

目录

北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划.....	5
北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划.....	11
北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划.....	17
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划.....	23
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划.....	29
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划.....	35
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划.....	41
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划.....	47
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划.....	53
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划.....	59
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划.....	65
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划.....	71
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划.....	77
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划.....	83
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划.....	89
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划.....	95
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划.....	101
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划.....	107
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.....	113
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.....	119
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.....	125
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.....	131
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.....	137
北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划.....	143
北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划.....	149
北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划.....	155
北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划.....	161
北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划.....	167
北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划.....	174
北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划.....	180
北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划.....	186
北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划.....	192
北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划.....	198
北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划.....	204
北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划.....	210
北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划.....	216
北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划.....	222
北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划.....	228
北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划.....	235
北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划.....	242
北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划.....	248

北银理财京华远见春系列固收封闭式 127 号理财管理计划.....	816
北银理财京华远见春系列固收封闭式 128 号理财管理计划.....	822
北银理财京华远见春系列固收封闭式 133 号理财产品.....	828
北银理财京华远见春系列固收封闭式 134 号理财产品.....	834
北银理财京华远见春系列固收封闭式 151 号理财产品.....	840
北银理财京华远见春系列固收封闭式 156 号理财产品.....	846
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划.....	852
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计划.....	859
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计划.....	865
北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计划.....	871
北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品.....	877
北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划.....	884
北银理财京华远见春系列珍享 7 天（存款存单策略）持有期理财产品.....	891
北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划.....	898
北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划.....	904
北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划.....	910
北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划.....	916
北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划.....	922
北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划.....	928
北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划.....	934
北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划.....	940
北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划.....	946
北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划.....	952
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.....	958
北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 2 号理财管理计划.....	964
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.....	970
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.....	977
北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划.....	983
北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划.....	989
北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划.....	995
北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划.....	1002
北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划.....	1008
北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划.....	1014
北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划.....	1020
北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划.....	1027
北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划.....	1033
北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划.....	1039
北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划.....	1045
北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划.....	1051
北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划.....	1058
北银理财京华远见七日淘金理财管理计划.....	1064
北银理财京华远见天天金理财管理计划.....	1070
北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划.....	1076

北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

- 1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
- 2. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
- 3. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
- 4. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
- 5. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
- 6. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）

产品存续规模 (期末产品资产净值)	357,474,866.16
期末产品份额净值	1.121939
期末产品份额累计净值	1.121939

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.64%	3.09%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：在季开产品中，我们更关注产品的短期波动和长期收益的平衡，在组合中保持了一定比例的存款专户作为整个组合的稳定器。在固定收益方面，本季度初我们

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	75,382.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	623,289.85

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

（1）报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,504,788.68	1.21%	72,682,772.73	19.60%
2	固定收益投资	23,553,525.30	6.35%	86,486,593.94	23.32%
3	权益投资	0.00	0.00%	78,545,468.34	21.18%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	105,114,053.45	28.34%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	237,714,835.01	64.09%	0.00	0.00%
7	合计	370,887,202.44	99.99%	237,714,835.01	64.10%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.74%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信建投稳祥债券型证券投资基金	3043.31	8.21%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	2550.32	6.88%
3	博时富悦纯债债券型证券投资基金	2021.57	5.45%
4	财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	2012.42	5.43%
5	19 农发 09	1230.86	3.32%
6	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1064.87	2.87%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	1061.66	2.86%
8	永赢昌利债券型证券投资基金	1009.92	2.72%

	金		
9	富国全球债券证券投资基金(QDII)	997.97	2.69%
10	工行优 2	976.13	2.63%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
7. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
8. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
9. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
10. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
11. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）

产品存续规模 (期末产品资产净值)	359,472,997.39
期末产品份额净值	1.111437
期末产品份额累计净值	1.111437

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.06%	2.87%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：在季开产品中，我们更关注产品的短期波动和长期收益的平衡，在组合中保持了一定比例的存款专户作为整个组合的稳定器。在固定收益方面，本季度初我们

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	4000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	83,748.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	692,984.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,876,870.22	1.04%	83,021,592.08	22.20%
2	固定收益投资	64,130,350.00	17.14%	79,253,331.17	21.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	76,695,755.73	20.50%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	67,073,414.06	17.93%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	238,970,678.98	63.89%	0.00	0.00%
7	合计	374,051,313.26	100.00%	238,970,678.98	63.89%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	21 尚融住总 ABN001 优先	3365.58	9%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2079.66	5.56%
3	财通资管鸿福短债债券型证券投资基金	2005.1	5.36%
4	20 国开 03	1526.91	4.08%
5	工行优 2	1429.57	3.82%
6	农行优 1	1189.94	3.18%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	1179.95	3.15%
8	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1006.07	2.69%
9	永赢昌利债券型证券投资基金	1004.2	2.68%
10	华夏银行他行存款	924.43	2.47%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华汇盈聚益京选 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选 3 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选3号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
12. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
13. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
14. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
15. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
16. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）

产品存续规模 (期末产品资产净值)	256,110,853.87
期末产品份额净值	1.109354
期末产品份额累计净值	1.109354

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.51%	2.89%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024年1-2月债市收益率下行较为顺畅，3月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024年一季度，股指市场经历了一场深V型走势。1月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破2700点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入3月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

(2) 管理人对未来的市场展望

5年期LPR利率下调25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	59,891.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	495,586.60

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,029,988.74	2.71%	26,100,898.11	10.05%
2	固定收益投资	58,683,190.68	22.60%	23,338,823.57	8.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	64,812,799.29	24.96%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	75,653,411.54	29.14%	4,038,035.07	1.56%
6	私募资管产品投资	118,290,556.04	45.56%	0.00	0.00%
7	合计	259,657,147.00	100.01%	118,290,556.04	45.56%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.32%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	2003.46	7.72%
2	工行优2	1570.63	6.05%
3	农行优1	1307.36	5.03%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1051.21	4.05%
5	20 中国银行永续债 03	1050.94	4.05%
6	22 绿城地产 MTN005	1031.25	3.97%
7	22 鲁信 MTN001	1023.49	3.94%
8	23 进出 04	1016.43	3.91%
9	广发纯债债券型证券投资基金	1001.35	3.86%

	金		
10	永赢昌利债券型证券投资基金	1001.27	3.86%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选3号理财管理计划2024年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开4号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
17. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
18. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
19. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
20. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
21. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	121,715,697.20
期末产品份额净值	1.045823
期末产品份额累计净值	1.045823

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.49%	1.84%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	23,489.64
销售手续费	北京银行股份有限公司	194,080.04

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,610,981.42	2.14%	633,032.54	0.52%
2	固定收益投资	61,738,231.44	50.62%	3,902,871.82	3.20%
3	权益投资	0.00	0.00%	24,913,062.29	20.43%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28,171,474.36	23.10%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	29,448,966.65	24.14%	0.00	0.00%
7	合计	121,969,653.87	100.00%	29,448,966.65	24.15%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	5566.64	45.64%
2	鑫元中短债债券型证券投资基金	1015.15	8.32%
3	天弘优选债券型证券投资基金	1004.02	8.23%
4	20 进出 05	607.18	4.98%
5	工行优 2	603.73	4.95%
6	农行优 1	502.53	4.12%
7	中行优 4	312.64	2.56%
8	活期存款及清算款	299.64	2.46%
9	光大优 1	211.37	1.73%

10	易方达供给改革灵活配置混合型证券投资基金	177.78	1.46%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开4号理财管理计划2024年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开5号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
22. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
23. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
24. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
25. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
26. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	122, 093, 023. 20
期末产品份额净值	1. 037488
期末产品份额累计净值	1. 037488

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3. 06%	1. 57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	23,514.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	194,283.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,479,879.86	2.03%	806,843.81	0.66%
2	固定收益投资	48,800,100.12	39.89%	14,710,382.02	12.02%
3	权益投资	0.00	0.00%	17,770,244.42	14.52%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	37,783,598.14	30.88%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	33,287,470.25	27.21%	0.00	0.00%
7	合计	122,351,048.37	100.01%	33,287,470.25	27.20%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	3542.41	28.95%
2	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1014.79	8.29%
3	天弘优选债券型证券投资基金	1004.02	8.21%
4	鑫元中短债债券型证券投资基金	843.85	6.9%
5	21 江阴城投 PPN005	722.17	5.9%
6	19 农发 09	615.43	5.03%
7	工行优 2	383.53	3.13%
8	农行优 1	319.24	2.61%

9	活期存款及清算款	312.95	2.56%
10	大成聚优成长混合型证券投资基金	260.17	2.13%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开5号理财管理计划2024年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开6号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
27. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
28. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
29. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
30. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
31. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	85,308,533.89
期末产品份额净值	1.004055
期末产品份额累计净值	1.004055

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.98%	0.2%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	16,436.36
销售手续费	北京银行股份有限公司	135,801.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,282,888.88	3.78%	1,365,471.22	1.57%
2	固定收益投资	25,821,116.89	29.74%	23,680,997.70	27.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,416,174.11	22.36%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,249,605.24	15.26%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	44,462,643.03	51.21%	0.00	0.00%
7	合计	86,816,254.04	99.99%	44,462,643.03	51.21%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.69%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 宁银消金 01	1518.87	17.5%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	600.01	6.91%
3	工行优 2	470.52	5.42%
4	活期存款及清算款	435.79	5.02%
5	21 浙商银行永续债	417.24	4.81%
6	农行优 1	391.65	4.51%
7	22 京能电力 MTN002	307.95	3.55%
8	23 进出清发 02	306.6	3.53%
9	中行优 4	243.66	2.81%
10	财通资管鸿益中短债债券型	230.23	2.65%

	证券投资基金		

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开7号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
32. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
33. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
34. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
35. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
36. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	62,558,374.44
期末产品份额净值	1.012915
期末产品份额累计净值	1.012915

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.65%	0.6%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	15,174.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	125,600.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	667,999.51	1.02%	1,065,733.51	1.63%
2	固定收益投资	8,155,381.74	12.44%	24,008,440.55	36.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	21,526,220.94	32.84%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,132,546.76	15.46%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	46,600,395.00	71.08%	0.00	0.00%
7	合计	65,556,323.01	100.00%	46,600,395.00	71.09%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.7%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	22 启东城投 PPN002	508.94	7.76%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	506.63	7.73%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	442.38	6.75%
4	工行优 2	360.8	5.5%
5	23 进出清发 02	306.6	4.68%
6	农行优 1	300.33	4.58%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三	206.82	3.15%

	期)		
8	中行优 4	186.85	2.85%
9	民生优 1	159.4	2.43%
10	活期存款及清算款	139.63	2.13%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开8号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
37. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
38. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
39. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
40. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
41. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	80,978,241.64
期末产品份额净值	0.994715
期末产品份额累计净值	0.994715

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.74%	-0.19%

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

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	27,347.91
销售手续费	北京银行股份有限公司	226,790.33

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,746,107.88	2.06%	895,501.99	1.05%
2	固定收益投资	41,393,456.57	48.75%	22,410,485.98	26.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	11,318,344.26	13.33%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7,143,346.67	8.41%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	34,624,332.23	40.78%	0.00	0.00%
7	合计	84,907,243.35	100.00%	34,624,332.23	40.77%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融资产 03	3732.17	43.96%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	551.98	6.5%
3	20 国开 03	407.18	4.8%
4	活期存款及清算款	250.49	2.95%
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	213.48	2.51%
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	141	1.66%

7	大成聚优成长混合型证券投资基金	125.36	1.48%
8	易方达北证 50 成份指数证券投资基金	114.13	1.34%
9	大成高新技术产业股票型证券投资基金	104.33	1.23%
10	银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)	94.07	1.11%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开9号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
42. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
43. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
44. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
45. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
46. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	92,251,243.57
期末产品份额净值	0.980688
期末产品份额累计净值	0.980688

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.72%	-0.87%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	37,079.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	307,736.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	9,351,606.01	10.12%	1,367,388.71	1.48%
2	固定收益投资	5,089,703.06	5.51%	34,192,808.81	36.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,722,230.89	21.34%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	22,709,540.12	24.57%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	55,282,428.41	59.81%	0.00	0.00%
7	合计	92,433,277.60	100.01%	55,282,428.41	59.81%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1052.3	11.38%
2	中信建投稳祥债券型证券投资基金	805.24	8.71%
3	永赢昌利债券型证券投资基金	803.06	8.69%
4	20国开03	508.97	5.51%
5	工行优2	477.94	5.17%
6	农行优1	397.82	4.3%
7	23电建A	313.42	3.39%
8	中行优4	247.5	2.68%
9	光大优1	167.33	1.81%

10	工鑫 21A	152.58	1.65%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开10号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
47. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
48. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
49. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
50. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
51. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	69,815,017.47
期末产品份额净值	1.007462
期末产品份额累计净值	1.007462

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.67%	0.39%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	16,320.05
销售手续费	北京银行股份有限公司	135,044.60

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,687,541.96	3.50%	1,325,317.67	1.73%
2	固定收益投资	3,541,892.27	4.61%	43,915,274.80	57.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	21,698,581.95	28.27%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,589,744.99	4.68%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	66,939,174.42	87.21%	0.00	0.00%
7	合计	76,758,353.64	100.00%	66,939,174.42	87.21%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.87%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中行优4	641.15	8.35%
2	工行优2	514.76	6.71%
3	20进出05	354.19	4.61%
4	活期存款及清算款	348.87	4.55%
5	农行优1	297.74	3.88%
6	尚水5优	184.14	2.4%
7	光大优3	162.84	2.12%
8	城发N3优	155.09	2.02%
9	23徐工机械ABN002优先A2	127.55	1.66%
10	光大优1	125.23	1.63%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开11号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
52. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
53. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
54. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
55. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
56. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	100,851,204.36
期末产品份额净值	1.013703
期末产品份额累计净值	1.013703

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.05%	0.69%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：聚益京选年定开产品线作为进取型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加关注进取属性，整个组合保持了相对较高的权益中枢。在固定收益方面，本

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	19,382.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	160,137.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,213,004.91	1.18%	2,177,492.40	2.12%
2	固定收益投资	10,158,701.11	9.88%	62,053,056.76	60.33%
3	权益投资	0.00	0.00%	27,246,715.75	26.49%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	5,660.61	0.01%
6	私募资管产品投资	91,482,925.52	88.94%	0.00	0.00%
7	合计	102,854,631.54	100.00%	91,482,925.52	88.95%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.98%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中行优4	710.96	6.91%
2	工行优2	649.21	6.31%
3	21 进出 03	515.74	5.01%
4	债券买入返售	500.13	4.86%
5	23 电建 A	458.17	4.45%
6	农行优1	409.58	3.98%
7	活期存款及清算款	313.09	3.04%
8	工鑫 21A	223.05	2.17%
9	鲲鹏 15A2	220.44	2.14%
10	工鑫 22A	219.4	2.13%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开12号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
57. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
58. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
59. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
60. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
61. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	90,060,677.55
期末产品份额净值	1.0021
期末产品份额累计净值	1.0021

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.06%	0.16%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	17,365.24
销售手续费	北京银行股份有限公司	143,476.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,299,331.13	5.83%	914,149.60	1.01%
2	固定收益投资	15,456,409.72	17.00%	15,295,480.21	16.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	16,131,438.37	17.74%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	37,818,179.17	41.60%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	32,341,068.18	35.57%	0.00	0.00%
7	合计	90,914,988.20	100.00%	32,341,068.18	35.57%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.86%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	676.2	7.44%
2	活期存款及清算款	600.44	6.6%
3	22 光大水务 MTN002	517.29	5.69%
4	22 中铝集 MTN001	514.61	5.66%
5	22 绿城地产 MTN004	513.73	5.65%
6	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	511.89	5.63%
7	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	507.96	5.59%
8	永赢迅利中高等级短债债券	501.37	5.51%

	型证券投资基金		
9	永赢昌利债券型证券投资基金	499.95	5.5%
10	工行优 2	390.92	4.3%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
62. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
63. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
64. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
65. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
66. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01211002
产品登记编码	Z7008922000038
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021年10月20日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119813124

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	169,447,094.52
期末产品份额净值	1.056347
期末产品份额累计净值	1.056347

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.43%	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

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	2000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	32,705.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	270,228.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,123,197.93	1.17%	2,046,130.16	1.13%
2	固定收益投资	8,205,761.44	4.53%	53,921,225.86	29.76%
3	权益投资	0.00	0.00%	35,863,189.74	19.79%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	79,040,891.49	43.62%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	91,830,545.76	50.68%	0.00	0.00%
7	合计	181,200,396.62	100.00%	91,830,545.76	50.68%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.89%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	永赢昌利债券型证券投资基金	1301.91	7.18%
2	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1018.36	5.62%
3	鑫元中短债债券型证券投资基金	1015.42	5.6%
4	富国全球债券证券投资基金(QDII)	1010.12	5.57%
5	兴业添利债券型证券投资基金	1009.56	5.57%
6	鹏华丰恒债券型证券投资基金	1001.62	5.53%

	金		
7	大成景安短融债券型证券投资基金	1001.14	5.53%
8	工行优 2	869.09	4.8%
9	19 农发 09	820.58	4.53%
10	农行优 1	723.41	3.99%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
67. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
68. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
69. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
70. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
71. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2021 年 12 月 20 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119812811

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	78,426,317.63
期末产品份额净值	1.030509
期末产品份额累计净值	1.030509

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.54%	1.35%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	20,563.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	170,291.63

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,410,037.71	1.74%	936,433.39	1.16%
2	固定收益投资	34,374,462.31	42.46%	14,672,236.45	18.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	22,643,999.00	27.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	6,920,402.77	8.55%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	38,252,668.84	47.25%	0.00	0.00%
7	合计	80,957,571.63	100.00%	38,252,668.84	47.25%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.2%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 九鼎金租 02	3028.65	37.41%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	520.14	6.42%
3	永赢昌利债券型证券投资基金	506.63	6.26%
4	23 进出清发 02	408.8	5.05%
5	工行优 2	359.62	4.44%
6	农行优 1	299.34	3.7%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三	235.53	2.91%

	期)		
8	活期存款及清算款	213	2.63%
9	中行优 4	186.23	2.3%
10	民生优 1	169.12	2.09%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
72. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
73. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
74. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
75. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
76. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年2月22日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119809616

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	89,512,608.60
期末产品份额净值	1.024662
期末产品份额累计净值	1.024662

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.69%	1.18%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：碳中和定开产品线作为稳健型的年定开混合型产品线，我们的组合操作中更加重视对组合波动的控制，在投资期内通过低配权益资产，对组合净值形成了一定

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	27,339.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	226,602.87

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,803,307.62	8.05%	1,718,824.47	1.77%
2	固定收益投资	4,608,865.33	4.76%	45,428,776.77	46.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	21,114,258.70	21.79%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	16,209,764.70	16.73%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	68,261,859.94	70.46%	0.00	0.00%
7	合计	96,883,797.59	100.00%	68,261,859.94	70.45%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.2%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	922.11	9.52%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	750.47	7.75%
3	中信建投稳祥债券型证券投资基金	704.59	7.27%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	702.68	7.25%
5	19 农发 09	410.29	4.23%
6	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三	306.68	3.17%

	期)		
7	工行优 2	238.8	2.46%
8	农行优 1	198.77	2.05%
9	23 电建 A	179.07	1.85%
10	民生优 1	164.73	1.7%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
77. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
78. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
79. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
80. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
81. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	HY01220402
产品登记编码	Z7008922000027
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年4月20日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119241122

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	74,176,776.97
期末产品份额净值	1.029995
期末产品份额累计净值	1.029995

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.33%	1.58%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

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

和相关行业板块投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	14,295.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	118,115.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,502,810.89	5.72%	517,317.54	0.66%
2	固定收益投资	7,105,439.20	9.02%	14,633,220.17	18.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	23,901,988.11	30.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28,089,748.94	35.67%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	39,052,525.82	49.59%	0.00	0.00%
7	合计	78,750,524.85	100.00%	39,052,525.82	49.59%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	工行优2	579.23	7.36%
2	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	508.2	6.45%
3	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	507.86	6.45%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	500.99	6.36%
5	大成景安短融债券型证券投资基金	500.31	6.35%
6	农行优1	482.14	6.12%
7	活期存款及清算款	478.26	6.07%

8	22 青岛经开 PPN001	419.44	5.33%
9	财通资管鸿益中短债债券型 证券投资基金	354.28	4.5%
10	中行优 4	299.96	3.81%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
82. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
83. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
84. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
85. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
86. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	HY01220601
产品登记编码	Z7008922000019
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 6 月 21 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119248188

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	54,035,341.60
期末产品份额净值	1.02782
期末产品份额累计净值	1.02782

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.72%	1.61%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

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

和相关行业板块投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	10,424.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	86,133.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,583,603.74	6.23%	500,402.28	0.87%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	21,444,340.15	37.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	11,153,792.41	19.38%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20,866,923.93	36.26%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	33,098,534.84	57.51%	0.00	0.00%
7	合计	57,549,062.51	100.00%	33,098,534.84	57.51%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.41%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	507.72	8.82%
2	汇添富中短债债券型证券投资基金	454.29	7.89%
3	永赢昌利债券型证券投资基金	408.91	7.11%
4	活期存款及清算款	385.71	6.7%
5	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	355.27	6.17%
6	工行优2	270.29	4.7%
7	农行优1	224.99	3.91%

8	中行优 4	139.97	2.43%
9	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	101.59	1.77%
10	光大优 1	94.63	1.64%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
87. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
88. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
89. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
90. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
91. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	HY01220801
产品登记编码	Z7008922000029
产品类型	混合类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 8 月 19 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119269516

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	90,404,566.27
期末产品份额净值	1.023949
期末产品份额累计净值	1.023949

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.08%	1.52%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

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

和相关行业板块投资机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	8,717.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	144,056.16

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,413,727.89	5.71%	736,644.80	0.78%
2	固定收益投资	20,446,028.26	21.58%	17,133,205.23	18.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,214,856.83	21.33%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30,805,411.91	32.51%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	38,084,706.86	40.19%	0.00	0.00%
7	合计	94,749,874.92	99.99%	38,084,706.86	40.19%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.73%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 湖北金租 04	2044.6	21.58%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	613.51	6.48%
3	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	601.25	6.35%
4	活期存款及清算款	590.07	6.23%
5	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	508.98	5.37%
6	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	498.88	5.27%
7	工行优 2	489.87	5.17%

8	财通资管鸿益中短债债券型 证券投资基金	475.98	5.02%
9	农行优 1	407.76	4.3%
10	中行优 4	253.68	2.68%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
92. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
93. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
94. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
95. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
96. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230104
产品登记编码	Z7008923000004
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000110963026

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	255,032,269.44
期末产品份额净值	1.048243
期末产品份额累计净值	1.048243

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.04%	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

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债券、非标以及低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	24,567.99
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,194.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12,748,740.80	5.00%	3,486,802.71	1.37%
2	固定收益投资	177,701,507.25	69.63%	61,253,862.59	24.00%
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	私募资管产品投资	64,740,665.30	25.37%	0.00	0.00%
7	合计	255,190,913.35	100.00%	64,740,665.30	25.37%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	11704.47	45.87%
2	19 高淳 01	2067.92	8.1%
3	21 滨发 02	2041.55	8%
4	21 镜湖 03	2041.2	8%
5	21 国创 04	2016.27	7.9%
6	23 青城 01	2015.56	7.9%
7	22 涪陵 01	2008.57	7.87%
8	活期存款及清算款	1623.55	6.36%
9	-	-	-
10	-	-	-

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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	292	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见2年封闭式固定收益类2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
97. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
98. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
99. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
100. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
101. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230105
产品登记编码	Z7008923000005
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 2 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000110883344

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	404,044,686.83
期末产品份额净值	1.044423
期末产品份额累计净值	1.044423

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.94%	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，重点配置于期限匹配的债券、非标以及低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	38,929.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	128,656.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12,276,811.11	3.04%	6,144,981.77	1.52%
2	固定收益投资	249,277,449.70	61.66%	136,579,912.96	33.78%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	142,724,894.73	35.30%	0.00	0.00%
7	合计	404,279,155.54	100.00%	142,724,894.73	35.30%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 上饶控股 02	15051.17	37.23%
2	22 溧水城建 PPN001	3827.97	9.47%
3	23 广安 01	3760.46	9.3%
4	21 滨发 02	3059.79	7.57%
5	20 常高 01	3035.87	7.51%
6	23 青城 01	3026.96	7.49%
7	22 涪陵 01	3012.86	7.45%
8	22 京房 01	3009.78	7.44%
9	活期存款及清算款	1842.18	4.56%
10	23 上饶控股 03	800.88	1.98%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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 03	311	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产
2	上饶投资 控股集团 有限公司	23 上饶控 股 02	311	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见3年封闭式固定收益类1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
102. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
103. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
104. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
105. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
106. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230106
产品登记编码	Z7008923000006
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000111093472

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	212, 898, 951. 24
期末产品份额净值	1. 050198
期末产品份额累计净值	1. 050198

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4. 22%	4. 18%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	20,502.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	67,757.80

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,092,952.44	2.85%	6,576,780.92	3.07%
2	固定收益投资	94,846,587.52	44.34%	106,399,381.10	49.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	2,709.03	0.00%
6	私募资管产品投资	112,978,871.05	52.81%	0.00	0.00%
7	合计	213,918,411.01	100.00%	112,978,871.05	52.81%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.47%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 诸暨国资 03	9484.66	44.34%
2	22 乌高 01	2039.81	9.54%
3	22 滨湖 02	2029.63	9.49%
4	22 开晟 01	2021.28	9.45%
5	22 赣江 01	1978.97	9.25%
6	活期存款及清算款	1264.2	5.91%
7	22 宁发 01	1002.58	4.69%
8	22 先行 01	990.1	4.63%
9	24 豫铁 02	8.41	0.04%
10	24 太新 05	8.09	0.04%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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	292	5.000%	理财直接 融资工具	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
107. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
108. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
109. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
110. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
111. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230102
产品登记编码	Z7008923000002
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000110969644

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	885, 535, 427. 39
期末产品份额净值	1. 044391
期末产品份额累计净值	1. 044391

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2. 5%	3. 69%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于期限匹配的债券、非标以及低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	85,526.07
销售手续费	北京银行股份有限公司	282,661.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	864,664.30	0.09%	576,745,745.74	62.72%
2	固定收益投资	143,376,704.61	15.59%	198,527,365.33	21.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	82,364.47	0.01%
6	私募资管产品投资	775,355,475.54	84.31%	0.00	0.00%
7	合计	919,596,844.45	99.99%	775,355,475.54	84.32%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.84%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	52665.07	57.27%
2	23 诸暨国资 01	8066.39	8.77%
3	23 信达金租 01	6271.28	6.82%
4	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	1167.13	1.27%
5	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	933.7	1.02%
6	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	700.28	0.76%
7	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	700.28	0.76%
8	债券买入返售	612.13	0.67%
9	债券买入返售	565.04	0.61%

10	兴业银行他行存款	499.39	0.54%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	信达金融 租赁有限 公司	23 信达金 租 01	2	3.800%	同业借款	正常资产
2	诸暨市国 有资产经 营有限公 司	23 诸暨国 资 01	2	4.650%	理财直接 融资工具	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见15M封闭式固定收益类2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
112. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
113. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
114. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
115. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
116. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230103
产品登记编码	Z7008923000003
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 2 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000111103678

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	917,927,145.73
期末产品份额净值	1.042298
期末产品份额累计净值	1.042298

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.6%	3.7%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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债券、非标以及低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	88,485.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	292,439.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,853,569.37	0.20%	108,464,131.60	11.58%
2	固定收益投资	208,599,665.35	22.27%	617,629,537.11	65.95%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	30,297.96	0.00%
6	私募资管产品投资	726,123,966.67	77.53%	0.00	0.00%
7	合计	936,577,201.39	100.00%	726,123,966.67	77.53%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 信达金租 03	20859.97	22.27%
2	债券买入返售	11004.89	11.75%
3	债券买入返售	7301.7	7.8%
4	19 胶州湾 MTN001	5244.89	5.6%
5	债券买入返售	4001.99	4.27%
6	活期存款及清算款	2907.72	3.1%
7	21 黄石城发 PPN002	2095.17	2.24%
8	23 天风 02	2092	2.23%
9	21 吉利债 01	2075.81	2.22%
10	债券买入返售	2001.02	2.14%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	信达金融 租赁有限 公司	23 信达金 租 03	23	3.800%	同业借款	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
117. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
118. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
119. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
120. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
121. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01150501
产品登记编码	Z7008922000130
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2015 年 5 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119323964

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	603,429,541.34
期末产品份额净值	1.016432
期末产品份额累计净值	1.353586

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.22%	3.99%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	21000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	116,423.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	577,156.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10,384,873.67	1.29%	25,241,093.06	3.15%
2	固定收益投资	141,155,429.89	17.60%	547,312,814.44	68.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	57,541,525.97	7.17%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20,405,150.17	2.54%	53,928.34	0.01%
6	私募资管产品投资	630,149,361.81	78.56%	0.00	0.00%
7	合计	802,094,815.54	99.99%	630,149,361.81	78.57%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到132.91%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	5060.58	6.31%
2	活期存款及清算款	3420.99	4.27%
3	21 中信银行永续债	2145.73	2.68%
4	23 国开 11	2021.58	2.52%
5	20 光大永明人寿	1574.05	1.96%
6	21 财资 01	1459.5	1.82%
7	21 国丰 Y3	1442.05	1.8%
8	20 光穗中铁 ABN001 优先	1417.12	1.77%
9	工行优 2	1394.42	1.74%
10	23 华控 02	1218.52	1.52%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放3号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
122. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
123. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
124. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
125. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
126. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160502
产品登记编码	Z7008922000133
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016 年 6 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119338368

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	940,737,020.55
期末产品份额净值	1.017368
期末产品份额累计净值	1.329773

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.04%	4.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	20000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	42000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	199,150.35
销售手续费	北京银行股份有限公司	988,021.64

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,257,675.89	0.39%	73,023,351.72	6.65%
2	固定收益投资	294,859,620.54	26.87%	505,705,703.06	46.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	145,754,004.33	13.28%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40,877,221.56	3.72%	32,980,020.17	3.01%
6	私募资管产品投资	757,463,079.28	69.02%	0.00	0.00%
7	合计	1,097,457,597.27	100.00%	757,463,079.28	69.02%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.64%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	22 进出 22	7108.55	6.48%
2	24 东方资产 01	7011.55	6.39%
3	20 苏州银行 二级	5456.56	4.97%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	4087.72	3.72%
5	21 哈尔滨银行 永续债 02	3885.91	3.54%
6	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	3689.24	3.36%
7	中加纯债两年 A	3293.15	3%
8	23 胶州湾 MTN002	3099.32	2.82%

9	中国工商银行台州路桥支行 存款	2936.09	2.68%
10	活期存款及清算款	2909.04	2.65%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国东方 资产管理 股份有限 公司	24 东方资 产 01	82	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放4号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
127. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
128. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
129. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
130. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
131. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160702
产品登记编码	Z7008922000079
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016 年 9 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119349936

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,014,915,507.93
期末产品份额净值	1.00012
期末产品份额累计净值	1.300885

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.3%	4%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	266,456.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,320,930.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17,976,141.77	1.48%	308,374,222.70	25.39%
2	固定收益投资	237,001,413.25	19.51%	381,413,101.57	31.40%
3	权益投资	0.00	0.00%	200,819,545.15	16.53%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	51,096,782.44	4.21%	17,879,713.72	1.47%
6	私募资管产品投资	908,486,583.14	74.80%	0.00	0.00%
7	合计	1,214,560,920.60	100.00%	908,486,583.14	74.79%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到119.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	21 农发 06	6132.91	5.05%
2	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	5213.48	4.29%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	5109.68	4.21%
4	工行优 2	4866.53	4.01%
5	农行优 1	4050.8	3.34%
6	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	3971.84	3.27%

7	活期存款及清算款	3370.42	2.78%
8	23 济南高新 MTN001	3209.25	2.64%
9	23 农发 06	3057.15	2.52%
10	中行优 4	2520.17	2.07%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放5号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
132. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
133. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
134. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
135. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
136. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170202
产品登记编码	Z7008922000137
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 2 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119751493

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,270,241,726.27
期末产品份额净值	1.003152
期末产品份额累计净值	1.275974

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.62%	3.88%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	70000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	317,041.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,574,768.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	60,869,239.81	4.15%	136,369,135.54	9.30%
2	固定收益投资	421,020,319.33	28.71%	646,809,266.93	44.10%
3	权益投资	0.00	0.00%	135,110,780.08	9.21%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	66,426,123.76	4.53%	6,467.60	0.00%
6	私募资管产品投资	918,295,650.15	62.61%	0.00	0.00%
7	合计	1,466,611,333.05	100.00%	918,295,650.15	62.61%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.44%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	11130.17	7.59%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	6642.61	4.53%
3	22 青岛银行永续债 01	5242.82	3.57%
4	20 长沙银行二级	4518.06	3.08%
5	23 进出 04	4269.01	2.91%
6	22 青岛城投 PPN003	4138.33	2.82%
7	工行优 2	3274.19	2.23%
8	21 长沙银行二级	3219.72	2.2%
9	22 锡产业 MTN004	3180.6	2.17%
10	22 中国信达债 01	3116.33	2.12%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放6号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
137. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
138. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
139. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
140. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
141. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170702
产品登记编码	Z7008922000131
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 7 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119749738

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	976,461,472.95
期末产品份额净值	1.009732
期末产品份额累计净值	1.294486

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.49%	4.37%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	218,182.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	721,926.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	88,953,208.11	7.98%	107,158,285.32	9.61%
2	固定收益投资	486,276,567.99	43.62%	308,969,996.04	27.72%
3	权益投资	0.00	0.00%	113,205,710.86	10.15%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,209,923.43	0.92%	6,466.01	0.00%
6	私募资管产品投资	529,340,458.23	47.48%	0.00	0.00%
7	合计	1,114,780,157.76	100.00%	529,340,458.23	47.48%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.14%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	10887.74	9.77%
2	24 华融资产 01	10075.83	9.04%
3	24 东方资产 02	10017.5	8.99%
4	中国工商银行台州路桥支行存款	7829.58	7.02%
5	20 中国银行永续债 02	6510.1	5.84%
6	23 临平 Y1	5265.17	4.72%
7	20 国开 03	4886.11	4.38%
8	21 哈尔滨银行永续债 02	4124.06	3.7%
9	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二	3646.38	3.27%

	期)		
10	23 华控 02	2261.62	2.03%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产管理股份有限公司	24 华融资产 01	101	3.300%	同业借款	正常资产
2	华夏金融租赁有限公司	24 华夏金租 01	101	3.130%	同业借款	正常资产
3	中国东方资产管理股份有限公司	24 东方资产 02	99	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放7号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
142. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
143. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
144. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
145. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
146. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170703
产品登记编码	Z7008922000153
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 7 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119323849

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	788,555,550.68
期末产品份额净值	1.010464
期末产品份额累计净值	1.254375

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.43%	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

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	25000000
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	192,017.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	953,608.41

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20,674,659.77	2.20%	117,217,027.18	12.46%
2	固定收益投资	176,129,915.46	18.73%	504,724,946.57	53.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	80,884,078.28	8.60%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40,877,221.56	4.35%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	702,826,052.03	74.73%	0.00	0.00%
7	合计	940,507,848.82	100.01%	702,826,052.03	74.73%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 119.26%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	5433.42	5.78%
2	24 华夏金租 01	5032.19	5.35%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	4087.72	4.35%
4	21 农发 06	3066.46	3.26%
5	23 青岛国信 MTN008	3066.24	3.26%
6	中国农业银行股份有限公司扎鲁特旗支行存款	2507.28	2.67%
7	23 军民融合 PPN001	2111.98	2.25%
8	23 盐城资产 MTN003	2060.14	2.19%
9	工行优 2	1960.09	2.08%

10	农行优 1	1631.54	1.73%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 01	101	3.130%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放10号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
147. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
148. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
149. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
150. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
151. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170901
产品登记编码	Z7008922000091
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 9 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000119334456

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	796,459,479.89
期末产品份额净值	1.001438
期末产品份额累计净值	1.24704

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.21%	3.77%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	40000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	36000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	201,830.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,002,610.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13,101,540.94	1.45%	109,709,454.32	12.14%
2	固定收益投资	216,647,235.29	23.97%	400,138,079.09	44.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	92,616,170.00	10.25%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71,535,904.19	7.92%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	602,463,703.41	66.66%	0.00	0.00%
7	合计	903,748,383.83	100.00%	602,463,703.41	66.67%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 113.45%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	7153.59	7.92%
2	21 长城资本债 01BC	6335.41	7.01%
3	21 国开 07	6157.97	6.81%
4	活期存款及清算款	4652.72	5.15%
5	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	3000.58	3.32%
6	中国农业银行股份有限公司乌拉特后旗支行存款	2821.38	3.12%
7	工行优 2	2244.4	2.48%
8	21 进出 03	2062.95	2.28%

9	农行优 1	1868.19	2.07%
10	22 青岛经开 PPN001	1597.85	1.77%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	云南国际信托有限公司	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	145	2.680%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放11号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
152. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
153. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
154. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
155. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
156. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171001
产品登记编码	Z7008922000128
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 10 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120157782

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,059,948,415.29
期末产品份额净值	1.013756
期末产品份额累计净值	1.25847

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.04%	3.99%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	20000000
中加基金管理有 限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	204,567.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,014,129.10

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	70,042,988.57	5.58%	210,372,915.87	16.77%
2	固定收益投资	269,395,023.63	21.47%	547,445,166.04	43.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	85,771,107.80	6.84%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	71,535,904.19	5.70%	23,175.57	0.00%
6	私募资管产品投资	843,612,365.28	67.24%	0.00	0.00%
7	合计	1,254,586,281.67	99.99%	843,612,365.28	67.25%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.35%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	10159.67	8.1%
2	23 农业银行 CD204	9900.41	7.89%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	7153.59	5.7%
4	23 农发 11	6082.71	4.85%
5	20 江苏银行永续债	3994.42	3.18%
6	23 胶州城投 PPN002	3118.18	2.49%
7	中国工商银行股份有限公司石家庄和平支行存款	2267.16	1.81%
8	中国工商银行股份有限公司石家庄和平支行存款	2267.16	1.81%

9	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2267.16	1.81%
10	中国工商银行台州路桥支行 存款	2251	1.79%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放12号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
157. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
158. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
159. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
160. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
161. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171101
产品登记编码	Z7008922000168
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 10 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120153693

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,047,312,977.83
期末产品份额净值	1.017489
期末产品份额累计净值	1.246887

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.5%	3.83%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	10000000
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	201,964.39
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,001,216.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,393,505.02	0.28%	22,980,839.40	1.88%
2	固定收益投资	483,176,603.51	39.48%	500,179,408.55	40.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	164,056,603.52	13.40%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	50,142,698.12	4.10%	21,547.21	0.00%
6	私募资管产品投资	687,238,398.68	56.15%	0.00	0.00%
7	合计	1,223,951,205.33	100.01%	687,238,398.68	56.15%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.84%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 02	25377.92	20.73%
2	22 中国银行永续债 02	5323.52	4.35%
3	20 浦发银行永续债	5266.07	4.3%
4	工行优 2	3734.58	3.05%
5	农行优 1	3108.59	2.54%
6	22 南京银行永续债 01	3106.01	2.54%
7	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3065.56	2.5%
8	22 进出 22	3046.52	2.49%
9	23 济南能源 MTN001	2752.9	2.25%
10	活期存款及清算款	2305.92	1.88%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 02	22	3.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放13号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
162. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
163. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
164. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
165. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
166. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171104
产品登记编码	Z7008922000113
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 11 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120157346

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	521,803,823.66
期末产品份额净值	1.017427
期末产品份额累计净值	1.230983

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.49%	3.63%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	100,471.69
销售手续费	北京银行股份有限公司	498,070.94

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,748,069.34	0.29%	76,344,476.40	12.76%
2	固定收益投资	206,543,892.51	34.52%	184,651,200.76	30.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	98,393,957.75	16.44%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30,693,945.68	5.13%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	359,389,634.91	60.06%	0.00	0.00%
7	合计	598,375,542.44	100.00%	359,389,634.91	60.06%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.66%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	5060.58	8.46%
2	中国农业银行股份有限公司 乌拉特后旗支行存款	3129.97	5.23%
3	21 哈尔滨银行永续债 02	2577.54	4.31%
4	23 国开 11	2526.98	4.22%
5	23 湘建工 MTN002(科创票 据)	2080.39	3.48%
6	汇添富长添利定期开放债券 型证券投资基金	2043.81	3.42%
7	五矿资本股份有限公司向特 定对象发行优先股（第二	1988.93	3.32%

	期)		
8	20 东方资本债 01	1807.06	3.02%
9	工行优 2	1661.24	2.78%
10	中国农业银行股份有限公司 磴口县支行存款	1564.98	2.62%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放14号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
167. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
168. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
169. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
170. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
171. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171107
产品登记编码	Z7008922000108
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 12 月 5 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120149747

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	519,787,266.47
期末产品份额净值	1.011629
期末产品份额累计净值	1.238272

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.52%	3.76%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	25000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	102,641.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	508,938.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,500,721.32	0.56%	131,438,585.54	21.05%
2	固定收益投资	126,557,297.82	20.27%	313,579,390.21	50.23%
3	权益投资	0.00	0.00%	23,711,733.10	3.80%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	25,547,880.24	4.09%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	468,729,708.85	75.08%	0.00	0.00%
7	合计	624,335,608.23	100.00%	468,729,708.85	75.08%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到120.1%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	21 农发 06	4088.61	6.55%
2	中国农业银行股份有限公司 扎鲁特旗支行存款	3510.2	5.62%
3	20 长城人寿 01	2944.74	4.72%
4	汇添富长添利定期开放债券 型证券投资基金	2554.79	4.09%
5	活期存款及清算款	2249.46	3.6%
6	23 青岛国信 MTN008	2044.16	3.27%
7	23 华发集团 GN001	2043.69	3.27%
8	中国农业银行股份有限公司 乌拉特后旗支行存款	1763.36	2.82%

9	20 英大泰和人寿	1181.61	1.89%
10	23 华控 02	1064.81	1.71%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见半年开放15号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
172. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
173. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
174. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
175. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
176. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171205
产品登记编码	Z7008922000071
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 12 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120145237

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	867,301,747.30
期末产品份额净值	1.007971
期末产品份额累计净值	1.246355

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.04%	3.93%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	70000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	190,748.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	946,613.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,587,105.99	0.47%	404,034,492.43	41.31%
2	固定收益投资	212,684,661.48	21.74%	356,819,898.65	36.48%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	760,854,391.08	77.79%	0.00	0.00%
7	合计	978,126,158.55	100.00%	760,854,391.08	77.79%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到112.76%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 乌拉特后旗支行存款	9693.79	9.91%
2	19 农业银行永续债 02	7221.26	7.38%
3	活期存款及清算款	5726.31	5.85%
4	中国农业银行股份有限公司 扎鲁特旗支行存款	5207.05	5.32%
5	19 国开 08	5149.21	5.26%
6	中国农业银行股份有限公司 磴口县支行存款	4846.9	4.96%
7	中国农业银行股份有限公司 巴彦淖尔临河支行存款	4846.5	4.95%

8	中国农业银行股份有限公司 乌拉特中旗支行存款	2423.25	2.48%
9	21 工商银行永续债 02	2165.93	2.21%
10	19 工商银行永续债	2073.18	2.12%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享180天周期型理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
177. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
178. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
179. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
180. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
181. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01221102
产品登记编码	Z7008922000189
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 11 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118333862

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：2055934435.01 D类份额：129669660.44 E类份额：854040612.69 产品资产净值：3039644708.14
期末产品份额净值	A类份额：1.036666 D类份额：1.018505 E类份额：1.019602 产品份额净值：1.031034
期末产品份额累计净值	A类份额：1.036666 D类份额：1.018505 E类份额：1.019602 产品份额累计净值：1.031034

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.37% 年化收益率（D类份额）：3.46% 年化收益率（E类份额）：3.56% 年化收益率：2.56%	年化收益率（A类份额）：2.61% 年化收益率（D类份额）：2.99% 年化收益率（E类份额）：3.15% 年化收益率：2.21%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	280,096.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,347,953.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	489,961,463.48	14.31%	178,163,649.76	5.20%
2	固定收益投资	869,178,824.76	25.39%	1,632,040,662.11	47.68%
3	权益投资	0.00	0.00%	253,617,129.81	7.41%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	70,667.21	0.00%
6	私募资管产品投资	2,063,892,108.89	60.29%	0.00	0.00%
7	合计	3,423,032,397.13	99.99%	2,063,892,108.89	60.29%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	53939.29	15.76%
2	债券买入返售	10002.88	2.92%
3	21 工商银行二级 01	8317.21	2.43%
4	债券买入返售	8252.37	2.41%
5	21 邮储银行永续债 01	8099.74	2.37%
6	债券买入返售	6401.84	1.87%

7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	5660.38	1.65%
8	23 供销 MTN001	5140.92	1.5%
9	23 南昌建投 MTN001	5109.14	1.49%
10	23 济高 02	4432.78	1.29%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见倍享360天周期型理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
182. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
183. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
184. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
185. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
186. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01221103
产品登记编码	Z7008922000188
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 11 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118109720

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：2343470453.64 D 类份额：170893836.38 E 类份额：1164655508.74 产品资产净值：3679019798.76
期末产品份额净值	A 类份额：1.037006 D 类份额：1.02089 E 类份额：1.021493 产品份额净值：1.031292
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.037006 D 类份额：1.02089 E 类份额：1.021493 产品份额累计净值：1.031292

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.52% 年化收益率（D 类份额）：3.61% 年化收益率（E 类份额）：3.71% 年化收益率：2.59%	年化收益率（A 类份额）：2.63% 年化收益率（D 类份额）：3.36% 年化收益率（E 类份额）：3.46% 年化收益率：2.22%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	299,923.16
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,486,030.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	516,844,983.18	12.57%	244,451,149.14	5.94%
2	固定收益投资	825,714,519.24	20.08%	2,258,352,798.29	54.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	245,905,999.70	5.98%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20,437,077.85	0.50%	185,313.44	0.00%
6	私募资管产品投资	2,748,895,260.57	66.85%	0.00	0.00%
7	合计	4,111,891,840.84	100.00%	2,748,895,260.57	66.84%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.75%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	58490.55	14.22%
2	债券买入返售	18006.21	4.38%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	13451.6	3.27%
4	债券买入返售	10002.88	2.43%

5	债券买入返售	10002.88	2.43%
6	23 鲁钢铁 MTN009	6306.76	1.53%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	5116.71	1.24%
8	22 锡城 02	4787.57	1.16%
9	23HFBC12	4604.13	1.12%
10	21 武金控 MTN003	4311.77	1.05%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享60天持有期理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
187. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
188. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
189. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
190. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
191. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01221001
产品登记编码	Z7008922000112
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 10 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118333490

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：1459316859.58 B类份额：61442186.11 D类份额：127873735.78 E类份额：1114665391.03 F类份额：61395.18 产品资产净值：2763359567.68
期末产品份额净值	A类份额：1.036246 B类份额：1.023761 D类份额：1.018691 E类份额：1.019304 F类份额：1.016882 产品份额净值：1.028253
期末产品份额累计净值	A类份额：1.036246 B类份额：1.023761 D类份额：1.018691 E类份额：1.019304 F类份额：1.016882 产品份额累计净值：1.028253

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.23% 年化收益率（B类份额）：3.41% 年化收益率（D类份额）：3.33% 年化收益率（E类份额）：3.43% 年化收益率（F类份额）：3.25% 年化收益率：2.65%	年化收益率（A类份额）：2.49% 年化收益率（B类份额）：3.03% 年化收益率（D类份额）：3.01% 年化收益率（E类份额）：3.11% 年化收益率（F类份额）：2.95% 年化收益率：1.95%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	251,634.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,467,209.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	402,165,165.74	13.60%	176,799,285.94	5.98%
2	固定收益投资	194,131,436.57	6.57%	2,183,366,506.11	73.85%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	10,779.34	0.00%
6	私募资管产品投资	2,360,176,571.39	79.83%	0.00	0.00%
7	合计	2,956,473,173.70	100.00%	2,360,176,571.39	79.83%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.98%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	42939.81	14.52%
2	债券买入返售	6399.27	2.16%
3	债券买入返售	6261.93	2.12%
4	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭 祥支行存款	4774.42	1.61%
5	债券买入返售	3901.12	1.32%
6	债券买入返售	3677.45	1.24%
7	23 金瓯 Y1	3637.2	1.23%
8	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭 祥支行存款	3580.82	1.21%
9	23 滨江 Y2	3405.02	1.15%
10	23 华发 03	3205.85	1.08%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构网商银行官方网站：<http://www.mybank.cn>

代销机构百信银行官方网站：<http://www.aibank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构网商银行客户服务热线：95188

代销机构百信银行客户服务热线：956186

北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享720天持有期理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
192. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
193. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
194. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
195. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
196. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01221002
产品登记编码	Z7008922000053
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022 年 10 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118325513

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	3,001,584,915.22
期末产品份额净值	1.041183
期末产品份额累计净值	1.041183

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.76%	2.84%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	276,511.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,740,579.28

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	516,659,136.12	14.85%	212,834,972.07	6.12%
2	固定收益投资	802,541,330.52	23.06%	1,598,767,842.64	45.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	168,863,749.53	4.85%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	49,720,622.14	1.43%	130,599,311.73	3.75%
6	私募资管产品投资	2,111,065,875.97	60.66%	0.00	0.00%
7	合计	3,479,986,964.75	100.00%	2,111,065,875.97	60.66%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.92%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	57625.46	16.56%
2	中加纯债两年 A	13055.64	3.75%
3	债券买入返售	7002.24	2.01%
4	23 鲁钢铁 MTN005	6297.85	1.81%
5	22 铁建 Y1	6076.03	1.75%
6	23 华发集团 GN001	5555.84	1.6%
7	23 锡东 01	5261.14	1.51%
8	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	5037.41	1.45%
9	23 民生金租 01	5008.08	1.44%
10	债券买入返售	5001.56	1.44%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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	26	4.100%	理财直接融资工具	正常资产
2	民生金融租赁股份有限公司	23 民生金租 01	36	3.980%	同业借款	正常资产
3	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	178	5.000%	理财直接融资工具	正常资产
4	赣州城市投资控股集团有限公司	23 赣州城控 02	86	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
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	47	4.480%	理财直接融资工具	正常资产

6	山东省鲁信投资控股集团有限公司	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	59	3.980%	理财直接融资工具	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列倍享90天周期型理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
197. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
198. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
199. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
200. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
201. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230313
产品登记编码	Z7008923000039
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 5 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117122302

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：762839251.28 C 类份额：156054213.05 产品资产净值：918893464.33
期末产品份额净值	A 类份额：1.024854 C 类份额：1.019951 产品份额净值：1.024018
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.024854 C 类份额：1.019951 产品份额累计净值：1.024018

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.09% 年化收益率（C 类份额）：3.05% 年化收益率：2.9%	年化收益率（A 类份额）：2.79% 年化收益率（C 类份额）：2.87% 年化收益率：2.7%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	76,019.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	391,852.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	100,270,615.04	10.55%	185,244,596.48	19.49%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	602,884,950.52	63.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	61,811,162.22	6.50%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	33,991.33	0.00%
6	私募资管产品投资	849,974,700.55	89.45%	0.00	0.00%
7	合计	950,245,315.59	100.00%	849,974,700.55	89.44%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.4%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	10919.9	11.49%
2	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	6243.48	6.57%
3	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	4682.61	4.93%
4	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	3121.74	3.29%

5	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	3121.74	3.29%
6	工行优 2	1497.89	1.58%
7	农行优 1	1246.81	1.31%
8	23 恒泰 F1	917.73	0.97%
9	22 锡城 02	850.01	0.89%
10	22 阜投 06	848.85	0.89%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享14天持有期理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
202. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
203. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
204. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
205. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
206. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230603
产品登记编码	Z7008923000086
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 8 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123963805

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：51201734.77 C类份额：167467935.38 D类份额：35015185.86 E类份额：128685481.76 W类份额：152.4 Z类份额：57030848.93 产品资产净值：439401339.1
期末产品份额净值	A类份额：1.014782 C类份额：1.011361 D类份额：1.015449 E类份额：1.016025 W类份额：1.002631 Z类份额：1.001939 产品份额净值：1.012209
期末产品份额累计净值	A类份额：1.014782 C类份额：1.011361 D类份额：1.015449 E类份额：1.016025 W类份额：1.002631 Z类份额：1.001939 产品份额累计净值：1.012209

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.54% 年化收益率（C类份额）：2.52% 年化收益率（D类份额）：2.65% 年化收益率（E类份额）：2.74% 年化收益率（W类份额）：2.52% 年化收益率（Z类份额）：2.66% 年化收益率：2.38%	年化收益率（A类份额）：2.39% 年化收益率（C类份额）：2.55% 年化收益率（D类份额）：2.5% 年化收益率（E类份额）：2.59% 年化收益率（W类份额）：2.52% 年化收益率（Z类份额）：2.66% 年化收益率：1.98%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	44,112.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	305,127.98

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	45,304,770.04	9.56%	66,465,140.33	14.02%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	362,286,747.48	76.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	12,085.95	0.00%
6	私募资管产品投资	428,763,973.76	90.44%	0.00	0.00%
7	合计	474,068,743.80	100.00%	428,763,973.76	90.44%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.88%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	6029.21	12.72%
2	中国工商银行台州路桥支行存款	4893.49	10.32%
3	20 信投 Y1	611.89	1.29%
4	债券买入返售	604.89	1.28%
5	23 电建 A	446.61	0.94%
6	23 武经 03	397.09	0.84%
7	23 鹿城 03	383.64	0.81%
8	23 常新 03	368.04	0.78%
9	21 南水 01	351.34	0.74%
10	21 临平 Y3	312.91	0.66%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构微众银行官方网站：<http://www.webank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构微众银行客户服务热线：95384

北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享30天持有期理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
207. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
208. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
209. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
210. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
211. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230803
产品登记编码	Z7008923000090
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 8 月 31 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126887542

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：231051668.3 C 类份额：50539545.43 E 类份额：508505203.63 产品资产净值：790096417.36
期末产品份额净值	A 类份额：1.014893 C 类份额：1.011599 E 类份额：1.016 产品份额净值：1.015394
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.014893 C 类份额：1.011599 E 类份额：1.016 产品份额累计净值：1.015394

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.73% 年化收益率（C 类份额）：2.73% 年化收益率（E 类份额）：2.93% 年化收益率：2.93%	年化收益率（A 类份额）：2.55% 年化收益率（C 类份额）：2.66% 年化收益率（E 类份额）：2.74% 年化收益率：2.64%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	80,270.51
销售手续费	北京银行股份有限公司	466,354.64

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	83,013,886.40	9.77%	22,388,792.97	2.63%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	685,875,768.87	80.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	58,587,159.63	6.89%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	77,683.23	0.01%
6	私募资管产品投资	766,929,404.70	90.23%	0.00	0.00%
7	合计	849,943,291.10	100.00%	766,929,404.70	90.23%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	9949.06	11.71%
2	工行优 2	1419.76	1.67%
3	23 能建 A	1214.84	1.43%
4	冶建 23 优	1190.87	1.4%
5	农行优 1	1181.78	1.39%
6	嘉科优 A	1072.65	1.26%

7	24 远航 12	912.79	1.07%
8	23 海潮 2A	821.13	0.97%
9	中行优 4	735.23	0.87%
10	23AHJG2B	663.28	0.78%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列诚享100天持有期理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
212. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
213. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
214. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
215. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
216. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230604
产品登记编码	Z7008923000087
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 8 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000123965304

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	C 类份额：56149251.29 G 类份额：185458094.61 产品资产净值：241607345.9
期末产品份额净值	C 类份额：1.011828 G 类份额：1.016068 产品份额净值：1.015079
期末产品份额累计净值	C 类份额：1.011828 G 类份额：1.016068 产品份额累计净值：1.015079

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（C 类份额）：2.85% 年化收益率（G 类份额）：2.95% 年化收益率：3.16%	年化收益率（C 类份额）：2.77% 年化收益率（G 类份额）：2.75% 年化收益率：2.58%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品坚持固收低波产品特征，在面临市场波动时能够较好控制回撤，同时积极配置具有一定性价比的中高等级信用债，产品成立以来净值稳定增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	24,077.99
销售手续费	北京银行股份有限公司	107,165.51

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	14,619,892.89	5.76%	6,118,760.09	2.41%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	219,221,920.98	86.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	13,837,163.74	5.45%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	16,167.44	0.01%
6	私募资管产品投资	239,194,012.25	94.24%	0.00	0.00%
7	合计	253,813,905.14	100.00%	239,194,012.25	94.24%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1888.49	7.44%
2	23 恒泰 F1	498.43	1.96%
3	23 锡 YK01	402.9	1.59%
4	23 青北 01	402.6	1.59%
5	23 溧水 F3	402.57	1.59%
6	23 诸城 05	344.65	1.36%
7	工行优 2	335.32	1.32%
8	23 镇交 03	333.21	1.31%
9	23 如开 09	322.71	1.27%

10	23 淮安 F1	314.48	1.24%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 15 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式15号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
217. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
218. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
219. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
220. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
221. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 15 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230215
产品登记编码	Z7008923000025
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115299158

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：24979527.98 E类份额：147571367.13 G类份额：133838456.91 产品资产净值：306389352.02
期末产品份额净值	A类份额：1.015765 E类份额：1.016788 G类份额：1.016276 产品份额净值：1.016481
期末产品份额累计净值	A类份额：1.015765 E类份额：1.016788 G类份额：1.016276 产品份额累计净值：1.016481

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.23% 年化收益率（E类份额）：3.43% 年化收益率（G类份额）：3.33% 年化收益率：3.37%	年化收益率（A类份额）：3.1% 年化收益率（E类份额）：3.3% 年化收益率（G类份额）：3.2% 年化收益率：3.24%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	29,546.39
销售手续费	北京银行股份有限公司	78,116.51

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,115,230.94	0.34%	56,656,701.58	17.14%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	272,776,845.18	82.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	329,433,546.76	99.66%	0.00	0.00%
7	合计	330,548,777.70	100.00%	329,433,546.76	99.66%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.87%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	1372.28	4.15%
2	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	966.02	2.92%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	966.02	2.92%

4	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	966.02	2.92%
5	23 广开 02	927.33	2.81%
6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	724.52	2.19%
7	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	724.52	2.19%
8	活期存款及清算款	714.75	2.16%
9	23 盐资 F1	607.93	1.84%
10	赣投 YK01	548.12	1.66%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 15 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式18号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
222. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
223. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
224. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
225. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
226. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230218
产品登记编码	Z7008923000028
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 3 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000114919180

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	579,719,887.05
期末产品份额净值	1.042257
期末产品份额累计净值	1.042257

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.2%	4.12%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	55,828.57
销售手续费	北京银行股份有限公司	184,507.69

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	32,471,130.53	5.21%	11,535,392.75	1.85%
2	固定收益投资	316,246,395.88	50.73%	263,183,872.80	42.21%
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	0.00	0.00%	2,166.82	0.00%
6	私募资管产品投资	274,721,432.37	44.07%	0.00	0.00%
7	合计	623,438,958.78	100.01%	274,721,432.37	44.06%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.53%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	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	23400.46	37.53%
2	活期存款及清算款	4198.28	6.73%
3	19 株城 06	3135.22	5.03%
4	19 青城 01	3043.34	4.88%
5	债券买入返售	2453.3	3.94%
6	债券买入返售	1440.75	2.31%
7	21 涪陵 05	1041.65	1.67%
8	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	1006.18	1.61%
9	23 建集 Y4	951.67	1.53%
10	23 科工 YK01	817.58	1.31%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可

能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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	26	4.100%	理财直接融资工具	正常资产
2	盐城市交通投资建设集团有限公司	盐城市交通投资建设集团有限公司 2023 年度第六期理财直接融资工具	178	5.000%	理财直接融资工具	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式19号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
227. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
228. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
229. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
230. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
231. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230219
产品登记编码	Z7008923000029
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 3 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000114905008

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	228,591,864.91
期末产品份额净值	1.036936
期末产品份额累计净值	1.036936

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.77%	3.68%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	22,031.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	72,813.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	10,476,109.51	4.54%	291,703.19	0.13%
2	固定收益投资	208,090,000.35	90.14%	11,981,593.88	5.19%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	2,166.82	0.00%
6	私募资管产品投资	12,275,463.89	5.32%	0.00	0.00%
7	合计	230,841,573.75	100.00%	12,275,463.89	5.32%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.96%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	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	10094.2	43.73%
2	23 青城 03	2007.44	8.7%
3	23 中交 01	2006.56	8.69%
4	23 中置 01	2004.23	8.68%
5	23 电建 F3	2001.54	8.67%
6	23 广安 01	1523.61	6.6%
7	23 国控 A2	1185.15	5.13%
8	活期存款及清算款	1068.55	4.63%
9	债券买入返售	79.48	0.34%
10	债券买入返售	46.67	0.2%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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	366	4.620%	理财直接 融资工具	正常资产

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 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式20号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
232. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
233. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
234. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
235. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
236. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230220
产品登记编码	Z7008923000030
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 4 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115314908

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	480,843,332.24
期末产品份额净值	1.03791
期末产品份额累计净值	1.03791

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.02%	3.85%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	46,326.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	310,248.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	57,167,582.14	11.14%	13,289,065.91	2.59%
2	固定收益投资	220,041,863.92	42.90%	222,458,144.77	43.37%
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%	7,556.61	0.00%
6	私募资管产品投资	235,754,767.29	45.96%	0.00	0.00%
7	合计	512,964,213.35	100.00%	235,754,767.29	45.96%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.67%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 冀银金租 01	22004.19	42.9%
2	活期存款及清算款	6903.06	13.46%
3	债券买入返售	1782.97	3.48%
4	债券买入返售	1047.09	2.04%
5	债券买入返售	738.84	1.44%
6	23 建集 Y4	691.64	1.35%
7	23 科工 YK01	594.18	1.16%
8	23 建发 Y2	590.3	1.15%
9	23 华控 01	581.78	1.13%
10	20 首股 03	477.17	0.93%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	冀银金融 租赁股份 有限公司	23 冀银金 租 01	37	4.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 20 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式21号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
237. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
238. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
239. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
240. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
241. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230221
产品登记编码	Z7008923000031
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 4 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115317130

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	683,760,612.97
期末产品份额净值	1.035936
期末产品份额累计净值	1.035936

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.02%	3.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	65,875.87
销售手续费	北京银行股份有限公司	487,099.26

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	142,845,461.35	20.68%	43,297,589.70	6.27%
2	固定收益投资	301,314,475.64	43.63%	203,172,868.13	29.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	246,470,457.83	35.69%	0.00	0.00%
7	合计	690,630,394.82	100.00%	246,470,457.83	35.69%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.99%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	18577.25	26.9%
2	23 赣州建投 02	15130.06	21.91%
3	23 民生金租 03	15001.39	21.72%
4	债券买入返售	3825.79	5.54%
5	债券买入返售	3531.5	5.11%
6	债券买入返售	1477.69	2.14%
7	债券买入返售	886.61	1.28%
8	债券买入返售	831.3	1.2%
9	债券买入返售	738.84	1.07%
10	债券买入返售	738.84	1.07%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州建控 投资控股集团 有限公司	23 赣州建 投 02	17	4.900%	理财直接 融资工具	正常资产
2	重庆蚂蚁 消费金融 有限公司	福嘉 2023 年第三期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	7	4.000%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
3	民生金融 租赁股份 有限公司	23 民生金 租 03	17	3.830%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 21 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式22号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
242. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
243. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
244. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
245. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
246. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230222
产品登记编码	Z7008923000032
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 4 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115352230

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	123,873,016.71
期末产品份额净值	1.038161
期末产品份额累计净值	1.038161

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.24%	3.95%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	11,929.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	88,205.47

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

（1）报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,019,454.35	1.47%	1,883,917.99	1.37%
2	固定收益投资	57,496,721.02	41.80%	76,150,827.47	55.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	78,034,745.46	56.73%	0.00	0.00%
7	合计	137,550,920.83	100.00%	78,034,745.46	56.73%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 赣州建投 01	5045.35	36.68%
2	债券买入返售	822.1	5.98%
3	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	704.33	5.12%
4	债券买入返售	482.8	3.51%
5	活期存款及清算款	328.15	2.39%
6	23 建集 Y4	318.91	2.32%
7	23 科工 YK01	273.97	1.99%
8	23 建发 Y2	272.18	1.98%
9	23 华控 01	268.25	1.95%
10	20 首股 03	220.02	1.6%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州建控 投资控股集团 有限公司	23 赣州建 投 01	381	5.100%	理财直接 融资工具	正常资产
2	嘉兴市南湖投资开 发建设集团有限公 司	嘉兴市南湖投资开 发建设集团有限公 司 2023 年度第四 期理财直 接融资工 具	26	4.100%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 22 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式23号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
247. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
248. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
249. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
250. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
251. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230223
产品登记编码	Z7008923000033
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 4 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115354236

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	746,340,445.21
期末产品份额净值	1.035584
期末产品份额累计净值	1.035584

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.04%	3.76%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	71,903.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	531,666.54

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18,998,642.49	2.32%	13,696,382.55	1.67%
2	固定收益投资	352,250,124.47	43.07%	432,817,914.69	52.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	60,708.48	0.01%
6	私募资管产品投资	446,575,005.72	54.61%	0.00	0.00%
7	合计	817,823,772.68	100.00%	446,575,005.72	54.60%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 济南先投 01	35225.01	43.07%
2	债券买入返售	3097.37	3.79%
3	活期存款及清算款	2973.14	3.64%
4	债券买入返售	1819	2.22%
5	23 建集 Y4	1201.52	1.47%
6	23 科工 YK01	1032.22	1.26%
7	23 建发 Y2	1025.47	1.25%
8	23 华控 01	1010.67	1.24%
9	20 首股 03	828.94	1.01%
10	23 经控 K1	816.54	1%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	济南先行 投资集团 有限责任 公司	23 济南先 投 01	24	4.500%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 23 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式25号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
252. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
253. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
254. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
255. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
256. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230225
产品登记编码	Z7008923000035
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 5 月 10 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000115285813

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,135,897,798.69
期末产品份额净值	1.034152
期末产品份额累计净值	1.034152

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.09%	3.81%

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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	109,428.13
销售手续费	北京银行股份有限公司	809,128.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,149,288.71	0.24%	24,306,144.30	1.85%
2	固定收益投资	301,721,626.73	23.00%	982,729,416.01	74.91%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	2,708.53	0.00%
6	私募资管产品投资	1,007,038,268.84	76.76%	0.00	0.00%
7	合计	1,311,909,184.28	100.00%	1,007,038,268.84	76.76%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.49%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 青岛融控 04	30172.16	23%
2	债券买入返售	10546.91	8.04%
3	债券买入返售	6193.89	4.72%
4	23 建集 Y4	4091.3	3.12%
5	23 科工 YK01	3514.81	2.68%
6	23 建发 Y2	3491.86	2.66%
7	23 华控 01	3441.45	2.62%
8	20 首股 03	2822.65	2.15%
9	23 经控 K1	2780.41	2.12%
10	23 即旅 04	2451.71	1.87%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司	23 青岛融控 04	40	4.400%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 25 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 26 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式26号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
257. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
258. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
259. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
260. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
261. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 26 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230226
产品登记编码	Z7008923000040
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 12 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117321298

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：57881200.25 E类份额：254557096.69 G类份额：317925865.9 产品资产净值：630364162.84
期末产品份额净值	A类份额：1.013668 E类份额：1.014607 G类份额：1.014137 产品份额净值：1.014284
期末产品份额累计净值	A类份额：1.013668 E类份额：1.014607 G类份额：1.014137 产品份额累计净值：1.014284

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.03% 年化收益率（E类份额）：3.23% 年化收益率（G类份额）：3.13% 年化收益率：3.16%	年化收益率（A类份额）：2.93% 年化收益率（E类份额）：3.13% 年化收益率（G类份额）：3.03% 年化收益率：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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	60,813.68
销售手续费	北京银行股份有限公司	169,638.45

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	21,130,853.40	2.98%	18,087,542.55	2.55%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	669,458,644.74	94.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	180,330.89	0.03%
6	私募资管产品投资	687,726,518.18	97.02%	0.00	0.00%
7	合计	708,857,371.58	100.00%	687,726,518.18	97.02%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.43%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	3492.56	4.93%
2	债券买入返售	1753.42	2.47%
3	23 广开 02	1184.89	1.67%
4	23 盐资 F1	776.78	1.1%
5	赣投 YK01	700.36	0.99%

6	23 皋通 01	608.82	0.86%
7	23 临开 Y1	608.16	0.86%
8	24 海控 02	582.35	0.82%
9	24 豫铁 02	559.68	0.79%
10	23 浏发 02	558.42	0.79%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

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

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 26 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 27 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式27号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
262. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
263. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
264. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
265. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
266. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 27 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230227
产品登记编码	Z7008923000041
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117315550

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：49555966.53 E类份额：390025061.69 G类份额：353658921.93 产品资产净值：793239950.15
期末产品份额净值	A类份额：1.013783 E类份额：1.014682 G类份额：1.014232 产品份额净值：1.014425
期末产品份额累计净值	A类份额：1.013783 E类份额：1.014682 G类份额：1.014232 产品份额累计净值：1.014425

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.28% 年化收益率（E类份额）：3.48% 年化收益率（G类份额）：3.38% 年化收益率：3.42%	年化收益率（A类份额）：3.07% 年化收益率（E类份额）：3.27% 年化收益率（G类份额）：3.17% 年化收益率：3.21%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	76,497.16
销售手续费	北京银行股份有限公司	198,569.46

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	32,424,660.39	3.70%	20,585,802.17	2.35%
2	固定收益投资	278,807,634.89	31.82%	544,458,157.39	62.13%
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%	26,438.27	0.00%
6	私募资管产品投资	565,070,397.83	64.48%	0.00	0.00%
7	合计	876,302,693.11	100.00%	565,070,397.83	64.48%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 02	23320.25	26.61%
2	活期存款及清算款	4856.2	5.54%
3	债券买入返售	2730.34	3.12%
4	23 稠州金租 01	2532.1	2.89%
5	23 中煤金租 01	2028.4	2.31%

6	债券买入返售	1603.45	1.83%
7	23 建集 Y4	1059.14	1.21%
8	23 科工 YK01	909.9	1.04%
9	23 建发 Y2	903.96	1.03%
10	23 华控 01	890.91	1.02%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江稠州金融租赁有限公司	23 稠州金租 01	22	3.300%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	23 华融金租 02	22	3.400%	同业借款	正常资产
3	中煤科工金融租赁股份有限公司	23 中煤金租 01	9	3.420%	同业借款	正常资产

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 27 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 28 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式28号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
267. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
268. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
269. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
270. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
271. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 28 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230228
产品登记编码	Z7008923000042
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117531323

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：43233748.88 E类份额：301624798.16 G类份额：250295430.48 产品资产净值：595153977.52
期末产品份额净值	A类份额：1.012581 E类份额：1.013441 G类份额：1.013011 产品份额净值：1.013198
期末产品份额累计净值	A类份额：1.012581 E类份额：1.013441 G类份额：1.013011 产品份额累计净值：1.013198

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3% 年化收益率（E类份额）：3.21% 年化收益率（G类份额）：3.11% 年化收益率：3.15%	年化收益率（A类份额）：2.94% 年化收益率（E类份额）：3.14% 年化收益率（G类份额）：3.04% 年化收益率：3.08%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	57,418.35
销售手续费	北京银行股份有限公司	148,576.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,732,619.40	1.35%	14,049,499.04	2.17%
2	固定收益投资	25,321,048.89	3.91%	598,619,485.23	92.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	140,274.22	0.02%
6	私募资管产品投资	612,809,258.49	94.74%	0.00	0.00%
7	合计	646,862,926.78	100.00%	612,809,258.49	94.73%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.67%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 稠州金租 01	2532.1	3.91%
2	活期存款及清算款	1846.75	2.85%
3	23 恒泰 F1	1443.37	2.23%
4	23 锡 YK01	1166.74	1.8%
5	23 青北 01	1165.88	1.8%

6	23 溧水 F3	1165.78	1.8%
7	23 诸城 05	998.04	1.54%
8	23 镇交 03	936.75	1.45%
9	23 如开 09	934.51	1.44%
10	23 淮安 F1	910.69	1.41%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江稠州金融租赁有限公司	23 稠州金租 01	22	3.300%	同业借款	正常资产

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 28 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 29 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式29号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
272. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
273. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
274. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
275. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
276. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 29 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230229
产品登记编码	Z7008923000043
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 2 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117528659

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：45648787.78 E类份额：215028399.71 G类份额：231722706.81 产品资产净值：492399894.3
期末产品份额净值	A类份额：1.012623 E类份额：1.013444 G类份额：1.013034 产品份额净值：1.013175
期末产品份额累计净值	A类份额：1.012623 E类份额：1.013444 G类份额：1.013034 产品份额累计净值：1.013175

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.18% 年化收益率（E类份额）：3.38% 年化收益率（G类份额）：3.28% 年化收益率：3.31%	年化收益率（A类份额）：3.08% 年化收益率（E类份额）：3.29% 年化收益率（G类份额）：3.19% 年化收益率：3.22%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	47,493.88
销售手续费	北京银行股份有限公司	129,972.82

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	13,912,364.37	2.59%	81,467,965.38	15.18%
2	固定收益投资	85,950,993.62	16.01%	355,519,906.28	66.22%
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	私募资管产品投资	436,987,871.66	81.40%	0.00	0.00%
7	合计	536,851,229.65	100.00%	436,987,871.66	81.40%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 宁银消金 01	8595.1	16.01%
2	活期存款及清算款	2189.42	4.08%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1408.78	2.62%
4	中国工商银行股份有限公司	1408.78	2.62%

	石家庄和平支行存款		
5	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1408.78	2.62%
6	债券买入返售	1152.21	2.15%
7	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1056.59	1.97%
8	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1056.59	1.97%
9	23 广开 02	778.62	1.45%
10	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	704.39	1.31%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江宁银 消费金融 股份有限 公司	23 宁银消 金 01	39	3.250%	同业借款	正常资产

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 29 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 30 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式30号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
277. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
278. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
279. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
280. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
281. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 30 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230230
产品登记编码	Z7008923000044
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 9 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117523362

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：96815402.53 E类份额：394340322.33 G类份额：380724157.22 产品资产净值：871879882.08
期末产品份额净值	A类份额：1.012055 E类份额：1.012836 G类份额：1.012445 产品份额净值：1.012579
期末产品份额累计净值	A类份额：1.012055 E类份额：1.012836 G类份额：1.012445 产品份额累计净值：1.012579

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.16% 年化收益率（E类份额）：3.36% 年化收益率（G类份额）：3.26% 年化收益率：3.3%	年化收益率（A类份额）：3.09% 年化收益率（E类份额）：3.29% 年化收益率（G类份额）：3.19% 年化收益率：3.22%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	84,095.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	230,518.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	499,267.03	0.05%	47,361,909.80	4.97%
2	固定收益投资	85,950,993.62	9.02%	819,251,254.83	85.96%
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	私募资管产品投资	866,613,164.63	90.93%	0.00	0.00%
7	合计	953,063,425.28	100.00%	866,613,164.63	90.93%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.29%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 宁银消金 01	8595.1	9.02%
2	活期存款及清算款	4124.92	4.33%
3	债券买入返售	1691.43	1.77%
4	债券买入返售	1182.15	1.24%
5	23 广开 02	1142.99	1.2%

6	20 信投 Y1	1030.32	1.08%
7	债券买入返售	1018.54	1.07%
8	23 盐资 F1	749.32	0.79%
9	23 虞控 02	714.58	0.75%
10	债券买入返售	709.29	0.74%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江宁银消费金融股份有限公司	23 宁银消金 01	39	3.250%	同业借款	正常资产

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 30 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 31 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式31号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
282. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
283. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
284. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
285. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
286. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 31 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230231
产品登记编码	Z7008923000045
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 16 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117524070

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：31659908.26 E类份额：246334346.4 G类份额：204357133.51 H类份额：970671.49 产品资产净值：483322059.66
期末产品份额净值	A类份额：1.011116 E类份额：1.011858 G类份额：1.011487 H类份额：1.011116 产品份额净值：1.011651
期末产品份额累计净值	A类份额：1.011116 E类份额：1.011858 G类份额：1.011487 H类份额：1.011116 产品份额累计净值：1.011651

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.23% 年化收益率（E类份额）：3.43% 年化收益率（G类份额）：3.33% 年化收益率（H类份额）：3.23% 年化收益率：3.38%	年化收益率（A类份额）：2.99% 年化收益率（E类份额）：3.19% 年化收益率（G类份额）：3.09% 年化收益率（H类份额）：2.99% 年化收益率：3.14%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户

等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	46,612.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	92,859.06

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,665,088.12	0.88%	7,143,765.50	1.34%
2	固定收益投资	222,519,388.84	41.87%	297,049,988.88	55.89%
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%	94,268.66	0.02%
6	私募资管产品投资	304,288,023.04	57.25%	0.00	0.00%
7	合计	531,472,500.00	100.00%	304,288,023.04	57.25%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.95%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 03	22251.94	41.87%

2	债券买入返售	1037.09	1.95%
3	活期存款及清算款	1006.08	1.89%
4	债券买入返售	609.05	1.15%
5	23 建集 Y4	402.3	0.76%
6	23 科工 YK01	345.61	0.65%
7	23 建发 Y2	343.36	0.65%
8	23 华控 01	338.4	0.64%
9	24 豫铁 02	292.57	0.55%
10	24 太新 05	281.38	0.53%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 03	52	3.500%	同业借款	正常资产

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 31 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构河北银行官方网站：<http://www.hebbank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构河北银行客户服务热线：400-612-9999

北银理财京华远见春系列固收封闭式 32 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式32号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
287. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
288. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
289. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
290. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
291. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 32 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230232
产品登记编码	Z7008923000046
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117516338

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：71598261.98 G 类份额：465200884.31 产品资产净值：536799146.29
期末产品份额净值	A 类份额：1.010582 G 类份额：1.010933 产品份额净值：1.010886
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.010582 G 类份额：1.010933 产品份额累计净值：1.010886

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.21% 年化收益率（G 类份额）：3.31% 年化收益率：3.3%	年化收益率（A 类份额）：3.01% 年化收益率（G 类份额）：3.11% 年化收益率：3.09%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	51,773.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	96,966.44

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	366,572.63	0.06%	114,114,529.53	19.88%
2	固定收益投资	101,137,994.29	17.62%	358,344,904.71	62.43%
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%	27,001.59	0.00%
6	私募资管产品投资	472,486,435.83	82.32%	0.00	0.00%
7	合计	573,991,002.75	100.00%	472,486,435.83	82.31%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.91%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	10113.8	17.62%
2	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2012.55	3.51%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2012.55	3.51%
4	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2012.55	3.51%
5	中国工商银行股份有限公司	1509.41	2.63%

	石家庄和平支行存款		
6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1509.41	2.63%
7	活期存款及清算款	1090.76	1.9%
8	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1006.27	1.75%
9	债券买入返售	613.81	1.07%
10	23 广开 02	414.79	0.72%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产

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 32 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 33 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式33号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
292. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
293. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
294. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
295. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
296. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 33 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230233
产品登记编码	Z7008923000047
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117498406

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：321572598.99 E 类份额：311001791.32 产品资产净值：632574390.31
期末产品份额净值	A 类份额：1.010342 E 类份额：1.010674 产品份额净值：1.010505
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.010342 E 类份额：1.010674 产品份额累计净值：1.010505

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.22% 年化收益率（E 类份额）：3.32% 年化收益率：3.27%	年化收益率（A 类份额）：3.11% 年化收益率（E 类份额）：3.21% 年化收益率：3.15%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	61,017.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	152,091.92

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,731,004.22	0.40%	16,159,543.01	2.35%
2	固定收益投资	282,815,971.69	41.05%	387,210,454.73	56.20%
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	0.00	0.00%	17,960.78	0.00%
6	私募资管产品投资	403,387,958.52	58.55%	0.00	0.00%
7	合计	688,934,934.43	100.00%	403,387,958.52	58.55%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.89%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华夏金租 01	18167.8	26.37%
2	23 华融资产 01	10113.8	14.68%
3	活期存款及清算款	1568.02	2.28%
4	债券买入返售	1424.11	2.07%
5	债券买入返售	836.34	1.21%
6	23 建集 Y4	552.44	0.8%
7	20 信投 Y1	534.44	0.78%
8	债券买入返售	528.33	0.77%

9	23 科工 YK01	474.59	0.69%
10	23 建发 Y2	471.49	0.68%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	23 华融资产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产
2	华夏金融 租赁有限公司	23 华夏金租 01	52	3.100%	同业借款	正常资产

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 33 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 34 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式34号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
297. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
298. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
299. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
300. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
301. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 34 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230234
产品登记编码	Z7008923000048
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117508601

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：70570474.76 G 类份额：643522855.87 产品资产净值：714093330.63
期末产品份额净值	A 类份额：1.008833 G 类份额：1.009146 产品份额净值：1.009115
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.008833 G 类份额：1.009146 产品份额累计净值：1.009115

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.06% 年化收益率（G 类份额）：3.16% 年化收益率：3.15%	年化收益率（A 类份额）：2.82% 年化收益率（G 类份额）：2.92% 年化收益率：2.91%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	64,825.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	117,645.72

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,068,838.75	0.28%	141,164,779.61	19.29%
2	固定收益投资	332,809,377.61	45.49%	255,627,706.51	34.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	396,792,486.12	54.23%	0.00	0.00%
7	合计	731,670,702.48	100.00%	396,792,486.12	54.23%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.45%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 鈇渝金租 01	33280.94	45.49%
2	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2656.56	3.63%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2656.56	3.63%
4	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2656.56	3.63%
5	中国工商银行股份有限公司	1992.42	2.72%

	石家庄和平支行存款		
6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1992.42	2.72%
7	债券买入返售	1572.8	2.15%
8	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1328.28	1.82%
9	23 广开 02	1062.83	1.45%
10	活期存款及清算款	820.82	1.12%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	23 鈰渝金租 01	73	3.200%	同业借款	正常资产

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 34 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 35 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式35号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
302. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
303. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
304. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
305. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
306. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 35 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230235
产品登记编码	Z7008923000049
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117500612

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：67125034.84 G 类份额：462784309.28 产品资产净值：529909344.12
期末产品份额净值	A 类份额：1.008916 G 类份额：1.009209 产品份额净值：1.009172
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.008916 G 类份额：1.009209 产品份额累计净值：1.009172

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.14% 年化收益率（G 类份额）：3.24% 年化收益率：3.23%	年化收益率（A 类份额）：3% 年化收益率（G 类份额）：3.1% 年化收益率：3.09%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	45,081.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	83,836.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,254,383.60	0.42%	400,070,014.85	74.49%
2	固定收益投资	50,425,662.85	9.39%	84,294,783.08	15.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	21,070.68	0.00%
6	私募资管产品投资	484,385,868.61	90.19%	0.00	0.00%
7	合计	537,065,915.06	100.00%	484,385,868.61	90.19%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.34%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	11140.97	20.74%
2	中国农业银行股份有限公司 扎鲁特旗支行存款	9174.39	17.08%
3	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	8355.73	15.56%

4	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	5570.48	10.37%
5	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	5570.48	10.37%
6	23 青银金租 01	5042.57	9.39%
7	活期存款及清算款	359.52	0.67%
8	23 恒泰 F1	259.53	0.48%
9	23 锡 YK01	209.79	0.39%
10	23 青北 01	209.64	0.39%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	青岛青银金融租赁有限公司	23 青银金租 01	68	3.200%	同业借款	正常资产

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 35 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式36号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
307. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
308. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
309. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
310. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
311. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230236
产品登记编码	Z7008923000050
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 5 月 17 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117748606

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	741,950,414.20
期末产品份额净值	1.032905
期末产品份额累计净值	1.032905

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.05%	3.76%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	71,477.50
销售手续费	北京银行股份有限公司	528,518.11

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	213,438,192.02	27.26%	5,621,818.01	0.72%
2	固定收益投资	336,559,046.75	42.99%	227,242,425.22	29.03%
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	私募资管产品投资	232,864,243.23	29.75%	0.00	0.00%
7	合计	782,861,482.00	100.00%	232,864,243.23	29.75%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.5%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	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	33655.9	42.99%
2	活期存款及清算款	21720.42	27.74%
3	债券买入返售	2453.24	3.13%
4	债券买入返售	1440.72	1.84%
5	23 建集 Y4	951.65	1.22%
6	23 科工 YK01	817.56	1.04%
7	23 建发 Y2	812.22	1.04%
8	23 华控 01	800.49	1.02%
9	20 首股 03	656.56	0.84%
10	23 经控 K1	646.73	0.83%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2023 年度第八期理财直接融资工具	47	4.480%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 36 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
 代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式38号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
312. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
313. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
314. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
315. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
316. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230238
产品登记编码	Z7008923000052
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 5 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117861408

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	156, 553, 025. 31
期末产品份额净值	1. 030844
期末产品份额累计净值	1. 030844

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3. 74%	3. 62%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	15,088.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	61,703.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,594,693.09	1.58%	1,549,900.00	0.95%
2	固定收益投资	70,035,819.91	42.78%	89,547,384.59	54.69%
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	私募资管产品投资	91,097,284.59	55.64%	0.00	0.00%
7	合计	163,727,797.59	100.00%	91,097,284.59	55.64%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.56%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 烟台蓝天 02	4997.41	30.52%
2	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	2006.18	12.25%
3	债券买入返售	629.7	3.85%
4	23 金瓯 Y1	357.91	2.19%
5	活期存款及清算款	334.99	2.05%
6	23 涪陵 03	302.29	1.85%
7	23 华发 03	260.27	1.59%
8	23 临平 Y1	241.98	1.48%
9	23 株城 03	238.16	1.45%
10	23 鄂投 01	236.96	1.45%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天 投资发展 集团有限 公司	23 烟台蓝 天 02	80	4.250%	理财直接 融资工具	正常资产
2	山东省鲁 信投资控 股集团有 限公司	山东省鲁 信投资控 股集团有 限公司 2023 年度 第一期理 财直接融 资工具	59	3.980%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式40号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
317. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
318. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
319. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
320. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
321. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230240
产品登记编码	Z7008923000054
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 8 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117788108

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	722,340,056.47
期末产品份额净值	1.031993
期末产品份额累计净值	1.031993

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.07%	3.94%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	69,580.03
销售手续费	北京银行股份有限公司	22,995.50

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,058,409.01	0.27%	11,244,731.76	1.49%
2	固定收益投资	300,084,899.84	39.69%	442,773,861.89	58.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	454,018,593.65	60.04%	0.00	0.00%
7	合计	756,161,902.50	100.00%	454,018,593.65	60.05%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.66%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年度第十期理财直接融资工具	30008.49	39.69%
2	债券买入返售	2435.89	3.22%
3	23 金瓯 Y1	1384.51	1.83%
4	23 涪陵 03	1169.36	1.55%
5	23 华发 03	1006.83	1.33%
6	活期存款及清算款	946.54	1.25%
7	23 临平 Y1	936.08	1.24%
8	23 株城 03	921.28	1.22%
9	23 鄂投 01	916.65	1.21%
10	23 融控 02	915.35	1.21%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十名资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	绍兴滨海 新区发展 集团有限 公司	绍兴滨海 新区发展 集团有限 公司 2023 年度第十 期理财直 接融资工 具	247	4.580%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 40 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式41号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
322. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
323. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
324. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
325. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
326. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230241
产品登记编码	Z7008923000055
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 15 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117873018

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：420412117.47 H类份额：257245881.41 产品资产净值：677657998.88
期末产品份额净值	A类份额：1.027131 H类份额：1.029403 产品份额净值：1.027993
期末产品份额累计净值	A类份额：1.027131 H类份额：1.029403 产品份额累计净值：1.027993

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.62% 年化收益率（H类份额）：3.91% 年化收益率：3.73%	年化收益率（A类份额）：3.42% 年化收益率（H类份额）：3.71% 年化收益率：3.53%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	65,312.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	307,867.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	18,531,786.88	2.63%	7,523,121.52	1.07%
2	固定收益投资	319,833,929.88	45.34%	359,572,761.28	50.97%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	367,095,882.80	52.04%	0.00	0.00%
7	合计	705,461,599.56	100.01%	367,095,882.80	52.04%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.08%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 烟台蓝天 02	31983.39	45.34%
2	活期存款及清算款	2288.94	3.24%
3	债券买入返售	1883.16	2.67%
4	23 金瓯 Y1	1070.35	1.52%
5	23 涪陵 03	904.02	1.28%
6	债券买入返售	787.2	1.12%
7	23 华发 03	778.37	1.1%
8	23 盐资 F1	735.69	1.04%

9	23 临平 Y1	723.68	1.03%
10	23 株城 03	712.23	1.01%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	烟台蓝天投资发展集团有限公司	23 烟台蓝天 02	80	4.250%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 41 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式42号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
327. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
328. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
329. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
330. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
331. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230242
产品登记编码	Z7008923000056
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117849436

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：196298148.7 M类份额：171577133.59 X类份额：61663324.95 产品资产净值：429538607.24
期末产品份额净值	A类份额：1.026738 M类份额：1.028167 X类份额：1.028167 产品份额净值：1.027514
期末产品份额累计净值	A类份额：1.026738 M类份额：1.028167 X类份额：1.028167 产品份额累计净值：1.027514

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.8% 年化收益率（M类份额）：3.98% 年化收益率（X类份额）：3.98% 年化收益率：3.9%	年化收益率（A类份额）：3.45% 年化收益率（M类份额）：3.63% 年化收益率（X类份额）：3.63% 年化收益率：3.55%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	41,387.64
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,789.60

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,790,034.83	1.29%	5,999,987.36	1.34%
2	固定收益投资	189,729,096.25	42.29%	247,074,086.78	55.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	253,074,074.14	56.42%	0.00	0.00%
7	合计	448,593,205.22	100.00%	253,074,074.14	56.42%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.41%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 赣州城控 02	18972.91	42.29%
2	债券买入返售	984.37	2.19%
3	活期存款及清算款	962.38	2.15%
4	债券买入返售	721.61	1.61%
5	23 金瓯 Y1	559.49	1.25%

6	23 盐资 F1	521.95	1.16%
7	23 广开 02	487.63	1.09%
8	23 涪陵 03	472.55	1.05%
9	23 华发 03	406.87	0.91%
10	23 临平 Y1	378.28	0.84%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	赣州城市 投资控股 集团有限 责任公司	23 赣州城 控 02	86	4.500%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 42 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式43号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
332. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
333. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
334. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
335. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
336. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230243
产品登记编码	Z7008923000057
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 6 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117850756

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：14919413.27 B类份额：487020798.32 M类份额：7643275.37 产品资产净值：509583486.96
期末产品份额净值	A类份额：1.027672 B类份额：1.028289 M类份额：1.028289 产品份额净值：1.028271
期末产品份额累计净值	A类份额：1.027672 B类份额：1.028289 M类份额：1.028289 产品份额累计净值：1.028271

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.75% 年化收益率（B类份额）：3.83% 年化收益率（M类份额）：3.83% 年化收益率：3.82%	年化收益率（A类份额）：3.67% 年化收益率（B类份额）：3.75% 年化收益率（M类份额）：3.75% 年化收益率：3.75%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	82000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	49,108.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	18,632.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,351,964.53	0.97%	6,840,786.17	1.24%
2	固定收益投资	232,324,957.74	42.11%	307,101,159.49	55.67%
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%	28,749.51	0.01%
6	私募资管产品投资	313,970,695.17	56.92%	0.00	0.00%
7	合计	551,647,617.44	100.00%	313,970,695.17	56.92%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.23%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 江苏海晟 10	15154.76	27.47%
2	23 南通圆宏 04	8077.74	14.64%
3	活期存款及清算款	980.53	1.78%
4	冶建 23 优	728.62	1.32%
5	23 能建 A	717.14	1.3%

6	嘉科优 A	694.04	1.26%
7	24 远航 12	590.61	1.07%
8	债券买入返售	561.85	1.02%
9	23 海潮 2A	531.3	0.96%
10	23AHJG2B	429.17	0.78%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	南通圆宏控股集团 有限公司	23 南通圆宏 04	91	4.300%	理财直接 融资工具	正常资产
2	江苏海晟控股集团 有限公司	23 江苏海晟 10	89	4.350%	理财直接 融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 43 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式45号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
337. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
338. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
339. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
340. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
341. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230245
产品登记编码	Z7008923000059
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 6 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000117845684

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：29132375.57 B类份额：212234256.43 M类份额：1238.82 产品资产净值：241367870.82
期末产品份额净值	A类份额：1.028967 B类份额：1.029343 M类份额：1.030632 产品份额净值：1.029298
期末产品份额累计净值	A类份额：1.028967 B类份额：1.029343 M类份额：1.030632 产品份额累计净值：1.029298

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：4.2% 年化收益率（B类份额）：4.25% 年化收益率（M类份额）：4.43% 年化收益率：4.25%	年化收益率（A类份额）：3.92% 年化收益率（B类份额）：3.98% 年化收益率（M类份额）：4.15% 年化收益率：3.97%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	23,244.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	51,147.46

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,344,719.61	1.25%	3,725,118.40	1.39%
2	固定收益投资	110,741,220.29	41.26%	150,574,945.32	56.10%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	154,300,063.72	57.49%	0.00	0.00%
7	合计	268,386,003.62	100.00%	154,300,063.72	57.49%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.18%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	珠海华发集团有限公司 2023	11074.12	41.26%

	年度第二期理财直接融资工具		
2	债券买入返售	1625.56	6.06%
3	债券买入返售	954.64	3.56%
4	23 建集 Y4	630.58	2.35%
5	活期存款及清算款	584.02	2.18%
6	23 科工 YK01	541.73	2.02%
7	23 建发 Y2	538.19	2.01%
8	23 华控 01	530.42	1.98%
9	20 首股 03	435.05	1.62%
10	23 经控 K1	428.54	1.6%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	478	4.500%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 45 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式46号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
342. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
343. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
344. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
345. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
346. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230246
产品登记编码	Z7008923000062
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 13 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121523717

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：102462788.34 B 类份额：553698827.7 产品资产净值：656161616.04
期末产品份额净值	A 类份额：1.024638 B 类份额：1.025368 产品份额净值：1.025254
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.024638 B 类份额：1.025368 产品份额累计净值：1.025254

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.56% 年化收益率（B 类份额）：3.66% 年化收益率：3.65%	年化收益率（A 类份额）：3.44% 年化收益率（B 类份额）：3.54% 年化收益率：3.53%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	63,250.57
销售手续费	北京银行股份有限公司	147,209.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,490,114.82	0.64%	8,571,274.25	1.23%
2	固定收益投资	308,405,840.08	44.25%	375,483,718.68	53.87%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	74,453.71	0.01%
6	私募资管产品投资	384,129,446.64	55.11%	0.00	0.00%
7	合计	697,025,401.54	100.00%	384,129,446.64	55.11%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.21%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 河北金租 01	26737.54	38.36%
2	23 奇瑞徽银 02	4103.05	5.89%
3	活期存款及清算款	1039.76	1.49%
4	债券买入返售	1000.41	1.44%
5	债券买入返售	576.47	0.83%
6	23 金瓯 Y1	568.61	0.82%
7	23 涪陵 03	480.25	0.69%
8	23 盐资 F1	460.95	0.66%

9	23 华发 03	413.5	0.59%
10	23 广开 02	389.55	0.56%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 02	106	3.900%	同业借款	正常资产
2	河北省金融租赁有限公司	23 河北金租 01	103	4.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
 《北银理财京华远见春系列固收封闭式 46 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
 北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
 代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
 代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式47号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
347. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
348. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
349. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
350. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
351. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230247
产品登记编码	Z7008923000063
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 20 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121522989

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：143412423.87 E 类份额：512368806.57 产品资产净值：655781230.44
期末产品份额净值	A 类份额：1.024374 E 类份额：1.024942 产品份额净值：1.024818
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.024374 E 类份额：1.024942 产品份额累计净值：1.024818

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.64% 年化收益率（E 类份额）：3.72% 年化收益率：3.7%	年化收益率（A 类份额）：3.5% 年化收益率（E 类份额）：3.58% 年化收益率：3.56%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	63,207.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	43,986.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30,214,947.43	4.44%	7,974,909.00	1.17%
2	固定收益投资	307,955,659.33	45.24%	334,581,659.02	49.15%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	342,556,568.02	50.32%	0.00	0.00%
7	合计	680,727,174.78	100.00%	342,556,568.02	50.32%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.78%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 小米消金 01	30795.57	45.24%
2	活期存款及清算款	3526.36	5.18%
3	债券买入返售	1268.28	1.86%
4	债券买入返售	1098.77	1.61%
5	23 盐资 F1	747.37	1.1%
6	23 广开 02	742.5	1.09%
7	23 金瓯 Y1	720.86	1.06%
8	23 涪陵 03	608.84	0.89%

9	23 华发 03	524.22	0.77%
10	23 临平 Y1	487.38	0.72%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆小米消费金融有限公司	23 小米消费金融 01	110	3.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 47 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式48号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
352. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
353. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
354. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
355. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
356. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230248
产品登记编码	Z7008923000064
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 7 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121522402

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：94230621.12 E 类份额：552143608.4 产品资产净值：646374229.52
期末产品份额净值	A 类份额：1.022128 E 类份额：1.022679 产品份额净值：1.022599
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.022128 E 类份额：1.022679 产品份额累计净值：1.022599

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.55% 年化收益率（E 类份额）：3.64% 年化收益率：3.62%	年化收益率（A 类份额）：3.27% 年化收益率（E 类份额）：3.35% 年化收益率：3.34%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	62,309.81
销售手续费	北京银行股份有限公司	35,771.67

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,658,645.80	0.83%	8,547,840.01	1.25%
2	固定收益投资	301,523,930.05	43.99%	369,647,840.98	53.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	66,712.42	0.01%
6	私募资管产品投资	378,262,393.41	55.18%	0.00	0.00%
7	合计	685,444,969.26	100.00%	378,262,393.41	55.19%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	常熟经开控股有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	30152.39	43.99%
2	活期存款及清算款	1153.08	1.68%
3	债券买入返售	984.37	1.44%
4	债券买入返售	654.26	0.95%
5	23 金瓯 Y1	559.49	0.82%
6	23 盐资 F1	492.11	0.72%

7	23 涪陵 03	472.55	0.69%
8	23 广开 02	442.12	0.65%
9	23 华发 03	406.87	0.59%
10	23 临平 Y1	378.28	0.55%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	常熟经开控股有限公司	常熟经开控股有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	119	3.938%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 48 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式49号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
357. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
358. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
359. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
360. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
361. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230249
产品登记编码	Z7008923000065
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121522132

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：12017207.32 E类份额：119352521.33 F类份额：153288732.95 产品资产净值：284658461.6
期末产品份额净值	A类份额：1.023458 E类份额：1.024128 F类份额：1.024799 产品份额净值：1.024461
期末产品份额累计净值	A类份额：1.023458 E类份额：1.024128 F类份额：1.024799 产品份额累计净值：1.024461

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.61% 年化收益率（E类份额）：3.71% 年化收益率（F类份额）：3.81% 年化收益率：3.76%	年化收益率（A类份额）：3.56% 年化收益率（E类份额）：3.66% 年化收益率（F类份额）：3.77% 年化收益率：3.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	27,434.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	68,171.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,558,983.68	1.89%	4,680,571.97	1.59%
2	固定收益投资	135,909,679.43	46.09%	148,736,326.38	50.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	153,416,898.35	52.03%	0.00	0.00%
7	合计	294,885,561.46	100.01%	153,416,898.35	52.03%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.57%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	珠海华发集团有限公司 2023	13590.97	46.09%

	年度第二期理财直接融资工具		
2	债券买入返售	915.13	3.1%
3	活期存款及清算款	896.11	3.04%
4	23 广开 02	618.4	2.1%
5	23 盐资 F1	405.41	1.37%
6	赣投 YK01	365.52	1.24%
7	23 皋通 01	317.75	1.08%
8	23 临开 Y1	317.41	1.08%
9	23 浏发 02	291.45	0.99%
10	23 海资 03	291.13	0.99%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	478	4.500%	理财直接融资工具	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 49 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式50号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
362. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
363. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
364. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
365. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
366. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230250
产品登记编码	Z7008923000066
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 10 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121521687

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：203979143.28 E类份额：449782889.61 产品资产净值：653762032.89
期末产品份额净值	A类份额：1.021587 E类份额：1.022236 产品份额净值：1.022034
期末产品份额累计净值	A类份额：1.021587 E类份额：1.022236 产品份额累计净值：1.022034

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.72% 年化收益率（E类份额）：3.82% 年化收益率：3.79%	年化收益率（A类份额）：3.37% 年化收益率（E类份额）：3.47% 年化收益率：3.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	62,998.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	136,585.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,171,578.43	0.63%	177,017,105.30	26.58%
2	固定收益投资	307,695,000.00	46.20%	177,130,313.37	26.60%
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	私募资管产品投资	354,147,418.67	53.17%	0.00	0.00%
7	合计	666,013,997.10	100.00%	354,147,418.67	53.18%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.86%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 奇瑞徽银 03	30769.5	46.2%
2	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	3421.33	5.14%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	3421.33	5.14%
4	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	3421.33	5.14%
5	中国工商银行股份有限公司	2566	3.85%

	石家庄和平支行存款		
6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2566	3.85%
7	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1710.67	2.57%
8	债券买入返售	1089.83	1.64%
9	活期存款及清算款	859.96	1.29%
10	23 广开 02	736.46	1.11%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	奇瑞徽银 汽车金融 股份有限 公司	23 奇瑞徽 银 03	131	3.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 50 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式51号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
367. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
368. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
369. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
370. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
371. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230251
产品登记编码	Z7008923000067
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 17 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122208721

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：58926846.35 E 类份额：523327455.83 产品资产净值：582254302.18
期末产品份额净值	A 类份额：1.02161 E 类份额：1.02224 产品份额净值：1.022176
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.02161 E 类份额：1.02224 产品份额累计净值：1.022176

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：4.43% 年化收益率（E 类份额）：4.53% 年化收益率：4.52%	年化收益率（A 类份额）：3.48% 年化收益率（E 类份额）：3.58% 年化收益率：3.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	56,066.64
销售手续费	北京银行股份有限公司	102,024.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,087,101.20	0.86%	106,184,300.56	18.02%
2	固定收益投资	200,769,428.32	34.07%	277,320,286.79	47.05%
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%	985.89	0.00%
6	私募资管产品投资	383,505,573.24	65.07%	0.00	0.00%
7	合计	589,362,102.76	100.00%	383,505,573.24	65.07%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 溧阳苏顺 01	20076.94	34.07%
2	XTY 新动能	7006.47	11.89%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2012.55	3.41%
4	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2012.55	3.41%
5	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2012.55	3.41%

6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1509.41	2.56%
7	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1509.41	2.56%
8	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1006.27	1.71%
9	活期存款及清算款	872.79	1.48%
10	23 恒泰 F1	673.81	1.14%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	溧阳市苏顺运营管 理集团有 限公司	23 溧阳苏 顺 01	138	4.200%	理财直接 融资工具	正常资产
2	山东省新动能基金 管理有限 公司	XTY 新动 能	153	4.400%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 51 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式52号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
372. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
373. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
374. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
375. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
376. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230252
产品登记编码	Z7008923000068
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 24 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122209058

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：67282659.25 E 类份额：477277353.87 产品资产净值：544560013.12
期末产品份额净值	A 类份额：1.023812 E 类份额：1.024423 产品份额净值：1.024348
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.023812 E 类份额：1.024423 产品份额累计净值：1.024348

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：7.04% 年化收益率（E 类份额）：7.14% 年化收益率：7.13%	年化收益率（A 类份额）：3.94% 年化收益率（E 类份额）：4.04% 年化收益率：4.03%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	52,271.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	97,046.84

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,507,965.04	0.93%	7,999,644.06	1.35%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	576,847,100.11	97.69%
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%	135,492.20	0.02%
6	私募资管产品投资	584,982,236.37	99.07%	0.00	0.00%
7	合计	590,490,201.41	100.00%	584,982,236.37	99.06%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.43%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	XTY 新动能	25023.1	42.38%
2	活期存款及清算款	1180.08	2%
3	24 豫铁 02	420.51	0.71%
4	24 太新 05	404.43	0.68%
5	24 发投 01	404	0.68%
6	24 苏投 Y1	403.9	0.68%
7	24 丽水 01	403.87	0.68%
8	24 郑城 02	403.78	0.68%

9	24 连城 02	403.58	0.68%
10	24 徐经 02	403.55	0.68%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	山东省新动能基金管理有限公司	XTY 新动能	153	4.400%	信托贷款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 52 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式53号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
377. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
378. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
379. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
380. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
381. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230253
产品登记编码	Z7008923000069
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 8 月 31 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122213022

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：22089968.92 E 类份额：157747229.95 产品资产净值：179837198.87
期末产品份额净值	A 类份额：1.018994 E 类份额：1.019385 产品份额净值：1.019337
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.018994 E 类份额：1.019385 产品份额累计净值：1.019337

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.66% 年化收益率（E 类份额）：3.71% 年化收益率：3.7%	年化收益率（A 类份额）：3.26% 年化收益率（E 类份额）：3.33% 年化收益率：3.32%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	17,332.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	60,800.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,063,648.95	0.53%	3,359,396.75	1.69%
2	固定收益投资	20,170,265.33	10.13%	174,463,971.94	87.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	16,176.91	0.01%
6	私募资管产品投资	177,839,545.60	89.33%	0.00	0.00%
7	合计	199,073,459.88	99.99%	177,839,545.60	89.34%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.68%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 04	2017.03	10.13%
2	债券买入返售	811.89	4.08%
3	23 金瓯 Y1	461.46	2.32%
4	23 涪陵 03	389.75	1.96%
5	23 华发 03	363.14	1.82%
6	23 临平 Y1	312	1.57%
7	债券买入返售	307.7	1.55%

8	23 株城 03	307.06	1.54%
9	23 鄂投 01	305.52	1.53%
10	23 融控 02	305.09	1.53%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 04	68	3.600%	同业借款	正常资产
2	北银消费 金融有限 公司	京瑞 2023 年第一期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划 (优先 级)	26	4.000%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式54号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
382. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
383. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
384. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
385. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
386. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230254
产品登记编码	Z7008923000070
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122213399

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：12068597.36 E 类份额：149894178.24 产品资产净值：161962775.6
期末产品份额净值	A 类份额：1.019732 E 类份额：1.020122 产品份额净值：1.020093
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.019732 E 类份额：1.020122 产品份额累计净值：1.020093

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.73% 年化收益率（E 类份额）：3.79% 年化收益率：3.79%	年化收益率（A 类份额）：3.51% 年化收益率（E 类份额）：3.58% 年化收益率：3.57%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	15,608.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	53,506.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,240,095.46	1.32%	1,606,752.64	0.95%
2	固定收益投资	70,822,010.83	41.77%	94,889,276.53	55.96%
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	私募资管产品投资	96,496,029.17	56.91%	0.00	0.00%
7	合计	169,558,135.46	100.00%	96,496,029.17	56.91%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.67%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 河北金租 02	4081.19	24.07%
2	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	3001.02	17.7%
3	债券买入返售	684.94	4.04%
4	23 金瓯 Y1	389.31	2.3%
5	23 涪陵 03	328.81	1.94%
6	活期存款及清算款	300.4	1.77%

7	23 华发 03	283.11	1.67%
8	23 临平 Y1	263.21	1.55%
9	23 株城 03	259.05	1.53%
10	23 鄂投 01	257.75	1.52%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	京东白条业务下高度分散的消费贷款人	百年资管-京东科技2022金瀚3号资产支持计划第5期	178	3.800%	理财产品投资与中保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白条业务下高度分散的消费贷款	正常资产
2	河北省金融租赁有限公司	23 河北金租 02	172	3.950%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 54 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式55号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
387. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
388. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
389. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
390. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
391. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230255
产品登记编码	Z7008923000071
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122218270

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：64774959.22 E类份额：421955414.66 F类份额：387286152.97 产品资产净值：874016526.85
期末产品份额净值	A类份额：1.017868 E类份额：1.018417 F类份额：1.018967 产品份额净值：1.01862
期末产品份额累计净值	A类份额：1.017868 E类份额：1.018417 F类份额：1.018967 产品份额累计净值：1.01862

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.48% 年化收益率（E类份额）：3.58% 年化收益率（F类份额）：3.68% 年化收益率：3.62%	年化收益率（A类份额）：3.28% 年化收益率（E类份额）：3.39% 年化收益率（F类份额）：3.49% 年化收益率：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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	84,256.31
销售手续费	北京银行股份有限公司	227,094.82

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,450,602.44	0.47%	23,317,092.51	2.46%
2	固定收益投资	40,296,256.19	4.26%	877,904,507.85	92.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	901,221,600.36	95.27%	0.00	0.00%
7	合计	945,968,458.99	100.00%	901,221,600.36	95.26%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.21%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	3384.87	3.58%
2	23 广开 02	2287.35	2.42%
3	23 中煤金租 01	2028.4	2.14%
4	活期存款及清算款	2016.49	2.13%
5	24 华融金租 01	2001.22	2.12%

6	23 盐资 F1	1845.26	1.95%
7	债券买入返售	1682.53	1.78%
8	赣投 YK01	1352	1.43%
9	23 皋通 01	1175.3	1.24%
10	23 临开 Y1	1174.02	1.24%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限公司	23 中煤金 租 01	9	3.420%	同业借款	正常资产
2	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 55 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式56号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
392. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
393. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
394. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
395. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
396. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230256
产品登记编码	Z7008923000072
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122218816

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：54314906.51 E类份额：279111847.61 F类份额：497298866.24 G类份额：11335.94 产品资产净值：830736956.3
期末产品份额净值	A类份额：1.015294 E类份额：1.015822 F类份额：1.016351 G类份额：1.014492 产品份额净值：1.016104
期末产品份额累计净值	A类份额：1.015294 E类份额：1.015822 F类份额：1.016351 G类份额：1.014492 产品份额累计净值：1.016104

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.11% 年化收益率（E类份额）：3.21% 年化收益率（F类份额）：3.31% 年化收益率（G类份额）：2.96% 年化收益率：3.26%	年化收益率（A类份额）：2.9% 年化收益率（E类份额）：3.01% 年化收益率（F类份额）：3.11% 年化收益率（G类份额）：2.75% 年化收益率：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，重点配置于存款、低波资产专户

等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	80,120.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	150,875.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,662,164.07	0.62%	69,193,021.90	7.58%
2	固定收益投资	100,061,067.12	10.96%	738,020,813.96	80.84%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	807,213,835.86	88.42%	0.00	0.00%
7	合计	912,937,067.05	100.00%	807,213,835.86	88.42%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.88%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	10006.11	10.96%

2	债券买入返售	3897.58	4.27%
3	债券买入返售	2288.93	2.51%
4	活期存款及清算款	1813.36	1.99%
5	23 建集 Y4	1511.93	1.66%
6	23 科工 YK01	1298.89	1.42%
7	23 建发 Y2	1290.4	1.41%
8	23 华控 01	1271.78	1.39%
9	债券买入返售	1081.66	1.18%
10	20 首股 03	1043.1	1.14%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

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

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 56 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式57号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
397. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
398. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
399. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
400. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
401. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230257
产品登记编码	Z7008923000073
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 9 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122226318

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：67939466.64 E类份额：453254309.69 G类份额：352166864.53 产品资产净值：873360640.86
期末产品份额净值	A类份额：1.016753 E类份额：1.017779 G类份额：1.017266 产品份额净值：1.017492
期末产品份额累计净值	A类份额：1.016753 E类份额：1.017779 G类份额：1.017266 产品份额累计净值：1.017492

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.49% 年化收益率（E类份额）：3.69% 年化收益率（G类份额）：3.59% 年化收益率：3.64%	年化收益率（A类份额）：3.29% 年化收益率（E类份额）：3.5% 年化收益率（G类份额）：3.39% 年化收益率：3.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	84,189.97
销售手续费	北京银行股份有限公司	216,872.63

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,243,208.19	0.35%	12,663,247.04	1.35%
2	固定收益投资	296,848,287.99	31.74%	622,391,527.07	66.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	635,054,774.11	67.91%	0.00	0.00%
7	合计	935,146,270.29	100.00%	635,054,774.11	67.91%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	15009.16	16.05%
2	23 华融资产 01	10113.8	10.82%
3	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	3052.02	3.26%
4	23 中煤金租 01	3042.61	3.25%

5	债券买入返售	2165.17	2.32%
6	债券买入返售	1954.52	2.09%
7	23 稠州金租 01	1519.26	1.62%
8	23 金瓯 Y1	1230.64	1.32%
9	债券买入返售	1147.83	1.23%
10	活期存款及清算款	1076.39	1.15%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限公司	23 中煤金 租 01	9	3.420%	同业借款	正常资产
2	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产
3	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 266 号集合资 金信托计 划第 3 期	55	4.400%	收/受益 权	正常资产
4	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产
5	浙江稠州 金融租赁 有限公司	23 稠州金 租 01	22	3.300%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 57 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 58 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式58号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
402. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
403. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
404. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
405. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
406. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 58 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230258
产品登记编码	Z7008923000074
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 12 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122229135

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：36788128.89 E类份额：185217165.94 G类份额：198937610.13 产品资产净值：420942904.96
期末产品份额净值	A类份额：1.018461 E类份额：1.019086 G类份额：1.018773 产品份额净值：1.018884
期末产品份额累计净值	A类份额：1.018461 E类份额：1.019086 G类份额：1.018773 产品份额累计净值：1.018884

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：4.18% 年化收益率（E类份额）：4.3% 年化收益率（G类份额）：4.24% 年化收益率：4.26%	年化收益率（A类份额）：3.93% 年化收益率（E类份额）：4.07% 年化收益率（G类份额）：4% 年化收益率：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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	40,540.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	110,362.73

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	521,849.90	0.09%	13,540,880.38	2.41%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	547,493,651.93	97.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	561,034,532.31	99.91%	0.00	0.00%
7	合计	561,556,382.21	100.00%	561,034,532.31	99.91%

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

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 133.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	22 铁建 Y1	2659.59	4.74%

2	天津信托-天实 266 号集合 资金信托计划第 3 期	2034.68	3.62%
3	债券买入返售	1954.83	3.48%
4	21 青城 09	1623.01	2.89%
5	20 中邮人寿	1608.14	2.86%
6	20 农银人寿	1482.32	2.64%
7	22 赣投 Y1	1271.74	2.26%
8	活期存款及清算款	1253.76	2.23%
9	债券买入返售	1147.74	2.04%
10	21 青城 11	1115.54	1.99%

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

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	北银消费金融有限公司	京瑞 2023 年第一期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划 (优先 级)	26	4.000%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 266 号集合资 金信托计 划第 3 期	55	4.400%	收/受益 权	正常资产

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 58 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 59 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式59号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
407. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
408. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
409. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
410. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
411. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 59 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230259
产品登记编码	Z7008923000075
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122232437

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：36125804.73 E类份额：257238561.52 G类份额：206029657.1 产品资产净值：499394023.35
期末产品份额净值	A类份额：1.015599 E类份额：1.016499 G类份额：1.016049 产品份额净值：1.016248
期末产品份额累计净值	A类份额：1.015599 E类份额：1.016499 G类份额：1.016049 产品份额累计净值：1.016248

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.49% 年化收益率（E类份额）：3.69% 年化收益率（G类份额）：3.59% 年化收益率：3.63%	年化收益率（A类份额）：3.47% 年化收益率（E类份额）：3.67% 年化收益率（G类份额）：3.57% 年化收益率：3.62%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	48,144.86
销售手续费	北京银行股份有限公司	123,895.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	993,547.95	0.15%	5,378,827.68	0.83%
2	固定收益投资	100,366,849.28	15.52%	539,916,749.35	83.49%
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	私募资管产品投资	545,295,577.03	84.33%	0.00	0.00%
7	合计	646,655,974.26	100.00%	545,295,577.03	84.32%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 129.47%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	7504.58	11.61%

2	22 铁建 Y1	2837.93	4.39%
3	23 稠州金租 01	2532.1	3.92%
4	债券买入返售	2085.91	3.23%
5	21 青城 09	1731.84	2.68%
6	20 中邮人寿	1715.97	2.65%
7	20 农银人寿	1581.71	2.45%
8	债券买入返售	1569.88	2.43%
9	22 赣投 Y1	1357.02	2.1%
10	21 青城 11	1190.35	1.84%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江稠州金融租赁有限公司	23 稠州金租 01	22	3.300%	同业借款	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产

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 59 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 60 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式60号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
412. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
413. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
414. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
415. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
416. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 60 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230260
产品登记编码	Z7008923000076
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 10 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122232520

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：34564975.08 E类份额：312588819.71 G类份额：243465047.95 产品资产净值：590618842.74
期末产品份额净值	A类份额：1.017233 E类份额：1.018096 G类份额：1.017665 产品份额净值：1.017868
期末产品份额累计净值	A类份额：1.017233 E类份额：1.018096 G类份额：1.017665 产品份额累计净值：1.017868

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：4.14% 年化收益率（E类份额）：4.34% 年化收益率（G类份额）：4.24% 年化收益率：4.28%	年化收益率（A类份额）：3.99% 年化收益率（E类份额）：4.19% 年化收益率（G类份额）：4.09% 年化收益率：4.13%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	56,881.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	143,746.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,058,755.22	0.60%	8,917,050.24	1.06%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	828,225,075.77	98.34%
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	私募资管产品投资	837,142,126.01	99.40%	0.00	0.00%
7	合计	842,200,881.23	100.00%	837,142,126.01	99.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 142.59%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	22 铁建 Y1	5319.18	6.32%

2	债券买入返售	3909.66	4.64%
3	21 青城 09	3246.03	3.85%
4	20 中邮人寿	3216.28	3.82%
5	20 农银人寿	2964.64	3.52%
6	22 赣投 Y1	2543.48	3.02%
7	21 青城 11	2231.09	2.65%
8	22 绿城地产 MTN004	1756.82	2.09%
9	21 铁发 01	1503.21	1.78%
10	22 三航 Y1	1501	1.78%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 60 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 61 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式61号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
417. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
418. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
419. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
420. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
421. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 61 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230261
产品登记编码	Z7008923000077
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 2 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122234372

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：24018785.76 E类份额：132094874.87 G类份额：128941568 产品资产净值：285055228.63
期末产品份额净值	A类份额：1.018207 E类份额：1.019032 G类份额：1.01862 产品份额净值：1.018776
期末产品份额累计净值	A类份额：1.018207 E类份额：1.019032 G类份额：1.01862 产品份额累计净值：1.018776

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：4.48% 年化收益率（E类份额）：4.68% 年化收益率（G类份额）：4.58% 年化收益率：4.62%	年化收益率（A类份额）：4.41% 年化收益率（E类份额）：4.61% 年化收益率（G类份额）：4.51% 年化收益率：4.55%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	27,441.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,501.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,352,726.39	0.55%	4,051,153.97	0.95%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	420,498,863.42	98.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	16,173.17	0.00%
6	私募资管产品投资	424,566,190.56	99.45%	0.00	0.00%
7	合计	426,918,916.95	100.00%	424,566,190.56	99.45%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 149.76%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	22 铁建 Y1	2833.66	6.64%

2	债券买入返售	2082.77	4.88%
3	21 青城 09	1729.24	4.05%
4	20 中邮人寿	1713.39	4.01%
5	20 农银人寿	1579.33	3.7%
6	22 赣投 Y1	1356.64	3.18%
7	21 青城 11	1188.55	2.78%
8	22 绿城地产 MTN004	935.9	2.19%
9	22 三航 Y1	802.86	1.88%
10	21 铁发 01	800.79	1.88%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 61 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 62 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式62号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
422. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
423. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
424. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
425. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
426. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 62 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230262
产品登记编码	Z7008923000078
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 9 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122235534

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：28509066.61 E类份额：220000172.14 G类份额：192520588.64 产品资产净值：441029827.39
期末产品份额净值	A类份额：1.013478 E类份额：1.01426 G类份额：1.013869 产品份额净值：1.014039
期末产品份额累计净值	A类份额：1.013478 E类份额：1.01426 G类份额：1.013869 产品份额累计净值：1.014039

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.53% 年化收益率（E类份额）：3.73% 年化收益率（G类份额）：3.63% 年化收益率：3.67%	年化收益率（A类份额）：3.45% 年化收益率（E类份额）：3.65% 年化收益率（G类份额）：3.55% 年化收益率：3.6%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	42,511.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	110,000.45

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,913,053.48	0.61%	11,087,460.21	2.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	465,992,342.85	97.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	477,079,803.06	99.39%	0.00	0.00%
7	合计	479,992,856.54	100.00%	477,079,803.06	99.39%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.82%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	1334.41	2.78%

2	债券买入返售	1334.08	2.78%
3	活期存款及清算款	1003.32	2.09%
4	天津信托-天实 283 号集合 资金信托计划第 3 期	1001.5	2.09%
5	23 广开 02	901.73	1.88%
6	23 盐资 F1	865.28	1.8%
7	23 金瓯 Y1	758.26	1.58%
8	债券买入返售	648.73	1.35%
9	23 涪陵 03	640.43	1.33%
10	23 华发 03	609.52	1.27%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 3 期	347	4.300%	收/受益 权	正常资产

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 62 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 63 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式63号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
427. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
428. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
429. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
430. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
431. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 63 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230263
产品登记编码	Z7008923000079
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122236246

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：15252076.58 G 类份额：91924908.57 产品资产净值：107176985.15
期末产品份额净值	A 类份额：1.019146 G 类份额：1.0195 产品份额净值：1.01945
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.019146 G 类份额：1.0195 产品份额累计净值：1.01945

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：5.72% 年化收益率（G 类份额）：5.82% 年化收益率：5.81%	年化收益率（A 类份额）：5.38% 年化收益率（G 类份额）：5.48% 年化收益率：5.47%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	10,296.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	19,435.56

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,392,357.11	0.78%	697,475.74	0.39%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	175,858,850.67	98.83%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	176,556,326.41	99.22%	0.00	0.00%
7	合计	177,948,683.52	100.00%	176,556,326.41	99.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 166.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 金隅 MTN006	865.28	4.86%
2	23 京能国际 MTN002	795.16	4.47%
3	22 蜀道投资 MTN014	793.26	4.46%
4	23 京能国际 MTN003	791.76	4.45%
5	23 中化 Y8	786.13	4.42%
6	24 青岛国信 MTN002	778.98	4.38%
7	24 城建 Y1	773.6	4.35%

8	22 兴城 Y3	627.9	3.53%
9	23 京能源 MTN004	626.5	3.52%
10	24 温州交通 MTN001	617.78	3.47%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 63 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 66 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式66号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
432. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
433. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
434. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
435. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
436. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 66 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230266
产品登记编码	Z7008923000104
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 16 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127894198

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：25627908.08 E类份额：207517094.18 G类份额：171807620.09 产品资产净值：404952622.35
期末产品份额净值	A类份额：1.011111 E类份额：1.011853 G类份额：1.011482 产品份额净值：1.011649
期末产品份额累计净值	A类份额：1.011111 E类份额：1.011853 G类份额：1.011482 产品份额累计净值：1.011649

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.12% 年化收益率（E类份额）：3.32% 年化收益率（G类份额）：3.22% 年化收益率：3.26%	年化收益率（A类份额）：3% 年化收益率（E类份额）：3.2% 年化收益率（G类份额）：3.1% 年化收益率：3.15%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，

出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	39,060.53
销售手续费	北京银行股份有限公司	100,104.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,269,662.16	0.76%	6,612,112.08	1.53%
2	固定收益投资	182,054,135.92	42.19%	239,555,937.84	55.51%
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	0.00	0.00%	56,070.78	0.01%
6	私募资管产品投资	246,224,120.70	57.06%	0.00	0.00%
7	合计	431,547,918.78	100.01%	246,224,120.70	57.05%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.55%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	10113.8	23.44%
2	23 华融金租 03	8091.61	18.75%
3	活期存款及清算款	827.71	1.92%
4	债券买入返售	738.39	1.71%
5	23 广开 02	498.97	1.16%

6	23 盐资 F1	327.11	0.76%
7	赣投 YK01	294.93	0.68%
8	23 皋通 01	256.38	0.59%
9	23 临开 Y1	256.1	0.59%
10	24 海控 02	241.26	0.56%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 03	52	3.500%	同业借款	正常资产
2	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产

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 66 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 67 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式67号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
437. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
438. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
439. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
440. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
441. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 67 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230267
产品登记编码	Z7008923000105
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128124038

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：35060308.83 G 类份额：254098965.19 产品资产净值：289159274.02
期末产品份额净值	A 类份额：1.007896 G 类份额：1.008169 产品份额净值：1.008136
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.007896 G 类份额：1.008169 产品份额累计净值：1.008136

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.97% 年化收益率（G 类份额）：3.07% 年化收益率：3.06%	年化收益率（A 类份额）：2.84% 年化收益率（G 类份额）：2.94% 年化收益率：2.93%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	22,954.88
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,453.51

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,659,719.82	0.86%	166,580,206.44	53.56%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	141,682,332.84	45.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	66,453.69	0.02%
6	私募资管产品投资	308,328,992.97	99.14%	0.00	0.00%
7	合计	310,988,712.79	100.00%	308,328,992.97	99.14%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.54%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	5439.46	17.49%
2	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	4351.57	13.99%
3	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室	3263.68	10.49%

	存款		
4	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	3263.68	10.49%
5	活期存款及清算款	537.69	1.73%
6	24 豫铁 02	206.25	0.66%
7	24 太新 05	198.36	0.64%
8	24 发投 01	198.15	0.64%
9	24 苏投 Y1	198.1	0.64%
10	24 丽水 01	198.08	0.64%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 67 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 68 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式68号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
442. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
443. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
444. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
445. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
446. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 68 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230268
产品登记编码	Z7008923000106
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128113554

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：31496438.68 G 类份额：273648626.41 产品资产净值：305145065.09
期末产品份额净值	A 类份额：1.009763 G 类份额：1.009949 产品份额净值：1.00993
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.009763 G 类份额：1.009949 产品份额累计净值：1.00993

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.84% 年化收益率（G 类份额）：3.9% 年化收益率：3.9%	年化收益率（A 类份额）：3.55% 年化收益率（G 类份额）：3.61% 年化收益率：3.61%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	24,204.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	25,602.04

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,049,280.78	1.33%	28,227,487.02	9.25%
2	固定收益投资	141,191,857.32	46.25%	131,812,409.39	43.18%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	160,039,896.41	52.42%	0.00	0.00%
7	合计	305,281,034.51	100.00%	160,039,896.41	52.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 04	14119.19	46.25%
2	活期存款及清算款	3227.68	10.57%
3	债券买入返售	2364.3	7.74%
4	债券买入返售	1418.58	4.65%
5	债券买入返售	1330.08	4.36%
6	债券买入返售	1182.15	3.87%
7	债券买入返售	1182.15	3.87%
8	债券买入返售	1182.15	3.87%

9	债券买入返售	1182.15	3.87%
10	债券买入返售	1093.49	3.58%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 04	68	3.600%	同业借款	正常资产

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 68 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 69 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式69号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
447. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
448. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
449. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
450. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
451. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 69 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230269
产品登记编码	Z7008923000107
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128124540

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：74989346.52 G类份额：323099069.58 产品资产净值：398088416.1
期末产品份额净值	A类份额：1.00821 G类份额：1.008467 产品份额净值：1.008418
期末产品份额累计净值	A类份额：1.00821 G类份额：1.008467 产品份额累计净值：1.008418

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：3.1% 年化收益率（G类份额）：3.2% 年化收益率：3.18%	年化收益率（A类份额）：3.18% 年化收益率（G类份额）：3.28% 年化收益率：3.26%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	29,652.50
销售手续费	北京银行股份有限公司	58,083.61

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	884,849.03	0.21%	41,549,504.59	9.76%
2	固定收益投资	171,097,007.37	40.21%	211,977,182.14	49.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	18,982.29	0.00%
6	私募资管产品投资	253,545,669.02	59.58%	0.00	0.00%
7	合计	425,527,525.42	100.00%	253,545,669.02	59.58%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.88%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 航天科工 01	17109.7	40.21%
2	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	1036.94	2.44%
3	活期存款及清算款	959.13	2.25%
4	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	829.55	1.95%

5	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	622.17	1.46%
6	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	622.17	1.46%
7	20 信投 Y1	422.39	0.99%
8	债券买入返售	417.56	0.98%
9	23 武经 03	274.12	0.64%
10	23 鹿城 03	264.83	0.62%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	航天科工 金融租赁 有限公司	24 航天科 工 01	88	3.350%	同业借款	正常资产

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 69 号理财管理计划 2024 年一季度
 投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 70 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式70号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
452. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
453. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
454. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
455. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
456. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 70 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230270
产品登记编码	Z7008923000108
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 4 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128114870

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：60998320.12 G类份额：582310962.79 产品资产净值：643309282.91
期末产品份额净值	A类份额：1.006803 G类份额：1.007037 产品份额净值：1.007015
期末产品份额累计净值	A类份额：1.006803 G类份额：1.007037 产品份额累计净值：1.007015

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.87% 年化收益率（G类份额）：2.97% 年化收益率：2.96%	年化收益率（A类份额）：2.87% 年化收益率（G类份额）：2.97% 年化收益率：2.96%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	43,718.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	78,809.58

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,851,297.65	0.28%	182,427,961.97	27.71%
2	固定收益投资	281,377,434.13	42.74%	192,644,444.23	29.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	26,473.42	0.00%
6	私募资管产品投资	375,098,879.62	56.98%	0.00	0.00%
7	合计	658,327,611.40	100.00%	375,098,879.62	56.97%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.32%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 航天科工 01	17109.7	25.99%
2	24 东方资产 02	7005.71	10.64%
3	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	5916.32	8.99%
4	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	4733.05	7.19%

5	24 鈇渝金租 01	4022.33	6.11%
6	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	3549.79	5.39%
7	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	3549.79	5.39%
8	活期存款及清算款	527.8	0.8%
9	债券买入返售	476.65	0.72%
10	23 广开 02	322.1	0.49%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	24 鈇渝金租 01	99	3.200%	同业借款	正常资产
2	航天科工金融租赁有限公司	24 航天科工 01	88	3.350%	同业借款	正常资产
3	中国东方资产管理股份有限公司	24 东方资产 02	99	3.150%	同业借款	正常资产

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 70 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 71 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式71号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
457. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
458. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
459. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
460. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
461. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 71 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230271
产品登记编码	Z7008923000109
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127903814

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：61517906.58 G 类份额：548121592.25 产品资产净值：609639498.83
期末产品份额净值	A 类份额：1.005969 G 类份额：1.006184 产品份额净值：1.006163
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.005969 G 类份额：1.006184 产品份额累计净值：1.006163

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.72% 年化收益率（G 类份额）：2.82% 年化收益率：2.81%	年化收益率（A 类份额）：2.72% 年化收益率（G 类份额）：2.82% 年化收益率：2.81%

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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	37,951.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	68,715.90

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,186,067.26	0.36%	332,556,238.96	54.48%
2	固定收益投资	271,360,577.41	44.46%	4,283,390.54	0.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	336,839,629.50	55.18%	0.00	0.00%
7	合计	610,386,274.17	100.00%	336,839,629.50	55.18%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.12%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 扎鲁特旗支行存款	33228.71	54.44%
2	24 航天科工 01	16103.25	26.38%
3	24 东方资产 02	6004.89	9.84%
4	24 鈇渝金租 01	5027.92	8.24%
5	活期存款及清算款	241.67	0.4%
6	20 信投 Y1	10.55	0.02%
7	债券买入返售	10.43	0.02%

8	23 武经 03	6.85	0.01%
9	23 鹿城 03	6.61	0.01%
10	23 常新 03	6.35	0.01%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	24 鈰渝金租 01	99	3.200%	同业借款	正常资产
2	航天科工金融租赁有限公司	24 航天科工 01	88	3.350%	同业借款	正常资产
3	中国东方资产管理股份有限公司	24 东方资产 02	99	3.150%	同业借款	正常资产

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 71 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 72 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式72号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
462. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
463. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
464. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
465. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
466. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 72 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230272
产品登记编码	Z7008923000110
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127897875

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：66596265.52 G 类份额：639321074.17 产品资产净值：705917339.69
期末产品份额净值	A 类份额：1.005699 G 类份额：1.005894 产品份额净值：1.005876
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.005699 G 类份额：1.005894 产品份额累计净值：1.005876

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.89% 年化收益率（G 类份额）：2.99% 年化收益率：2.98%	年化收益率（A 类份额）：2.89% 年化收益率（G 类份额）：2.99% 年化收益率：2.98%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	39,910.36
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,735.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,552,019.16	0.34%	8,951,378.17	1.20%
2	固定收益投资	341,167,931.05	45.57%	395,877,529.08	52.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	130,092.09	0.02%
6	私募资管产品投资	404,958,999.34	54.09%	0.00	0.00%
7	合计	748,678,949.55	100.00%	404,958,999.34	54.10%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华夏金租 01	19104.56	25.52%
2	24 东方资产 02	15012.24	20.05%
3	活期存款及清算款	898.96	1.2%
4	23 恒泰 F1	781.25	1.04%
5	23 锡 YK01	631.52	0.84%
6	23 青北 01	631.05	0.84%
7	23 溧水 F3	631	0.84%
8	23 诸城 05	540.21	0.72%

9	23 镇交 03	506.8	0.68%
10	23 如开 09	505.82	0.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 01	101	3.130%	同业借款	正常资产
2	中国东方 资产管理 股份有限 公司	24 东方资 产 02	99	3.150%	同业借款	正常资产

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 72 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 73 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式73号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
467. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
468. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
469. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
470. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
471. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 73 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230273
产品登记编码	Z7008923000111
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127894057

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：62318596.48 G类份额：663191665.02 产品资产净值：725510261.5
期末产品份额净值	A类份额：1.004997 G类份额：1.005173 产品份额净值：1.005158
期末产品份额累计净值	A类份额：1.004997 G类份额：1.005173 产品份额累计净值：1.005158

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.81% 年化收益率（G类份额）：2.9% 年化收益率：2.9%	年化收益率（A类份额）：2.81% 年化收益率（G类份额）：2.9% 年化收益率：2.9%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	36,867.90
销售手续费	北京银行股份有限公司	65,646.02

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,689,461.78	0.85%	10,656,473.89	1.36%
2	固定收益投资	341,761,550.22	43.56%	425,383,913.41	54.21%
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	0.00	0.00%	165,218.57	0.02%
6	私募资管产品投资	436,205,605.87	55.59%	0.00	0.00%
7	合计	784,656,617.87	100.00%	436,205,605.87	55.59%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华夏金租 02	26143.08	33.32%
2	24 信达金租 01	8033.08	10.24%
3	活期存款及清算款	1502.86	1.92%
4	24 豫铁 02	512.77	0.65%
5	24 太新 05	493.16	0.63%
6	24 发投 01	492.63	0.63%
7	24 苏投 Y1	492.51	0.63%
8	24 丽水 01	492.48	0.63%

9	24 郑城 02	492.36	0.63%
10	24 连城 02	492.12	0.63%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	信达金融 租赁有限 公司	24 信达金 租 01	120	3.130%	同业借款	正常资产
2	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 02	117	3.130%	同业借款	正常资产

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 73 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 75 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式75号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
472. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
473. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
474. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
475. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
476. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 75 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230275
产品登记编码	Z7008923000113
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 6 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000127903680

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	211,043,661.53
期末产品份额净值	1.004969
期末产品份额累计净值	1.004969

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.43%	3.43%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	8,648.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	8,474.65

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	480,113.75	0.21%	3,324,677.24	1.48%
2	固定收益投资	100,563,858.52	44.87%	119,712,237.78	53.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	26,783.21	0.01%
6	私募资管产品投资	123,063,698.23	54.91%	0.00	0.00%
7	合计	224,107,670.50	99.99%	123,063,698.23	54.91%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.17%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 马上消金 01	10056.39	44.87%
2	债券买入返售	385.22	1.72%
3	活期存款及清算款	299.29	1.34%
4	23 广开 02	260.31	1.16%
5	23 盐资 F1	170.65	0.76%
6	赣投 YK01	153.86	0.69%
7	23 皋通 01	133.75	0.6%
8	23 临开 Y1	133.61	0.6%
9	24 海控 02	125.37	0.56%
10	23 浏发 02	122.68	0.55%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	马上消费金融股份有限公司	24 马上消金 01	156	4.400%	同业借款	正常资产

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 75 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 76 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式76号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
477. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
478. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
479. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
480. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
481. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 76 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230276
产品登记编码	Z7008923000114
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 11 月 30 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128509518

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：76389977.9 E 类份额：81337446.74 产品资产净值：157727424.64
期末产品份额净值	A 类份额：1.019979 E 类份额：1.020314 产品份额净值：1.020152
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.019979 E 类份额：1.020314 产品份额累计净值：1.020152

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：5.73% 年化收益率（E 类份额）：5.84% 年化收益率：5.79%	年化收益率（A 类份额）：5.93% 年化收益率（E 类份额）：6.03% 年化收益率：5.98%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	15,154.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	37,170.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,538,843.23	0.59%	1,030,196.01	0.39%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	259,749,659.87	99.02%
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	私募资管产品投资	260,779,855.88	99.41%	0.00	0.00%
7	合计	262,318,699.11	100.00%	260,779,855.88	99.41%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 166.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 金隅 MTN006	1278.05	4.87%
2	23 京能国际 MTN002	1174.47	4.48%
3	22 蜀道投资 MTN014	1171.67	4.47%
4	23 京能国际 MTN003	1169.45	4.46%
5	23 中化 Y8	1161.14	4.43%
6	24 青岛国信 MTN002	1150.58	4.39%
7	24 城建 Y1	1142.63	4.36%

8	22 兴城 Y3	927.43	3.54%
9	23 京能源 MTN004	925.36	3.53%
10	24 温州交通 MTN001	912.49	3.48%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 76 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 77 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式77号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
482. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
483. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
484. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
485. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
486. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 77 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230277
产品登记编码	Z7008923000115
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128509470

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：16517480.16 G 类份额：108387920.77 产品资产净值：124905400.93
期末产品份额净值	A 类份额：1.017118 G 类份额：1.017432 产品份额净值：1.017391
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.017118 G 类份额：1.017432 产品份额累计净值：1.017391

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：5.14% 年化收益率（G 类份额）：5.24% 年化收益率：5.23%	年化收益率（A 类份额）：5.41% 年化收益率（G 类份额）：5.51% 年化收益率：5.5%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	11,306.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	21,142.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	897,077.11	0.51%	487,666.27	0.28%
2	固定收益投资	40,024,426.92	22.94%	133,054,674.38	76.26%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	133,542,340.65	76.54%	0.00	0.00%
7	合计	174,463,844.68	99.99%	133,542,340.65	76.54%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 139.66%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	4002.44	22.94%
2	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 1 期	1009.64	5.79%
3	23 金隅 MTN006	605	3.47%
4	23 京能国际 MTN002	555.96	3.19%
5	22 蜀道投资 MTN014	554.64	3.18%
6	23 京能国际 MTN003	553.59	3.17%

7	23 中化 Y8	549.65	3.15%
8	24 青岛国信 MTN002	544.65	3.12%
9	24 城建 Y1	540.89	3.1%
10	22 兴城 Y3	439.02	2.52%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 1 期	272	4.400%	收/受益权	正常资产
2	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产

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 77 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 78 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式78号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
487. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
488. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
489. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
490. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
491. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 78 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230278
产品登记编码	Z7008923000116
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128506843

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：9923911.66 G 类份额：66562250.4 产品资产净值：76486162.06
期末产品份额净值	A 类份额：1.018946 G 类份额：1.019242 产品份额净值：1.019203
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.018946 G 类份额：1.019242 产品份额累计净值：1.019203

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：5.75% 年化收益率（G 类份额）：5.85% 年化收益率：5.84%	年化收益率（A 类份额）：6.35% 年化收益率（G 类份额）：6.45% 年化收益率：6.44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	6,485.45
销售手续费	北京银行股份有限公司	12,093.51

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	419,292.85	0.33%	501,752.07	0.39%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	126,509,838.59	99.28%
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	私募资管产品投资	127,011,590.66	99.67%	0.00	0.00%
7	合计	127,430,883.51	100.00%	127,011,590.66	99.67%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 166.6%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 金隅 MTN006	622.47	4.88%
2	23 京能国际 MTN002	572.02	4.49%
3	22 蜀道投资 MTN014	570.66	4.48%
4	23 京能国际 MTN003	569.58	4.47%
5	23 中化 Y8	565.53	4.44%
6	24 青岛国信 MTN002	560.38	4.4%
7	24 城建 Y1	556.51	4.37%

8	22 兴城 Y3	451.7	3.54%
9	23 京能源 MTN004	450.69	3.54%
10	24 温州交通 MTN001	444.42	3.49%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 78 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 79 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式79号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
492. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
493. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
494. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
495. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
496. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 79 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230279
产品登记编码	Z7008923000117
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128502500

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	504,750,350.92
期末产品份额净值	1.009496
期末产品份额累计净值	1.009496

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.62%	3.47%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	39,634.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	39,219.60

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	584,959.54	0.12%	157,691,662.11	31.23%
2	固定收益投资	241,534,614.85	47.83%	105,152,334.00	20.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	262,843,996.11	52.05%	0.00	0.00%
7	合计	504,963,570.50	100.00%	262,843,996.11	52.05%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融金租 04	7059.59	13.98%
2	24 华融资产 02	7046.61	13.95%
3	24 九鼎金租 01	7045.96	13.95%
4	债券买入返售	4743.98	9.39%
5	债券买入返售	4379.06	8.67%
6	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	4158.82	8.24%
7	活期存款及清算款	3351.2	6.64%
8	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	3327.06	6.59%
9	24 民生金租 01	3001.3	5.94%
10	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	2495.29	4.94%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 华融资产 02	278	3.400%	同业借款	正常资产
2	民生金融 租赁股份有限公司	24 民生金租 01	157	3.200%	同业借款	正常资产
3	河南九鼎金融 租赁股份有限公司	24 九鼎金租 01	281	3.400%	同业借款	正常资产
4	华融金融 租赁股份有限公司	23 华融金租 04	68	3.600%	同业借款	正常资产

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 79 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 81 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式81号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
497. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
498. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
499. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
500. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
501. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 81 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230281
产品登记编码	Z7008923000119
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128500336

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：8115210.87 G 类份额：62575336.51 产品资产净值：70690547.38
期末产品份额净值	A 类份额：1.016781 G 类份额：1.017039 产品份额净值：1.01701
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.016781 G 类份额：1.017039 产品份额累计净值：1.01701

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：6.48% 年化收益率（G 类份额）：6.58% 年化收益率：6.57%	年化收益率（A 类份额）：6.39% 年化收益率（G 类份额）：6.49% 年化收益率：6.47%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	5,251.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,648.66

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	287,484.43	0.24%	645,886.37	0.54%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	118,380,774.49	99.22%
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	私募资管产品投资	119,026,660.86	99.76%	0.00	0.00%
7	合计	119,314,145.29	100.00%	119,026,660.86	99.76%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 168.78%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 南昌建投 MTN001	648.98	5.44%
2	23 首旅 MTN007	509.27	4.27%
3	23 龙城发展 MTN006A	508.98	4.27%
4	23 中国环保 MTN001 (绿色)	508.71	4.26%
5	路建 YK02	507.58	4.25%
6	24 城建 Y1	499.99	4.19%
7	23 鲁钢铁 MTN009	366.91	3.08%

8	24 温州交通 MTN001	349.37	2.93%
9	22 苏州高新 MTN004	304.73	2.55%
10	23 鲁钢铁 MTN005	261.71	2.19%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 81 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 82 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式82号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
502. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
503. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
504. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
505. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
506. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 82 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230282
产品登记编码	Z7008923000120
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128499412

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	403,439,007.94
期末产品份额净值	1.008597
期末产品份额累计净值	1.008597

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.73%	3.37%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	29,699.62
销售手续费	北京银行股份有限公司	97,893.73

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	505,044.10	0.12%	5,458,104.10	1.32%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	407,020,752.55	98.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	412,478,856.65	99.88%	0.00	0.00%
7	合计	412,983,900.75	100.00%	412,478,856.65	99.88%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.35%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 1 期	19183.11	46.45%
2	23 恒泰 F1	691.48	1.67%
3	债券买入返售	575.6	1.39%
4	23 锡 YK01	558.95	1.35%
5	23 青北 01	558.54	1.35%
6	23 溧水 F3	558.49	1.35%
7	23 诸城 05	478.13	1.16%
8	23 镇交 03	448.57	1.09%
9	23 如开 09	447.69	1.08%
10	23 淮安 F1	436.28	1.06%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 1 期	272	4.400%	收/受益 权	正常资产

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 82 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 84 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式84号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
507. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
508. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
509. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
510. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
511. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 84 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230284
产品登记编码	Z7008923000122
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128499566

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：12879030.04 G 类份额：120090760.81 产品资产净值：132969790.85
期末产品份额净值	A 类份额：1.012092 G 类份额：1.012309 产品份额净值：1.012288
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.012092 G 类份额：1.012309 产品份额累计净值：1.012288

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：5.46% 年化收益率（G 类份额）：5.56% 年化收益率：5.55%	年化收益率（A 类份额）：5.46% 年化收益率（G 类份额）：5.56% 年化收益率：5.55%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	8,262.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	14,905.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	324,027.73	0.14%	1,215,932.66	0.54%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	222,861,260.08	99.31%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	224,077,192.74	99.86%	0.00	0.00%
7	合计	224,401,220.47	100.00%	224,077,192.74	99.85%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 168.76%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 南昌建投 MTN001	1221.75	5.44%
2	23 首旅 MTN007	958.74	4.27%
3	23 龙城发展 MTN006A	958.2	4.27%
4	23 中国环保 MTN001(绿色)	957.68	4.27%
5	路建 YK02	955.55	4.26%
6	24 城建 Y1	941.27	4.19%
7	23 鲁钢铁 MTN009	690.73	3.08%

8	24 温州交通 MTN001	657.73	2.93%
9	22 苏州高新 MTN004	573.68	2.56%
10	23 鲁钢铁 MTN005	492.68	2.2%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 84 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 85 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式85号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
512. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
513. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
514. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
515. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
516. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 85 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230285
产品登记编码	Z7008923000123
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128495416

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：14780285.14 G 类份额：123435778.22 产品资产净值：138216063.36
期末产品份额净值	A 类份额：1.009315 G 类份额：1.009512 产品份额净值：1.009491
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.009315 G 类份额：1.009512 产品份额累计净值：1.009491

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：4.63% 年化收益率（G 类份额）：4.73% 年化收益率：4.72%	年化收益率（A 类份额）：4.63% 年化收益率（G 类份额）：4.73% 年化收益率：4.72%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	7,807.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	14,194.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	982,591.13	0.49%	844,652.00	0.42%
2	固定收益投资	35,021,373.46	17.36%	164,871,051.01	81.73%
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	私募资管产品投资	165,715,703.01	82.15%	0.00	0.00%
7	合计	201,719,667.60	100.00%	165,715,703.01	82.15%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 145.93%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	3502.14	17.36%
2	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 2 期	1005.97	4.99%
3	24 南昌建投 MTN001	848.69	4.21%
4	23 首旅 MTN007	665.99	3.3%
5	23 龙城发展 MTN006A	665.62	3.3%
6	23 中国环保 MTN001 (绿色)	665.26	3.3%

7	路建 YK02	663.78	3.29%
8	24 城建 Y1	653.86	3.24%
9	23 鲁钢铁 MTN009	479.82	2.38%
10	24 温州交通 MTN001	456.89	2.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产
2	五矿国际 信托有限 公司	天津信托- 天实 283 号集合资 金信托计 划第 2 期	299	4.300%	收/受益 权	正常资产

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 85 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 95 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式95号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
517. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
518. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
519. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
520. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
521. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 95 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230295
产品登记编码	Z7008923000146
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133948876

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：27518163.48 G 类份额：295563932.56 产品资产净值：323082096.04
期末产品份额净值	A 类份额：1.007759 G 类份额：1.008032 产品份额净值：1.008009
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.007759 G 类份额：1.008032 产品份额累计净值：1.008009

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.94% 年化收益率（G 类份额）：3.04% 年化收益率：3.03%	年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（G 类份额）：2.9% 年化收益率：2.89%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	25,649.90
销售手续费	北京银行股份有限公司	88,218.95

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	323,141,592.81	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	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	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	323,141,592.81	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	32314.16	100%
2	-	-	-
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-

9	-	-	-
10	-	-	-

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 95 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 96 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式96号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
522. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
523. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
524. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
525. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
526. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 96 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230296
产品登记编码	Z7008923000147
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2023 年 12 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133946002

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：25214339.58 G 类份额：213823267.65 产品资产净值：239037607.23
期末产品份额净值	A 类份额：1.007223 G 类份额：1.007479 产品份额净值：1.007452
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.007223 G 类份额：1.007479 产品份额累计净值：1.007452

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.86% 年化收益率（G 类份额）：2.96% 年化收益率：2.95%	年化收益率（A 类份额）：2.74% 年化收益率（G 类份额）：2.84% 年化收益率：2.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	17,807.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	61,800.42

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,153,364.04	0.48%	228,311,520.08	95.19%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	10,390,968.81	4.33%
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	私募资管产品投资	238,702,488.89	99.52%	0.00	0.00%
7	合计	239,855,852.93	100.00%	238,702,488.89	99.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.34%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	4549.68	18.97%
2	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	4549.68	18.97%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	4549.68	18.97%
4	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	3412.26	14.23%

5	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	3412.26	14.23%
6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2274.84	9.48%
7	活期存款及清算款	189.15	0.79%
8	债券买入返售	63.93	0.27%
9	23 广开 02	43.2	0.18%
10	23 盐资 F1	28.32	0.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 96 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 97 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式97号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
527. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
528. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
529. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
530. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
531. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 97 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230297
产品登记编码	Z7008923000148
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 4 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133943042

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：32720285.71 G 类份额：335189774.15 产品资产净值：367910059.86
期末产品份额净值	A 类份额：1.006823 G 类份额：1.007058 产品份额净值：1.007037
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.006823 G 类份额：1.007058 产品份额累计净值：1.007037

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.86% 年化收益率（G 类份额）：2.96% 年化收益率：2.95%	年化收益率（A 类份额）：2.86% 年化收益率（G 类份额）：2.96% 年化收益率：2.95%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	25,007.22
销售手续费	北京银行股份有限公司	86,011.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	989,314.00	0.25%	52,919,061.05	13.38%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	341,742,840.38	86.37%
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	私募资管产品投资	394,661,901.43	99.75%	0.00	0.00%
7	合计	395,651,215.43	100.00%	394,661,901.43	99.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 107.53%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	1660.52	4.2%
2	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	1511.39	3.82%
3	23 恒泰 F1	1238.83	3.13%
4	中国农业银行股份有限公司可克达拉市兵团支行营业室存款	1209.11	3.06%

5	23 锡 YK01	1001.41	2.53%
6	23 青北 01	1000.66	2.53%
7	23 溧水 F3	1000.58	2.53%
8	债券买入返售	975.17	2.46%
9	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	906.83	2.29%
10	中国农业银行股份有限公司 可克达拉市兵团支行营业室 存款	906.83	2.29%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 97 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 98 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式98号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
532. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
533. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
534. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
535. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
536. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 98 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230298
产品登记编码	Z7008923000149
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133939577

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：46174700.37 G 类份额：344155038.59 产品资产净值：390329738.96
期末产品份额净值	A 类份额：1.006204 G 类份额：1.006419 产品份额净值：1.006393
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.006204 G 类份额：1.006419 产品份额累计净值：1.006393

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.83% 年化收益率（G 类份额）：2.93% 年化收益率：2.92%	年化收益率（A 类份额）：2.83% 年化收益率（G 类份额）：2.93% 年化收益率：2.92%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	24,297.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,651.08

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,944,612.99	0.49%	166,304,314.88	41.77%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	229,892,464.13	57.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	396,196,779.01	99.51%	0.00	0.00%
7	合计	398,141,392.00	100.00%	396,196,779.01	99.51%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.99%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 扎鲁特旗支行存款	16135.16	40.53%
2	23 恒泰 F1	844.93	2.12%
3	23 锡 YK01	682.99	1.72%
4	23 青北 01	682.49	1.71%
5	23 溧水 F3	682.43	1.71%
6	23 诸城 05	584.24	1.47%
7	23 镇交 03	548.11	1.38%

8	23 如开 09	547.05	1.37%
9	23 淮安 F1	533.1	1.34%
10	23 连城 03	502.14	1.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 98 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 99 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式99号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
537. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
538. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
539. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
540. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
541. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 99 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230299
产品登记编码	Z7008923000150
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 18 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133937006

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：49107303.55 G 类份额：393801961.21 产品资产净值：442909264.76
期末产品份额净值	A 类份额：1.005558 G 类份额：1.005754 产品份额净值：1.005732
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.005558 G 类份额：1.005754 产品份额累计净值：1.005732

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.79% 年化收益率（G 类份额）：2.89% 年化收益率：2.88%	年化收益率（A 类份额）：2.79% 年化收益率（G 类份额）：2.89% 年化收益率：2.88%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	25,041.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	86,820.32

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,904,236.46	0.79%	119,493,323.42	24.17%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	370,824,401.30	75.02%
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%	87,524.37	0.02%
6	私募资管产品投资	490,405,249.09	99.21%	0.00	0.00%
7	合计	494,309,485.55	100.00%	490,405,249.09	99.21%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.59%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2093.2	4.23%
2	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2093.2	4.23%
3	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	2093.2	4.23%
4	活期存款及清算款	1618.77	3.27%
5	中国工商银行股份有限公司	1569.9	3.18%

	石家庄和平支行存款		
6	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1569.9	3.18%
7	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	1046.6	2.12%
8	20 信投 Y1	453.7	0.92%
9	债券买入返售	448.51	0.91%
10	23 武经 03	294.43	0.6%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 99 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 100 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式100号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
542. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
543. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
544. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
545. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
546. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 100 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230300
产品登记编码	Z7008923000151
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 1 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133931262

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：36217474.7 G类份额：320406840.15 产品资产净值：356624314.85
期末产品份额净值	A类份额：1.004941 G类份额：1.005117 产品份额净值：1.005099
期末产品份额累计净值	A类份额：1.004941 G类份额：1.005117 产品份额累计净值：1.005099

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.77% 年化收益率（G类份额）：2.87% 年化收益率：2.86%	年化收益率（A类份额）：2.77% 年化收益率（G类份额）：2.87% 年化收益率：2.86%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	18,123.51
销售手续费	北京银行股份有限公司	62,453.09

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	331,828.73	0.08%	9,925,196.26	2.39%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	404,794,833.97	97.49%
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%	170,263.76	0.04%
6	私募资管产品投资	414,890,293.99	99.92%	0.00	0.00%
7	合计	415,222,122.72	100.00%	414,890,293.99	99.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.41%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	815.75	1.96%
2	24 豫铁 02	528.43	1.27%
3	24 太新 05	508.22	1.22%
4	24 发投 01	507.68	1.22%
5	24 苏投 Y1	507.55	1.22%
6	24 丽水 01	507.52	1.22%
7	24 郑城 02	507.4	1.22%
8	24 连城 02	507.15	1.22%

9	24 徐经 02	507.11	1.22%
10	24 红谷 02	490.21	1.18%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 101 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式101号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
547. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
548. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
549. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
550. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
551. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 101 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231211
产品登记编码	Z7008923000244
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 1 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142257998

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：24521390.73 G 类份额：143723943.49 产品资产净值：168245334.22
期末产品份额净值	A 类份额：1.004225 G 类份额：1.004303 产品份额净值：1.004292
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.004225 G 类份额：1.004303 产品份额累计净值：1.004292

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.66% 年化收益率（G 类份额）：2.71% 年化收益率：2.7%	年化收益率（A 类份额）：2.66% 年化收益率（G 类份额）：2.71% 年化收益率：2.7%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	7,588.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	39,059.62

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	455,278.90	0.23%	4,571,595.71	2.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	192,738,924.75	97.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	90,400.92	0.05%
6	私募资管产品投资	197,400,921.38	99.77%	0.00	0.00%
7	合计	197,856,200.28	100.00%	197,400,921.38	99.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.58%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	410.28	2.07%
2	24 豫铁 02	280.57	1.42%
3	24 太新 05	269.83	1.36%
4	24 发投 01	269.55	1.36%
5	24 苏投 Y1	269.48	1.36%
6	24 丽水 01	269.46	1.36%
7	24 郑城 02	269.4	1.36%
8	24 连城 02	269.27	1.36%

9	24 徐经 02	269.25	1.36%
10	24 红谷 02	260.28	1.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列固收封闭式 103 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式103号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
552. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
553. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
554. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
555. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
556. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 103 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231213
产品登记编码	Z7008923000246
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142264358

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：28925402.31 G类份额：155150303.93 产品资产净值：184075706.24
期末产品份额净值	A类份额：1.003752 G类份额：1.003822 产品份额净值：1.003811
期末产品份额累计净值	A类份额：1.003752 G类份额：1.003822 产品份额累计净值：1.003811

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.63% 年化收益率（G类份额）：2.68% 年化收益率：2.67%	年化收益率（A类份额）：2.63% 年化收益率（G类份额）：2.68% 年化收益率：2.67%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	7,398.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	38,132.86

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	309,915.55	0.14%	5,006,868.34	2.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	211,090,061.11	97.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	99,008.21	0.05%
6	私募资管产品投资	216,195,937.66	99.86%	0.00	0.00%
7	合计	216,505,853.21	100.00%	216,195,937.66	99.86%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.6%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	430.48	1.99%
2	24 豫铁 02	307.28	1.42%
3	24 太新 05	295.53	1.36%
4	24 发投 01	295.21	1.36%
5	24 苏投 Y1	295.14	1.36%
6	24 丽水 01	295.12	1.36%
7	24 郑城 02	295.05	1.36%
8	24 连城 02	294.91	1.36%

9	24 徐经 02	294.88	1.36%
10	24 红谷 02	285.06	1.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 103 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
 北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
 代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 104 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式104号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
557. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
558. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
559. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
560. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
561. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 104 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231214
产品登记编码	Z7008923000247
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142268296

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：40327795.22 G 类份额：311075036.02 产品资产净值：351402831.24
期末产品份额净值	A 类份额：1.002618 G 类份额：1.002667 产品份额净值：1.002662
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002618 G 类份额：1.002667 产品份额累计净值：1.002662

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.58% 年化收益率（G 类份额）：2.63% 年化收益率：2.63%	年化收益率（A 类份额）：2.58% 年化收益率（G 类份额）：2.63% 年化收益率：2.63%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	9,805.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	49,403.68

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	397,901.44	0.10%	9,563,449.76	2.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	403,195,981.87	97.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	189,112.23	0.05%
6	私募资管产品投资	412,948,543.86	99.90%	0.00	0.00%
7	合计	413,346,445.30	100.00%	412,948,543.86	99.90%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.61%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	802.83	1.94%
2	24 豫铁 02	586.93	1.42%
3	24 太新 05	564.48	1.37%
4	24 发投 01	563.88	1.36%
5	24 苏投 Y1	563.74	1.36%
6	24 丽水 01	563.7	1.36%
7	24 郑城 02	563.57	1.36%
8	24 连城 02	563.29	1.36%

9	24 徐经 02	563.25	1.36%
10	24 红谷 02	544.48	1.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 104 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 105 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式105号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
562. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
563. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
564. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
565. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
566. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 105 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231215
产品登记编码	Z7008923000248
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142269752

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：28645570.39 G 类份额：178685877.01 产品资产净值：207331447.4
期末产品份额净值	A 类份额：1.002144 G 类份额：1.002184 产品份额净值：1.002178
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002144 G 类份额：1.002184 产品份额累计净值：1.002178

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.61% 年化收益率（G 类份额）：2.66% 年化收益率：2.65%	年化收益率（A 类份额）：2.61% 年化收益率（G 类份额）：2.66% 年化收益率：2.65%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	4,595.38
销售手续费	北京银行股份有限公司	23,144.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,857,094.45	1.20%	8,909,459.82	3.73%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	226,988,082.81	95.05%
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%	54,009.54	0.02%
6	私募资管产品投资	235,951,552.17	98.80%	0.00	0.00%
7	合计	238,808,646.62	100.00%	235,951,552.17	98.80%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.16%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1020.98	4.28%
2	20 信投 Y1	275.44	1.15%
3	债券买入返售	272.29	1.14%
4	23 武经 03	178.75	0.75%
5	23 鹿城 03	172.69	0.72%
6	24 豫铁 02	167.62	0.7%
7	23 常新 03	165.67	0.69%
8	24 太新 05	161.21	0.68%

9	24 发投 01	161.04	0.67%
10	24 苏投 Y1	161	0.67%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 105 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 106 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式106号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
567. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
568. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
569. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
570. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
571. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 106 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231216
产品登记编码	Z7008923000249
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 5 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142434969

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	794, 013, 921. 92
期末产品份额净值	1. 001982
期末产品份额累计净值	1. 001982

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2. 9%	2. 9%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	14,341.05
销售手续费	北京银行股份有限公司	22,814.38

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	406,430.62	0.04%	25,655,272.47	2.83%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	881,409,242.86	97.10%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	285,751.16	0.03%
6	私募资管产品投资	907,350,266.49	99.96%	0.00	0.00%
7	合计	907,756,697.11	100.00%	907,350,266.49	99.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114.31%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2058.62	2.27%
2	24 豫铁 02	886.86	0.98%
3	24 太新 05	852.93	0.94%
4	24 发投 01	852.03	0.94%
5	24 苏投 Y1	851.82	0.94%
6	24 丽水 01	851.76	0.94%
7	24 郑城 02	851.56	0.94%
8	24 连城 02	851.14	0.94%
9	24 徐经 02	851.07	0.94%
10	24 红谷 02	822.72	0.91%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 106 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 107 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式107号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
572. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
573. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
574. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
575. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
576. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 107 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231217
产品登记编码	Z7008923000250
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142435936

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：34136500.42 G类份额：298622117.85 产品资产净值：332758618.27
期末产品份额净值	A类份额：1.001589 G类份额：1.00162 产品份额净值：1.001617
期末产品份额累计净值	A类份额：1.001589 G类份额：1.00162 产品份额累计净值：1.001617

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.54% 年化收益率（G类份额）：2.59% 年化收益率：2.58%	年化收益率（A类份额）：2.54% 年化收益率（G类份额）：2.59% 年化收益率：2.58%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	5,464.69
销售手续费	北京银行股份有限公司	26,843.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,191,560.63	0.56%	9,005,993.83	2.30%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	379,693,585.46	97.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	178,088.83	0.05%
6	私募资管产品投资	388,877,668.12	99.44%	0.00	0.00%
7	合计	391,069,228.75	100.00%	388,877,668.12	99.44%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.51%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	937.72	2.4%
2	24 豫铁 02	552.72	1.41%
3	24 太新 05	531.57	1.36%
4	24 发投 01	531.01	1.36%
5	24 苏投 Y1	530.88	1.36%
6	24 丽水 01	530.84	1.36%
7	24 郑城 02	530.72	1.36%
8	24 连城 02	530.46	1.36%

9	24 徐经 02	530.41	1.36%
10	24 红谷 02	512.74	1.31%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 107 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 108 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式108号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
577. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
578. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
579. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
580. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
581. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 108 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231218
产品登记编码	Z7008923000261
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142436959

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：20616314.08 G 类份额：208083224.45 产品资产净值：228699538.53
期末产品份额净值	A 类份额：1.001053 G 类份额：1.001074 产品份额净值：1.001072
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.001053 G 类份额：1.001074 产品份额累计净值：1.001072

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.26% 年化收益率（G 类份额）：2.3% 年化收益率：2.3%	年化收益率（A 类份额）：2.26% 年化收益率（G 类份额）：2.3% 年化收益率：2.3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	2,441.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,608.53

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	440,898.49	0.19%	131,470,842.71	55.74%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	103,950,234.72	44.07%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	235,421,077.43	99.81%	0.00	0.00%
7	合计	235,861,975.92	100.00%	235,421,077.43	99.81%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	4005.03	16.98%
2	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	3003.77	12.74%
3	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	2002.52	8.49%

4	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	2002.52	8.49%
5	债券买入返售	639.57	2.71%
6	23 广开 02	432.2	1.83%
7	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	359.81	1.53%
8	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	359.81	1.53%
9	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	359.81	1.53%
10	活期存款及清算款	288.94	1.23%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 108 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 109 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式109号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
582. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
583. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
584. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
585. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
586. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 109 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231219
产品登记编码	Z7008923000262
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142441482

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：19846259.93 G 类份额：168934770.57 产品资产净值：188781030.5
期末产品份额净值	A 类份额：1.000532 G 类份额：1.000543 产品份额净值：1.000542
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.000532 G 类份额：1.000543 产品份额累计净值：1.000542

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.26% 年化收益率（G 类份额）：2.31% 年化收益率：2.3%	年化收益率（A 类份额）：2.26% 年化收益率（G 类份额）：2.31% 年化收益率：2.3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	930.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,013.14

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,674,570.56	0.76%	5,097,249.32	2.30%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	214,900,532.48	96.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	100,795.44	0.05%
6	私募资管产品投资	220,098,577.24	99.24%	0.00	0.00%
7	合计	221,773,147.80	100.00%	220,098,577.24	99.25%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.46%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	574.15	2.59%
2	24 豫铁 02	312.83	1.41%
3	24 太新 05	300.86	1.36%
4	24 发投 01	300.54	1.36%
5	24 苏投 Y1	300.47	1.35%
6	24 丽水 01	300.45	1.35%
7	24 郑城 02	300.38	1.35%
8	24 连城 02	300.23	1.35%

9	24 徐经 02	300.21	1.35%
10	24 红谷 02	290.2	1.31%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 109 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 110 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式110号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
587. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
588. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
589. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
590. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
591. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 110 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231220
产品登记编码	Z7008923000263
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142441631

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	757,021,976.49
期末产品份额净值	1.000883
期末产品份额累计净值	1.000883

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.88%	2.88%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	4,974.57
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,254.23

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	341,960.28	0.04%	19,438,067.49	2.25%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	843,255,523.17	97.70%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	92,726.19	0.01%
6	私募资管产品投资	862,786,316.85	99.96%	0.00	0.00%
7	合计	863,128,277.13	100.00%	862,786,316.85	99.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	2963.29	3.43%
2	债券买入返售	2222.95	2.58%
3	23 金瓯 Y1	1684.27	1.95%
4	23 华发 03	1423.92	1.65%
5	23 涪陵 03	1422.55	1.65%
6	活期存款及清算款	1322.47	1.53%
7	债券买入返售	1305.47	1.51%
8	23 临平 Y1	1138.76	1.32%
9	23 株城 03	1120.75	1.3%
10	23 鄂投 01	1115.12	1.29%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 110 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 112 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式112号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
592. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
593. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
594. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
595. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
596. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 112 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231222
产品登记编码	Z7008923000265
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 1 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142460718

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：67277766.78 G 类份额：400804332.08 产品资产净值：468082098.86
期末产品份额净值	A 类份额：1.003964 G 类份额：1.004042 产品份额净值：1.004031
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.003964 G 类份额：1.004042 产品份额累计净值：1.004031

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.5% 年化收益率（G 类份额）：2.55% 年化收益率：2.54%	年化收益率（A 类份额）：2.5% 年化收益率（G 类份额）：2.55% 年化收益率：2.54%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	21,109.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	108,588.91

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,097,038.04	0.81%	6,925,556.24	1.37%
2	固定收益投资	220,820,802.36	43.62%	274,261,297.09	54.18%
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%	96,896.79	0.02%
6	私募资管产品投资	281,283,750.12	55.57%	0.00	0.00%
7	合计	506,201,590.52	100.00%	281,283,750.12	55.57%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.13%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 九鼎金租 03	22082.08	43.62%
2	活期存款及清算款	945.71	1.87%
3	债券买入返售	321.17	0.63%
4	24 豫铁 02	300.73	0.59%
5	24 太新 05	289.22	0.57%
6	24 发投 01	288.92	0.57%
7	24 苏投 Y1	288.85	0.57%
8	24 丽水 01	288.83	0.57%

9	24 郑城 02	288.76	0.57%
10	24 连城 02	288.62	0.57%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	河南九鼎 金融租赁 股份有限公司	24 九鼎金 租 03	129	3.150%	同业借款	正常资产

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 112 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 113 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式113号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
597. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
598. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
599. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
600. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
601. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 113 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231223
产品登记编码	Z7008924000008
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142867605

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：78628259.49 G 类份额：470216022.43 产品资产净值：548844281.92
期末产品份额净值	A 类份额：1.00431 G 类份额：1.00438 产品份额净值：1.00437
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.00431 G 类份额：1.00438 产品份额累计净值：1.00437

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.02% 年化收益率（G 类份额）：3.07% 年化收益率：3.06%	年化收益率（A 类份额）：3.02% 年化收益率（G 类份额）：3.07% 年化收益率：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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	22,052.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	113,166.34

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,291,001.35	0.21%	19,985,925.64	3.21%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	601,910,494.72	96.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	108,205.69	0.02%
6	私募资管产品投资	622,004,626.05	99.79%	0.00	0.00%
7	合计	623,295,627.40	100.00%	622,004,626.05	99.80%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 113.55%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1685.12	2.7%
2	债券买入返售	1138.27	1.83%
3	23 金瓯 Y1	646.97	1.04%
4	23 涪陵 03	546.43	0.88%
5	20 信投 Y1	530.88	0.85%
6	债券买入返售	524.81	0.84%
7	23 华发 03	470.48	0.75%
8	23 临平 Y1	437.42	0.7%

9	23 株城 03	430.5	0.69%
10	23 鄂投 01	428.34	0.69%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 113 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
 北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
 代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 114 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式114号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
602. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
603. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
604. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
605. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
606. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 114 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231224
产品登记编码	Z7008924000013
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142873224

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：77290945.98 G 类份额：638097232.99 产品资产净值：715388178.97
期末产品份额净值	A 类份额：1.002798 G 类份额：1.002848 产品份额净值：1.002842
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002798 G 类份额：1.002848 产品份额累计净值：1.002842

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.76% 年化收益率（G 类份额）：2.81% 年化收益率：2.8%	年化收益率（A 类份额）：2.76% 年化收益率（G 类份额）：2.81% 年化收益率：2.8%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	19,960.47
销售手续费	北京银行股份有限公司	100,351.59

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,228,587.46	0.15%	28,773,274.09	3.47%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	798,261,951.19	96.35%
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%	228,015.31	0.03%
6	私募资管产品投资	827,263,240.59	99.85%	0.00	0.00%
7	合计	828,491,828.05	100.00%	827,263,240.59	99.85%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 115.79%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2486.72	3%
2	20 信投 Y1	768.71	0.93%
3	债券买入返售	759.92	0.92%
4	24 豫铁 02	707.67	0.85%
5	24 太新 05	680.6	0.82%
6	24 发投 01	679.88	0.82%
7	24 苏投 Y1	679.71	0.82%
8	24 丽水 01	679.66	0.82%

9	24 郑城 02	679.5	0.82%
10	24 连城 02	679.17	0.82%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 114 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 115 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式115号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
607. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
608. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
609. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
610. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
611. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 115 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231225
产品登记编码	Z7008924000014
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 29 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142882156

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：95609302.06 G类份额：687706503.54 产品资产净值：783315805.6
期末产品份额净值	A类份额：1.002306 G类份额：1.002346 产品份额净值：1.002341
期末产品份额累计净值	A类份额：1.002306 G类份额：1.002346 产品份额累计净值：1.002341

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.83% 年化收益率：2.82%	年化收益率（A类份额）：2.78% 年化收益率（G类份额）：2.83% 年化收益率：2.82%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	17,359.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	86,982.12

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	11,428,792.26	1.30%	20,961,801.74	2.38%
2	固定收益投资	75,032,481.40	8.51%	774,317,478.91	87.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	178,618.91	0.02%
6	私募资管产品投资	795,457,899.56	90.20%	0.00	0.00%
7	合计	881,919,173.22	100.01%	795,457,899.56	90.20%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.57%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 民生金租 01	7503.25	8.51%
2	活期存款及清算款	2722.61	3.09%
3	债券买入返售	1646.18	1.87%
4	债券买入返售	1220.26	1.38%
5	23 广开 02	1112.42	1.26%
6	23 盐资 F1	729.28	0.83%
7	债券买入返售	716.62	0.81%
8	赣投 YK01	657.52	0.75%

9	23 皋通 01	571.59	0.65%
10	23 临开 Y1	570.97	0.65%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	157	3.200%	同业借款	正常资产

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 115 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 116 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式116号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
612. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
613. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
614. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
615. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
616. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 116 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231226
产品登记编码	Z7008924000015
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142923789

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：50713380.07 G类份额：408005216.44 产品资产净值：458718596.51
期末产品份额净值	A类份额：1.001577 G类份额：1.001607 产品份额净值：1.001603
期末产品份额累计净值	A类份额：1.001577 G类份额：1.001607 产品份额累计净值：1.001603

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.49% 年化收益率（G类份额）：2.54% 年化收益率：2.53%	年化收益率（A类份额）：2.49% 年化收益率（G类份额）：2.54% 年化收益率：2.53%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	7,533.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	37,100.16

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,956,253.78	1.15%	16,665,376.57	3.23%
2	固定收益投资	75,032,481.40	14.53%	418,688,036.43	81.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	51,285.24	0.01%
6	私募资管产品投资	435,404,698.24	84.32%	0.00	0.00%
7	合计	516,393,433.42	100.00%	435,404,698.24	84.32%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.56%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 民生金租 01	7503.25	14.53%
2	活期存款及清算款	1939.22	3.76%
3	债券买入返售	831.49	1.61%
4	20 信投 Y1	503	0.97%
5	债券买入返售	497.25	0.96%
6	债券买入返售	488.31	0.95%
7	23 武经 03	326.43	0.63%
8	23 建集 Y4	322.55	0.62%

9	23 鹿城 03	315.37	0.61%
10	23 常新 03	302.55	0.59%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	157	3.200%	同业借款	正常资产

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 116 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 117 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式117号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
617. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
618. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
619. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
620. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
621. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 117 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231227
产品登记编码	Z7008924000016
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142930428

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：55713888.89 G 类份额：291158149.28 产品资产净值：346872038.17
期末产品份额净值	A 类份额：1.001154 G 类份额：1.001174 产品份额净值：1.001171
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.001154 G 类份额：1.001174 产品份额累计净值：1.001171

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.65% 年化收益率（G 类份额）：2.7% 年化收益率：2.69%	年化收益率（A 类份额）：2.65% 年化收益率（G 类份额）：2.7% 年化收益率：2.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	3,703.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	18,008.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	16,360,906.60	4.28%	12,755,253.38	3.34%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	352,748,771.36	92.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	50,209.00	0.01%
6	私募资管产品投资	365,554,233.74	95.72%	0.00	0.00%
7	合计	381,915,140.34	100.00%	365,554,233.74	95.71%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 110.09%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2629.97	6.89%
2	23 恒泰 F1	628.25	1.65%
3	23 锡 YK01	507.85	1.33%
4	23 青北 01	507.47	1.33%
5	23 溧水 F3	507.43	1.33%
6	23 镇交 03	449.48	1.18%
7	23 诸城 05	434.42	1.14%
8	23 如开 09	406.76	1.07%

9	23 淮安 F1	396.4	1.04%
10	23 连城 03	373.37	0.98%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 117 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 119 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式119号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
622. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
623. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
624. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
625. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
626. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 119 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231229
产品登记编码	Z7008924000018
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143513626

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：38915419.75 G 类份额：234684939.15 产品资产净值：273600358.9
期末产品份额净值	A 类份额：1.000561 G 类份额：1.000572 产品份额净值：1.00057
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.000561 G 类份额：1.000572 产品份额累计净值：1.00057

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.39% 年化收益率（G 类份额）：2.43% 年化收益率：2.43%	年化收益率（A 类份额）：2.39% 年化收益率（G 类份额）：2.43% 年化收益率：2.43%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	1,348.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	5,885.57

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	437,288.88	0.14%	8,033,538.78	2.59%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	301,698,844.49	97.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	88,398.14	0.03%
6	私募资管产品投资	309,820,781.41	99.86%	0.00	0.00%
7	合计	310,258,070.29	100.00%	309,820,781.41	99.86%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 113.38%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	696.67	2.25%
2	活期存款及清算款	659.4	2.13%
3	23 广开 02	470.78	1.52%
4	23 盐资 F1	308.63	0.99%
5	赣投 YK01	278.27	0.9%
6	24 豫铁 02	274.35	0.88%
7	24 太新 05	263.86	0.85%
8	24 发投 01	263.58	0.85%

9	24 苏投 Y1	263.51	0.85%
10	24 丽水 01	263.49	0.85%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 119 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
 北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
 代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 121 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式121号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
627. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
628. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
629. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
630. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
631. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 121 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231231
产品登记编码	Z7008924000009
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142766440

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：11471192.83 G 类份额：122255856.14 产品资产净值：133727048.97
期末产品份额净值	A 类份额：1.002685 G 类份额：1.002734 产品份额净值：1.00273
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002685 G 类份额：1.002734 产品份额累计净值：1.00273

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.55% 年化收益率（G 类份额）：2.6% 年化收益率：2.6%	年化收益率（A 类份额）：2.55% 年化收益率（G 类份额）：2.6% 年化收益率：2.6%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	3,732.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	18,629.63

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,375,560.63	0.72%	753,713.33	0.40%
2	固定收益投资	50,060,386.42	26.30%	138,143,753.93	72.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	138,897,467.26	72.98%	0.00	0.00%
7	合计	190,333,414.31	100.00%	138,897,467.26	72.98%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 142.32%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	光大永明-景华1号资产支持计划第2期	5006.04	26.3%
2	24 南昌建投 MTN001	757.32	3.98%
3	23 首旅 MTN007	594.29	3.12%
4	23 龙城发展 MTN006A	593.96	3.12%
5	23 中国环保 MTN001 (绿色)	593.63	3.12%
6	路建 YK02	592.31	3.11%

7	24 城建 Y1	583.46	3.07%
8	23 鲁钢铁 MTN009	428.16	2.25%
9	24 温州交通 MTN001	407.7	2.14%
10	22 苏州高新 MTN004	355.6	1.87%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	抖音放心借业务高度分散的消费贷借款人	光大永明-景华1号资产支持计划第2期	320	3.430%	理财产品投资于中保登发行的资产支持计划，基础资产为抖音放心借消费贷款	正常资产

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 121 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 122 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式122号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
632. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
633. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
634. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
635. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
636. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 122 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231232
产品登记编码	Z7008924000010
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 2 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142763335

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	401,218,070.77
期末产品份额净值	1.00304
期末产品份额累计净值	1.00304

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.87%	2.87%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	11,521.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,191.76

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	331,263,260.33	82.55%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	70,011,183.76	17.45%	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	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	401,274,444.09	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	33126.33	82.55%
2	24 皖江金租 01	7001.12	17.45%
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	皖江金融 租赁股份 有限公司	24 皖江金 租 01	333	4.050%	同业借款	正常资产

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 122 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 124 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式124号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
637. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
638. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
639. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
640. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
641. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 124 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231234
产品登记编码	Z7008924000012
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 7 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143523095

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：8526209.16 G 类份额：73253967.35 产品资产净值：81780176.51
期末产品份额净值	A 类份额：1.000202 G 类份额：1.000232 产品份额净值：1.000229
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.000202 G 类份额：1.000232 产品份额累计净值：1.000229

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：0.26% 年化收益率（G 类份额）：0.31% 年化收益率：0.3%	年化收益率（A 类份额）：0.26% 年化收益率（G 类份额）：0.31% 年化收益率：0.3%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	1,343.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	6,602.87

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	21,046,288.22	17.04%	556,162.95	0.45%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	101,935,889.34	82.51%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	102,492,052.29	82.96%	0.00	0.00%
7	合计	123,538,340.51	100.00%	102,492,052.29	82.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 151.06%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2160.25	17.49%
2	24 南昌建投 MTN001	558.82	4.52%
3	23 首旅 MTN007	438.52	3.55%
4	23 龙城发展 MTN006A	438.28	3.55%
5	23 中国环保 MTN001(绿色)	438.04	3.55%
6	路建 YK02	437.07	3.54%
7	24 城建 Y1	430.53	3.49%

8	23 鲁钢铁 MTN009	315.94	2.56%
9	24 温州交通 MTN001	300.84	2.44%
10	22 苏州高新 MTN004	262.4	2.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 124 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 126 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式126号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
642. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
643. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
644. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
645. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
646. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 126 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231236
产品登记编码	Z7008924000021
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143530137

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：8481235.18 G 类份额：40154944.87 产品资产净值：48636180.05
期末产品份额净值	A 类份额：1.001716 G 类份额：1.001737 产品份额净值：1.001733
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.001716 G 类份额：1.001737 产品份额累计净值：1.001733

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：3.52% 年化收益率（G 类份额）：3.57% 年化收益率：3.56%	年化收益率（A 类份额）：3.52% 年化收益率（G 类份额）：3.57% 年化收益率：3.56%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，全部配置于债券、非标等固收类资产，债券类资产采用持有到期策略，选取期限基本匹配的中高等级优质信用债为底仓，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，力争取得超额回报。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄

的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	519.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,535.22

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	549,391.27	0.71%	601,336.12	0.77%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	76,736,753.39	98.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	77,338,089.51	99.29%	0.00	0.00%
7	合计	77,887,480.78	100.00%	77,338,089.51	99.29%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 160.14%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 南昌建投 MTN001	368.75	4.73%
2	23 首旅 MTN007	289.37	3.72%
3	23 龙城发展 MTN006A	289.21	3.71%
4	23 中国环保 MTN001(绿色)	289.05	3.71%
5	路建 YK02	288.41	3.7%
6	24 城建 Y1	284.1	3.65%
7	23 鲁钢铁 MTN009	208.48	2.68%

8	24 温州交通 MTN001	198.52	2.55%
9	22 苏州高新 MTN004	173.15	2.22%
10	23 鲁钢铁 MTN005	148.7	1.91%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 126 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 127 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式127号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
647. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
648. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
649. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
650. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
651. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 127 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231237
产品登记编码	Z7008924000022
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 21 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143527327

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,000,693,904.68
期末产品份额净值	1.000653
期末产品份额累计净值	1.000653

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.57%	2.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品于 2024 年 3 月份成立，投资策略定位于固定收益类资产，并重点配置结构性存款资产，在当前的境内外利差相对较宽的前提下，产品运作收益提升得到有力支撑。

（2）管理人对未来的市场展望

债市运行总体相对平稳，两会胜利闭幕，政策端保持稳健基调，市场在 CPI 等数据影响下出现小幅调整，但后续来看稳增长进程中的货币政策环境依然有利于债券市场，央行领导在国新办发布会上表示降准仍有空间，货币政策工具箱储备依然充足，从而进一步支撑经济恢复向好。从最新公布的美国非农就业数据和 CPI 数据来看，美国经济韧性相对较强，通胀粘性较大，降息时点预期延后，从而对于美元资产收益机会的把握仍然具有窗口期。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）

-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方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 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	4,932.46
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,110.20

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	109,686,128.03	10.34%	202,379,615.06	19.07%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	748,992,277.68	70.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	951,371,892.74	89.66%	0.00	0.00%
7	合计	1,061,058,020.77	100.00%	951,371,892.74	89.66%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	30542.77	28.79%
2	债券买入返售	1917.44	1.81%
3	债券买入返售	1307.25	1.23%
4	23 广开 02	1295.72	1.22%
5	23 盐资 F1	1118.06	1.05%
6	债券买入返售	766.63	0.72%
7	赣投 YK01	765.87	0.72%
8	23 金瓯 Y1	743.01	0.7%
9	23 皋通 01	665.77	0.63%
10	23 临开 Y1	665.05	0.63%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 127 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 128 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式128号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
652. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
653. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
654. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
655. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
656. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 128 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231238
产品登记编码	Z7008924000023
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000143531594

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	649,934,697.61
期末产品份额净值	0.999899
期末产品份额累计净值	0.999899

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.86%	0.86%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	312,497.77	0.04%	9,849,590.01	1.38%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	703,037,585.99	98.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	188,376.49	0.03%
6	私募资管产品投资	713,075,552.49	99.96%	0.00	0.00%
7	合计	713,388,050.26	100.00%	713,075,552.49	99.96%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.74%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	中信信托【北盈1号】固定收益类信托计划	27999.2	39.25%
2	活期存款及清算款	804.56	1.13%
3	24 豫铁 02	584.65	0.82%
4	24 太新 05	562.28	0.79%
5	24 发投 01	561.68	0.79%
6	24 苏投 Y1	561.55	0.79%
7	24 丽水 01	561.51	0.79%
8	24 郑城 02	561.38	0.79%
9	24 连城 02	561.1	0.79%
10	24 徐经 02	561.05	0.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	济南城市 投资集团 有限公司	中信信托 【北盈 1 号】固定 收益类信 托计划	362	4.340%	信托贷款	正常资产

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 128 号理财管理计划 2024 年一季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 133 号理财产品

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式133号理财产品。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
657. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
658. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
659. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
660. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
661. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 133 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240203
产品登记编码	Z7008924000050
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146010298

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：24180518.55 G 类份额：179423002.53 产品资产净值：203603521.08
期末产品份额净值	A 类份额：0.999989 G 类份额：0.999991 产品份额净值：0.999991
期末产品份额累计净值	A 类份额：0.999989 G 类份额：0.999991 产品份额累计净值：0.999991

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：1.29% 年化收益率（G 类份额）：1.33% 年化收益率：1.32%	年化收益率（A 类份额）：1.29% 年化收益率（G 类份额）：1.33% 年化收益率：1.32%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	605,450.48	0.25%	5,589,662.78	2.35%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	231,929,654.31	97.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	103,426.61	0.04%
6	私募资管产品投资	237,622,743.70	99.75%	0.00	0.00%
7	合计	238,228,194.18	100.00%	237,622,743.70	99.75%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.99%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	503.98	2.12%
2	24 豫铁 02	321	1.35%
3	24 太新 05	308.71	1.3%
4	24 发投 01	308.39	1.29%
5	24 苏投 Y1	308.31	1.29%
6	24 丽水 01	308.29	1.29%
7	24 郑城 02	308.22	1.29%
8	24 连城 02	308.07	1.29%

9	24 徐经 02	308.04	1.29%
10	24 红谷 02	297.78	1.25%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 133 号理财产品 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 134 号理财产品

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式134号理财产品。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
662. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
663. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
664. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
665. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
666. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 134 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240204
产品登记编码	Z7008924000051
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146017546

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	399,958,836.91
期末产品份额净值	0.999997
期末产品份额累计净值	0.999997

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.51%	1.51%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,960,525.89	0.65%	11,438,906.05	2.50%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	443,258,671.29	96.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	151,907.83	0.03%
6	私募资管产品投资	454,849,485.17	99.35%	0.00	0.00%
7	合计	457,810,011.06	100.00%	454,849,485.17	99.35%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 114.44%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	1182.06	2.58%
2	债券买入返售	734.53	1.6%
3	23 广开 02	496.37	1.08%
4	24 豫铁 02	471.46	1.03%
5	24 太新 05	453.43	0.99%
6	24 发投 01	452.95	0.99%
7	24 苏投 Y1	452.83	0.99%
8	24 丽水 01	452.8	0.99%
9	24 郑城 02	452.7	0.99%
10	24 连城 02	452.48	0.99%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 134 号理财产品 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 151 号理财产品

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式151号理财产品。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
667. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
668. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
669. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
670. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
671. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 151 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240221
产品登记编码	Z7008924000068
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000145755686

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：38920157.45 G 类份额：190674155 产品资产净值：229594312.45
期末产品份额净值	A 类份额：0.999991 G 类份额：0.999992 产品份额净值：0.999992
期末产品份额累计净值	A 类份额：0.999991 G 类份额：0.999992 产品份额累计净值：0.999992

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：1.33% 年化收益率（G 类份额）：1.36% 年化收益率：1.35%	年化收益率（A 类份额）：1.33% 年化收益率（G 类份额）：1.36% 年化收益率：1.35%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波资产专户等固收类资产，取得了相对稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具

有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,596,269.84	0.59%	6,265,265.07	2.33%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	260,752,301.77	97.03%
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%	117,432.30	0.04%
6	私募资管产品投资	267,134,999.14	99.41%	0.00	0.00%
7	合计	268,731,268.98	100.00%	267,134,999.14	99.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 117.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	657.2	2.45%
2	24 豫铁 02	364.46	1.36%
3	24 太新 05	350.52	1.3%
4	24 发投 01	350.15	1.3%
5	24 苏投 Y1	350.06	1.3%
6	24 丽水 01	350.04	1.3%
7	24 郑城 02	349.96	1.3%
8	24 连城 02	349.79	1.3%

9	24 徐经 02	349.76	1.3%
10	24 红谷 02	338.1	1.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 151 号理财产品 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
 北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
 代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 156 号理财产品

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列固收封闭式156号理财产品。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
672. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
673. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
674. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
675. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
676. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列固收封闭式 156 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240226
产品登记编码	Z7008924000073
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品成立日	2024 年 3 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000146088772

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	503,289,096.79
期末产品份额净值	1.000038
期末产品份额累计净值	1.000038

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.23%	0.23%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

持仓基本以估值稳定的资产为主，投向交易所私募债券（主体 AA+及以上发达地区城投、央企和省属企业）

（2）管理人对未来的市场展望

一季度债券持续向好，收益率进一步下行，进一步加剧了资产荒；尽管 PMI 数据亮眼，但微观体感并未给出太多信心；展望二季度，债券大概仍旧在底部震荡，但需要警惕特别国债增发对市场的短期扰动；

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方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 管理费率	报告期内投资金额 (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	北京银行股份有限公司	
销售手续费	北京银行股份有限公司	

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位： 人民币元）	占产品总资产 的比例	金额（单位：人民币 元）	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	503,292,736.63	100.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	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	私募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	503,292,736.63	100.00%	0.00	0.00%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	50329.27	100%
2	-	-	-
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 156 号理财产品 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计
划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
677. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
678. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
679. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
680. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
681. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230901
产品登记编码	Z7008923000124
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 9 月 27 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126887273

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	149,902,556.90
期末产品份额净值	1.014281
期末产品份额累计净值	1.014281

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.3%	2.86%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度，美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口开局表现亮眼，工业生产和制造业投资持续修复，消费增速放缓，地产仍有较明显拖累。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策逐步转向，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，更加注重做好逆周期调节，权益市场资金面在一季度出现较大波动。一季度 A 股市场先调整后反弹，大盘风格整体占优。期间，上证指数涨 2.2%，沪深 300 指数上涨 3.1%，中证 1000 指数下跌 7.6%，中证红利上涨 8.27%；债券市场利率下行，中债总财富（1-3 年）指数上涨 0

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2024 年二季度，预期国内经济基本面会延续结构性修复，一季度的各项政策将逐步落地，两会确认全年 5%增长目标，强调加快发展新质生产力，同时资本市场改革强调“强本强基”。经济基本面和资本市场发展的基础都将得到进一步夯实。当前市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%以下分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率处于历史低位，二季度债券供给可能放量，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。中证红利指数股息率 5.32%，处于近十年 80%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。但一季度红利策略的相对收益非常显著，后续需要平衡收益与风险。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产

提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

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	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	14,455.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	143,327.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	553,986.51	0.36%	9,788,154.65	6.37%
2	固定收益投资	27,838,182.79	18.12%	80,448,925.44	52.37%
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	34,971,835.43	22.77%	2,697.17	0.00%
6	私募资管产品投资	90,239,777.26	58.75%	0.00	0.00%
7	合计	153,603,781.99	100.00%	90,239,777.26	58.74%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.43%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	2039.33	13.28%
2	23 华夏金租 01	2020.52	13.15%
3	格林中短债债券型证券投资基金	1322.44	8.61%
4	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1017.39	6.62%
5	中信建投稳祥债券型证券投资基金	695.45	4.53%
6	21 国债 12	508.84	3.31%

7	23 电建 A	330.63	2.15%
8	易方达中证红利交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	293.25	1.91%
9	22 国债 13	254.47	1.66%
10	活期存款及清算款	235.33	1.53%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
 ②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
 报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
 报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	五矿国际信托有限公司	天津信托-天实 266 号集合资金信托计划第 3 期	55	4.400%	收/受益权	正常资产
2	华夏金融租赁有限公司	23 华夏金租 01	52	3.100%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计
划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开3号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
682. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
683. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
684. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
685. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
686. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230902
产品登记编码	Z7008923000125
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 10 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000126891533

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	75,489,435.09
期末产品份额净值	1.012529
期末产品份额累计净值	1.012529

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.26%	2.96%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度，美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口开局表现亮眼，工业生产和制造业投资持续修复，消费增速放缓，地产仍有较明显拖累。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策逐步转向，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，更加注重做好逆周期调节，权益市场资金面在一季度出现较大波动。一季度 A 股市场先调整后反弹，大盘风格整体占优。期间，上证指数涨 2.2%，沪深 300 指数上涨 3.1%，中证 1000 指数下跌 7.6%，中证红利上涨 8.27%；债券市场利率下行，中债总财富（1-3 年）指数上涨 0

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2024 年二季度，预期国内经济基本面会延续结构性修复，一季度的各项政策将逐步落地，两会确认全年 5%增长目标，强调加快发展新质生产力，同时资本市场改革强调“强本强基”。经济基本面和资本市场发展的基础都将得到进一步夯实。当前市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%以下分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率处于历史低位，二季度债券供给可能放量，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。中证红利指数股息率 5.32%，处于近十年 80%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。但一季度红利策略的相对收益非常显著，后续需要平衡收益与风险。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产

提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

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	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	7,279.73
销售手续费	北京银行股份有限公司	72,176.37

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	339,553.93	0.45%	1,002,583.18	1.32%
2	固定收益投资	30,345,500.26	40.04%	37,828,264.09	49.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	6,266,120.86	8.27%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	38,830,847.27	51.24%	0.00	0.00%
7	合计	75,782,022.32	100.00%	38,830,847.27	51.24%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.35%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华夏金租 01	2020.52	26.66%
2	23 稠州金租 01	1014.03	13.38%
3	格林中短债债券型证券投资基金	406.63	5.37%
4	23 电建 A	294.87	3.89%
5	工鑫 21A	143.55	1.89%
6	鲲鹏 15A2	141.87	1.87%
7	工鑫 22A	141.2	1.86%
8	中咨 02 优	141.12	1.86%
9	23 国泰 2A2	140.84	1.86%

10	活期存款及清算款	129.98	1.72%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 3 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计
划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开4号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
687. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
688. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
689. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
690. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
691. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230903
产品登记编码	Z7008923000128
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 11 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133477400

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	47,809,721.47
期末产品份额净值	1.013395
期末产品份额累计净值	1.013395

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.73%	3.34%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度，美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口开局表现亮眼，工业生产和制造业投资持续修复，消费增速放缓，地产仍有较明显拖累。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策逐步转向，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，更加注重做好逆周期调节，权益市场资金面在一季度出现较大波动。一季度 A 股市场先调整后反弹，大盘风格整体占优。期间，上证指数涨 2.2%，沪深 300 指数上涨 3.1%，中证 1000 指数下跌 7.6%，中证红利上涨 8.27%；债券市场利率下行，中债总财富（1-3 年）指数上涨 0

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2024 年二季度，预期国内经济基本面会延续结构性修复，一季度的各项政策将逐步落地，两会确认全年 5%增长目标，强调加快发展新质生产力，同时资本市场改革强调“强本强基”。经济基本面和资本市场发展的基础都将得到进一步夯实。当前市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%以下分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率处于历史低位，二季度债券供给可能放量，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。中证红利指数股息率 5.32%，处于近十年 80%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。但一季度红利策略的相对收益非常显著，后续需要平衡收益与风险。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产

提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

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	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	4,607.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	45,685.39

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	247,596.00	0.52%	605,758.86	1.27%
2	固定收益投资	15,188,667.12	31.74%	21,749,982.06	45.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,061,605.10	21.03%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	22,355,740.92	46.72%	0.00	0.00%
7	合计	47,853,609.14	100.01%	22,355,740.92	46.72%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 宁银消金 01	1518.87	31.74%
2	广发纯债债券型证券投资基金	304.96	6.37%
3	华宝中短债债券型发起式证券投资基金	304.29	6.36%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	280.52	5.86%
5	23 电建 A	199.37	4.17%
6	工鑫 21A	97.06	2.03%
7	鲲鹏 15A2	95.92	2%

8	工鑫 22A	95.47	1.99%
9	中咨 02 优	95.42	1.99%
10	23 国泰 2A2	95.23	1.99%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	浙江宁银 消费金融 股份有限公司	23 宁银消 金 01	39	3.250%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 4 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计
划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列红利京品年定开5号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
692. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
693. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
694. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
695. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
696. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230904
产品登记编码	Z7008923000129
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 2 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000133473689

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	17,865,987.50
期末产品份额净值	1.002138
期末产品份额累计净值	1.002138

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.58%	2.58%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度，美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口开局表现亮眼，工业生产和制造业投资持续修复，消费增速放缓，地产仍有较明显拖累。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策逐步转向，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，更加注重做好逆周期调节，权益市场资金面在一季度出现较大波动。一季度 A 股市场先调整后反弹，大盘风格整体占优。期间，上证指数涨 2.2%，沪深 300 指数上涨 3.1%，中证 1000 指数下跌 7.6%，中证红利上涨 8.27%；债券市场利率下行，中债总财富（1-3 年）指数上涨 0

（2）管理人对未来的市场展望

展望 2024 年二季度，预期国内经济基本面会延续结构性修复，一季度的各项政策将逐步落地，两会确认全年 5%增长目标，强调加快发展新质生产力，同时资本市场改革强调“强本强基”。经济基本面和资本市场发展的基础都将得到进一步夯实。当前市场整体估值仍处于历史偏低的水平，主要市场指数均处于近十年以来 30%以下分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。十年期国债利率处于历史低位，二季度债券供给可能放量，中短期的固定收益类资产性价比相对更好。中证红利指数股息率 5.32%，处于近十年 80%左右的分位数。在无风险利率不断下移的环境下，高股息资产仍具备一定的配置价值。但一季度红利策略的相对收益非常显著，后续需要平衡收益与风险。下一期固收资产配置仍将以高等级信用债方向为主，适度控制久期。在固定收益类资产

提供的安全边际范围内，灵活调整权益资产的仓位，在中证红利指数的基础配置上，挖掘优质的红利主题基金，积极争取超额收益。

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	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	410.69
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,959.95

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行

了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	133,700.00	0.67%	370,675.75	1.86%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	17,768,096.90	89.20%
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	1,644,346.64	8.25%	2,700.16	0.01%
6	私募资管产品投资	18,141,472.81	91.07%	0.00	0.00%
7	合计	19,919,519.45	99.99%	18,141,472.81	91.07%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.47%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	大成景安短融债券型证券投资基金	150.22	7.54%
2	23 电建 A	44.74	2.25%
3	活期存款及清算款	42.74	2.15%
4	债券买入返售	35.38	1.78%
5	工鑫 21A	21.78	1.09%
6	鲲鹏 15A2	21.53	1.08%
7	工鑫 22A	21.43	1.08%
8	中咨 02 优	21.41	1.08%
9	23 国泰 2A2	21.37	1.07%

10	23 金瓯 Y1	20.11	1.01%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列红利京品年定开 5 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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日享金现金管理类理财产品

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
697. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
698. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
699. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
700. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
701. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231005
产品登记编码	Z7008923000156
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 10 月 24 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000134550703

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：904081931.21 B类份额：892384029.77 C类份额：1814710561.36 E类份额：1904225177.22 Z类份额：8007088.37 产品资产净值：5523408787.93
期末产品份额净值	A类份额：1 B类份额：1 C类份额：1 E类份额：1 Z类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A类份额：1.010233 B类份额：1.010508 C类份额：1.01023 E类份额：1.010786 Z类份额：1.001515 产品份额累计净值：1.010515

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.18% 年化收益率（B类份额）：2.25% 年化收益率（C类份额）：2.17% 年化收益率（E类份额）：2.33% 年化收益率（Z类份额）：2.13% 年化收益率：2.25%	年化收益率（A类份额）：2.36% 年化收益率（B类份额）：2.42% 年化收益率（C类份额）：2.35% 年化收益率（E类份额）：2.48% 年化收益率（Z类份额）：2.13% 年化收益率：2.42%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

1 季度，资金面整体均衡偏宽松，DR007 较去年四季度下行 7bp。在央行降准降息、配置力量、共计偏弱的共振格局下，债券市场收益率持续下行，信用利差和期限利差维持低位。在债市牛平的格局下，在保持资产高流动性的基础上，现管产品积极进行短端资产配置，包括挖掘存单、高等级信用债以及存款的配置机会，同时在资金宽松的格局下，通过杠杆策略，增厚产品的静态票息。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 管理费率	报告期内投资金额 （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	北京银行股份有限公司	682,295.50
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,097,677.49

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,142,541,224.34	19.78%	736,124,557.98	12.75%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	3,897,040,346.43	67.47%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	4,633,164,904.41	80.22%	0.00	0.00%
7	合计	5,775,706,128.75	100.00%	4,633,164,904.41	80.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.57%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	187585.25	32.48%
2	债券买入返售	22013.33	3.81%
3	债券买入返售	22012.37	3.81%
4	24 证金 D73	12995.28	2.25%
5	24 中信银行 CD011	12966.52	2.25%
6	债券买入返售	8995.31	1.56%
7	23 中铝集 SCP004	8750.75	1.52%
8	24 广发银行 CD016	8590.83	1.49%
9	24 浦发银行 CD033	8534.45	1.48%
10	24 中国银行 CD004	8485.23	1.47%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

七、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)

-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列天天金2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
702. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
703. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
704. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
705. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
706. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230601
产品登记编码	Z7008923000082
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 9 月 14 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000122054514

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：3672560698.22 C类份额：493486198.1 E类份额：2706564615.83 F类份额：85966.33 产品资产净值：6872697478.48
期末产品份额净值	A类份额：1.015729 C类份额：1.011429 E类份额：1.016207 F类份额：1.007714 产品份额净值：1.015607
期末产品份额累计净值	A类份额：1.015729 C类份额：1.011429 E类份额：1.016207 F类份额：1.007714 产品份额累计净值：1.015607

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.89% 年化收益率（C类份额）：2.66% 年化收益率（E类份额）：2.98% 年化收益率（F类份额）：2.75% 年化收益率：2.81%	年化收益率（A类份额）：2.89% 年化收益率（C类份额）：2.63% 年化收益率（E类份额）：2.98% 年化收益率（F类份额）：2.78% 年化收益率：2.87%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银

行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略、债券投资、配置优先股等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	31000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	623,895.64

销售手续费	北京银行股份有限公司	2,582,501.51

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	451,472,115.63	6.02%	1,310,487,126.54	17.46%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	5,450,024,225.74	72.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	242,010,026.97	3.22%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	50,447,763.64	0.67%	338,502.21	0.00%
6	私募资管产品投资	7,002,859,881.46	93.31%	0.00	0.00%
7	合计	7,504,779,760.73	100.00%	7,002,859,881.46	93.30%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.18%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	141799.14	18.89%
2	中国农业银行股份有限公司 乌拉特后旗支行存款	13225.22	1.76%
3	20 信投 Y1	10863.19	1.45%
4	20 东阳 01	7126.96	0.95%
5	中国农业银行股份有限公司 磴口县支行存款	6612.61	0.88%
6	中国农业银行股份有限公司 巴彦淖尔临河支行存款	6612.07	0.88%
7	22 江开 05	6332	0.84%
8	20 国君 Y1	6188.6	0.82%
9	债券买入返售	5888.9	0.78%
10	工行优 2	5864.71	0.78%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构重庆富民银行官方网站：<http://www.fbank.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构重庆富民银行客户服务热线：956118

北银理财京华远见春系列珍享 7 天（存款存单策略）持有
期理财产品

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列珍享7天（存款存单策略）持有期理财产品。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
707. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
708. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
709. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
710. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
711. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列珍享 7 天（存款存单策略）持有期理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240102
产品登记编码	Z7008924000004
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2024 年 1 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000142192638

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：27989572.22 E类份额：41222033.8 产品资产净值：69211606.02
期末产品份额净值	A类份额：1.005083 E类份额：1.004455 产品份额净值：1.004709
期末产品份额累计净值	A类份额：1.005083 E类份额：1.004455 产品份额累计净值：1.004709

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（E类份额）：2.95% 年化收益率：2.6%	年化收益率（A类份额）：2.8% 年化收益率（E类份额）：2.95% 年化收益率：2.6%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品根据市场利率走势，结合各类资产收益比价，灵活调整存单、存款和高等级信用债的配置比例。运作期内，国内经济基本面处于弱复苏的态势，物价低位运行，央行超预期降低存款准备金率，货币政策保持流动性合理充裕，带动债券收益率快速下行，利率曲线牛平，债市整体表现较好。两会期间提出发行超长期特别国债，引发市场对供给冲击的预期，但随着央行对存款准备金率仍有下行空间的表述，市场有所回稳。本产品抓住年初利率处于高位的有利时机，加大存款和存单资产的配置，并择机买入高等级信用债，获得稳定的票息收入和一定的资本利得。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	2,444.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,904.31

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,953,329.54	5.22%	44,948,903.88	59.40%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	26,768,408.99	35.37%
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	私募资管产品投资	71,717,312.87	94.78%	0.00	0.00%
7	合计	75,670,642.41	100.00%	71,717,312.87	94.77%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 109.32%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2466.9	32.6%
2	中国农业银行股份有限公司	758.93	10.03%

	广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款		
3	中国农业银行股份有限公司 广西自贸试验区崇左片区凭祥支行存款	569.2	7.52%
4	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	379.46	5.01%
5	中国农业银行股份有限公司 大化瑶族自治县支行存款	379.46	5.01%
6	20 兴业银行永续债	87.82	1.16%
7	20 邮储银行永续债	84.31	1.11%
8	23 农业银行 CD207	82.32	1.09%
9	23 光大银行 CD216	82.32	1.09%
10	23 中信银行 CD256	82.13	1.09%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列珍享 7 天（存款存单策略）持有期理财产品
2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
712. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
713. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
714. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
715. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
716. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017年1月17日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118107584

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	2,405,762,650.81
期末产品份额净值	1.071586
期末产品份额累计净值	1.265621

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.77%	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

回顾一季度，1-2 月份在降准降息、资产荒背景下，债市走势顺畅、流利。3 月份基本面数据、汇率、地产政策等对债市形成扰动，利率走势转向震荡，做多收益环境不如 1-2 月。期限利差持续压缩，曲线牛平。产品抓住震荡调整期，适当增加了一部分高票息资产配置。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	112410046. IB	24 兴业银行 CD046	300000	29365941. 64

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	530, 039. 35
销售手续费	北京银行股份有限公司	2, 630, 427. 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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	167,159,331.06	6.54%	988,599,618.62	38.67%
2	固定收益投资	317,723,066.91	12.43%	931,610,285.69	36.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	151,551,695.22	5.93%	17,255.10	0.00%
6	私募资管产品投资	1,920,227,159.41	75.11%	0.00	0.00%
7	合计	2,556,661,252.60	100.01%	1,920,227,159.41	75.11%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.27%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	17590.25	6.88%
2	华夏银行他行存款	11413.29	4.46%
3	中国工商银行他行存款	11362.64	4.44%
4	中国工商银行他行存款	8532.65	3.34%
5	中国农业银行他行存款	5919.31	2.32%
6	中国农业银行他行存款	5685.06	2.22%
7	中国工商银行他行存款	5677.05	2.22%
8	中国农业银行他行存款	5631.01	2.2%
9	中国工商银行他行存款	5522.41	2.16%
10	中国工商银行他行存款	5522.41	2.16%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

(1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

(2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
717. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
718. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
719. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
720. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
721. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 2 月 4 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118007169

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,466,008,106.80
期末产品份额净值	1.073617
期末产品份额累计净值	1.264845

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.99%	3.7%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

回顾一季度，1-2 月份在降准降息、资产荒背景下，债市走势顺畅、流利。3 月份基本面数据、汇率、地产政策等对债市形成扰动，利率走势转向震荡，做多收益环境不如 1-2 月。期限利差持续压缩，曲线牛平。产品抓住震荡调整期，适当增加了一部分高票息资产配置。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	272,220.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,349,055.35

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

（1）报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	89,113,829.44	5.72%	524,400,755.44	33.65%
2	固定收益投资	193,069,273.77	12.39%	685,408,009.81	43.98%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	66,476,696.83	4.27%	46,875.42	0.00%
6	私募资管产品投资	1,209,855,640.67	77.63%	0.00	0.00%
7	合计	1,558,515,440.71	100.01%	1,209,855,640.67	77.63%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.3%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	9670.59	6.2%
2	华夏银行他行存款	6008.19	3.86%
3	中国工商银行他行存款	5981.53	3.84%
4	23 鲁钢铁 MTN006	5265.23	3.38%
5	中国工商银行他行存款	4491.76	2.88%
6	建信短债纯债债券型证券投资基金	4043.79	2.59%
7	23 济南高新 MTN003	3145.1	2.02%
8	中国农业银行他行存款	3116.05	2%
9	中国农业银行他行存款	2992.74	1.92%
10	中国工商银行他行存款	2988.52	1.92%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
722. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
723. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
724. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
725. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
726. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190801
产品登记编码	Z7008922000088
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 9 月 10 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120489604

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	384,504,017.01
期末产品份额净值	1.162553
期末产品份额累计净值	1.162553

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.69%	3.57%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近 95%，权益类占比较低。运作期间债券市场波动较大，利率整体呈现下行趋势。但是 3 月初债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。整体市场短期利率下行较快，但对理财产品整体运作贡献有限；而股市方面，股市在经历 2023 年持续下跌的影响，市场信心受挫，以及年初小微盘踩踏等影响，在 1 月至 2 月初造成明显下跌。2 月下旬以来股市上涨较为明显。一季度股市整体波动较大，沪深 300、创业板涨跌幅分别为 4.8%、-1.02%，导致理财产品持有的权益部分贡

（2）管理人对未来的市场展望

一季度以来，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.29%，上证指数静态市盈率为 13.06 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股债风险溢价水平仍然处于历史高位。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率 26.71，处于历史 1.31%分位点。

经济方面 1 季度 PPI 数据环比小幅下降，工业产成品重新进入去库存阶段。在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，继续按照股票头寸中枢在 5%左右。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	29000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	103,344.40
销售手续费	北京银行股份有限公司	855,937.24

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	76,798,253.33	16.65%	4,079,398.03	0.88%
2	固定收益投资	117,021,823.00	25.37%	135,439,641.88	29.36%
3	权益投资	0.00	0.00%	26,123,827.92	5.66%
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	101,803,885.39	22.07%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	165,642,867.83	35.91%	0.00	0.00%
7	合计	461,266,829.55	100.00%	165,642,867.83	35.90%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到119.93%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	8003.18	17.35%
2	平安交易型货币市场基金	3701.88	8.03%
3	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金	3003.15	6.51%
4	23 国开 11	2729.13	5.92%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2043.81	4.43%
6	20 东方资本债 01	1478.57	3.21%
7	20 农业银行永续债 02	1266.34	2.75%
8	债券买入返售	1100.5	2.39%
9	20 苏州银行二级	1058.44	2.29%

10	20 广发银行二级 01	1045.64	2.27%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
727. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
728. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
729. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
730. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
731. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191001
产品登记编码	Z7008922000101
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 10 月 10 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120484922

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	329,354,180.97
期末产品份额净值	1.138586
期末产品份额累计净值	1.138586

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.21%	3.1%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	63,607.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	525,553.53

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	8,755,505.28	2.65%	1,168,835.16	0.35%
2	固定收益投资	129,147,948.14	39.15%	19,721,023.37	5.98%
3	权益投资	0.00	0.00%	29,438,804.67	8.92%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	141,654,262.24	42.94%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	50,328,663.20	15.26%	0.00	0.00%
7	合计	329,886,378.86	100.00%	50,328,663.20	15.25%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.11%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 即墨城投 PPN003	3216.02	9.75%
2	23 中煤金租 01	2436.71	7.39%
3	23 华发集团 MTN003	2115.27	6.41%
4	23 粤珠江 MTN001	2087.73	6.33%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2043.81	6.2%
6	21 瘦西湖 PPN002	2042.51	6.19%
7	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	2034.85	6.17%
8	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	2026.44	6.14%

9	永赢昌利债券型证券投资基金	2007.29	6.08%
10	大成景安短融债券型证券投资基金	1601.36	4.85%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中煤科工 金融租赁 股份有限公司	23 中煤金 租 01	9	3.420%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动3号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
732. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
733. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
734. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
735. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
736. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191101
产品登记编码	Z7008922000041
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 11 月 11 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120708356

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	282,931,272.87
期末产品份额净值	1.130252
期末产品份额累计净值	1.130252

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.2%	2.96%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近 95%，权益类占比较低。运作期间债券市场波动较大，利率整体呈现下行趋势。但是 3 月初债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。整体市场短期利率下行较快，但对理财产品整体运作贡献有限；而股市方面，股市在经历 2023 年持续下跌的影响，市场信心受挫，以及年初小微盘踩踏等影响，在 1 月至 2 月初造成明显下跌。2 月下旬以来股市上涨较为明显。一季度股市整体波动较大，沪深 300、创业板涨跌幅分别为 4.8%、-1.02%，导致理财产品持有的权益部分贡

（2）管理人对未来的市场展望

一季度以来，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.29%，上证指数静态市盈率为 13.06 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股债风险溢价水平仍然处于历史高位。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率 26.71，处于历史 1.31%分位点。

经济方面 1 季度 PPI 数据环比小幅下降，工业产成品重新进入去库存阶段。在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，继续按照股票头寸中枢在 5%左右。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	54,777.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	452,608.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	22,081,601.35	6.76%	3,190,055.35	0.98%
2	固定收益投资	111,589,348.67	34.16%	127,048,892.40	38.89%
3	权益投资	0.00	0.00%	34,847,763.94	10.67%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	23,439,761.85	7.17%	4,504,023.48	1.38%
6	私募资管产品投资	169,590,735.17	51.91%	0.00	0.00%
7	合计	326,701,447.04	100.00%	169,590,735.17	51.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到115.46%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	21 金融街 ABN001 优先	2527.55	7.74%
2	活期存款及清算款	2442.74	7.48%
3	19 海宁城投 MTN002	2169.77	6.64%
4	22 济西城投 PPN001	2082.82	6.38%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2043.81	6.26%
6	23 进出 04	2032.86	6.22%
7	22 鲁高速 MTN003	1039.4	3.18%
8	债券买入返售	1000.45	3.06%
9	工行优 2	844.48	2.58%
10	农行优 1	702.93	2.15%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动4号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
737. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
738. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
739. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
740. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
741. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01191201
产品登记编码	Z7008922000174
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 12 月 10 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120725157

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	229,448,913.75
期末产品份额净值	1.128085
期末产品份额累计净值	1.128085

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.58%	2.98%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	46,596.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	385,157.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,225,430.36	1.37%	9,441,834.43	4.01%
2	固定收益投资	90,608,978.09	38.45%	47,179,820.67	20.02%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,171,866.94	1.77%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	81,001,144.59	34.38%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	60,793,522.04	25.80%	0.00	0.00%
7	合计	235,629,075.08	100.00%	60,793,522.04	25.80%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.63%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 融汇财富 PPN001	2103.22	8.93%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2043.81	8.67%
3	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	2026.95	8.6%
4	23 进出 04	1524.65	6.47%
5	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	1108.68	4.71%
6	22 济西城投 PPN001	1041.41	4.42%
7	23 建设 A	1026.3	4.36%
8	22 鲁信 MTN001	1023.49	4.34%

9	23 南昌建投 MTN001	1021.83	4.34%
10	永赢昌利债券型证券投资基金	1017.05	4.32%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动5号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
742. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
743. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
744. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
745. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
746. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200101
产品登记编码	Z7008922000169
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 1 月 10 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120718775

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	244,898,452.62
期末产品份额净值	1.130879
期末产品份额累计净值	1.130879

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.72%	3.09%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

一季度季度产品主要采用“固收+”资产配置思路，理财产品固收类资产占比接近 95%，权益类占比较低。运作期间债券市场波动较大，利率整体呈现下行趋势。但是 3 月初债券市场曾经利率快速上行降低了固收资产的收益。整体市场短期利率下行较快，但对理财产品整体运作贡献有限；而股市方面，股市在经历 2023 年持续下跌的影响，市场信心受挫，以及年初小微盘踩踏等影响，在 1 月至 2 月初造成明显下跌。2 月下旬以来股市上涨较为明显。一季度股市整体波动较大，沪深 300、创业板涨跌幅分别为 4.8%、-1.02%，导致理财产品持有的权益部分贡

（2）管理人对未来的市场展望

一季度以来，固定收益市场利率快速下行，十年期国债收益率为 2.29%，上证指数静态市盈率为 13.06 倍，股票预期收益率相对于长期国债的收益率有较大优势。当前股债风险溢价水平仍然处于历史高位。股票市场上涨概率较大。结构上，创业板指数 TTM 市盈率 26.71，处于历史 1.31%分位点。

经济方面 1 季度 PPI 数据环比小幅下降，工业产成品重新进入去库存阶段。在此背景下，债券市场上保守操作，股票市场积极操作，配置上，继续按照股票头寸中枢在 5%左右。预计在 24 年上半年理财产品业绩会有较大好转。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	60,093.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	497,421.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	20,177,304.41	6.88%	1,256,022.54	0.43%
2	固定收益投资	13,769,317.35	4.69%	193,871,701.42	66.06%
3	权益投资	0.00	0.00%	29,869,985.89	10.18%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	30,009,301.65	10.23%	4,504,023.48	1.53%
6	私募资管产品投资	229,501,733.33	78.21%	0.00	0.00%
7	合计	293,457,656.74	100.01%	229,501,733.33	78.20%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到119.82%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	2113.65	7.2%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2043.81	6.96%
3	20 招商银行永续债 01	1731.47	5.9%
4	23 徽商银行永续债 01	1567.66	5.34%
5	20 农业银行永续债 01	1551.02	5.29%
6	20 苏交通 MTN001	1382.84	4.71%
7	20 中国银行永续债 01	1148.13	3.91%
8	24 浦发银行 CD109	1078.09	3.67%
9	23 南昌建投 MTN001	1021.83	3.48%
10	19 广发银行永续债	910.82	3.1%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动6号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
747. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
748. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
749. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
750. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
751. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01200201
产品登记编码	Z7008922000054
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2020 年 2 月 10 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120482598

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	324,462,133.15
期末产品份额净值	1.117888
期末产品份额累计净值	1.117888

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.02%	2.86%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年 1-2 月债市收益率下行较为顺畅，3 月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。全一方面，2024 年一季度，股指市场经历了一场深 V 型走势。1 月份，市场情绪低迷，中小盘股面临流动性危机，导致市场大幅下挫。沪指一度跌破 2700 点，市场风险偏好降至低点。然而，随着监管层的政策呵护和春节消费数据的亮眼表现，2 月份市场情绪开始回暖，两市大幅反弹。进入 3 月，市场板块轮动加快，整体呈现震荡走势，市场交投活跃度上升，两市成交额在万亿元附近波动。行业来看，石油石化、有色、煤炭、银行和

（2）管理人对未来的市场展望

5 年期 LPR 利率下调 25BP，在宽信用明显见效前，贷款利率降低大概率导致债市利率同步下移。我们预计年内还会有多次利率下调。当前优质信用类资产当前仍然具备较高的配置性价比。此外可以适度博弈下一阶段降准带来的曲线陡峭化行情。

权益方面，市场继续回落至低位，基本面或政策调整没有起势，市场磨底漫长。估值几乎在历史最低水平。权益资产处于系统性、战略性的配置位置。从长期看权益资产目前隐含回报极高，具有很强的右偏分布特征，是值得配置的大类资产。投资中将重点关注供给端出清或较为刚性，且在复苏情况下具备弹性的行业，优选并持有长期业绩收益优异，且回撤控制较好的基金经理。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	10500000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	86,164.33
销售手续费	北京银行股份有限公司	713,592.55

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,815,238.57	1.12%	1,897,719.53	0.56%
2	固定收益投资	41,708,527.15	12.24%	74,189,708.23	21.77%
3	权益投资	0.00	0.00%	45,328,331.34	13.30%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	173,811,595.73	51.01%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	121,415,759.10	35.63%	0.00	0.00%
7	合计	340,751,120.55	100.00%	121,415,759.10	35.63%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.96%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2043.81	6%
2	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	2009.33	5.9%
3	博时富悦纯债债券型证券投资基金	2007.98	5.89%
4	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	2007.96	5.89%
5	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	2007.62	5.89%
6	财通资管鸿益中短债债券型	2005.23	5.88%

	证券投资基金		
7	永赢昌利债券型证券投资基金	1810.69	5.31%
8	24 农发 01	1701.59	4.99%
9	工行优 2	1092.07	3.2%
10	大成景安短融债券型证券投资基金	1050.6	3.08%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
752. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
753. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
754. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
755. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
756. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年1月6日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120479788

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1,027,303,518.58
期末产品份额净值	1.021815
期末产品份额累计净值	1.089396

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.08%	4%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

产品本期运作，维持中高等级信用债仓位在 60%左右，春节过后市场利率继续下行，债券资本利得提升明显，久期维持中性稍长。

（2）管理人对未来的市场展望

债市运行总体相对平稳，两会胜利闭幕，政策端保持稳健基调，市场在 CPI 等数据影响下出现小幅调整，但后续来看稳增长进程中的货币政策环境依然有利于债券市场，央行领导在国新办发布会上表示降准仍有空间，货币政策工具箱储备依然充足，从而进一步支撑经济恢复向好。

产品将灵活掌握市场机会，配置具有溢价的中高等级债券资产，增强票息保护的同时，控制久期在中性，杠杆比率不超过 110%，以提升产品收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	179,735.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	890,237.19

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	7,282,214.79	0.67%	27,557,077.39	2.53%
2	固定收益投资	341,245,416.56	31.34%	682,331,870.43	62.67%
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	30,367,235.79	2.79%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	709,888,947.82	65.20%	0.00	0.00%
7	合计	1,088,783,814.96	100.00%	709,888,947.82	65.20%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.97%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 鲁钢铁 MTN006	4422.8	4.06%
2	15 进出 05	4094.48	3.76%
3	23 鲁钢铁 MTN005	3148.93	2.89%
4	广发纯债债券型证券投资基金	3036.72	2.79%
5	活期存款及清算款	2929.47	2.69%
6	23 济南轨交 MTN002B	2146.26	1.97%
7	23 济南高新 MTN001	2108.8	1.94%
8	23 鲁钢铁 MTN009	2102.25	1.93%
9	23 中交天航 MTN002(科创票据)	2096.77	1.93%
10	23 江阴临港 MTN001	2088.28	1.92%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
757. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
758. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
759. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
760. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
761. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2022年2月10日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120520197

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	483,587,910.28
期末产品份额净值	1.02057
期末产品份额累计净值	1.075901

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.84%	3.55%

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

产品本期运作，维持中高等级信用债仓位在 60%左右，春节过后市场利率继续下行，债券资本利得提升明显，久期维持中性稍长。

（2）管理人对未来的市场展望

债市运行总体相对平稳，两会胜利闭幕，政策端保持稳健基调，市场在 CPI 等数据影响下出现小幅调整，但后续来看稳增长进程中的货币政策环境依然有利于债券市场，央行领导在国新办发布会上表示降准仍有空间，货币政策工具箱储备依然充足，从而进一步支撑经济恢复向好。

产品将灵活掌握市场机会，配置具有溢价的中高等级债券资产，增强票息保护的同时，控制久期在中性，杠杆比率不超过 110%，以提升产品收益。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	88,769.40
销售手续费	北京银行股份有限公司	439,873.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例

1	现金及银行存款	22,873,455.45	4.65%	133,100,594.07	27.05%
2	固定收益投资	165,417,668.32	33.62%	130,110,864.56	26.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	40,489,681.45	8.23%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	263,211,458.63	53.50%	0.00	0.00%
7	合计	491,992,263.85	100.00%	263,211,458.63	53.50%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

（2）投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.72%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	15480.23	31.46%
2	广发纯债债券型证券投资基金	4048.97	8.23%
3	23 进出 03	3107.54	6.32%
4	23 农发 21	3039.35	6.18%
5	23 河钢集 MTN015	2098.53	4.27%
6	22 青岛城投 PPN003	2069.17	4.21%
7	23 青岛国信 MTN008	2044.16	4.15%
8	23 富阳 02	1074.43	2.18%
9	23 济南高新 MTN001	1054.4	2.14%
10	23 即墨旅投 MTN004	1041.13	2.12%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

(3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
762. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
763. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
764. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
765. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
766. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230109
产品登记编码	Z7008923000009
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 2 月 24 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000112546971

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	231,722,420.46
期末产品份额净值	1.014918
期末产品份额累计净值	1.014918

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.95%	1.44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	22,339.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	221,491.07

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,847,992.69	3.37%	1,845,504.72	0.79%
2	固定收益投资	115,543,893.66	49.63%	72,796,903.52	31.27%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	34,773,822.00	14.94%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	74,642,408.24	32.06%	0.00	0.00%
7	合计	232,808,116.59	100.00%	74,642,408.24	32.06%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.37%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 长城国兴 03	10543.22	45.29%
2	23 国债 16	1011.16	4.34%
3	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1006.07	4.32%
4	活期存款及清算款	930.46	4%
5	易方达上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金联接基金	667.27	2.87%
6	冶建 23 优	335.33	1.44%
7	23 能建 A	306.51	1.32%
8	嘉科优 A	296.64	1.27%

9	景顺长城策略精选灵活配置 混合型证券投资基金	295.28	1.27%
10	中泰星元价值优选灵活配置 混合型证券投资基金	292.83	1.26%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	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	147	3.950%	同业借款	正常资产

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 2 号理财管理
计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品18个月定开2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
767. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
768. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
769. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
770. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
771. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230801
产品登记编码	Z7008923000126
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 10 月 13 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000128404734

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	19,919,542.48
期末产品份额净值	1.011402
期末产品份额累计净值	1.011402

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.86%	2.62%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	1,918.38
销售手续费	北京银行股份有限公司	19,019.79

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,221,532.56	6.12%	253,584.81	1.27%
2	固定收益投资	5,002,308.20	25.07%	11,804,871.01	59.16%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,670,180.30	8.37%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	12,058,455.82	60.44%	0.00	0.00%
7	合计	19,952,476.88	100.00%	12,058,455.82	60.43%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	光大永明-景华1号资产支持计划第3期	500.23	25.07%
2	活期存款及清算款	137.38	6.89%
3	冶建23优	106.16	5.32%
4	23能建A	104.48	5.24%
5	嘉科优A	101.12	5.07%
6	24远航12	86.05	4.31%
7	23海潮2A	77.41	3.88%
8	23AHJG2B	62.53	3.13%
9	23安鑫优	61.94	3.1%
10	23顺泰2A	55.18	2.77%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	华鑫国际 信托有限 公司	光大永明- 景华 1 号 资产支持 计划第 3 期	379	3.300%	债权投资 计划和资 产支持计 划	正常资产

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 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品30个月定开1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
772. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
773. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
774. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
775. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
776. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230110
产品登记编码	Z7008923000010
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 2 月 17 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000112529226

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	148,225,378.43
期末产品份额净值	1.004825
期末产品份额累计净值	1.004825

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
 ②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
 ③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.88%	0.6%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	8000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	14,279.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	141,580.36

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,956,392.67	3.32%	1,724,071.95	1.15%
2	固定收益投资	43,835,412.82	29.36%	62,774,341.11	42.04%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	36,031,414.50	24.13%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	64,498,413.06	43.19%	0.00	0.00%
7	合计	149,321,633.05	100.00%	64,498,413.06	43.19%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.55%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	珠海华发集团有限公司2023年度第四期理财直接融资工具	1864.01	12.48%
2	23华融资产01	1012.12	6.78%
3	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1005.39	6.73%
4	百年资管-京东科技2022金瀚3号资产支持计划第5期	1001.83	6.71%
5	活期存款及清算款	650.4	4.36%
6	23国债16	505.58	3.39%
7	易方达上证科创板50成份	427.64	2.86%

	交易型开放式指数证券投资基金联接基金		
8	23 电建 A	387.07	2.59%
9	华泰柏瑞富利灵活配置混合型证券投资基金	315.55	2.11%
10	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	294.07	1.97%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	珠海华发集团有限公司	珠海华发集团有限公司 2023 年度第四期理财直接融资工具	478	4.500%	理财直接融资工具	正常资产
2	中国中信金融资产管理股份有限公司	23 华融资产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产
3	京东白条业务下高度分散的消费贷款人	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划 第 5 期	178	3.800%	理财产品投资与中保登发行的资产支持计划，基础资产为京东白条业务下高度分散	正常资产

					的消费贷 款	

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 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见绿色发展京品年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
777. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
778. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
779. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
780. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
781. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

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“本理财产品”）
产品代码	TG01230108
产品登记编码	Z7008923000008
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 2 月 17 日
产品风险评级	中等风险（PR3）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000112413072

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	96,451,649.47
期末产品份额净值	1.029915
期末产品份额累计净值	1.029915

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	6.35%	2.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2024 年一季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的剧烈波动和政策因素等。权益市场方面，随着经济基本面预期的持续弱化，1 月份市场风险偏好极度收缩，出现非理性下跌，进入超跌状态；2 月随着各项政策因素的推动，市场风险偏好复苏，形成了一波超跌反弹行情。债市方面，受“高收益资产荒”、经济基本面预期持续弱化等因素的影响，形成了一波较为强势的牛市行情。

产品运作方面：绿色发展系列，主要通过稳健的固收资产打底，结合权益部分在约定的权益中枢内在硬科技、新能源、核心资产三个板块内轮动追求超额收益的投资框架。在

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，债市方面持我们对未来一年国内债市不悲观，积极抓住配置机会，配置高票息信用债。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，春节后市场反弹后主要宽基指数的估值得到了一定的修复，但现阶段估值底部因素是权益资产投资价值的核心支点。A 股市场整体正在从“预期低、估值低、情绪弱”的底部状态逐步修复。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	40000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	26,088.43
销售手续费	北京银行股份有限公司	260,091.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	948,097.37	0.92%	2,151,275.56	2.09%
2	固定收益投资	5,055,821.85	4.92%	82,937,148.25	80.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,720,938.87	9.45%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,994,830.38	1.94%	17,821.90	0.02%
6	私募资管产品投资	94,827,184.58	92.22%	0.00	0.00%
7	合计	102,825,934.18	100.00%	94,827,184.58	92.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.58%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	647.89	6.3%
2	23 国债 16	505.58	4.92%
3	冶建 23 优	353.85	3.44%
4	23 能建 A	348.28	3.39%
5	嘉科优 A	337.06	3.28%
6	24 远航 12	286.83	2.79%
7	23 海潮 2A	258.03	2.51%
8	活期存款及清算款	252.97	2.46%
9	五矿资本股份有限公司向特	240.35	2.34%

	定对象发行优先股（第三期）		
10	23AHJG2B	208.43	2.03%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

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2024年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放2号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
782. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
783. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
784. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
785. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
786. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160102
产品登记编码	Z7008922000080
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016 年 4 月 6 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000120698139

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1, 078, 178, 166. 67
期末产品份额净值	1. 043611
期末产品份额累计净值	1. 355078

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3. 66%	4. 44%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	207,844.38
销售手续费	北京银行股份有限公司	686,909.03

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	14,633,103.41	1.15%	10,242,094.58	0.80%
2	固定收益投资	489,979,635.32	38.44%	711,914,869.90	55.86%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,847,755.05	0.69%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	38,914,405.33	3.05%
6	私募资管产品投资	769,919,124.86	60.41%	0.00	0.00%
7	合计	1,274,531,863.59	100.00%	769,919,124.86	60.40%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 118.2%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	债券买入返售	15003.14	11.77%
2	19 农业银行永续债 02	6875.45	5.39%
3	19 交通银行永续债	6183.87	4.85%
4	21 新长宁 MTN002	5180	4.06%
5	21 国开 18	4064.79	3.19%
6	中加纯债两年 A	3891.44	3.05%
7	22 农发 12	3052.26	2.39%
8	活期存款及清算款	2307.37	1.81%
9	23 常德经建 MTN004	2089.55	1.64%
10	20 国开 12	2082.07	1.63%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放8号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
787. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
788. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
789. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
790. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
791. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01161001
产品登记编码	Z7008922000152
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016 年 10 月 10 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121217898

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	603,463,563.85
期末产品份额净值	1.013406
期末产品份额累计净值	1.283287

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.52%	3.78%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	89,623.60
销售手续费	北京银行股份有限公司	576,959.76

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	25,781.14	0.00%	81,605,741.91	12.57%
2	固定收益投资	390,183,712.87	60.08%	146,404,156.79	22.54%
3	权益投资	0.00	0.00%	29,741,338.01	4.58%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	1,503,932.69	0.23%
6	私募资管产品投资	259,255,169.40	39.92%	0.00	0.00%
7	合计	649,464,663.41	100.00%	259,255,169.40	39.92%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到107.6%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	7512.67	11.57%
2	23 华融资产 01	5060.58	7.79%
3	24 华融资产 01	5037.92	7.76%
4	24 鈇渝金租 01	5037.83	7.76%
5	24 东方资产 02	5008.75	7.71%
6	19 农发 04	3105.49	4.78%
7	23 河钢集 MTN015	2098.53	3.23%
8	23 中建四局 MTN001 (科创票据)	2065.3	3.18%
9	23 南航租赁 MTN001	2047.14	3.15%
10	23 青岛国信 MTN008	2044.16	3.15%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产
2	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 01	101	3.300%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放9号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
792. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
793. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
794. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
795. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
796. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01161101
产品登记编码	Z7008922000111
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016 年 11 月 3 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121216682

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	445,076,427.03
期末产品份额净值	1.018182
期末产品份额累计净值	1.267942

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.88%	3.61%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	85,791.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	425,301.77

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,932,732.45	0.56%	18,014,824.68	3.42%
2	固定收益投资	185,844,257.29	35.33%	224,805,230.99	42.73%
3	权益投资	0.00	0.00%	84,132,630.83	15.99%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	10,335,388.69	1.96%	1,616.90	0.00%
6	私募资管产品投资	326,954,303.40	62.15%	0.00	0.00%
7	合计	526,066,681.83	100.00%	326,954,303.40	62.14%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 118.17%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 九鼎金租 04	5002.37	9.51%
2	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	5000.97	9.51%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	2639.25	5.02%
4	21 交通银行永续债	2131.25	4.05%
5	20 光大租赁二级	2101.19	3.99%
6	20 东方资本债 01	1757.04	3.34%
7	23 龙城发展 MTN006B	1543.26	2.93%
8	22 付息国债 20	1517.65	2.88%

9	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	1106.85	2.1%
10	工行优 2	1079.19	2.05%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	云南国际信托有限公司	澄和 2024 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	145	2.680%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 04	68	3.600%	同业借款	正常资产
3	河南九鼎 金融租赁 股份有限 公司	24 九鼎金 租 04	171	2.850%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放10号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
797. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
798. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
799. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
800. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
801. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01161201
产品登记编码	Z7008922000120
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016 年 12 月 6 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121215597

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	390,425,993.18
期末产品份额净值	1.01691
期末产品份额累计净值	1.299955

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.64%	4.09%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	78,221.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	387,900.38

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	489,043.73	0.11%	53,650,998.88	12.27%
2	固定收益投资	131,803,507.12	30.14%	203,003,105.91	46.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	27,942,805.45	6.39%
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	20,466,786.27	4.68%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	284,596,910.24	65.07%	0.00	0.00%
7	合计	437,356,247.36	100.00%	284,596,910.24	65.08%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.01%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 民生金租 02	7512.08	17.18%
2	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	3000.58	6.86%
3	活期存款及清算款	2582.79	5.91%
4	易方达(香港)精选债券基金	2046.68	4.68%
5	23 国开 11	2021.58	4.62%
6	中国农业银行股份有限公司扎鲁特旗支行存款	1708.94	3.91%
7	21 工商银行二级 01	1557.34	3.56%
8	23 金霞发展 PPN001	1052.3	2.41%
9	23 济南能源 MTN001	1037.05	2.37%

10	尚水 5 优	933.89	2.14%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	云南国际信托有限公司	澄和 2024 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	145	2.680%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 02	236	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放11号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
802. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
803. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
804. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
805. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
806. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170101
产品登记编码	Z7008922000144
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 1 月 6 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121214053

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	414,847,317.51
期末产品份额净值	1.010698
期末产品份额累计净值	1.323072

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.52%	4.46%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	106,652.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	529,855.55

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,903,461.09	0.88%	1,311,146.05	0.30%
2	固定收益投资	312,910,493.74	70.75%	26,279,118.10	5.94%
3	权益投资	0.00	0.00%	40,375,352.54	9.13%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	26,234,372.63	5.93%	31,281,959.82	7.07%
6	私募资管产品投资	99,247,576.51	22.44%	0.00	0.00%
7	合计	442,295,903.97	100.00%	99,247,576.51	22.44%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.58%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 01	5509.29	12.46%
2	24 华融资产 02	5042.97	11.4%
3	21 哈尔滨银行永续债 02	3513.02	7.94%
4	中加纯债两年 A	3128.2	7.07%
5	23 中建四局 MTN001 (科创票据)	3097.96	7%
6	19 国开 08	3089.53	6.99%
7	21 兴元 1A3	2989.95	6.76%
8	20 招商银行永续债 01	2099.3	4.75%
9	富国新天锋债券型证券投资基金 (LOF)	2058.84	4.65%

10	20 东方资本债 01	1678.46	3.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 华融资产 02	278	3.400%	同业借款	正常资产
2	华融金融 租赁股份有限公司	24 华融金租 01	166	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放12号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
807. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
808. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
809. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
810. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
811. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01170301
产品登记编码	Z7008922000047
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 3 月 6 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121050415

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	506,299,007.66
期末产品份额净值	1.015316
期末产品份额累计净值	1.311539

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.34%	4.4%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	30000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	147,281.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	488,163.76

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,648,096.89	0.86%	22,530,923.41	4.16%
2	固定收益投资	283,471,590.87	52.34%	121,050,954.53	22.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	44,237,314.65	8.17%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	51,096,782.44	9.43%	14,556,020.75	2.69%
6	私募资管产品投资	202,375,213.34	37.37%	0.00	0.00%
7	合计	541,591,683.54	100.00%	202,375,213.34	37.37%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.95%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	5109.68	9.43%
2	22 锡产业 MTN004	4240.8	7.83%
3	22 株洲城建 PPN001	4160.48	7.68%
4	22 中国信达债 01	4155.1	7.67%
5	19 农发 04	3623.73	6.69%
6	22 青岛银行永续债 01	3145.69	5.81%
7	活期存款及清算款	2631.65	4.86%
8	21 哈尔滨银行永续债 02	2082.12	3.84%
9	22 绿城地产 MTN005	2062.5	3.81%
10	中加纯债两年 A	1455.6	2.69%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放13号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
812. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
813. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
814. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
815. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
816. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171105
产品登记编码	Z7008922000057
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 11 月 22 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121140977

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	301, 222, 437. 08
期末产品份额净值	1. 017207
期末产品份额累计净值	1. 259216

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3. 88%	4. 07%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	58,038.46
销售手续费	北京银行股份有限公司	287,717.27

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	1,572,641.18	0.48%	34,062,152.99	10.43%
2	固定收益投资	156,487,541.05	47.94%	57,184,448.39	17.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	56,624,856.42	17.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20,512,716.93	6.28%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	147,871,457.80	45.30%	0.00	0.00%
7	合计	326,444,356.96	100.00%	147,871,457.80	45.30%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 108.36%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	5060.58	15.5%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	2651.91	8.12%
3	20 东方资本债 01	2644.38	8.1%
4	易方达(香港)精选债券基金	2051.27	6.28%
5	福柏 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	2000.39	6.13%
6	23 国开 11	1516.19	4.64%
7	中国农业银行股份有限公司乌拉特后旗支行存款	1278.44	3.92%

8	22 锡产业 MTN004	1060.2	3.25%
9	23 中建四局 MTN002(科创票据)	1038.45	3.18%
10	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	1032.1	3.16%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	23 华融资产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产
2	中粮信托 有限责任公司	福柏 2024 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	145	2.680%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
3	华融金融 租赁股份 有限公司	23 华融金 租 04	68	3.600%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放14号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
817. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
818. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
819. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
820. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
821. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171106
产品登记编码	Z7008922000142
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 11 月 28 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121140354

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	337,093,257.01
期末产品份额净值	1.017436
期末产品份额累计净值	1.255958

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；
②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；
③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.41%	4.03%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	64,903.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	321,747.40

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7,925,752.42	2.16%	32,701,932.16	8.93%
2	固定收益投资	200,467,429.59	54.73%	104,735,084.41	28.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	20,466,786.27	5.59%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	137,437,016.57	37.52%	0.00	0.00%
7	合计	366,296,984.85	100.00%	137,437,016.57	37.52%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.64%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 济南高新 MTN002	3144.18	8.58%
2	21 萧山交投 MTN001	3127.92	8.54%
3	中国农业银行股份有限公司 扎鲁特旗支行存款	3048.07	8.32%
4	23 上合控股 PPN002	2918.16	7.97%
5	21 青岛经开 MTN001	2763.21	7.54%
6	21 哈尔滨银行永续债 02	2165.13	5.91%
7	23 金霞发展 PPN001	2116.83	5.78%
8	易方达(香港)精选债券基金	2046.68	5.59%
9	19 首发 PPN001	1438.58	3.93%
10	23 江宁经开 MTN002	1058.53	2.89%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放15号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
822. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
823. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
824. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
825. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
826. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01171201
产品登记编码	Z7008922000072
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2017 年 12 月 19 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121066579

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	295, 585, 747. 61
期末产品份额净值	1. 009992
期末产品份额累计净值	1. 232403

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3. 08%	3. 69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	71,968.16
销售手续费	北京银行股份有限公司	357,411.84

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	553,015.51	0.16%	64,677,895.67	19.16%
2	固定收益投资	37,046,571.42	10.97%	152,249,437.77	45.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	40,272,343.01	11.93%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	42,826,630.34	12.68%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	257,199,676.45	76.18%	0.00	0.00%
7	合计	337,625,893.72	99.99%	257,199,676.45	76.18%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.22%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 国开 06	2037.71	6.04%
2	中信建投稳祥债券型证券投资基金	1955.59	5.79%
3	中行优 4	1582.32	4.69%
4	22 济西城投 PPN001	1567.49	4.64%
5	中国工商银行台州路桥支行存款	1076.57	3.19%
6	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1021.85	3.03%
7	中国工商银行股份有限公司石家庄和平支行存款	999.67	2.96%

8	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	999.67	2.96%
9	中国工商银行股份有限公司 石家庄和平支行存款	999.67	2.96%
10	工行优 2	943.62	2.79%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放16号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
827. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
828. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
829. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
830. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
831. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180103
产品登记编码	Z7008922000040
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018 年 1 月 26 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121139093

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	449,914,514.69
期末产品份额净值	1.028809
期末产品份额累计净值	1.243179

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.42%	3.93%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫 1 号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	118,879.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	590,703.16

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	17,345,108.31	3.50%	40,554,710.83	8.18%
2	固定收益投资	239,549,403.56	48.31%	117,547,394.30	23.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	71,186,678.40	14.36%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,670,058.28	1.95%
6	私募资管产品投资	238,958,841.81	48.19%	0.00	0.00%
7	合计	495,853,353.68	100.00%	238,958,841.81	48.20%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.2%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	21 进出 13	4066.2	8.2%
2	22 株洲城建 PPN001	3640.42	7.34%
3	22 锡产业 MTN004	3263.94	6.58%
4	21 哈尔滨银行永续债 02	3118.11	6.29%
5	债券买入返售	3001.2	6.05%
6	活期存款及清算款	2605.73	5.26%
7	中国工商银行台州路桥支行存款	2446.74	4.93%
8	22 青岛银行永续债 01	2097.13	4.23%
9	22 绿城地产 MTN005	2064.04	4.16%
10	工行优 2	1725.09	3.48%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放17号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
832. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
833. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
834. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
835. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
836. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01180302
产品登记编码	Z7008922000050
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2018 年 3 月 23 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121138586

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	324,939,559.10
期末产品份额净值	1.00778
期末产品份额累计净值	1.231419

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.04%	3.84%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	126,333.94
销售手续费	北京银行股份有限公司	419,333.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6,635,762.91	1.64%	4,127,170.23	1.02%
2	固定收益投资	75,840,367.00	18.71%	256,285,281.52	63.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	62,559,094.95	15.43%
4	商品及金融衍生品投资	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	私募资管产品投资	322,971,546.70	79.66%	0.00	0.00%
7	合计	405,447,676.61	100.01%	322,971,546.70	79.66%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 124.76%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 常德城投 MTN002	2102.34	5.19%
2	22 珠海港 MTN003	2091.2	5.16%
3	19 国开 08	2059.68	5.08%
4	工行优 2	1516.02	3.74%
5	农行优 1	1261.9	3.11%
6	22 浙商集团 ABN001 优先	1164.4	2.87%
7	活期存款及清算款	932.29	2.3%
8	中行优 4	785.08	1.94%
9	20 浦发银行永续债	655.33	1.62%
10	20 光大银行永续债	584.78	1.44%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- （1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- （3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放18号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
837. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
838. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
839. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
840. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
841. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190911
产品登记编码	Z7008922000181
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 9 月 11 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121072562

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	473,839,435.25
期末产品份额净值	1.021295
期末产品份额累计净值	1.187964

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.06%	4.12%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	91,310.08
销售手续费	北京银行股份有限公司	452,657.93

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4,062,356.01	0.73%	13,939,986.36	2.50%
2	固定收益投资	377,482,087.42	67.78%	126,109,090.78	22.65%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,939,716.28	3.58%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5,646,000.00	1.01%	9,704,013.83	1.74%
6	私募资管产品投资	169,692,807.25	30.47%	0.00	0.00%
7	合计	556,883,250.68	99.99%	169,692,807.25	30.47%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前7个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到117.5%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	5060.58	9.09%
2	20 光大银行永续债	4688.59	8.42%
3	19 杭州银行二级	4169.23	7.49%
4	22 农发 03	4033.02	7.24%
5	24 鈇渝金租 01	3022.7	5.43%
6	23 江宁经开 MTN002	2117.06	3.8%
7	23 鲁钢铁 MTN006	2106.09	3.78%
8	23 河钢集 MTN015	2098.53	3.77%
9	23 胶州城投 PPN002	2078.79	3.73%
10	23 浦口康居 MTN001	2066.03	3.71%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
（2）产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中粮信托 有限责任公司	福柏 2024 年第二期 信贷资产 收益权集 合资金信 托计划	145	2.680%	信贷资产 流转和收 益权转让 产品	正常资产
2	重庆鈰渝 金融租赁 股份有限 公司	24 鈰渝金 租 01	99	3.200%	同业借款	正常资产
3	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录
- 《北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
2. 存放地点
- 北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
3. 查阅方式
- 代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放19号理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
842. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
843. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
844. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
845. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
846. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190913
产品登记编码	Z7008922000160
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019 年 9 月 25 日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000121065925

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	570, 275, 357. 42
期末产品份额净值	1. 023249
期末产品份额累计净值	1. 175614

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3. 44%	3. 88%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年一季度，债券市场依旧延续本轮牛市，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息的落地、资金面持续保持宽松以及避险情绪主线，推动债市利率持续下行并创新低，期限利差随之收缩。信用利差方面，高等级信用债期限利差压缩幅度较大，低等级信用债信用利差大幅缩窄。2024 年一季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、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，

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加基金丰鑫1号集合资产管理计划	0.18%	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	北京银行股份有限公司	109,948.08
销售手续费	北京银行股份有限公司	545,054.30

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	5,300,873.56	0.82%	17,577,850.67	2.71%
2	固定收益投资	356,998,236.89	55.11%	168,927,059.98	26.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	67,561,745.92	10.43%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	31,438,676.73	4.85%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	254,066,656.57	39.22%	0.00	0.00%
7	合计	647,804,443.75	100.00%	254,066,656.57	39.22%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

在开放日及开放日前 7 个工作日内持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 113.57%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	23 华融资产 01	10121.17	15.62%
2	24 华融资产 01	8060.67	12.44%
3	23 济南城建 PPN004	5178.16	7.99%
4	24 民生金租 01	4506.8	6.96%
5	19 国开 08	4119.37	6.36%
6	23 常德经建 MTN004	2611.93	4.03%
7	活期存款及清算款	2162.4	3.34%
8	工行优 2	1637.25	2.53%
9	易方达(香港)精选债券基金	1526.39	2.36%
10	农行优 1	1362.81	2.1%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；
②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

- (1) 产品债券持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (2) 产品股票持仓风险及价格波动情况
报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。
- (3) 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况
报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
1	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	24 华融资 产 01	101	3.300%	同业借款	正常资产
2	中国中信 金融资产 管理股份 有限公司	23 华融资 产 01	51	3.400%	同业借款	正常资产
3	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	157	3.200%	同业借款	正常资产

备查文件目录

- 1. 备查文件目录
《北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划 2024 年一季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>
代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见七日淘金理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见七日淘金理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
847. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
848. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
849. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
850. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
851. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见七日淘金理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160101
产品登记编码	Z7008922000154
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2016年5月10日
产品风险评级	较低风险（PR2）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118103497

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	29,120,830,845.04
期末产品份额净值	1.067812
期末产品份额累计净值	1.291898

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.69%	3.69%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

回顾一季度，1-2 月份在降准降息、资产荒背景下，债市走势顺畅、流利。3 月份基本面数据、汇率、地产政策等对债市形成扰动，利率走势转向震荡，做多收益环境不如 1-2 月。期限利差持续压缩，曲线牛平。考虑到产品为周度频率开放，对收益要求稳定性较高，在保持有竞争力收益的前提下，适当增加了短端资产的配置。目前组合久期 0.4，杠杆 103%

（2）管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	112410046.IB	24 兴业银行 CD046	200000	19,577,294.43
兴业银行股份有限公司	112410057.IB	24 兴业银行 CD057	1000000	97,839,857.53

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032480317.IB	24 即墨城投 PPN001	500000	50,004,369.86

(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	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	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	北京银行股份有限公司	5,743,322.33
销售手续费	北京银行股份有限公司	28,473,306.81

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	89,357,005.68	0.27%	13,540,571,959.72	40.98%
2	固定收益投资	5,263,290,122.17	15.93%	11,729,421,870.40	35.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	774,052,003.88	2.34%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	1,430,644,179.08	4.33%	215,347,893.88	0.65%
6	私募资管产品投资	26,259,393,727.88	79.47%	0.00	0.00%
7	合计	33,042,685,034.81	100.00%	26,259,393,727.88	79.47%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 113.46%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	华夏银行他行存款	106696.45	3.23%
2	中国工商银行他行存款	106222.87	3.21%
3	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	92950.26	2.81%
4	中国工商银行他行存款	79766.92	2.41%
5	中国农业银行股份有限公司 广东自由贸易试验区南沙分行存款	70813.37	2.14%
6	中国农业银行他行存款	55336.26	1.67%
7	中国农业银行他行存款	53146.46	1.61%
8	中国工商银行他行存款	53071.53	1.61%

9	19 华夏银行永续债	52706	1.6%
10	中国农业银行他行存款	52641.14	1.59%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见天天金理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见天天金理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
852. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
853. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
854. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
855. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
856. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见天天金理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01230101
产品登记编码	Z7008923000001
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2023 年 2 月 2 日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000111098950

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024年1月1日-2024年3月31日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：13007108587.32 C类份额：2367093457.96 E类份额：2207711172.94 产品资产净值：17581913218.22
期末产品份额净值	A类份额：1.031206 C类份额：1.017397 E类份额：1.01908 产品份额净值：1.027792
期末产品份额累计净值	A类份额：1.031206 C类份额：1.017397 E类份额：1.01908 产品份额累计净值：1.027792

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A类份额）：2.87% 年化收益率（C类份额）：2.71% 年化收益率（E类份额）：2.96% 年化收益率：2.63%	年化收益率（A类份额）：2.69% 年化收益率（C类份额）：2.53% 年化收益率（E类份额）：2.79% 年化收益率：2.4%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）]

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置银行存款、资管计划、同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握债券市场供需情况，通过存款策略、债券投资、配置优先股等方式增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（单位：人民币元）
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	30000000
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	270000000

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	1,795,399.80
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,331,055.33

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产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	951,159,810.25	4.87%	4,984,277,600.57	25.52%
2	固定收益投资	103,762,097.17	0.53%	13,172,403,895.80	67.44%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	318,572,504.25	1.63%	2,614,983.43	0.01%
6	私募资管产品投资	18,159,296,479.80	92.97%	0.00	0.00%
7	合计	19,532,790,891.47	100.00%	18,159,296,479.80	92.97%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资的各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 111.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例

1	活期存款及清算款	301188.77	15.42%
2	华夏银行他行存款	27550.18	1.41%
3	中国工商银行他行存款	27427.89	1.4%
4	债券买入返售	25098.04	1.28%
5	中国工商银行他行存款	20596.68	1.05%
6	中国农业银行他行存款	14288.42	0.73%
7	中国农业银行他行存款	13722.99	0.7%
8	中国工商银行他行存款	13703.64	0.7%
9	中国农业银行他行存款	13592.51	0.7%
10	中国工商银行他行存款	13330.36	0.68%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见天天金理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划

2024 年一季度投资报告

报告期（2024 年 1 月 1 日 — 2024 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划。本报告期自2024年1月1日起至2024年3月31日止。
857. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
858. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
859. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
860. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
861. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01190701
产品登记编码	Z7008922000052
产品类型	固定收益类
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品成立日	2019年8月30日
产品风险评级	低风险（PR1）
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
托管账号	产品托管户：20000062834000118042046

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：9956375320.3 B 类份额：64099.56 C 类份额：1538211255.97 F 类份额：13906833.51 产品资产净值：11508557509.34
期末产品份额净值	A 类份额：1 B 类份额：1 C 类份额：1 F 类份额：1 产品份额净值：1
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.130161 B 类份额：1.00887 C 类份额：1.013152 F 类份额：1.011342 产品份额累计净值：1.13013

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：1.87% 年化收益率（B 类份额）：1.84% 年化收益率（C 类份额）：1.82% 年化收益率（F 类份额）：1.86% 年化收益率：1.86%	年化收益率（A 类份额）：2.83% 年化收益率（B 类份额）：1.99% 年化收益率（C 类份额）：1.89% 年化收益率（F 类份额）：2.01% 年化收益率：2.83%

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数*365*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

1 季度，资金面整体均衡偏宽松，DR007 较去年四季度下行 7bp。在央行降

准降息、配置力量、共计偏弱的共振格局下，债券市场收益率持续下行，信用利差和期限利差维持低位。在债市牛平的格局下，在保持资产高流动性的基础上，现管产品积极进行短端资产配置，包括挖掘存单、高等级信用债以及存款的配置机会，同时在资金宽松的格局下，通过杠杆策略，增厚产品的静态票息。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度，房地产销量环比改善明显，对新开工和地产投资的拖累效应缓解，出口迎来有利阶段，基建进入开工旺季，预计经济数据表现良好，对债市的友好程度弱化。政策方面，二季度特别国债和地方债发行有所提速，央行大概率通过降准或公开市场操作配合，流动性仍有望保持宽松。此外，对于银行持续收窄的净息差，存款利率下调概率的加大，对债市形成一定的支撑。二季度债券仍具有较好的配置价值，尤其是在当前收益率曲线平坦化的情况下，中短端品种更具有投资价值。此外，一揽子化债政策缓释城投债信用风险，信用债供给收缩下机构资产荒现象持续。我们将继续挖掘优质地区城投以及头部城商行二永债的配置机会。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品管理费率	报告期内投资金额（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	北京银行股份有限公司	2,143,304.36
销售手续费	北京银行股份有限公司	8,651,995.88

五、托管人报告

1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	2,074,522,813.90	16.04%	3,005,766,926.95	23.24%
2	固定收益投资	4,383,237,644.07	33.89%	3,471,001,465.53	26.84%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	6,476,768,392.48	50.07%	0.00	0.00%
7	合计	12,934,528,850.45	100.00%	6,476,768,392.48	50.08%

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

(2) 投资组合流动性分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等现金类资产占产品净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.39%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	活期存款及清算款	505878.88	39.11%
2	债券买入返售	31088.06	2.4%
3	23 长沙银行 CD086	29976.22	2.32%
4	23 广州农村商业银行 CD117	29967.18	2.32%
5	债券买入返售	25029.36	1.94%
6	债券买入返售	25028.27	1.93%
7	23 平安银行 CD051	19980.08	1.54%
8	23 中信银行 CD230	19979.97	1.54%
9	23 南京银行 CD066	19933.33	1.54%
10	23 北京农商银行 CD160	19861.67	1.54%

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

4. 非标准化债权资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益分配	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

八、 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

（一）投资者持有份额情况

序号	投资者类别	日期	持有份额 (份)	较前一日变动	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-

（二）产品风险信息

报告期内该产品不涉及投资者持有份额比例超过 20%的情形。

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见易淘金现金管理类理财管理计划 2024 年一季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构中原银行官方网站：<http://www.zybank.com.cn>

代销机构江南农村商业银行官方网站：<http://www.jnbank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构中原银行客户服务热线：95186

代销机构江南农村商业银行客户服务热线：96005