	8.34%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	16812227.63	31.35%	36813451.98	68.65%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.07%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	473.16	7.82%
农行优 1	股票(一级市场)	374.42	6.19%
中行优 4	股票(一级市场)	315.89	5.22%
易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	304.34	5.03%
19 华夏银行永续	商业性金融债券	284.80	4.71%

债			
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	242.28	4.00%
招商安泰债券投资基金	债券基金	202.83	3.35%
国泰双利债券证券投资基金	债券基金	170.89	2.82%
光大优 1	股票(一级市场)	149.97	2.48%
中加享润两年定期开放	债券基金	147.93	2.45%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220801
产品登记编码	Z7008922000029
产品类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-08-19
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	219165096.99
期末产品份额净值	1.011655
期末产品份额累计净值	1.011655

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

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.80%	1.34%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。

权益资产方面，二季度基本呈现震荡调整，行业表现方面也较为分化，在 AI 技术进步催化下 TMT 板块二季度表现仍占优，但 6 月中旬后有明显回调。电新和军工板块二季度整体延续回调，估值继续压缩。顺周期板块和大消费板块在二季度调整尤为明显，五一和端午等重要节假日期间人均消费支出等数据尚未完全恢复到疫情前水平，白酒价格有明显倒挂，库存消化压力显现，均制约了相关板块的表现。

二季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。权益上延续均衡配置，方向上不追热点，重点配置具有安全边际和内生增长的板块以及供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外通过优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，提升组合长期回报。

（2）管理人对未来的市场展望

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主。

权益方面，股债风险溢价处于 90%分位以上，且随着企业盈利见底回升，权益类资产机会大于风险。进一步从结构上看，在 AIGC 催化下，传媒、计算机、电子今年涨幅靠前，此外部分中特股标的估值有明显修复，但其他类型的风格板块基本处于低估区域，可以进行较好布局。投资中重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备明显弹性的行业。此外，也将优选回撤控制较好，长期风险调整后收益较高的基金经理，控好回撤，增厚业绩。去年的坚守将在今年得到兑现，希望客户耐心持有。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	1449146.51	1630000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	10586678.43	12000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	20965.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	349419.51

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3538070.77	1.61%	526149.81	0.24%
2	固定收益投资	12281860.11	5.60%	85395825.35	38.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	29950684.10	13.66%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	70870913.57	32.32%	16707585.63	7.62%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	86690844.45	39.54%	132580244.89	60.46%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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
农行优 1	股票(一级市场)	1400.16	5.75%
20 付息国债 09	国债	1228.19	5.05%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1015.78	4.17%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	1004.50	4.13%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	988.06	4.06%
招商招悦纯债债券型证券投资基金	债券基金	814.89	3.35%

金			
光大优 1	股票(一级市场)	560.83	2.30%
易方达稳健收益 债券型证券投资 基金	债券基金	510.33	2.10%
易方达瑞智灵活 配置混合型证券 投资基金	混合基金	501.99	2.06%
浦银安盛双债增 强债券型证券投 资基金	债券基金	497.97	2.05%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计 划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230102
产品登记编码	Z7008923000002
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	847896168.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110969644

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	862742941.76
期末产品份额净值	1.017510
期末产品份额累计净值	1.017510

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.09%	3.89%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，对到期资产进行再配置，不断优化组合资产结构，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	82371.99
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	274573.32

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7998912.41	0.93%	11894711.44	1.38%
2	固定收益投资	141638972.24	16.42%	701285700.42	81.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	149637884.65	17.34%	713180411.86	82.66%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
青岛胶州城市投资有限公司资金信托计划	信托贷款	20020.13	23.19%
23 诸暨国资 01	理财直接融资工具	8066.60	9.35%
23 信达金租 01	同业借款	6097.30	7.06%
21 经控 01	公司债券	4702.15	5.45%
21 济金 01	公司债券	4674.74	5.42%
20 吴发 03	公司债券	4637.06	5.37%
G21 惠投 1	公司债券	4610.97	5.34%
21 吴发 01	公司债券	4586.75	5.31%
21 通经 02	公司债券	4577.49	5.30%
21 滁城 01	公司债券	4098.41	4.75%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛胶州城市发展投资有限公司	青岛胶州城市投资有限公司资金信托计划	202	5.68%	信托贷款	正常
2	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 01	277	3.80%	同业借款	正常
3	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	251	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
4	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 01	277	4.65%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计 划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230103
产品登记编码	Z7008923000003
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-02-08
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	880676072.49 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111103678

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	892495983.32
期末产品份额净值	1.013421
期末产品份额累计净值	1.013421

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.95%	3.42%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于期限匹配的非标和债券资产，取得了相对确定的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，对到期资产进行再配置，不断优化组合资产结构，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	85228.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	284093.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3356170.49	0.38%	1460907.92	0.16%
2	固定收益投资	516219764.73	57.83%	371572162.48	41.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	519575935.22	58.21%	373033070.40	41.79%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 信达金租 03	同业借款	20280.04	21.91%
23 马上消金 01	同业借款	10173.12	10.99%
23 上饶控股 01	理财直接融资工具	10035.60	10.84%
19 珠纒 02	公司债券	7097.03	7.67%
22 上饶城投 CP001	企业债务融资工具	6114.88	6.61%
19 胶州湾 MTN001	企业债务融资工具	5097.31	5.51%
23 即墨城投 PPN001	企业债务融资工具	5089.09	5.50%
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	4101.12	4.43%
21 滨江投资 PPN001	企业债务融资工具	3087.77	3.34%
19 株城 01	公司债券	3022.97	3.27%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	马上消费金融股份有限公司	23 马上消金 01	70	4.70%	同业借款	正常
2	马上消费金融股份有限公司	玉诚 2023 年度第二期信贷资产收益权集合资金信托计划（优先级）	243	5.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
3	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 01	243	5.00%	理财直接融资工具	正常
4	信达金融租赁有限公司	23 信达金租 03	298	3.80%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 15M 封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计 划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230104
产品登记编码	Z7008923000004
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	243294969.95 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110963026

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	247322478.22
期末产品份额净值	1.016554
期末产品份额累计净值	1.016554

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.17%	3.68%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	23611.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	78704.80

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6420367.60	2.60%	876416.51	0.35%
2	固定收益投资	178176779.63	72.02%	61930515.90	25.03%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	184597147.23	74.61%	62806932.41	25.39%
---	----	--------------	--------	-------------	--------

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	11704.79	47.31%
19 高淳 01	公司债券	2100.21	8.49%
21 镜湖 03	公司债券	2061.64	8.33%
21 滨发 02	公司债券	2055.70	8.31%
23 青城 01	公司债券	2034.69	8.22%
21 国创 04	公司债券	2033.78	8.22%
22 涪陵 01	公司债券	2022.49	8.17%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	729.72	2.95%
-	-	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	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	567	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计 划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230105
产品登记编码	Z7008923000005
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-02-08
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	386859150.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000110883344

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	392116697.94
期末产品份额净值	1.013590
期末产品份额累计净值	1.013590

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.09%	3.46%

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

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	37440.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	124800.63

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3299835.13	0.84%	69050.05	0.02%
2	固定收益投资	250274176.30	63.81%	138568311.02	35.33%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	253574011.43	64.65%	138637361.07	35.35%
---	----	--------------	--------	--------------	--------

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 上饶控股 02	理财直接融资工具	15053.41	38.38%
22 溧水城建 PPN001	企业债务融资工具	3860.33	9.84%
23 广安 01	公司债券	3809.40	9.71%
21 滨发 02	公司债券	3087.05	7.87%
20 常高 01	公司债券	3080.48	7.85%
23 青城 01	公司债券	3059.01	7.80%
22 涪陵 01	公司债券	3033.76	7.73%
22 京房 01	公司债券	3025.86	7.71%
23 上饶控股 03	理财直接融资工具	800.76	2.04%
活期存款及清算 款	活期存款及清算款	336.89	0.86%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/ 天	收益分配	交易结构	风险状况
1	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 02	586	5.00%	理财直接 融资工具	正常
2	上饶投资控股集团有限公司	23 上饶控股 03	586	5.00%	理财直接 融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 2 年封闭式固定收益类 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计 划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见3年封闭式固定收益类1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230106
产品登记编码	Z7008923000006
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-01-18
业绩比较基准	4.00%~4.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	202722571.06 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000111093472

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	206200171.97
期末产品份额净值	1.017154
期末产品份额累计净值	1.017154

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.31%	3.81%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债券市场表现良好，债券估值震荡修复，本产品作为固收封闭式产品，在市场波动过程中表现出很好的稳定性，当前组合综合久期在 2-3 年左右，组合静态收益率在 3.0%-4.5% 左右。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64% 附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

	名称		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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	19679.53
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	65598.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7853135.37	3.81%	4440797.21	2.15%
2	固定收益投资	94849188.00	45.99%	99100263.88	48.05%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	102702323.37	49.80%	103541061.09	50.20%

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
23 诸暨国资 03	理财直接融资工具	9484.92	45.98%
22 开晟 01	公司债券	2022.36	9.80%
22 赣江 01	公司债券	1972.51	9.56%
22 乌高 01	公司债券	1972.08	9.56%
22 滨湖 02	公司债券	1959.54	9.50%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1229.54	5.96%
22 宁发 01	公司债券	999.29	4.84%
22 先行 01	公司债券	987.60	4.79%
-	-	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	诸暨市国有资产经营有限公司	23 诸暨国资 03	567	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见 3 年封闭式固定收益类 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-11-03
业绩比较基准	3.00%~3.50%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2035736746.64 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2061719836.42
期末产品份额净值	1.012763
期末产品份额累计净值	1.012763

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.01%	1.94%

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

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	102381317.I B	23 鄂联投 MTN002	400000	40008699.45
兴业银行股份有限公司	102381320.I B	23 济南高新 MTN002	300000	30006557.38

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	24947784.29	25000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	19965160.79	20000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	80428954.42	90000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	213439.71
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1902960.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	287848308.94	13.96%	31714193.81	1.54%
2	固定收益投资	911483638.69	44.20%	678930287.85	32.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	103046054.53	5.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	49171557.72	2.38%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1199331947.63	58.16%	862862093.92	41.84%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	29879.06	13.95%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	8391.53	3.92%
21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	8244.86	3.85%
22 农发 08	政策性金融债券	7091.03	3.31%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6787.98	3.17%
22 济建 Y5	公司债券	5577.37	2.60%
23 南昌建投 MTN001	企业债务融资工具	5173.29	2.42%
23 供销 MTN001	企业债务融资工具	5160.56	2.41%
农行优 1	股票 (一级市场)	4817.29	2.25%
23 涪陵 01	公司债券	4126.99	1.93%

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

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

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
产品类型	固定收益类产品
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%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2374260313.83 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2401131862.79
期末产品份额净值	1.011317
期末产品份额累计净值	1.011317

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.69%	1.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
交通银行股份有限公司	102381118.IB	23 西安高新 MTN002	200000	20016601.09
兴业银行股份有限公司	102381320.IB	23 济南高新 MTN002	200000	20004371.58

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	39964192.08	40000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	49956188.42	50000000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	20723336.85	23550000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	44255620.46	50000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	200119.64
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1732645.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	292064097.38	12.16%	157599514.71	6.56%

2	固定收益投资	408686741.52	17.02%	1357140567.38	56.51%
3	权益投资	40776800.00	1.70%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	87948182.47	3.66%	57301947.64	2.39%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	829475821.37	34.54%	1572042029.73	65.46%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	31154.89	12.59%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	9751.12	3.94%
中国工商银行他行存款	他行存款	6795.83	2.75%
22 付息国债 23	国债	6065.29	2.45%
中国农业银行他行存款	他行存款	5425.65	2.19%
21 济建 01	公司债券	5129.93	2.07%
23HFC12	资产支持证券	5036.31	2.04%
21 工商银行二级 01	商业性金融债券	4200.02	1.70%
民生优 1	股票(一级市场)	4077.68	1.65%
华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	债券基金	3716.86	1.50%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221002
产品登记编码	Z7008922000053
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-20
业绩比较基准	3.50%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2435025591.72 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2472997017.58
期末产品份额净值	1.015593
期末产品份额累计净值	1.015593

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.48%	2.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

	名称		数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	49857507.24	50000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	216343.40
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1883987.96

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	245639144.27	9.93%	26316047.07	1.06%
2	固定收益投资	777976478.49	31.45%	1263081974.26	51.06%
3	权益投资	82403800.00	3.33%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	78110162.10	3.16%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1106019422.76	44.71%	1367508183.43	55.29%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	25148.42	9.82%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	10687.43	4.17%
16 付息国债 20	国债	5123.03	2.00%
民生优 1	股票(一级市场)	5097.10	1.99%
22 国开 16	政策性金融债券	5051.07	1.97%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	5045.41	1.97%
23 锡东 01	公司债券	5040.04	1.97%
23 民生金租 01	同业借款	5017.03	1.96%
23 华发集团 GN001	企业债务融资工具	4766.78	1.86%
23 未来科技 SCP001	企业债务融资工具	4086.50	1.60%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	361	4.50%	理财直接融资工具	正常
2	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有	301	4.10%	理财直接融资工具	正常

		限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具				
3	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 01	311	3.98%	同业借款	正常
4	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	334	3.98%	理财直接融资工具	正常
5	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	322	4.48%	理财直接融资工具	正常
6	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	453	5.00%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 16 号理财管理计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式16号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 16 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230216
产品登记编码	Z7008923000026
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-15
业绩比较基准	3.50%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1000000000.00 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：20000062834000113817019

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1011916936.72
期末产品份额净值	1.011916
期末产品份额累计净值	1.011916

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.20%	4.02%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、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

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	84311.06
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	281036.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10892003.60	1.08%	9453952.21	0.93%
2	固定收益投资	451841827.74	44.64%	539962779.16	53.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

7	合计	462733831.34	45.72%	549416731.37	54.28%
---	----	--------------	--------	--------------	--------

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 济南城投 01	理财直接融资工具	45184.18	44.63%
23 虞资 01	公司债券	2308.76	2.28%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1872.06	1.85%
23 海鸿 D1	公司债券	1791.51	1.77%
22 建发 Y3	公司债券	1783.41	1.76%
22 涪陵 03	公司债券	1783.32	1.76%
22 济建 Y3	公司债券	1779.64	1.76%
23 启东 01	公司债券	1777.59	1.76%
22 三局 Y2	公司债券	1639.20	1.62%
23 义乌 01	公司债券	1599.38	1.58%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	23 济南城投 01	259	4.20%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 16 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式18号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，
但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230218
产品登记编码	Z7008923000028
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-23
业绩比较基准	3.60%~3.80%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	556215476.86 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114919180

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	562024940.99
期末产品份额净值	1.010444
期末产品份额累计净值	1.010444

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

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.22%	3.81%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	43167.92
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	143893.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3791609.92	0.67%	2995674.73	0.53%
2	固定收益投资	384341696.87	68.36%	171098057.01	30.43%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	388133306.79	69.03%	174093731.74	30.97%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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
盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	理财直接融资工具	25960.45	46.17%
19 株城 06	公司债券	3233.97	5.75%
19 青城 01	公司债券	3053.68	5.43%
23YD3A1	资产支持证券	2266.74	4.03%
23 绿城 01	公司债券	1514.90	2.69%
21 涪陵 05	公司债券	1012.63	1.80%
嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	理财直接融资工具	1006.18	1.79%
23 虞资 01	公司债券	731.58	1.30%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	627.23	1.12%
横琴 4A1	资产支持证券	589.19	1.05%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	301	4.10%	理财直接融资工具	正常
2	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	盐城市交通投资建设控股集团有限公司 2023 年度	453	5.00%	理财直接融资工具	正常

		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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式19号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230219
产品登记编码	Z7008923000029
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2023-03-30
业绩比较基准	3.80%~4.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	220449347.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000114905008

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	222172698.43
期末产品份额净值	1.007817
期末产品份额累计净值	1.007817

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.13%	3.06%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标、债券资产，以及低波专户，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	15806.79
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	52689.33

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	807864.91	0.36%	103950.11	0.05%
2	固定收益投资	215414481.21	96.92%	5937114.08	2.67%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	216222346.12	97.28%	6041064.19	2.72%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

(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
绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	理财直接融资工具	10094.20	45.42%
23 中置 01	公司债券	2028.82	9.13%
23 青城 03	公司债券	2028.75	9.13%
23 电建 F3	公司债券	2024.99	9.11%
23 中交 01	公司债券	2023.21	9.10%
23 国控 A2	资产支持证券	1811.25	8.15%
23 广安 01	公司债券	1550.77	6.98%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	89.39	0.40%
23 虞资 01	公司债券	25.39	0.11%
23 海鸿 D1	公司债券	19.70	0.09%

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

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	绍兴市柯桥区建设集团有限公司 2023 年度第六期 理财直接融资工具	641	4.62%	理财直接融资工具	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 19 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1214537756.21
期末产品份额净值	1.036180
期末产品份额累计净值	1.036180

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.25%	2.17%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

今年以来，在流动性充裕以及经济恢复力度较弱的利好下，债券市场走出强势行情，信用债表现好于利率债。本产品以绝对收益为目标，重点配置于中短久期优质信用债，获取了较好的票息收入；持续优化组合持仓，置换低票息资产，提升组合静态收益率；同时抓住年初以来债券市场上涨的市场机会，灵活运用杠杆策略、久期策略和骑乘策略，产品净值快速恢复。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。短期内，需关注政策预期增强对市场带来的扰动。

本产品继续以绝对收益为目标，多策略稳定产品净值波动，提升投资者持有体验。

具体配置上：1、大力提高非标、低波专户等稳定估值类资产占比，提升收益的同时稳定估值；

2、积极配置优质信用债，重点关注江浙区域城投、央企以及金融债，提升组合静态收益；

3、灵活运用久期、骑乘、杠杆等策略，提升产品收益；

4、根据市场情况，择机适度增配权益类资产，重点关注红利、科技、大金融等投资方向，增强产品弹性。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	58875478.36	60000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	44523597.51	50000000
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	59270967.1	60000000
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	53087949.04	60000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	232854.44
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1164272.13

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进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

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	61552603.84	5.07%	5101949.92	0.42%
2	固定收益投资	443174119.09	36.47%	381084158.07	31.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	31706067.01	2.61%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	267741096.14	22.03%	24748898.47	2.04%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	772467819.07	63.57%	442641073.47	36.43%

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

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 京中国化工新材料 ZR001	债权融资类产品	15110.62	12.01%
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	10118.94	8.04%
21 浙德清建发 ZR001-2	债权融资类产品	7083.06	5.63%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	6684.03	5.31%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	6136.59	4.88%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	4910.16	3.90%
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	4801.58	3.81%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	3921.01	3.12%
易方达丰和债券型证券投资基金	债券基金	3756.66	2.98%
南方宝元债券型基金	债券基金	3027.32	2.41%

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

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-2	6	5.55%	债权融资类产品	正常
2	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 01	1	5.50%	理财直接融资工具	正常
3	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	31	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
4	中国化工新材料有限公司	21 京中国化工新材料 ZR001	125	5.22%	债权融资类产品	正常
5	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	109	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站: <http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-17
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	3047582127.11 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3203202587.88
期末产品份额净值	1.051063
期末产品份额累计净值	1.245098

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.92%	3.79%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，债市延续了一季度的牛市行情；整体上纯固收的产品二季度都取得了平均 3%以上的年化收益；月开产品二季度继续降低了债券的久期并持续转配成稳估值类资产，使得整个产品系列的净值稳定性进一步提高；信用债投资上二季度主要偏重短久期票息策略，深入了信用挖掘，目前整体月开系列持仓债券静态收益率在 2.9-3.2%之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

上半年看，经济表现低于预期叠加货币宽松，使得债市持续牛市，利率下行；目前看政策博弈的预期越来越强烈，特别是对 7 月的会议也充满期待；但结合全球经济的周期、国内债务结构等维度看，预计很难有大规模的强刺激政策出台，也许政策更多是温和稳步的推出，对下半年经济的支持也是边际上的改善；此外银行理财等仍然有着很大的资产配置需求，货币环境也将大概率继续维持宽松。综上，下半年债市可能会出现回调，但孕育更多的是投资的机会，对下半年债市的表现充满乐观，如同上半年一样，全年看今年固收产品都会给投资人带来较好的收益回报。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
交通银行股份有限公司	102381118.IB	23 西安高新 MTN002	100000	10008300.55

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	79929901.48	80000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	588367.70
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	2941838.80

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	258429563.33	8.06%	954302542.52	29.78%
2	固定收益投资	629727984.26	19.65%	1169978335.15	36.51%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	161693493.30	5.05%	30297282.08	0.95%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1049851040.89	32.76%	2154578159.75	67.24%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（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
中国工商银行他行存款	他行存款	45272.43	13.77%
中国农业银行他行存款	他行存款	37758.19	11.48%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	27379.54	8.33%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	11794.53	3.59%
华夏银行他行存款	他行存款	10725.75	3.26%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10203.79	3.10%
21 张公 01	公司债券	9187.62	2.79%
21 大宁 Y1	公司债券	6161.28	1.87%
汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	债券基金	5121.16	1.56%
21 盐港 01	公司债券	5085.68	1.55%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-04
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1311702606.25 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1379642184.29
期末产品份额净值	1.051794
期末产品份额累计净值	1.243022

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.73%	3.79%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度，经济未如预期般向上修复反弹，债市延续了一季度的牛市行情；整体上纯固收的产品二季度都取得了平均 3%以上的年化收益；月开产品二季度继续降低了债券的久期并持续转配成稳估值类资产，使得整个产品系列的净值稳定性进一步提高；信用债投资上二季度主要偏重短久期票息策略，深入了信用挖掘，目前整体月开系列持仓债券静态收益率在 2.9-3.2%之间。

(2) 管理人对未来的市场展望

上半年看，经济表现低于预期叠加货币宽松，使得债市持续牛市，利率下行；目前看政策博弈的预期越来越强烈，特别是对 7 月的会议也充满期待；但结合全球经济的周期、国内债务结构等维度看，预计很难有大规模的强刺激政策出台，也许政策更多是温和稳步的推出，对下半年经济的支持也是边际上的改善；此外银行理财等仍然有着很大的资产配置需求，货币环境也将大概率继续维持宽松。综上，下半年债市可能会出现回调，但孕育更多的是投资的机会，对下半年债市的表现充满乐观，如同上半年一样，全年看今年固收产品都会给投资人带来较好的收益回报。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	235794.85
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	1178974.04

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	185659649.32	13.45%	511814881.47	37.09%
2	固定收益投资	207864306.15	15.06%	374657306.70	27.15%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	100077809.74	7.25%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	493601765.21	35.77%	886472188.17	64.23%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中国工商银行他行存款	他行存款	24899.53	18.04%
中国农业银行他行存款	他行存款	19879.42	14.40%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	19058.73	13.81%
华夏银行他行存款	他行存款	5927.31	4.29%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5539.30	4.01%
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	5426.24	3.93%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	5005.46	3.63%
广发安泽短债债券型证券投资基金	债券基金	5002.32	3.62%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	4445.57	3.22%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	4081.46	2.96%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-06
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	880066468.77 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	903886857.76
期末产品份额净值	1.027066
期末产品份额累计净值	1.060781

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	5.54%	4.10%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。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 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价波段交易仓位债券亦进行了获利了结，稳定产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于固收+类产品，在整体利率环境处于低位，且扰动因素增多时，重视票息保护，控制波段仓位，增加公募可质押高等级信用债配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	17688157.78	20000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	173364.43
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	866822.17

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8535250.07	0.94%	4925617.26	0.54%
2	固定收益投资	128499845.28	14.21%	655944638.65	72.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	12596060.23	1.39%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	54999785.29	6.08%	38699716.51	4.28%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	192034880.64	21.24%	712166032.65	78.76%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	4495.55	4.59%
19 进出 05	政策性金融债券	4442.74	4.54%
广发纯债债券型证券投资基金	债券基金	3000.23	3.06%
19 华夏银行永续债	商业性金融债券	2464.60	2.52%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2090.89	2.13%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	2082.27	2.13%
QDII 结构性票据 (SD985)	QDII 结构性票据	1608.78	1.64%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	1392.92	1.42%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1364.55	1.39%
中加心享 A	混合基金	1355.07	1.38%

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

3. 投资风险情况

报告期内, 投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-10
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	473902364.35 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	480538979.32
期末产品份额净值	1.014004
期末产品份额累计净值	1.050884

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

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.05%	3.67%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年市场运行已过半时间，债市从年初经济复苏强预期影响出现一波下行；春节后横盘震荡为主，但在经历一季度尤其是四、五月份的经济金融数据验证后，经济复苏不及预期，复苏斜率放缓，导致债市出现预期差推动的一波上涨行情，配置力量及观望资金入场，进一步推动债市走强。截至目前，整体利率中枢已下行至低位，市场逐步担忧稳增长超预期政策出台，扰动因素增多。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 4-5 月份债市快速上涨期间，对部分有明显溢价波段交易仓位债券亦进行了获利了结，稳定产品收益，提升持有人体验。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，经济复苏大方向没有改变，且市场对于稳增长，促销费的政策预期较为浓厚，依然处于复苏向上通道中，且从目前央行政策呵护程度来看，短期内货币政策方向不会发生大的调整，需要关注 7 月份即将召开的政治局会议对于政策方向的定调。对于固收+类产品，在整体利率环境处于低位，且扰动因素增多时，重视票息保护，控制波段仓位，增加公募可质押高等级信用债配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	89168.63
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	445843.16

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6093241.05	1.27%	1795058.19	0.37%
2	固定收益投资	182109568.87	37.88%	210515065.97	43.79%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	68218569.71	14.19%	11998562.84	2.50%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	256421379.63	53.34%	224308687.00	46.66%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(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
17 国开 10	政策性金融债券	6370.04	12.69%
广发纯债债券型 证券投资基金	债券基金	4000.31	7.97%
18 国开 11	政策性金融债券	3105.40	6.19%
22 铁京 Y2	公司债券	2083.01	4.15%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	2056.30	4.10%
QDII 结构性票据 (SD985)	QDII 结构性票据	1911.02	3.81%
银行间质押式逆 回购	债券买入返售	1705.13	3.40%
23 济南高新 MTN001	企业债务融资工具	1041.13	2.07%
19 华夏银行永续 债	商业性金融债券	1039.28	2.07%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	1018.21	2.03%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理 计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230109
产品登记编码	Z7008923000009
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-24
业绩比较基准	3.00%~6.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	228316220.83 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112546971

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	230059645.14
期末产品份额净值	1.007636
期末产品份额累计净值	1.007636

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.13%	2.19%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度见底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22050.07
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	220500.74

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4638441.95	2.02%	328683.65	0.14%
2	固定收益投资	116940455.64	50.82%	9683173.12	4.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	98535987.03	42.82%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	220114884.62	95.65%	10011856.77	4.35%

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
23 长城国兴 03	同业借款	10683.60	46.42%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	2035.69	8.85%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	2026.42	8.81%
兴业短债债券型证券投资基金	债券基金	1091.10	4.74%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1015.91	4.41%
23 国债 01	国债	1010.44	4.39%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	985.21	4.28%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	699.90	3.04%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	496.72	2.16%
大成高新技术产业股票型证券投资基金	股票基金	209.57	0.91%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	23 长城国兴 03	422	3.95%	同业借款	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理 计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品30个月定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230110
产品登记编码	Z7008923000010
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-17
业绩比较基准	4.00%~7.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	147513582.53 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112529226

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	148326888.16
期末产品份额净值	1.005513
期末产品份额累计净值	1.005513

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.58%	1.50%

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 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度见底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	14230.90
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	142308.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4927814.96	3.32%	328683.65	0.22%
2	固定收益投资	10104414.38	6.81%	80240488.20	54.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	52768757.09	35.57%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	67800986.43	45.70%	80569171.85	54.30%

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
国寿投资-拓星资产支持计划（第 2 期）A-2	收/受益权	7055.73	47.55%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	1323.16	8.92%
23 国债 01	国债	1010.44	6.81%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	812.71	5.48%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	565.45	3.81%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	525.66	3.54%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	499.90	3.37%
华泰柏瑞富利灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	195.54	1.32%
中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	191.44	1.29%
广发睿毅领先混合型证券投资基金	混合基金	174.70	1.18%

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

入，可能存在尾差）

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	华能贵诚信托有限公司	国寿投资-拓星资产支持计划（第 2 期）A-2	605	4.80%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品 30 个月定开 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品年定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01230108
产品登记编码	Z7008923000008
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2023-02-17
业绩比较基准	2.50%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	342793000.26 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000062834000112413072

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	345701483.04
期末产品份额净值	1.008484
期末产品份额累计净值	1.008484

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.50%	2.31%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据和政策预期的边际弱化对市场情绪的影响。权益市场方面，本季度初随着 AIGC 和中特股主题投资行情的相继见顶，权益市场随着对经济基本面预期的弱化，形成了一轮回调行情。债市方面，在经济弱预期的逻辑下，形成了一波小牛市行情。产品运作方面：在固定收益方面，本季度我们采用中端久期信用债为主的票息策略，并通过配置久期、票息和流动性有一定优势的纯债基金把握债券市场的小牛市行情。FOF 增强组合方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，A 股市场整体处于“预期低（盈利低谷）、估值低、情绪中性”的状态。从制造业贷款需求指数看，PPI 大概率在三季度见底，预计 2024 年一季度进入被动去库存的概率较高。考虑到先行指标的一致性和可观察性，权益市场大概率先行。因此现阶段参与权益市场的胜率是相对较高的。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	33137.24
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	331371.86

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人 民币元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	5430234.44	1.57%	652293.54	0.19%
2	固定收益投资	50626828.37	14.64%	151444855.17	43.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	137648115.59	39.81%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	193705178.40	56.02%	152097148.71	43.98%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构, 保持一定比例的高流动性资产, 适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内, 本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模 (万元)	资产比例
福臻 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	13207.73	38.19%
格林中短债债券型证券投资基金	债券基金	3054.74	8.83%
23 外贸金租 01	同业借款	3041.80	8.80%
财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	债券基金	3041.32	8.79%
国泰利享中短债债券型证券投资基金	债券基金	2933.94	8.48%
23 国债 01	国债	2020.88	5.84%
鑫元中短债债券型证券投资基金	债券基金	1319.50	3.82%
建信短债债券型证券投资基金	债券基金	1011.12	2.92%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	799.90	2.31%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	608.27	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
1	中国外贸金融租赁有限公司	23 外贸金租 01	217	3.43%	同业借款	正常
2	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福臻 2022 年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划	222	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

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
产品类型	固定收益类产品
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	317203523.80 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	328578426.19
期末产品份额净值	1.035859
期末产品份额累计净值	1.424871

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.22%	4.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2023 年二季度国内部分行业高频数据走弱，对于经济修复韧性和速度的预期产生摇摆；同时，6 月央行超预期宣布降息、降存款利率，但也随着宽信用及刺激政策的预期升温，利率有所触底反弹，二季度债券市场利率整体偏震荡下移。2023 年二季度本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定净值资产，更有效控制产品回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、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 年三季度，债券市场整体或呈现风险与机遇并存的特点。从经济复苏的角度来看，四季度的经济复苏力度可能强于三季度，资金的波动也会更大一些。三季度，整个资金市场可能相对比较平稳，从而可能带到债券利率或呈现窄幅震荡格局。债券信用利差或回归至较低分位数，考虑到当期利率债震荡可能性较大，信用债或具有一定的票息机会以及交易波段机会。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+骑乘；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发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	145491.69
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	727458.46

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2838217.40	0.86%	208505428.28	63.44%
2	固定收益投资	27606663.08	8.40%	89349503.68	27.18%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	383730.67	0.12%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	30444880.48	9.26%	298238662.63	90.74%

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	13628.70	41.17%
中国工商银行他行存款	他行存款	5011.74	15.14%
19 进出 05	政策性金融债券	1527.80	4.62%
中国银行他行存款	他行存款	1461.74	4.42%
22 溧水城建 PPN001	企业债务融资工具	1232.86	3.72%
华夏银行他行存款	他行存款	886.96	2.68%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	828.90	2.50%
18 中国银行二级 01	商业性金融债券	377.43	1.14%
22 中信银行 CD115	他行发行的同业存单	360.97	1.09%
22 兴业银行 CD305	他行发行的同业存单	360.28	1.09%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

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
产品类型	固定收益类产品
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	3908019069.53 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：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3908019069.53
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.088697

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.97%	2.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2023 年 2 季度以来，多项经济、金融数据不及预期，经济基本面修复的“弱现实”逐步被证实、资金面维持流动性合理充裕，债券市场大幅走牛，直到 6 月 MLF 降息后，止盈情绪有所升温，国债收益率小幅回升。二季度现金管理类产品维持稳健配置，主要配置了存款和高等的存单和信用债。在资金面宽松的基础上，增加了杠杆套息和波段交易策略，抓住关键时点的资产配置和交易的机会，增厚产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，目前资金利率持续宽松，短端或仍存有一定的配置和套息空间，但绝对收益率较低。债市后续可能维持震荡走势，将选择流动性较好的品种，随着债市震荡逢高配置。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	082001026. I B	20 鸿鑫 ABN001 优先	1100000	111813105.75
兴业银行股份有限公司	082001094. I B	20 光穗华侨 ABN001 优先	110000	11273945.1

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	669493.08
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	3294614.38

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进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2289875197.98	58.58%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	1619128895.23	41.42%	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	3909004093.21	100.00%	0.00	0.00%

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

数四舍五入，可能存在尾差）

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	228987.52	58.58%
20 进出 13	政策性金融债券	44148.76	11.29%
23 平安银行 CD050	他行发行的同业存单	19985.62	5.11%
20 鸿鑫 ABN001 优先	资产支持证券	11129.49	2.85%
23 广州银行 CD018	他行发行的同业存单	9993.26	2.56%
22 中国银行 CD026	他行发行的同业存单	9979.22	2.55%
22 广州银行 CD053	他行发行的同业存单	9978.37	2.55%
23 南京银行 CD054	他行发行的同业存单	9975.41	2.55%
23 长沙银行 CD104	他行发行的同业存单	9912.92	2.54%
20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	5274.93	1.35%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见专享固定期限 19 号理财管理计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见专享固定期限19号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见专享固定期限 19 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	ZJ01230101
产品登记编码	Z7008923A000001
产品类型	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	2023-03-24
业绩比较基准	3.3%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	100500000.00 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：20000062834000112553366

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	101258728.08
期末产品份额净值	1.007549
期末产品份额累计净值	1.007549

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.55%	2.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的非标等低波资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望未来，居民部门信用扩张乏力、资产荒问题仍没有得到根本解决，债券市场仍具有较好的配置价值。

本产品继续以绝对收益为目标，不断优化组合资产结构，提升组合静态票息，稳定产品净值，提升投资者持有体验。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	7701.67
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	51344.60

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

（1）报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	407770.87	0.40%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	100870767.01	99.60%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	407770.87	0.40%	100870767.01	99.60%

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

（2）投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	信贷资产流转和收益权转让产品	10087.08	99.60%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	40.78	0.40%
-	-	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	重庆蚂蚁消费金融有限公司	福征 2023 年第五期信贷资产收益权集合资金信托计划	251	4.00%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见专享固定期限 19 号理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30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
产品类型	固定收益类产品
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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	215752446.51
期末产品份额净值	1.011482
期末产品份额累计净值	1.323068

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.56%	4.14%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。二季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主，获取票息和骑乘收。未来在赔率更为合适的情形下，通过利率债波段交易增厚组合收益。

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发行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
-------	--------	----------	--------------

	名称		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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	51290.19
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	256450.92

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4845887.07	2.25%	12452222.77	5.77%
2	固定收益投资	20424308.22	9.46%	162770464.43	75.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	53404.95	0.02%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	9359102.17	4.34%	5918583.55	2.74%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	34629297.46	16.05%	181194675.70	83.95%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	债券买入返售	1281.13	5.32%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1021.97	4.24%
19 国开 03	政策性金融债券	1020.46	4.24%
中加丰润纯债 A	债券基金	766.24	3.18%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	696.17	2.89%
23 赣建 D1	公司债券	551.28	2.29%
中国工商银行他行存款	他行存款	511.87	2.12%
19 东莞银行二级	商业性金融债券	474.39	1.97%
20 南部新城 MTN002	企业债务融资工具	470.38	1.95%
20 陕煤化 MTN001	企业债务融资工具	468.37	1.94%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30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
产品类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015/8/26
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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	215051774.86
期末产品份额净值	1.041721
期末产品份额累计净值	1.344180

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.89%	4.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度以来，高频数据显示经济复苏的程度由之前市场预期的强复苏，转变为温和复苏，货币政策稳健积极，6 月份 OMO 利率、MLF 利率及 LPR 等均有 10bp 的下调。债券市场在二季度总体表现相当积极，10 年国债在二季度末相比一季度末下行约 20bp，信用债及商业银行资本补充工具的利差也延续压缩。债券市场利率在降息后几个交易日达到阶段性低点，后续临近季末市场波动有所增加，尤其短端利率稍有上行。二季度组合配置思路方面，固收资产上以信用债投资策略为主，在获取票息和骑乘收益，组合整体维持中等久期，力求通过对品种利差、评级利差、行业利差、区域利差的精细化挖掘增厚收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场从去年的负反馈中明显修复，行情逻辑回归到基本面定价，当前债券市场对经济复苏的强弱程度定价已经较为充分，利率进一步下行空间有限，组合将以中端久期信用债配置为主，获取票息和骑乘收。未来在赔率更为合适的情形下，通过利率债波段交易增厚组合收益。

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发行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
-------	--------	----------	--------------

	名称		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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	41125.02
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	205624.98

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2777081.06	1.29%	340058.16	0.16%
2	固定收益投资	67384992.32	31.32%	103680590.77	48.20%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	35382015.66	16.45%	5558504.03	2.58%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	105544089.04	49.06%	109579152.96	50.94%

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

(2) 投资组合流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排资产配置结构,保持一定比例的高流动性资产,适度控制资产久期、融资杠杆水平等方式管理产品的流动性风险。报告期内,本产品未发生流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	2004.95	8.78%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	1569.85	6.87%
19 交通银行永续债	商业性金融债券	1220.92	5.35%
19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1051.43	4.60%
20 附息国债 09	国债	1023.49	4.48%
22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	1021.97	4.47%
22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	1021.57	4.47%
易方达富惠纯债债券型证券投资基金	债券基金	556.24	2.44%
20 交通银行永续债	商业性金融债券	401.30	1.76%
浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	债券基金	378.02	1.65%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	剩余融资期限/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 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 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4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221001
产品销售代码	TG01221001（产品销售代码 A） TG01221001B（产品销售代码 B）
产品登记编码	Z7008922000112
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-18
业绩比较基准	2.70%~3.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：1,259,396,687.50 份 A 类份额：1,259,396,464.50 份 B 类份额：223.00 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：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 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	产品资产净值：1277005345.96 A 类份额：1277005122.81 B 类份额：223.15
期末产品份额净值	产品份额净值：1.013981

	A 类份额：1.013981 B 类份额：1.000672
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值：1.013981 A 类份额：1.013981 B 类份额：1.000672

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.86%	1.99%
年化收益率（A 类份额）	2.86%	1.99%
年化收益率（B 类份额）	2.04%	2.04%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债券市场表现良好，债券估值持续修复，本产品作为固收类产品，二季度年化收益率表现较优，在配置层面，产品持续增配 2 年期左右具有一定收益性价比债券，并且持续提高稳定估值类资产的比例，使得产品的波动率和回撤表现都有较好的提升和改善。同时产品保持了 10%以上的弹性资产比例，从而进一步增厚产品收益。当前组合久期在 2-3 年，组合静态收益率在 2.8%-3.8%之间。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度市场处于政策预期和经济现实的反复博弈之中，财政政策方面落地力度和频率始终不及市场预期，货币政策在 6 月份超预期降息。当前十年期国债在降息之后回到了 2.64%附近，接近本年度以来的最低水平附近，市场对于 7 月份召开的有关会议有一定的预期，但整体来看本年财政政策不会发生大的超预期反转，对于债券后市依旧保持中性乐观态度，资金中枢价格有所抬升但资金依旧保持充裕，市场格局将是上行有顶下行有底，下半年如在情绪面发生较大波动导致债券净值下跌，则是较好的建仓机会出现。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

			张)	人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量 (单位: 张)	总金额 (单位: 人民币元)
兴业银行股份有限公司	102381004.IB	23 株洲城建 MTN002	200000	20004371.58

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量 (单位: 份)	总金额 (单位: 人民币元)
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	信托计划	9991048.02	10000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额 (单位: 人民币元)
托管费支付	北京银行股份有限公司	132473.6
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	988507.61

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12,222,480.56	0.96%	563,521,476.00	44.11%
2	固定收益投资	338,363,758.32	26.49%	330,163,038.42	25.85%
3	权益投资	-	0.00%	-	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	-	0.00%	-	0.00%
5	公募资管产品投资	33,135,920.08	2.59%	-	0.00%
6	其他投资	-	0.00%	-	0.00%
7	合计	383,722,158.96	30.04%	893,684,514.42	69.96%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中国工商银行他行存款	他行存款	24,574.36	19.23%
中国农业银行他行存款	他行存款	19,619.81	15.36%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	7,547.98	5.91%
华夏银行他行存款	他行存款	5,849.90	4.58%
银行间质押式逆回购	债券买入返售	5,466.96	4.28%
22 浙商银行 CD119	他行发行的同业存单	4,963.80	3.88%
23 中信银行 CD046	他行发行的同业存单	4,923.71	3.85%
20 进出 13	政策性金融债券	4,119.96	3.22%
23 滨江 Y2	公司债券	3,030.25	2.37%
22 中国银行 CD039	他行发行的同业存单	2,980.06	2.33%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划 2023 年第二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江网商银行官方网站：<http://mybank.cn>

代销机构浙江网商银行客户服务热线：95188-3