

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 1 号理财管理计划.....	24
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划.....	31
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 4 号理财管理计划.....	38
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 5 号理财管理计划.....	44
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 6 号理财管理计划.....	50
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 7 号理财管理计划.....	57
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 8 号理财管理计划.....	63
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 9 号理财管理计划.....	70
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 10 号理财管理计划.....	76
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 11 号理财管理计划.....	82
北银理财京华汇盈聚益京选年定开 12 号理财管理计划.....	88
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划.....	95
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划.....	101
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划.....	107
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划.....	113
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划.....	120
北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划.....	127
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.....	134
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.....	140
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.....	146
北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划.....	152
北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划.....	158
北银理财京华远见半年开放 4 号理财管理计划.....	164
北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划.....	170
北银理财京华远见半年开放 6 号理财管理计划.....	176
北银理财京华远见半年开放 7 号理财管理计划.....	183
北银理财京华远见半年开放 10 号理财管理计划.....	189
北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划.....	195
北银理财京华远见半年开放 12 号理财管理计划.....	201
北银理财京华远见半年开放 13 号理财管理计划.....	208
北银理财京华远见半年开放 14 号理财管理计划.....	214
北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划.....	220
北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划.....	226
北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划.....	233
北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划.....	240
北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划.....	247
北银理财京华远见春系列倍享 90 天周期型理财管理计划.....	253
北银理财京华远见春系列诚享 14 天持有期理财管理计划.....	260
北银理财京华远见春系列诚享 30 天持有期理财管理计划.....	267
北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划.....	274
北银理财京华远见春系列固收封闭式 18 号理财管理计划.....	281

北银理财京华远见春系列固收封闭式 185 号理财产品	853
北银理财京华远见春系列固收封闭式 186 号理财产品	860
北银理财京华远见春系列固收封闭式 187 号理财产品	867
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	874
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	881
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	888
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	895
北银理财京华远见春系列日享金现金管理类理财产品	902
北银理财京华远见春系列天天金 2 号理财管理计划	909
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	916
北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划	923
北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划	930
北银理财京华远见京鹰联动 1 号理财管理计划	936
北银理财京华远见京鹰联动 2 号理财管理计划	942
北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划	949
北银理财京华远见京鹰联动 4 号理财管理计划	955
北银理财京华远见京鹰联动 5 号理财管理计划	962
北银理财京华远见京鹰联动 6 号理财管理计划	968
北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划	975
北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划	981
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	987
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	994
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	1000
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	1007
北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划	1014
北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划	1021
北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划	1027
北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划	1033
北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划	1040
北银理财京华远见年开放 9 号理财管理计划	1047
北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划	1054
北银理财京华远见年开放 11 号理财管理计划	1060
北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划	1066
北银理财京华远见年开放 13 号理财管理计划	1072
北银理财京华远见年开放 14 号理财管理计划	1079
北银理财京华远见年开放 15 号理财管理计划	1085
北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划	1091
北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划	1097
北银理财京华远见年开放 18 号理财管理计划	1103
北银理财京华远见年开放 19 号理财管理计划	1110
北银理财京华远见七日淘金理财管理计划	1116
北银理财京华远见天天金理财管理计划	1123

北银理财京华汇盈聚益京选 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）

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

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	2.71%	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

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

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，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	46,774.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	287,633.54

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	2,056,750.01	0.66%	55,917,887.37	18.06%
2	固定收益投资	17,497,056.66	5.65%	112,670,963.40	36.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	62,796,052.00	20.28%
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	58,669,233.69	18.95%	10,523.72	0.00%
6	私募资管产品投资	231,395,426.49	74.74%	0.00	0.00%
7	合计	309,618,466.85	100.00%	231,395,426.49	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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.91%。

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

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

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年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）

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

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	2.04%	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

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

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，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以偏低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性机会。权益市场方面，我们整体持中性偏多的市场观点，随着二季度末受市场情

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	50,324.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	314,735.63

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	7,580,172.87	2.36%	70,197,685.08	21.82%
2	固定收益投资	23,857,921.09	7.42%	143,597,982.95	44.64%
3	权益投资	0.00	0.00%	66,673,487.73	20.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7,931,612.77	2.47%	1,868,895.46	0.58%
6	私募资管产品投资	282,338,051.22	87.76%	0.00	0.00%
7	合计	321,707,757.95	100.01%	282,338,051.22	87.76%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.54%。

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

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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4月1日-2024年6月30日）

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

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	2.61%	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

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

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

(2) 管理人对未来的市场展望

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

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

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%	21,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

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	8,968,639.88	4.08%	25,613,426.07	11.66%
2	固定收益投资	44,492,889.89	20.25%	47,399,301.68	21.57%
3	权益投资	0.00	0.00%	53,544,277.38	24.37%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	29,784,097.39	13.56%	9,897,031.84	4.50%
6	私募资管产品投资	136,454,036.97	62.11%	0.00	0.00%
7	合计	219,699,664.13	100.00%	136,454,036.97	62.10%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

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

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 1 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开1号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 1 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01210601
产品登记编码	Z7008922000018
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 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：20000062834000118480836

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

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	2.29%	2.16%

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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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	8,460.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	54,133.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	1,304,676.83	5.98%	375,080.13	1.72%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	8,851,132.90	40.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,671,208.40	39.75%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2,612,002.63	11.97%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	17,897,421.43	82.05%	0.00	0.00%
7	合计	21,814,100.89	100.00%	17,897,421.43	82.05%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.44%。

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

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈聚益京选年定开 2 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈聚益京选年定开2号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 2 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	HY01210701
产品登记编码	Z7008922000035
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 7 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：20000062834000118459806

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

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	2.37%	2.27%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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	21,548.88
销售手续费	北京银行股份有限公司	130,130.90

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	18,781,839.05	12.54%	973,172.57	0.65%
2	固定收益投资	8,180,463.91	5.46%	29,398,278.19	19.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	34,536,402.69	23.06%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	57,911,239.56	38.66%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	64,907,853.45	43.34%	0.00	0.00%
7	合计	149,781,395.97	100.00%	64,907,853.45	43.34%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.82%。

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

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	122329455.02
期末产品份额净值	1.051096
期末产品份额累计净值	1.051096

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	1.83%	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 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面,随着对经济基本面和政策预期的不断落空,从 4 月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化,并在 5 月中旬开始随着市场情绪不断恶化,整体风险偏好快速收敛,市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。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,长端债券牛市行情得以持续;期间监管机构几次风险预防式的喊话,形成了一些扰动。

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,本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断,进一步积极调降产品久期,控制债市回调风险对组合的影响,较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面,我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型,通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响,在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置,既在市场调整阶段保持了较好的防御属性,又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市,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,适度拉长债券久期,把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	2,827,871.32	2.30%	1,835,285.52	1.49%
2	固定收益投资	6,108,246.90	4.97%	48,027,920.37	39.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	25,124,441.77	20.45%
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	28,181,539.13	22.93%	10,770,709.05	8.77%
6	私募资管产品投资	85,758,356.71	69.79%	0.00	0.00%
7	合计	122,876,014.06	99.99%	85,758,356.71	69.80%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.39%。

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	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,076.93	8.76%
2	鑫元中短债债券型证券投资基金	1,024.02	8.33%
3	天弘优选债券型证券投资基金	991.84	8.07%
4	20 进出 05	610.82	4.97%

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

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

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	122772055.09
期末产品份额净值	1.043258
期末产品份额累计净值	1.043258

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	2.03%	1.62%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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,本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断,进一步积极调降产品久期,控制债市回调风险对组合的影响,较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面,我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型,通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响,在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置,既在市场调整阶段保持了较好的防御属性,又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市,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,适度拉长债券久期,把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	35,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

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	9,554,222.06	7.68%	1,672,514.93	1.34%
2	固定收益投资	6,450,277.51	5.18%	43,510,841.85	34.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	24,783,210.87	19.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	27,707,662.98	22.26%	10,771,167.32	8.66%
6	私募资管产品投资	80,737,734.97	64.88%	0.00	0.00%
7	合计	124,449,897.52	100.00%	80,737,734.97	64.87%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.30%。

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	1,122.67	9.02%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,076.93	8.65%
3	天弘优选债券型证券投资基金	991.84	7.97%
4	鑫元中短债债券型证券投资基金	851.23	6.84%

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	85815372.29
期末产品份额净值	1.01002
期末产品份额累计净值	1.01002

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	2.31%	0.4%

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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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	12,826.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	77,457.60

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	4,642,403.91	5.39%	1,310,574.47	1.52%
2	固定收益投资	7,681,369.66	8.92%	33,836,752.60	39.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	23,531,021.31	27.32%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15,133,265.28	17.57%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	58,678,348.38	68.12%	0.00	0.00%
7	合计	86,135,387.23	100.00%	58,678,348.38	68.12%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.31%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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

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

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	62844148.27
期末产品份额净值	1.017542
期末产品份额累计净值	1.017542

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	1.7%	0.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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,本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断,进一步积极调降产品久期,控制债市回调风险对组合的影响,较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面,我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型,通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响,在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置,既在市场调整阶段保持了较好的防御属性,又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市,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,适度拉长债券久期,把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	9,400.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	56,774.88

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	1,040,611.93	1.57%	1,039,322.42	1.56%
2	固定收益投资	8,160,265.46	12.28%	26,198,312.78	39.41%
3	权益投资	0.00	0.00%	14,437,487.58	21.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15,595,898.03	23.46%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	41,675,122.78	62.70%	0.00	0.00%
7	合计	66,471,898.20	100.01%	41,675,122.78	62.69%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.71%。

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

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

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

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	81415901.24
期末产品份额净值	1.000091
期末产品份额累计净值	1.000091

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	2.04%	0.02%

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

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

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，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	12,181.11
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,567.90

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	1,179,468.71	1.38%	1,018,555.75	1.19%
2	固定收益投资	41,775,006.11	49.01%	22,693,953.76	26.62%
3	权益投资	0.00	0.00%	11,126,967.39	13.05%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	7,448,175.68	8.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	34,839,476.90	40.87%	0.00	0.00%
7	合计	85,242,127.40	100.00%	34,839,476.90	40.86%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.64%。

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

	定对象发行优先股（第三期）		
6	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	144.41	1.69%
7	大成聚优成长混合型证券投资基金	129.53	1.52%
8	大成高新技术产业股票型证券投资基金	110.81	1.30%
9	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	99.02	1.16%
10	民生优 1	90.75	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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	92598176.84
期末产品份额净值	0.984377
期末产品份额累计净值	0.984377

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	1.4%	-0.64%

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

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

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，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	8,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

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	1,571,114.04	1.68%	1,640,185.11	1.76%
2	固定收益投资	5,118,272.43	5.48%	42,003,450.97	45.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,889,567.80	21.31%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	15,265,180.96	16.36%	7,836,082.12	8.40%
6	私募资管产品投资	71,369,286.00	76.47%	0.00	0.00%
7	合计	93,323,853.43	99.99%	71,369,286.00	76.48%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.75%。

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	永赢昌利债券型证券投资基金	813.74	8.72%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	783.22	8.39%
3	20国开03	511.83	5.48%
4	工行优2	479.13	5.13%
5	农行优1	405.41	4.34%

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	70199028.81
期末产品份额净值	1.013003
期末产品份额累计净值	1.013003

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	2.2%	0.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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,本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断,进一步积极调降产品久期,控制债市回调风险对组合的影响,较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面,我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型,通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响,在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置,既在市场调整阶段保持了较好的防御属性,又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市,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,适度拉长债券久期,把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	10,493.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	63,363.07

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	1,223,120.48	1.53%	1,008,809.25	1.26%
2	固定收益投资	3,563,144.03	4.46%	48,683,736.65	60.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	14,885,739.75	18.64%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,620,536.06	5.79%	5,875,557.10	7.36%
6	私募资管产品投资	70,453,842.75	88.22%	0.00	0.00%
7	合计	79,860,643.32	100.00%	70,453,842.75	88.22%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.68%。

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	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	587.41	7.36%
2	工行优2	358.59	4.49%
3	20进出05	356.31	4.46%
4	农行优1	303.42	3.80%
5	活期存款及清算款	223.19	2.79%
6	中行优4	188.34	2.36%

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	62268690.14
期末产品份额净值	1.01802
期末产品份额累计净值	1.01802

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	1.91%	0.83%

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

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

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,本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断,进一步积极调降产品久期,控制债市回调风险对组合的影响,较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面,我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型,通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响,在组合结构上主要以偏低估的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置,既在市场调整阶段保持了较好的防御属性,又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市,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,适度拉长债券久期,把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	10,581.96
销售手续费	北京银行股份有限公司	67,370.23

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	1,851,891.24	2.58%	902,762.41	1.26%
2	固定收益投资	3,087,126.16	4.31%	47,076,624.83	65.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	15,212,114.36	21.23%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,509,443.80	4.90%	7,187.13	0.01%
6	私募资管产品投资	63,198,688.73	88.21%	0.00	0.00%
7	合计	71,647,149.93	100.00%	63,198,688.73	88.21%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到115.00%。

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	工行优2	366.45	5.11%
2	农行优1	310.07	4.33%
3	15国开10	308.71	4.31%
4	活期存款及清算款	275.47	3.84%
5	中行优4	192.47	2.69%
6	24金街04	148.08	2.07%
7	光大优1	124.67	1.74%

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	64739612.81
期末产品份额净值	1.009001
期末产品份额累计净值	1.009001

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	2.53%	0.44%

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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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 72 期	0.02%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

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	4,597,850.54	6.37%	946,444.66	1.31%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	32,059,651.21	44.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	26,137,539.80	36.19%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	8,482,287.15	11.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	59,143,635.67	81.89%	0.00	0.00%
7	合计	72,223,773.36	100.00%	59,143,635.67	81.89%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到111.52%。

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

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	170535936.79
期末产品份额净值	1.063135
期末产品份额累计净值	1.063135

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	2.61%	2.35%

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

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的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	25,436.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	153,569.55

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	1,403,332.14	0.77%	9,253,463.77	5.08%
2	固定收益投资	8,245,703.34	4.53%	67,057,173.87	36.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,167,477.59	19.86%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	60,003,589.95	32.95%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	112,478,115.23	61.76%	0.00	0.00%
7	合计	182,130,740.66	100.01%	112,478,115.23	61.76%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.75%。

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	永赢昌利债券型证券投资基金	1,319.22	7.24%
2	鑫元中短债债券型证券投资基金	1,024.30	5.62%
3	富国全球债券证券投资基金(QDII)	1,019.55	5.60%
4	中银汇享债券型证券投资基金	1,014.73	5.57%

	金		
5	鹏华丰恒债券型证券投资基金	1,003.52	5.51%
6	工行优 2	871.25	4.78%
7	19 农发 09	824.57	4.53%
8	农行优 1	737.20	4.05%
9	中行优 4	457.61	2.51%
10	活期存款及清算款	324.47	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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	78867966.72
期末产品份额净值	1.036312
期末产品份额累计净值	1.036312

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	2.32%	1.45%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	11,771.73
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,081.83

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	883,811.74	1.09%	1,015,294.70	1.25%
2	固定收益投资	34,608,033.03	42.68%	13,954,370.61	17.21%
3	权益投资	0.00	0.00%	17,535,984.96	21.63%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,090,919.10	16.14%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	32,505,650.27	40.09%	0.00	0.00%
7	合计	81,088,414.14	100.00%	32,505,650.27	40.09%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.77%。

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02	3,057.13	37.70%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	513.37	6.33%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	506.37	6.24%
4	中银汇享债券型证券投资基金	504.80	6.23%

	金		
5	20 农发 05	403.67	4.98%
6	工行优 2	239.36	2.95%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	216.80	2.67%
8	农行优 1	202.53	2.50%
9	活期存款及清算款	189.91	2.34%
10	民生优 1	134.29	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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	90053181.94
期末产品份额净值	1.03085
期末产品份额累计净值	1.03085

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	2.41%	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

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

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的保护。在固定收益方面，本季度初我们根据对债市整体处于估值偏低位置的判断，进一步积极调降产品久期，控制债市回调风险对组合的影响，较为有效的控制了债市波动对组合的影响。权益资产方面，我们结合自上而下的定性宏观判断和量化风险模型，通过组合整体的仓位控制积极控制市场波动对组合净值的影响，在组合结构上主要以低估值的顺周期行业、红利策略和科技创新相关的基金标的均衡配置，既在市场调整阶段保持了较好的防御属性，又为组合在后续稳增长政策驱动的反弹行情储备了一定的收益弹性空间。

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	13,439.38
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,154.98

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	532,442.69	0.55%	2,057,851.34	2.11%
2	固定收益投资	4,631,872.25	4.74%	59,173,088.95	60.61%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,902,645.92	21.41%
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	10,334,138.75	10.58%	3,119.19	0.00%
6	私募资管产品投资	82,136,705.40	84.13%	0.00	0.00%
7	合计	97,635,159.09	100.00%	82,136,705.40	84.13%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.38%。

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	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	730.61	7.48%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	712.02	7.29%
3	19农发09	412.29	4.22%
4	五矿资本股份有限公司向特	300.07	3.07%

	定对象发行优先股（第三期）		
5	活期存款及清算款	259.03	2.65%
6	工行优 2	239.39	2.45%
7	农行优 1	202.56	2.07%
8	23 电建 A	190.14	1.95%
9	民生优 1	163.33	1.67%
10	中行优 4	125.74	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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	53583002.45
期末产品份额净值	1.036402
期末产品份额累计净值	1.036402

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	2.25%	1.67%

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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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	8,938.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	56,405.02

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	3,556,559.32	6.61%	791,222.52	1.47%
2	固定收益投资	7,647,676.75	14.22%	21,729,900.99	40.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	15,194,660.10	28.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	4,846,303.94	9.01%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	37,715,783.61	70.15%	0.00	0.00%
7	合计	53,766,323.62	99.99%	37,715,783.61	70.15%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.30%。

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 03	501.80	9.33%
2	活期存款及清算款	434.78	8.09%
3	工行优 2	366.03	6.81%
4	农行优 1	309.71	5.76%
5	22 浙商集团 ABN001 优先	262.97	4.89%
6	大成景安短融债券型证券投资 基金	201.06	3.74%
7	中行优 4	192.25	3.58%
8	光大优 1	124.53	2.32%
9	民生优 1	105.12	1.96%
10	光大优 3	85.21	1.58%

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	22404461.8
期末产品份额净值	1.034759
期末产品份额累计净值	1.034759

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	2.46%	1.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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	7,868.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	49,098.27

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	1,719,175.85	7.64%	414,357.91	1.84%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	10,314,156.69	45.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,733,773.37	38.80%
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	1,329,803.00	5.91%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	19,462,287.97	86.46%	0.00	0.00%
7	合计	22,511,266.82	100.01%	19,462,287.97	86.46%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.45%。

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	活期存款及清算款	213.35	9.48%
2	工行优 2	210.39	9.35%
3	农行优 1	178.02	7.91%
4	中行优 4	110.50	4.91%
5	光大优 1	71.58	3.18%
6	民生优 1	60.42	2.68%
7	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	50.02	2.22%
8	光大优 3	48.98	2.18%
9	23 电建 A	39.12	1.74%
10	兴业优 2	37.85	1.68%

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 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	91102705.19
期末产品份额净值	1.031857
期末产品份额累计净值	1.031857

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	2.97%	1.72%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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	6,798.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	82,103.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	5,384,341.77	5.82%	554,863.00	0.60%
2	固定收益投资	20,634,556.24	22.30%	14,532,905.66	15.71%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,386,373.49	22.03%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	31,034,288.86	33.54%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	35,474,142.15	38.34%	0.00	0.00%
7	合计	92,527,329.02	100.00%	35,474,142.15	38.34%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.52%。

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	2,063.46	22.30%
2	永赢昌利债券型证券投资基金	621.34	6.72%
3	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	600.54	6.49%
4	活期存款及清算款	593.92	6.42%
5	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	513.20	5.55%
6	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	505.03	5.46%
7	工行优 2	491.09	5.31%
8	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	479.15	5.18%
9	农行优 1	415.53	4.49%
10	中行优 4	257.94	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

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	257602569.7
期末产品份额净值	1.058807
期末产品份额累计净值	1.058807

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%	4.06%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	19,166.16
销售手续费	北京银行股份有限公司	46,266.80

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	4,074,852.49	1.58%	13,445,030.61	5.22%
2	固定收益投资	178,345,515.48	69.18%	61,922,481.87	24.02%
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	75,367,512.48	29.24%	0.00	0.00%
7	合计	257,787,880.45	100.00%	75,367,512.48	29.24%

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

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.06%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	11,704.47	45.40%
2	19 高淳 01	2,094.66	8.13%
3	21 滨发 02	2,063.16	8.00%
4	21 镜湖 03	2,061.44	8.00%
5	21 国创 04	2,036.15	7.90%
6	23 青城 01	2,035.98	7.90%
7	22 涪陵 01	2,030.94	7.88%
8	活期存款及清算款	1,751.99	6.80%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

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	201	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	408074580.04
期末产品份额净值	1.05484
期末产品份额累计净值	1.05484

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%	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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	30,363.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,298.05

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	7,020,278.32	1.72%	13,058,551.84	3.20%
2	固定收益投资	250,250,821.00	61.28%	138,010,017.77	33.80%
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	151,068,569.61	37.00%	0.00	0.00%
7	合计	408,339,668.93	100.00%	151,068,569.61	37.00%

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 100.05%。

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 上饶控股 02	15,053.22	36.86%
2	22 溧水城建 PPN001	3,867.54	9.47%
3	23 广安 01	3,800.06	9.31%
4	21 滨发 02	3,090.41	7.57%
5	20 常高 01	3,068.22	7.51%
6	23 青城 01	3,056.46	7.49%
7	22 涪陵 01	3,046.41	7.46%
8	22 京房 01	3,042.98	7.45%
9	活期存款及清算款	2,007.88	4.92%
10	23 上饶控股 03	800.77	1.96%

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	220	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	220	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	215184274.81
期末产品份额净值	1.061471
期末产品份额累计净值	1.061471

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	4.3%	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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	16,004.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	38,629.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	7,168,896.37	3.33%	7,907,575.38	3.67%
2	固定收益投资	94,846,587.52	43.99%	105,669,750.46	49.01%
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%	2,413.50	0.00%
6	私募资管产品投资	113,579,739.34	52.68%	0.00	0.00%
7	合计	215,595,223.23	100.00%	113,579,739.34	52.68%

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

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 100.18%。

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	23 诸暨国资 03	9,484.66	43.99%
2	22 开晟 01	2,047.29	9.50%
3	22 赣江 01	2,003.82	9.29%
4	22 乌高 01	1,988.42	9.22%
5	22 滨湖 02	1,983.69	9.20%
6	活期存款及清算款	1,507.65	6.99%
7	22 宁发 01	1,016.47	4.71%
8	22 先行 01	1,001.35	4.64%
9	24 蓉江 04	11.92	0.06%
10	24 连城 02	8.60	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	201	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	496848606.97
期末产品份额净值	1.015426
期末产品份额累计净值	1.361004

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	2.89%	3.96%

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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	20,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	2,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	36,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	85,272.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	325,282.00

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管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	156,083,118.51	27.75%	15,210,596.44	2.70%
2	固定收益投资	89,293,006.06	15.87%	225,673,175.24	40.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	56,678,442.38	10.08%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	19,580,607.80	3.48%
6	私募资管产品投资	317,142,821.86	56.38%	0.00	0.00%
7	合计	562,518,946.43	100.00%	317,142,821.86	56.38%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.21%。

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	活期存款及清算款	17,129.37	30.45%
2	21 中信银行永续债	2,089.82	3.72%
3	23 国开11	2,031.91	3.61%
4	汇添富长添利定期开放债券	1,958.06	3.48%

	型证券投资基金		
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	1,943.33	3.45%
6	20 光大永明人寿	1,532.03	2.72%
7	21 国丰 Y3	1,065.37	1.89%
8	22 中国信达债 01	1,062.15	1.89%
9	22 南京银行永续债 01	1,057.47	1.88%
10	23 乌开优	838.12	1.49%

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

《北银理财京华远见半年开放 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	817347271.8
期末产品份额净值	1.011627
期末产品份额累计净值	1.335682

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	2.29%	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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	140,893.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	511,459.74

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中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	2,950,675.18	0.33%	58,891,583.69	6.64%
2	固定收益投资	201,784,700.74	22.74%	423,628,129.80	47.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	145,069,741.60	16.35%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	55,003,326.57	6.20%
6	私募资管产品投资	682,589,637.03	76.93%	0.00	0.00%
7	合计	887,325,012.95	100.00%	682,589,637.03	76.93%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到108.55%。

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	活期存款及清算款	6,154.06	6.94%
2	20 苏州银行二级	5,391.80	6.08%
3	22 进出 22	5,102.53	5.75%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,916.12	4.41%
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	3,591.58	4.05%

6	21 哈尔滨银行永续债 02	3,379.57	3.81%
7	23 胶州湾 MTN002	3,135.34	3.53%
8	工行优 2	2,196.16	2.48%
9	23 河钢集 MTN015	2,136.34	2.41%
10	农行优 1	1,858.26	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

《北银理财京华远见半年开放 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1023751571.08
期末产品份额净值	1.008827
期末产品份额累计净值	1.309592

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	3.48%	3.98%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	153,601.61
销售手续费	北京银行股份有限公司	560,915.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中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	3,023,300.42	0.26%	145,666,343.52	12.46%
2	固定收益投资	276,965,672.74	23.70%	660,183,171.13	56.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	82,825,835.78	7.09%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-4,717.88	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	888,670,632.55	76.04%	0.00	0.00%
7	合计	1,168,659,605.71	100.00%	888,670,632.55	76.04%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.15%。

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	6,162.53	5.27%
2	债券买入返售	5,001.34	4.28%
3	活期存款及清算款	3,272.80	2.80%
4	23 济南高新 MTN001	3,255.81	2.79%
5	21 长城资本债 01BC	2,196.51	1.88%
6	23 中建四局 MTN002(科创票据)	2,118.34	1.81%
7	22 济西城投 PPN001	2,033.28	1.74%

8	工行优 2	1,995.21	1.71%
9	债券买入返售	1,940.45	1.66%
10	中国银行股份有限公司	1,766.04	1.51%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1282347382.53
期末产品份额净值	1.012712
期末产品份额累计净值	1.285534

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	3.79%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	190,895.63
销售手续费	北京银行股份有限公司	691,320.23

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	3,225,764.50	0.22%	97,717,536.78	6.72%
2	固定收益投资	500,334,692.75	34.43%	715,812,186.88	49.25%
3	权益投资	0.00	0.00%	136,257,152.41	9.38%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-4,695.86	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	949,782,180.21	65.35%	0.00	0.00%
7	合计	1,453,342,637.46	100.00%	949,782,180.21	65.35%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.33%。

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	8,128.75	5.59%
2	22 青岛银行永续债 01	5,379.87	3.70%
3	24 威海银行小微债	4,986.93	3.43%
4	20 长沙银行二级	4,394.18	3.02%
5	22 青岛城投 PPN003	4,189.36	2.88%
6	工行优 2	3,282.34	2.26%
7	22 中国信达债 01	3,186.44	2.19%
8	21 长沙银行二级	3,135.18	2.16%

9	22 锡产业 MTN004	3,130.16	2.15%
10	农行优 1	2,777.32	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

《北银理财京华远见半年开放 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	981976132.29
期末产品份额净值	1.015434
期末产品份额累计净值	1.300188

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	2.23%	4.3%

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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	20,000,000.00
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%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	146,473.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	353,891.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	5,936,093.98	0.54%	25,943,171.12	2.36%
2	固定收益投资	413,085,954.89	37.51%	504,304,338.48	45.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	120,623,185.59	10.95%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	31,250,650.05	2.84%
6	私募资管产品投资	682,121,345.24	61.95%	0.00	0.00%
7	合计	1,101,143,394.11	100.00%	682,121,345.24	61.95%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到112.12%。

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	24 华融资产 01	10,152.25	9.22%
2	24 东方资产 02	10,010.63	9.09%
3	20 中国银行永续债 02	6,625.33	6.02%
4	20 国开 03	4,913.54	4.46%
5	21 哈尔滨银行永续债 02	4,224.46	3.84%
6	五矿资本股份有限公司向特	3,549.85	3.22%

	定对象发行优先股（第二期）		
7	活期存款及清算款	3,187.93	2.90%
8	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,125.07	2.84%
9	24 华夏金租 01	2,027.50	1.84%
10	23 乌开优	1,676.23	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	华夏金融租赁有限公司	24 华夏金租 01	10	3.130%	同业借款	正常资产
2	中国中信金融资产股份有限公司	24 华融资产 01	10	3.300%	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	8	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	796177791.94
期末产品份额净值	1.020231
期末产品份额累计净值	1.264142

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	3.85%	3.8%

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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	118,419.61
销售手续费	北京银行股份有限公司	428,771.23

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	12,221,806.74	1.32%	15,448,514.14	1.67%
2	固定收益投资	271,027,419.25	29.34%	568,698,657.54	61.56%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,648,850.80	3.97%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,145.25	0.00%
5	公募资管产品投资	19,526,916.64	2.11%	293,714.53	0.03%
6	私募资管产品投资	621,086,591.76	67.23%	0.00	0.00%
7	合计	923,862,734.39	100.00%	621,086,591.76	67.23%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.03%。

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	债券买入返售	5,501.57	5.95%
2	24 华夏金租 01	5,068.75	5.49%
3	23 青岛国信 MTN008	3,111.77	3.37%
4	21 农发 06	3,081.26	3.34%
5	活期存款及清算款	2,736.87	2.96%
6	债券买入返售	2,500.71	2.71%
7	23 军民融合 PPN001	2,136.97	2.31%
8	23 盐城资产 MTN003	2,096.60	2.27%

9	天弘优选债券型证券投资基金	1,952.69	2.11%
10	22 农发 03	1,318.73	1.43%

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	10	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	803327342.91
期末产品份额净值	1.010073
期末产品份额累计净值	1.255675

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	3.41%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	119,605.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	433,194.23

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	7,593,806.26	0.84%	29,003,624.30	3.21%
2	固定收益投资	162,735,753.00	17.99%	606,786,420.71	67.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	93,401,988.96	10.33%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	5,073,581.59	0.56%
6	私募资管产品投资	734,262,470.93	81.17%	0.00	0.00%
7	合计	904,592,030.19	100.00%	734,262,470.93	81.18%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.60%。

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 长城资本债 01BC	6,449.09	7.13%
2	20 国开 03	4,094.62	4.53%
3	活期存款及清算款	3,629.58	4.01%
4	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	3,022.13	3.34%
5	工行优 2	2,249.99	2.49%
6	农行优 1	1,903.81	2.10%
7	22 青岛经开 PPN001	1,549.64	1.71%

8	22 常德城投 PPN002	1,529.85	1.69%
9	中行优 4	1,181.76	1.31%
10	20 东方资本债 01	1,134.61	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
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	54	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	773887176.74
期末产品份额净值	1.006262
期末产品份额累计净值	1.266389

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	3.13%	3.96%

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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	124,853.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	467,854.33

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	3,885,731.90	0.45%	20,319,426.47	2.38%
2	固定收益投资	95,398,184.69	11.17%	653,989,620.27	76.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	6,218,183.42	0.73%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	74,573,722.21	8.73%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	680,527,230.16	79.65%	0.00	0.00%
7	合计	854,384,868.96	100.00%	680,527,230.16	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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到110.39%。

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 农发 11	4,074.23	4.77%
2	债券买入返售	3,000.84	3.51%
3	大成景安短融债券型证券投资基金	2,503.06	2.93%
4	活期存款及清算款	2,420.52	2.83%
5	天弘优选债券型证券投资基金	1,949.36	2.28%
6	申万菱信安泰瑞利中短债债	1,505.18	1.76%

	券型证券投资基金		
7	西部利得汇享债券型证券投资基金	1,499.76	1.76%
8	21 国丰 Y3	1,069.88	1.25%
9	23 胶州城投 PPN002	1,051.25	1.23%
10	23 金瓯 Y1	936.40	1.10%

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

《北银理财京华远见半年开放 11 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	834070355.77
期末产品份额净值	1.00517
期末产品份额累计净值	1.256271

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%	3.83%

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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	5,000,000.00
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%	8,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	4,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	35,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	134,679.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	504,042.08

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	3,482,203.05	0.35%	15,946,077.48	1.62%
2	固定收益投资	224,229,650.94	22.77%	614,612,615.14	62.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	96,978,892.18	9.85%
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	0.00	0.00%	29,370,911.70	2.98%
6	私募资管产品投资	756,908,496.50	76.87%	0.00	0.00%
7	合计	984,620,350.49	99.99%	756,908,496.50	76.87%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.04%。

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	20 浦发银行永续债	5,327.59	5.41%
2	22 中国银行永续债 02	5,235.78	5.32%
3	22 南京银行永续债 01	3,172.41	3.22%
4	22 进出 22	3,061.52	3.11%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,937.09	2.98%
6	23 济南能源 MTN001	2,723.84	2.77%
7	工行优 2	2,102.81	2.14%
8	活期存款及清算款	1,942.83	1.97%
9	农行优 1	1,779.27	1.81%
10	22 付息国债 20	1,525.09	1.55%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	446831683.66
期末产品份额净值	1.013506
期末产品份额累计净值	1.237154

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	2.39%	3.58%

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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	73,883.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	278,389.34

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	13,884,750.86	2.56%	16,997,378.83	3.13%
2	固定收益投资	136,098,910.46	25.05%	347,254,276.02	63.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	29,059,559.02	5.35%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	393,311,213.87	72.39%	0.00	0.00%
7	合计	543,294,875.19	100.00%	393,311,213.87	72.40%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到121.58%。

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	3,088.21	5.68%
2	21 哈尔滨银行永续债 02	2,640.29	4.86%
3	23 国开 11	2,539.89	4.67%
4	23 湘建工 MTN002(科创票据)	2,413.72	4.44%
5	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股(第二期)	1,936.28	3.56%

6	20 东方资本债 01	1,831.07	3.37%
7	20 民生银行二级	1,075.36	1.98%
8	20 农业银行永续债 02	1,066.27	1.96%
9	17 国开 08	1,041.02	1.92%
10	23 乌开优	840.72	1.55%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	417774803.45
期末产品份额净值	1.002275
期末产品份额累计净值	1.245213

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	2.74%	3.73%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	74,501.68
销售手续费	北京银行股份有限公司	282,519.86

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	5,268,683.45	1.08%	9,504,529.23	1.95%
2	固定收益投资	53,946,825.21	11.09%	349,417,081.91	71.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	18,708,933.63	3.85%
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	30,070,211.59	6.18%	19,580,607.82	4.02%
6	私募资管产品投资	397,211,152.59	81.65%	0.00	0.00%
7	合计	486,496,872.84	100.00%	397,211,152.59	81.64%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到116.44%。

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	23 华发集团 GN001	2,120.76	4.36%
2	21 农发 06	2,054.18	4.22%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,958.06	4.02%
4	申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金	1,505.18	3.09%
5	大成景安短融债券型证券投资基金	1,501.84	3.09%

6	活期存款及清算款	1,447.16	2.97%
7	21 国丰 Y3	864.17	1.78%
8	20 长城人寿 01	777.12	1.60%
9	23 华控 02	773.43	1.59%
10	20 东方资本债 01	543.79	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	861205707.69
期末产品份额净值	1.000886
期末产品份额累计净值	1.253639

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%	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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+ 及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	130,182.67
销售手续费	北京银行股份有限公司	471,603.81

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	1,826,853.10	0.17%	68,345,980.35	6.48%
2	固定收益投资	250,086,390.81	23.70%	716,300,297.03	67.88%
3	权益投资	0.00	0.00%	18,708,933.63	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	0.00	0.00%	0.02	0.00%
6	私募资管产品投资	803,355,211.03	76.13%	0.00	0.00%
7	合计	1,055,268,454.94	100.00%	803,355,211.03	76.13%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到122.53%。

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	6,501.85	6.16%
2	债券买入返售	6,501.50	6.16%
3	19国开08	5,171.78	4.90%
4	21工商银行永续债02	2,168.40	2.05%
5	活期存款及清算款	1,735.30	1.64%
6	22锡产业MTN004	1,565.08	1.48%
7	21国丰Y3	1,382.53	1.31%
8	24金街04	1,329.25	1.26%

9	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	1,142.83	1.08%
10	20 光穗中铁 ABN001 优先	1,136.36	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

《北银理财京华远见半年开放 15 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:4180361728.21 D 类份额：258566941.47 A 类份额：2388829811.58 E 类份额：1532964975.16
期末产品份额净值	产品份额净值:1.037044 D 类份额：1.0263 A 类份额：1.044349 E 类份额：1.027658
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.037044 D 类份额：1.0263 A 类份额：1.044349 E 类份额：1.027658

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：2.3% 年化收益率（A 类份额）：2.93% 年化收益率（D 类份额）：3.03% 年化收益率（E 类份额）：3.13%	年化收益率：2.23% 年化收益率（A 类份额）：2.67% 年化收益率（D 类份额）：3.01% 年化收益率（E 类份额）：3.16%

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

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但同时需要同时关注资金面逐步上行可能带

来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	30,000,000.00

（4）理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	263,344.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,411,775.62

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	234,396,555.72	5.42%	595,238,447.05	13.76%
2	固定收益投资	1,506,464,497.18	34.82%	1,365,094,483.63	31.55%
3	权益投资	0.00	0.00%	170,120,005.79	3.93%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	179,596,295.19	4.15%	275,494,041.04	6.37%
6	私募资管产品投资	2,405,943,832.88	55.61%	0.00	0.00%
7	合计	4,326,401,180.97	100.00%	2,405,943,832.88	55.61%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.48%。

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	66,150.20	15.29%
2	债券买入返售	13,306.25	3.08%
3	债券买入返售	11,005.17	2.54%
4	债券买入返售	10,002.47	2.31%
5	24 广州农村商业银行 CD054	9,820.19	2.27%
6	24 浙商银行 CD083	9,814.49	2.27%
7	24 江苏银行 CD123	9,813.97	2.27%
8	24 北京农商银行 CD145	9,806.25	2.27%
9	21 工商银行二级 01	8,428.55	1.95%
10	21 邮储银行永续债 01	8,307.75	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

《北银理财京华远见倍享 180 天周期型理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：2482023770.35 产品资产净值：4630098838.22 D 类份额：246163669.95 E 类份额：1901911397.92
期末产品份额净值	A 类份额：1.044607 产品份额净值：1.037489 D 类份额：1.028624 E 类份额：1.029483
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.044607 产品份额累计净值：1.037489 D 类份额：1.028624 E 类份额：1.029483

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：2.38% 年化收益率（A 类份额）：2.91% 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：2.26% 年化收益率（A 类份额）：2.69% 年化收益率（D 类份额）：3.28% 年化收益率（E 类份额）：3.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带

来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

（2）理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	42,000,000.00
中原信托有 限公司	中原财富宏利 57 期	0.02%	9,000,000.00

（4）理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	317,970.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,657,977.05

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	268,386,405.77	5.48%	662,920,765.96	13.52%
2	固定收益投资	1,093,215,193.28	22.30%	2,307,674,426.46	47.08%
3	权益投资	0.00	0.00%	93,750,922.97	1.91%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-3,144.63	0.00%
5	公募资管产品投资	180,275,082.48	3.68%	295,687,221.48	6.03%
6	私募资管产品投资	3,360,030,192.24	68.55%	0.00	0.00%
7	合计	4,901,906,873.77	100.01%	3,360,030,192.24	68.54%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.86%。

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	活期存款及清算款	76,151.80	15.54%
2	债券买入返售	13,003.21	2.65%
3	债券买入返售	10,004.70	2.04%
4	24 广州农村商业银行 CD054	9,820.19	2.00%
5	24 浙商银行 CD083	9,814.49	2.00%
6	24 江苏银行 CD123	9,813.97	2.00%
7	24 北京农商银行 CD145	9,806.25	2.00%
8	23 鲁钢铁 MTN009	6,393.34	1.30%
9	24 浙商银行 CD067	4,914.75	1.00%
10	21 武金控 MTN003	4,376.33	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

《北银理财京华远见倍享 360 天周期型理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：2020683005.96 V 类份额：702579159.13 D 类份额：201030127.72 产品资产净值：5236692677.57 E 类份额：2201444658.15 B 类份额：110893887.54 F 类份额：61839.07
期末产品份额净值	A 类份额：1.04372 V 类份额：1.003684 D 类份额：1.026292 产品份额净值：1.030297 E 类份额：1.02717 B 类份额：1.031518 F 类份额：1.024217
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.04372 V 类份额：1.003684 D 类份额：1.026292 产品份额累计净值：1.030297 E 类份额：1.02717 B 类份额：1.031518 F 类份额：1.024217

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：0.8% 年化收益率（A 类份额）：2.89% 年化收益率（B 类份额）：3.04% 年化收益率（D 类份额）：2.99% 年化收益率（E 类份额）：3.09% 年化收益率（F 类份额）：2.89% 年化收益率（V 类份额）：2.95%	年化收益率：1.78% 年化收益率（A 类份额）：2.57% 年化收益率（B 类份额）：3.05% 年化收益率（D 类份额）：3.02% 年化收益率（E 类份额）：3.12% 年化收益率（F 类份额）：2.95% 年化收益率（V 类份额）：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

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	270,813.71
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,616,685.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	288,986,978.50	5.49%	209,073,241.59	3.98%
2	固定收益投资	442,782,703.66	8.42%	4,080,685,472.61	77.59%
3	权益投资	0.00	0.00%	237,990,904.16	4.52%
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	0.00	0.00%	3.51	0.00%
6	私募资管产品投资	4,527,749,621.87	86.09%	0.00	0.00%
7	合计	5,259,519,304.03	100.00%	4,527,749,621.87	86.09%

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

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.42%。

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	44,810.47	8.52%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	15,857.71	3.02%
3	债券买入返售	10,004.66	1.90%
4	24 厦门银行 CD065	9,824.52	1.87%
5	债券买入返售	6,001.48	1.14%
6	债券买入返售	6,001.48	1.14%
7	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	5,888.55	1.12%
8	债券买入返售	5,827.89	1.11%
9	21 湛交 02	4,222.38	0.80%
10	23 广开 02	4,101.96	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	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	3046777689.85
期末产品份额净值	1.048844
期末产品份额累计净值	1.048844

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	2.92%	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

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	40,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	226,147.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,636,592.65

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	228,139,668.62	6.64%	472,968,955.52	13.77%
2	固定收益投资	743,959,921.34	21.67%	1,558,113,332.36	45.38%
3	权益投资	0.00	0.00%	169,627,909.76	4.94%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-1,572.31	0.00%
5	公募资管产品投资	129,486,015.20	3.77%	131,511,779.41	3.83%
6	私募资管产品投资	2,332,220,404.74	67.92%	0.00	0.00%
7	合计	3,433,806,009.90	100.00%	2,332,220,404.74	67.92%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 112.70%。

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	54,768.46	15.95%
2	中加纯债两年 A	13,150.68	3.83%
3	24 江苏银行 CD123	9,813.97	2.86%
4	24 北京农商银行 CD145	9,806.25	2.86%
5	23 鲁钢铁 MTN005	6,379.89	1.86%
6	22 铁建 Y1	5,906.51	1.72%
7	23 华发集团 GN001	5,644.03	1.64%
8	23 锡东 01	5,151.96	1.50%
9	24 广州农村商业银行 CD060	4,907.94	1.43%
10	23 河钢集 MTN015	4,272.67	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	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	87	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

《北银理财京华远见诚享 720 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：1070297275.12 C 类份额：103198716.26 产品资产净值：1173495991.38
期末产品份额净值	A 类份额：1.031091 C 类份额：1.026034 产品份额净值：1.030644
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.031091 C 类份额：1.026034 产品份额累计净值：1.030644

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：2.59% 年化收益率（A 类份额）：2.44% 年化收益率（C 类份额）：2.39%	年化收益率：2.69% 年化收益率（A 类份额）：2.73% 年化收益率（C 类份额）：2.75%

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

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期

金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	80,114.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	289,397.34

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	85,959,671.72	7.29%	79,784,751.40	6.76%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	951,346,960.39	80.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	62,335,610.40	5.29%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	30,283.25	0.00%
6	私募资管产品投资	1,093,497,605.44	92.71%	0.00	0.00%
7	合计	1,179,457,277.16	100.00%	1,093,497,605.44	92.71%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.50%。

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	13,621.03	11.55%
2	24 湖城 02	1,756.36	1.49%
3	24 富和 02	1,755.54	1.49%
4	24 阿地 02	1,755.17	1.49%
5	24 洛晟 02	1,754.51	1.49%
6	24 桐乡 02	1,753.11	1.49%
7	24 冀交 Y2	1,751.82	1.49%
8	24 淮城 04	1,697.26	1.44%
9	24 并投 01	1,577.51	1.34%
10	工行优 2	1,501.62	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：104388110.3 D 类份额：33001666.06 C 类份额：93867162.34 Z 类份额：227845247.15 A 类份额：72201068.82 产品资产净值：531303266.76 W 类份额：12.09
期末产品份额净值	E 类份额：1.021971 D 类份额：1.021125 C 类份额：1.016687 Z 类份额：1.007607 A 类份额：1.020189 产品份额净值：1.014544 W 类份额：1.0075
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.021971 D 类份额：1.021125 C 类份额：1.016687 Z 类份额：1.007607 A 类份额：1.020189 产品份额累计净值：1.014544 W 类份额：1.0075

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：0.91% 年化收益率（A 类份额）：2.12% 年化收益率（C 类份额）：2.1% 年化收益率（D 类份额）：2.23% 年化收益率（E 类份额）：2.33% 年化收益率（W 类份额）：1.89% 年化收益率（Z 类份额）：2.25%	年化收益率：1.67% 年化收益率（A 类份额）：2.32% 年化收益率（C 类份额）：2.39% 年化收益率（D 类份额）：2.43% 年化收益率（E 类份额）：2.53% 年化收益率（W 类份额）：2.08% 年化收益率（Z 类份额）：2.35%

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

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	43,964.07
销售手续费	北京银行股份有限公司	202,013.08

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	48,549,981.58	9.11%	18,314,075.98	3.44%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	465,865,243.24	87.45%
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	0.00	0.00%	0.02	0.00%
6	私募资管产品投资	484,179,319.24	90.89%	0.00	0.00%
7	合计	532,729,300.82	100.00%	484,179,319.24	90.89%

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

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.26%。

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	6,654.62	12.49%
2	24 上万优	2,221.99	4.17%
3	24 浦创 01	1,038.17	1.95%
4	24 玄武 02	1,036.67	1.95%
5	24 吴城 F1	1,036.58	1.95%
6	土地 01 优	1,020.74	1.92%
7	24 石万优	887.23	1.67%
8	24 顺泰 1A	712.23	1.34%
9	24 嵊城 01	695.51	1.31%
10	24 文教 01	622.41	1.17%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	C 类份额：450320024.72 产品资产净值：1854720780.48 A 类份额：341718260.63 V 类份额：301038611.37 E 类份额：661635197.15 D 类份额：100008686.61
期末产品份额净值	C 类份额：1.018482 产品份额净值：1.01736 A 类份额：1.0218 V 类份额：1.003462 E 类份额：1.023417 D 类份额：1.000086
期末产品份额累计净值	C 类份额：1.018482 产品份额累计净值：1.01736 A 类份额：1.0218 V 类份额：1.003462 E 类份额：1.023417 D 类份额：1.000086

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：0.78% 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（D 类份额）：2.49% 年化收益率（E 类份额）：2.93% 年化收益率（V 类份额）：2.77%	年化收益率：2.09% 年化收益率（A 类份额）：2.62% 年化收益率（C 类份额）：2.7% 年化收益率（D 类份额）：2.49% 年化收益率（E 类份额）：2.81% 年化收益率（V 类份额）：2.77%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	95,597.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	389,053.72

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	107,706,827.17	5.76%	148,689,801.09	7.96%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,556,585,060.42	83.28%
3	权益投资	0.00	0.00%	55,997,859.80	3.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	116,941.33	0.01%
6	私募资管产品投资	1,761,389,662.64	94.24%	0.00	0.00%
7	合计	1,869,096,489.81	100.00%	1,761,389,662.64	94.25%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.76%。

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	活期存款及清算款	15,795.56	8.45%
2	中国银行股份有限公司存款	4,687.77	2.51%
3	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	3,731.23	2.00%
4	债券买入返售	2,962.54	1.59%
5	中国银行股份有限公司存款	1,875.01	1.00%
6	中国银行股份有限公司存款	1,874.92	1.00%
7	23 温城 01	1,497.91	0.80%
8	中国银行股份有限公司存款	1,406.40	0.75%
9	24 浦创 01	1,399.49	0.75%
10	24 玄武 02	1,397.46	0.75%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：228739942.11 C 类份额：77664466.66 产品资产净值：306404408.77
期末产品份额净值	G 类份额：1.023475 C 类份额：1.01896 产品份额净值：1.022327
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.023475 C 类份额：1.01896 产品份额累计净值：1.022327

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：2.86% 年化收益率（C类份额）：2.82% 年化收益率（G类份额）：2.92%	年化收益率：2.67% 年化收益率（C类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：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

二季度宏观经济数据显示经济仍处于底部筑底阶段，国内经济的恢复情况仍是影响当前市场的主导因素，资金面情况则是影响资产价格走向的短期因素，央行货币政策更加关注经济内生动力尤其是地产销售数据、CPI 和 PPI 数据走向。短期内央行货币政策不会发生大的转向，但需要同时关注资金面逐步上行可能带来的急跌状况，依旧是配置买入的较好机会。

二季度，产品根据市场变化情况加大了信用债的配置力度，优选中高等级的城投债券和央企国企背景的产业债券，适时通过骑乘策略增厚组合收益；通过利率债和存单保持产品流动性，根据资金面情况调节杠杆比例，获利了结部分长久期

金融债，增配更具性价比的信用债以及部分债券公募基金，保持产品净值稳健增长。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	19,535.62
销售手续费	北京银行股份有限公司	57,138.16

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	36,578,644.85	11.85%	4,955,198.02	1.61%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	253,099,996.59	82.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	13,954,567.68	4.52%
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	0.00	0.00%	14,403.75	0.00%
6	私募资管产品投资	272,024,166.04	88.15%	0.00	0.00%
7	合计	308,602,810.89	100.00%	272,024,166.04	88.14%

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

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.71%。

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	4,153.38	13.46%
2	23 恒泰 F1	474.87	1.54%
3	23 锡 YK01	383.83	1.24%
4	23 溧水 F3	383.56	1.24%
5	23 青北 01	383.54	1.24%
6	24 湖城 02	360.19	1.17%
7	24 富和 02	360.02	1.17%
8	24 阿地 02	359.94	1.17%
9	24 洛晟 02	359.81	1.17%
10	24 桐乡 02	359.52	1.16%

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

《北银理财京华远见春系列诚享 100 天持有期理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	583548589.84
期末产品份额净值	1.049141
期末产品份额累计净值	1.049141

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%	3.86%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	43,507.41
销售手续费	北京银行股份有限公司	105,097.65

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	1,024,451.30	0.18%	54,095,682.24	9.26%
2	固定收益投资	299,278,830.48	51.25%	190,427,573.13	32.61%
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%	39,161,215.60	6.71%
6	私募资管产品投资	283,684,470.97	48.58%	0.00	0.00%
7	合计	583,987,752.75	100.01%	283,684,470.97	48.58%

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 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	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	23,691.27	40.57%
2	活期存款及清算款	5,142.18	8.81%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,916.12	6.71%
4	19 株城 06	3,166.85	5.42%
5	19 青城 01	3,069.76	5.26%
6	24 湖城 02	910.45	1.56%
7	24 富和 02	910.03	1.56%
8	24 阿地 02	909.83	1.56%
9	24 洛晟 02	909.49	1.56%
10	24 桐乡 02	908.76	1.56%

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	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	87	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	230803798.34
期末产品份额净值	1.046969
期末产品份额累计净值	1.046969

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%	3.75%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	17,176.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,467.15

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	5,510,897.68	2.38%	565,853.49	0.24%
2	固定收益投资	191,941,184.96	83.02%	33,181,573.78	14.35%
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%	1,930.45	0.00%
6	私募资管产品投资	33,749,357.72	14.60%	0.00	0.00%
7	合计	231,201,440.36	100.00%	33,749,357.72	14.59%

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

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 100.15%。

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	8,832.70	38.20%
2	23 中交 01	2,030.00	8.78%
3	23 青城 03	2,026.98	8.77%
4	23 中置 01	2,025.92	8.76%
5	23 电建 F3	2,021.70	8.74%
6	23 广安 01	1,537.68	6.65%
7	23 国控 A2	731.77	3.17%
8	活期存款及清算款	607.68	2.63%
9	23 恒泰 F1	141.53	0.61%
10	23 锡 YK01	114.40	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
TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219	TG01230219

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	125101586.03
期末产品份额净值	1.048457
期末产品份额累计净值	1.048457

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	3.97%	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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	9,309.87
销售手续费	北京银行股份有限公司	44,950.93

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	9,645,277.41	7.70%	1,008,901.38	0.81%
2	固定收益投资	50,454,842.98	40.29%	64,128,407.10	51.21%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	65,137,308.48	52.01%	0.00	0.00%
7	合计	125,237,428.87	100.00%	65,137,308.48	52.02%

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 100.10%。

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	5,045.48	40.29%
2	活期存款及清算款	1,065.42	8.51%
3	23 建集 Y4	303.56	2.42%
4	23 科工 YK01	263.50	2.10%
5	23 建发 Y2	258.98	2.07%
6	23 华控 01	256.63	2.05%
7	24 兴铜 01	253.08	2.02%
8	20 首股 03	209.42	1.67%
9	23 经控 K1	206.09	1.65%
10	24 济宁 04	198.43	1.58%

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	赣州建控 投资控股 集团有限 公司	23 赣州建 投 01	290	5.100%	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 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	158075431.83
期末产品份额净值	1.040869
期末产品份额累计净值	1.040869

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%	3.7%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	11,761.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	28,393.43

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	3,244,842.69	2.04%	5,245,396.62	3.29%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	150,850,459.71	94.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	156,095,856.33	97.96%	0.00	0.00%
7	合计	159,340,699.02	100.00%	156,095,856.33	97.96%

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 100.79%。

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	3,117.17	19.56%
2	债券买入返售	865.38	5.43%
3	活期存款及清算款	849.02	5.33%
4	债券买入返售	467.59	2.93%
5	23 金瓯 Y1	356.55	2.24%
6	24 淮发 01	303.27	1.90%
7	23 涪陵 03	301.66	1.89%
8	23 华发 03	278.32	1.75%
9	23 株城 03	235.23	1.48%
10	23 融控 02	233.29	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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 38 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	729008070.43
期末产品份额净值	1.04152
期末产品份额累计净值	1.04152

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	3.69%	3.91%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	54,266.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,102.28

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	926,599.74	0.13%	17,076,218.70	2.32%
2	固定收益投资	240,038,741.84	32.58%	478,615,907.02	64.97%
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%	23,352.06	0.00%
6	私募资管产品投资	495,715,477.78	67.29%	0.00	0.00%
7	合计	736,680,819.36	100.00%	495,715,477.78	67.29%

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 101.03%。

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	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	24,003.87	32.58%
2	活期存款及清算款	1,430.45	1.94%
3	23 金瓯 Y1	1,330.16	1.81%
4	24 淮发 01	1,131.42	1.54%
5	23 涪陵 03	1,125.41	1.53%
6	23 华发 03	984.68	1.34%
7	23 株城 03	877.56	1.19%
8	23 融控 02	870.34	1.18%
9	23 恒信 Y2	868.51	1.18%
10	23 济金 04	865.69	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
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	156	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	M类份额：7700255.08 产品资产净值：513379374.53 B类份额：490651481.17 A类份额：15027638.28
期末产品份额净值	M类份额：1.035955 产品份额净值：1.03593 B类份额：1.035955 A类份额：1.035126
期末产品份额累计净值	M类份额：1.035955 产品份额累计净值：1.03593 B类份额：1.035955 A类份额：1.035126

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：3.02% 年化收益率（A类份额）：2.95% 年化收益率（B类份额）：3.03% 年化收益率（M类份额）：3.03%	年化收益率：3.59% 年化收益率（A类份额）：3.51% 年化收益率（B类份额）：3.59% 年化收益率（M类份额）：3.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	38,259.50
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,323.91

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	136,581,920.34	26.13%	53,432,578.46	10.22%
2	固定收益投资	864,699.45	0.17%	331,693,092.73	63.47%
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%	35,741.85	0.01%
6	私募资管产品投资	385,161,413.04	73.70%	0.00	0.00%
7	合计	522,608,032.83	100.00%	385,161,413.04	73.70%

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 101.77%。

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	18,631.62	35.65%
2	债券买入返售	6,234.34	11.93%
3	债券买入返售	1,730.76	3.31%
4	债券买入返售	935.17	1.79%
5	冶建 23 优	677.97	1.30%
6	23 能建 A	660.12	1.26%
7	嘉科优 A	635.76	1.22%
8	24 远航 12	544.05	1.04%
9	23 海潮 2A	494.06	0.95%
10	23 安鑫优	390.49	0.75%

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	3	4.300%	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	B类份额：214255322.55 产品资产净值：243662705.7 A类份额：29406132.04 M类份额：1251.11
期末产品份额净值	B类份额：1.039145 产品份额净值：1.039084 A类份额：1.038636 M类份额：1.040856
期末产品份额累计净值	B类份额：1.039145 产品份额累计净值：1.039084 A类份额：1.038636 M类份额：1.040856

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：3.82% 年化收益率（A类份额）：3.78% 年化收益率（B类份额）：3.83% 年化收益率（M类份额）：3.99%	年化收益率：3.96% 年化收益率（A类份额）：3.91% 年化收益率（B类份额）：3.97% 年化收益率（M类份额）：4.14%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	18,137.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	24,538.08

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	4,418,691.51	1.81%	2,152,752.38	0.88%
2	固定收益投资	110,754,739.61	45.42%	126,510,741.32	51.88%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	128,663,493.70	52.77%	0.00	0.00%
7	合计	243,836,924.82	100.00%	128,663,493.70	52.76%

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 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	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	11,075.47	45.42%
2	活期存款及清算款	657.14	2.70%
3	23 建集 Y4	366.41	1.50%
4	23 科工 YK01	318.06	1.30%
5	23 建发 Y2	312.61	1.28%
6	23 华控 01	309.76	1.27%
7	24 兴铜 01	305.49	1.25%
8	24 湖城 02	280.90	1.15%
9	24 富和 02	280.76	1.15%
10	24 阿地 02	280.70	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	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	387	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:661894881.9 A 类份额：103336324.44 B 类份额：558558557.46
期末产品份额净值	产品份额净值:1.034212 A 类份额：1.033373 B 类份额：1.034367
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.034212 A 类份额：1.033373 B 类份额：1.034367

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：3.48% 年化收益率（A 类份额）：3.39% 年化收益率（B 类份额）：3.5%	年化收益率：3.54% 年化收益率（A 类份额）：3.45% 年化收益率（B 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	49,284.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	68,786.33

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	6,891,941.26	1.04%	89,803,557.56	13.52%
2	固定收益投资	311,458,633.54	46.90%	226,614,461.23	34.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	29,381,949.96	4.42%
6	私募资管产品投资	345,799,968.75	52.07%	0.00	0.00%
7	合计	664,150,543.55	100.01%	345,799,968.75	52.06%

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。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.33%。

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 河北金租 01	27,003.43	40.66%
2	中国农业银行股份有限公司	5,589.73	8.42%
3	23 奇瑞徽银 02	4,142.44	6.24%
4	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,937.09	4.42%
5	中国农业银行股份有限公司	2,403.15	3.62%

6	活期存款及清算款	1,676.67	2.52%
7	24 湖城 02	575.74	0.87%
8	24 富和 02	575.47	0.87%
9	24 阿地 02	575.35	0.87%
10	24 洛晟 02	575.13	0.87%

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	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 02	15	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	12	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：517088803.96 产品资产净值:661793497.09 A 类份额：144704693.13
期末产品份额净值	E 类份额：1.034384 产品份额净值:1.034213 A 类份额：1.033604
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.034384 产品份额累计净值:1.034213 A 类份额：1.033604

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：3.67% 年化收益率（A 类份额）：3.61% 年化收益率（E 类份额）：3.69%	年化收益率：3.61% 年化收益率（A 类份额）：3.55% 年化收益率（E 类份额）：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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	49,260.97
销售手续费	北京银行股份有限公司	22,295.97

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	30,230,346.19	4.54%	10,210,831.42	1.53%
2	固定收益投资	310,909,975.88	46.71%	314,251,432.29	47.21%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	324,462,263.71	48.75%	0.00	0.00%
7	合计	665,602,585.78	100.00%	324,462,263.71	48.74%

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 100.56%。

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 小米消金 01	31,091.00	46.71%
2	活期存款及清算款	4,044.12	6.08%
3	23 广开 02	739.71	1.11%
4	23 盐资 F1	738.60	1.11%
5	23 金瓯 Y1	718.12	1.08%
6	24 淮发 01	610.83	0.92%

7	23 涪陵 03	607.58	0.91%
8	23 华发 03	517.06	0.78%
9	23 株城 03	473.77	0.71%
10	23 融控 02	469.88	0.71%

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	重庆小米消费金融有限公司	23 小米消费金融 01	19	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：95055172.25 产品资产净值：652141321.66 E 类份额：557086149.41
期末产品份额净值	A 类份额：1.031072 产品份额净值：1.031723 E 类份额：1.031834
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.031072 产品份额累计净值：1.031723 E 类份额：1.031834

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：3.57% 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：3.42% 年化收益率（A 类份额）：3.35% 年化收益率（E 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	48,550.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	18,556.82

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	16,524,396.60	2.49%	14,922,644.12	2.25%
2	固定收益投资	301,523,930.05	45.44%	316,808,797.42	47.74%
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%	13,798,718.16	2.08%
6	私募资管产品投资	345,530,159.70	52.07%	0.00	0.00%
7	合计	663,578,486.35	100.00%	345,530,159.70	52.07%

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 101.74%。

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	常熟经开控股有限公司 2023 年度第一期理财直接融资工具	30,152.39	45.44%
2	活期存款及清算款	3,144.70	4.74%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,370.64	2.07%

4	24 蓉江 04	455.99	0.69%
5	23 广开 02	440.46	0.66%
6	24 连城 02	329.04	0.50%
7	23 盐资 F1	286.95	0.43%
8	24 豫铁 02	285.78	0.43%
9	24 太新 05	274.64	0.41%
10	24 发投 01	274.41	0.41%

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	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	28	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：12124868.1 产品资产净值：287315837.29 E 类份额：120451810.03 F 类份额：154739159.16
期末产品份额净值	A 类份额：1.032627 产品份额净值：1.034024 E 类份额：1.033561 F 类份额：1.034496
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.032627 产品份额累计净值：1.034024 E 类份额：1.033561 F 类份额：1.034496

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：3.74% 年化收益率（A 类份额）：3.59% 年化收益率（E 类份额）：3.69% 年化收益率（F 类份额）：3.79%	年化收益率：3.75% 年化收益率（A 类份额）：3.59% 年化收益率（E 类份额）：3.7% 年化收益率（F 类份额）：3.8%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	21,384.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	38,815.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	6,914,545.89	2.40%	4,644,170.23	1.61%
2	固定收益投资	135,926,271.31	47.08%	141,202,718.06	48.91%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	145,846,888.29	50.52%	0.00	0.00%
7	合计	288,687,705.49	100.00%	145,846,888.29	50.52%

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

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 100.46%。

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	珠海华发集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	13,592.63	47.08%
2	活期存款及清算款	1,155.87	4.00%
3	23 广开 02	616.08	2.13%
4	23 盐资 F1	401.37	1.39%
5	24 常新 01	375.22	1.30%
6	赣投 YK01	361.76	1.25%
7	23 皋通 01	314.44	1.09%
8	23 临开 Y1	314.21	1.09%
9	23 浏发 02	292.21	1.01%
10	24 海控 02	282.18	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
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	387	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：205402966.11 产品资产净值：658438372.78 E 类份额：453035406.67
期末产品份额净值	A 类份额：1.028718 产品份额净值：1.029344 E 类份额：1.029628
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.028718 产品份额累计净值：1.029344 E 类份额：1.029628

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：2.85% 年化收益率（A 类份额）：2.78% 年化收益率（E 类份额）：2.88%	年化收益率：3.29% 年化收益率（A 类份额）：3.22% 年化收益率（E 类份额）：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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	49,078.08
销售手续费	北京银行股份有限公司	77,754.78

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	5,994,504.46	0.91%	45,407,132.24	6.89%
2	固定收益投资	310,682,500.00	47.13%	297,112,460.39	45.07%
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	342,519,592.63	51.96%	0.00	0.00%
7	合计	659,196,597.09	100.00%	342,519,592.63	51.96%

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。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.10%。

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 奇瑞徽银 03	31,068.25	47.13%
2	债券买入返售	23,714.84	35.98%
3	活期存款及清算款	5,140.16	7.80%
4	23 广开 02	261.63	0.40%

5	23 盐资 F1	170.45	0.26%
6	24 常新 01	159.35	0.24%
7	赣投 YK01	153.63	0.23%
8	23 皋通 01	133.53	0.20%
9	23 临开 Y1	133.43	0.20%
10	23 浏发 02	124.09	0.19%

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
1	奇瑞徽银 汽车金融 股份有限公司	23 奇瑞徽 银 03	40	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:586690452.54 A 类份额: 59362502.83 E 类份额: 527327949.71
期末产品份额净值	产品份额净值:1.029964 A 类份额: 1.029163 E 类份额: 1.030054
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.029964 A 类份额: 1.029163 E 类份额: 1.030054

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: 2.71% 年化收益率（A 类份额）: 2.62% 年化收益率（E 类份额）: 2.72%	年化收益率: 3.34% 年化收益率（A 类份额）: 3.25% 年化收益率（E 类份额）: 3.35%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	43,686.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	58,076.52

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	4,051,932.76	0.69%	6,751,210.40	1.15%
2	固定收益投资	200,792,351.69	34.13%	376,702,150.67	64.03%
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%	878.34	0.00%
6	私募资管产品投资	383,454,239.41	65.18%	0.00	0.00%
7	合计	588,298,523.86	100.00%	383,454,239.41	65.18%

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。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.35%。

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 溧阳苏顺 01	20,079.24	34.13%
2	XTY 新动能	7,087.15	12.05%
3	活期存款及清算款	1,080.31	1.84%
4	23 恒泰 F1	788.76	1.34%
5	23 锡 YK01	637.53	1.08%
6	23 溧水 F3	637.09	1.08%

7	23 青北 01	637.06	1.08%
8	23 诸城 05	525.88	0.89%
9	23 镇交 03	511.68	0.87%
10	23 如开 09	510.75	0.87%

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	溧阳市苏顺运营管理有限公司	23 溧阳苏顺 01	47	4.200%	理财直接融资工具	正常资产
2	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	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 51 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：67549372.85 E 类份额：479288790.99 产品资产净值：546838163.84
期末产品份额净值	A 类份额：1.02787 E 类份额：1.028741 产品份额净值：1.028633
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.02787 E 类份额：1.028741 产品份额累计净值：1.028633

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：0.35% 年化收益率（A 类份额）：0.26% 年化收益率（E 类份额）：0.36%	年化收益率：2.96% 年化收益率（A 类份额）：2.87% 年化收益率（E 类份额）：2.97%

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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	40,747.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	55,271.53

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	338,016.90	0.06%	9,981,769.37	1.78%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	551,356,525.74	98.14%
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%	120,711.52	0.02%
6	私募资管产品投资	561,459,006.63	99.94%	0.00	0.00%
7	合计	561,797,023.53	100.00%	561,459,006.63	99.94%

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 103.07%。

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	XTY 新动能	25,311.24	45.05%
2	活期存款及清算款	1,031.98	1.84%
3	24 蓉江 04	596.39	1.06%
4	24 连城 02	430.36	0.77%
5	24 豫铁 02	373.78	0.67%
6	24 太新 05	359.21	0.64%

7	24 发投 01	358.90	0.64%
8	24 苏投 Y1	358.81	0.64%
9	24 丽水 01	358.80	0.64%
10	24 郑城 02	358.75	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
1	山东省国际信托股份有限公司	山东信托山湖泉 36 号集合资金信托计划	62	4.400%	信托产品	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 52 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：159211097.16 产品资产净值：181503278.44 A 类份额：22292181.28
期末产品份额净值	E 类份额：1.028845 产品份额净值：1.028781 A 类份额：1.028322
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.028845 产品份额累计净值：1.028781 A 类份额：1.028322

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：3.71% 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：3.46% 年化收益率（A 类份额）：3.4% 年化收益率（E 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	13,509.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	34,619.00

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管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	2,518,167.72	1.36%	6,705,526.19	3.63%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	175,691,775.48	95.00%
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%	14,412.19	0.01%
6	私募资管产品投资	182,411,713.86	98.64%	0.00	0.00%
7	合计	184,929,881.58	100.00%	182,411,713.86	98.64%

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 101.87%。

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	活期存款及清算款	922.37	4.99%
2	23 金瓯 Y1	547.70	2.96%
3	24 淮发 01	465.87	2.52%
4	23 涪陵 03	463.39	2.51%
5	23 华发 03	420.58	2.27%
6	23 株城 03	361.34	1.95%

7	23 融控 02	358.37	1.94%
8	23 恒信 Y2	357.61	1.93%
9	23 济金 04	356.45	1.93%
10	23 临平 Y1	355.18	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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 53 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：151262893.52 A 类份额：12176771.63 产品资产净值：163439665.15
期末产品份额净值	E 类份额：1.029437 A 类份额：1.028872 产品份额净值：1.029395
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.029437 A 类份额：1.028872 产品份额累计净值：1.029395

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：3.65% 年化收益率（A 类份额）：3.59% 年化收益率（E 类份额）：3.65%	年化收益率：3.62% 年化收益率（A 类份额）：3.55% 年化收益率（E 类份额）：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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	12,166.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	30,468.68

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	2,009,428.86	1.22%	2,937,222.57	1.79%
2	固定收益投资	71,217,847.85	43.30%	88,296,171.65	53.69%
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	91,233,394.22	55.47%	0.00	0.00%
7	合计	164,460,670.93	99.99%	91,233,394.22	55.48%

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 100.61%。

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 河北金租 02	4,121.08	25.06%
2	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	3,000.70	18.25%
3	活期存款及清算款	494.67	3.01%
4	23 金瓯 Y1	289.75	1.76%
5	24 淮发 01	246.46	1.50%

6	23 涪陵 03	245.15	1.49%
7	23 华发 03	208.62	1.27%
8	24 浦创 01	208.22	1.27%
9	24 玄武 02	207.92	1.26%
10	24 吴城 F1	207.90	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	河北省金融租赁有限公司	23 河北金租 02	81	3.950%	同业借款	正常资产
2	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划 第 5 期	87	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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：425675407.62 F类份额：390797909.06 产品资产净值：881803048.92 A类份额：65329732.24
期末产品份额净值	E类份额：1.027396 F类份额：1.028206 产品份额净值：1.027695 A类份额：1.026585
期末产品份额累计净值	E类份额：1.027396 F类份额：1.028206 产品份额累计净值：1.027695 A类份额：1.026585

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：3.57% 年化收益率（A类份额）：3.43% 年化收益率（E类份额）：3.53% 年化收益率（F类份额）：3.63%	年化收益率：3.49% 年化收益率（A类份额）：3.35% 年化收益率（E类份额）：3.45% 年化收益率（F类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	65,648.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	129,253.92

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	401,241.93	0.05%	29,672,592.25	3.33%
2	固定收益投资	20,173,817.30	2.27%	839,707,537.27	94.35%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	869,380,129.52	97.69%	0.00	0.00%
7	合计	889,955,188.75	100.01%	869,380,129.52	97.68%

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

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 100.91%。

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	活期存款及清算款	3,007.38	3.38%
2	23 广开 02	2,278.76	2.56%
3	24 华融金租 01	2,017.38	2.27%
4	23 盐资 F1	1,860.30	2.09%
5	24 常新 01	1,387.88	1.56%
6	赣投 YK01	1,338.07	1.50%
7	23 皋通 01	1,163.03	1.31%
8	23 临开 Y1	1,162.20	1.31%
9	23 浏发 02	1,080.81	1.21%
10	23 金瓯 Y1	1,051.14	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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	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 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：281525599.79 F 类份额：501724554.37 产品资产净值：838032545.48 G 类份额：11426.57 A 类份额：54770964.75
期末产品份额净值	E 类份额：1.024607 F 类份额：1.025396 产品份额净值：1.025028 G 类份额：1.022603 A 类份额：1.023819
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.024607 F 类份额：1.025396 产品份额累计净值：1.025028 G 类份额：1.022603 A 类份额：1.023819

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：3.53% 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（F 类份额）：3.57% 年化收益率（G 类份额）：3.21%	年化收益率：3.23% 年化收益率（A 类份额）：3.07% 年化收益率（E 类份额）：3.17% 年化收益率（F 类份额）：3.27% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	62,396.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	153,812.93

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	3,991,982.42	0.47%	18,270,617.53	2.17%
2	固定收益投资	100,869,085.42	11.95%	720,662,750.00	85.41%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	738,933,367.53	87.57%	0.00	0.00%
7	合计	843,794,435.37	99.99%	738,933,367.53	87.58%

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 100.68%。

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	10,086.91	11.95%
2	活期存款及清算款	2,226.26	2.64%
3	23 建集 Y4	1,439.16	1.71%
4	23 科工 YK01	1,249.25	1.48%
5	23 金瓯 Y1	1,239.27	1.47%
6	23 建发 Y2	1,227.85	1.46%
7	23 华发 03	1,224.54	1.45%
8	23 华控 01	1,216.66	1.44%
9	24 兴铜 01	1,199.87	1.42%
10	24 淮发 01	1,054.11	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
1	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 01	75	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：68500502.07 产品资产净值：880889177.7 E 类份额：457225133.75 G 类份额：355163541.88
期末产品份额净值	A 类份额：1.025149 产品份额净值：1.026263 E 类份额：1.026695 G 类份额：1.025922
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.025149 产品份额累计净值：1.026263 E 类份额：1.026695 G 类份额：1.025922

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：3.44% 年化收益率（A 类份额）：3.3% 年化收益率（E 类份额）：3.5% 年化收益率（G 类份额）：3.4%	年化收益率：3.46% 年化收益率（A 类份额）：3.31% 年化收益率（E 类份额）：3.52% 年化收益率（G 类份额）：3.41%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	65,598.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	123,447.95

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	4,682,661.50	0.53%	53,189,169.04	6.01%
2	固定收益投资	151,303,627.58	17.08%	653,468,082.13	73.79%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	22,987,633.56	2.60%
6	私募资管产品投资	729,644,884.73	82.39%	0.00	0.00%
7	合计	885,631,173.81	100.00%	729,644,884.73	82.40%

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 100.53%。

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	24 华融金租 01	15,130.36	17.08%
2	活期存款及清算款	5,417.35	6.12%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,298.76	2.60%
4	债券买入返售	1,870.40	2.11%
5	23 金瓯 Y1	1,079.50	1.22%
6	23 华发 03	943.87	1.07%
7	24 淮发 01	918.21	1.04%
8	23 涪陵 03	913.33	1.03%
9	23 建集 Y4	721.70	0.81%
10	23 盐资 F1	713.16	0.81%

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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	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 57 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：186909101.39 A类份额：37113212.4 产品资产净值：424747528.72 G类份额：200725214.93
期末产品份额净值	E类份额：1.028395 A类份额：1.027461 产品份额净值：1.028093 G类份额：1.027928
期末产品份额累计净值	E类份额：1.028395 A类份额：1.027461 产品份额累计净值：1.028093 G类份额：1.027928

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：3.62% 年化收益率（A类份额）：3.54% 年化收益率（E类份额）：3.66% 年化收益率（G类份额）：3.6%	年化收益率：3.91% 年化收益率（A类份额）：3.82% 年化收益率（E类份额）：3.95% 年化收益率（G类份额）：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

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	31,628.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	62,901.77

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	6,486,921.54	1.30%	27,536,986.43	5.52%
2	固定收益投资	100,282,639.65	20.09%	364,964,504.60	73.10%
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	392,501,491.03	78.61%	0.00	0.00%
7	合计	499,271,052.22	100.00%	392,501,491.03	78.62%

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 117.53%。

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	24 中信资产 04	10,028.26	20.09%
2	债券买入返售	4,987.73	9.99%
3	活期存款及清算款	3,402.39	6.81%
4	22 铁建 Y1	1,704.99	3.41%
5	债券买入返售	1,384.68	2.77%
6	21 青城 09	1,070.95	2.15%
7	20 农银人寿	980.41	1.96%
8	20 常城 04	845.99	1.69%
9	22 赣投 Y1	813.45	1.63%
10	债券买入返售	748.18	1.50%

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 中信资产 04	281	2.900%	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 58 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：207769865.6 产品资产净值：503667210.68 A类份额：36421920.42 E类份额：259475424.66
期末产品份额净值	G类份额：1.024631 产品份额净值：1.024944 A类份额：1.023924 E类份额：1.025338
期末产品份额累计净值	G类份额：1.024631 产品份额累计净值：1.024944 A类份额：1.023924 E类份额：1.025338

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：3.42% 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：3.57% 年化收益率（A类份额）：3.42% 年化收益率（E类份额）：3.62% 年化收益率（G类份额）：3.52%

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

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	37,516.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	70,532.71

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	5,080,653.82	0.81%	33,960,233.94	5.44%
2	固定收益投资	175,934,453.99	28.18%	409,271,984.05	65.56%
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%	1.40	0.00%
6	私募资管产品投资	443,232,219.39	71.00%	0.00	0.00%
7	合计	624,247,327.20	99.99%	443,232,219.39	71.00%

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 123.93%。

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	24 中信资产 04	10,028.26	16.06%
2	24 华融金租 01	7,565.18	12.12%
3	22 铁建 Y1	2,758.75	4.42%
4	活期存款及清算款	1,905.87	3.05%
5	21 青城 09	1,732.85	2.78%
6	20 农银人寿	1,586.36	2.54%
7	中国农业银行股份有限公司	1,397.43	2.24%
8	20 常城 04	1,368.85	2.19%
9	22 赣投 Y1	1,316.20	2.11%
10	21 青城 11	1,192.21	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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	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 中信资 产 04	281	2.900%	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 59 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E类份额：315510262.05 G类份额：245679711.53 A类份额：34870770.45 产品资产净值：596060744.03
期末产品份额净值	E类份额：1.027611 G类份额：1.026922 A类份额：1.026233 产品份额净值：1.027246
期末产品份额累计净值	E类份额：1.027611 G类份额：1.026922 A类份额：1.026233 产品份额累计净值：1.027246

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：3.69% 年化收益率（A类份额）：3.54% 年化收益率（E类份额）：3.74% 年化收益率（G类份额）：3.64%	年化收益率：4% 年化收益率（A类份额）：3.85% 年化收益率（E类份额）：4.05% 年化收益率（G类份额）：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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	44,386.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,943.02

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	4,837,600.00	0.59%	25,402,236.45	3.09%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	791,189,119.75	96.32%
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	816,591,356.20	99.41%	0.00	0.00%
7	合计	821,428,956.20	100.00%	816,591,356.20	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 137.80%。

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	5,170.78	6.29%
2	21 青城 09	3,247.90	3.95%
3	活期存款及清算款	3,023.98	3.68%
4	20 农银人寿	2,973.33	3.62%
5	20 常城 04	2,565.67	3.12%
6	22 赣投 Y1	2,466.97	3.00%
7	21 青城 11	2,234.58	2.72%
8	20 中邮人寿	1,737.01	2.11%
9	22 三航 Y1	1,507.77	1.84%
10	21 铁发 01	1,503.46	1.83%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:287626378.21 A 类份额: 24227166.92 E 类份额: 133306820.2 G 类份额: 130092391.09
期末产品份额净值	产品份额净值:1.027965 A 类份额: 1.027041 E 类份额: 1.028381 G 类份额: 1.027711
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.027965 A 类份额: 1.027041 E 类份额: 1.028381 G 类份额: 1.027711

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: 3.64% 年化收益率（A 类份额）: 3.5% 年化收益率（E 类份额）: 3.7% 年化收益率（G 类份额）: 3.6%	年化收益率: 4.23% 年化收益率（A 类份额）: 4.09% 年化收益率（E 类份额）: 4.3% 年化收益率（G 类份额）: 4.19%

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

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	21,421.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,917.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	2,741,322.98	0.83%	7,017,364.94	2.13%
2	固定收益投资	130,322,330.71	39.65%	188,639,257.12	57.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	195,656,622.06	59.52%	0.00	0.00%
7	合计	328,720,275.75	100.00%	195,656,622.06	59.52%

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

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 114.27%。

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	24 中信资产 06	8,018.10	24.39%
2	24 中信资产 04	5,014.13	15.25%
3	债券买入返售	4,052.32	12.33%
4	债券买入返售	1,124.99	3.42%
5	活期存款及清算款	975.87	2.97%
6	22 铁建 Y1	888.51	2.70%
7	债券买入返售	607.86	1.85%
8	21 青城 09	558.09	1.70%
9	20 农银人寿	514.64	1.57%
10	20 常城 04	440.86	1.34%

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 中信资产 04	281	2.900%	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 中信资产 06	298	2.900%	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 61 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：28754157.5 产品资产净值：444979340.24 E 类份额：222001417.45 G 类份额：194223765.29
期末产品份额净值	A 类份额：1.022191 产品份额净值：1.023119 E 类份额：1.023486 G 类份额：1.022838
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.022191 产品份额累计净值：1.023119 E 类份额：1.023486 G 类份额：1.022838

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：3.59% 年化收益率（A 类份额）：3.44% 年化收益率（E 类份额）：3.64% 年化收益率（G 类份额）：3.54%	年化收益率：3.61% 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%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	33,126.56
销售手续费	北京银行股份有限公司	62,615.22

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	907,192.43	0.20%	18,919,144.81	4.21%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	429,128,759.42	95.58%
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	448,047,904.23	99.80%	0.00	0.00%
7	合计	448,955,096.66	100.00%	448,047,904.23	99.79%

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

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 100.88%。

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	中信信托【北盈2号】固定收益类信托计划	2,001.87	4.46%
2	活期存款及清算款	1,982.63	4.42%
3	天津信托-天实283号集合资金信托计划第3期	1,012.20	2.25%
4	23广开02	898.35	2.00%
5	23盐资F1	811.27	1.81%
6	23金瓯Y1	632.28	1.41%
7	24常新01	547.14	1.22%
8	24淮发01	537.82	1.20%
9	23涪陵03	534.96	1.19%
10	赣投YK01	527.50	1.17%

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2号】固定收益类信托计划	285	4.340%	信托贷款	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3期	256	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：93279218.53 产品资产净值：108752174.59 A 类份额：15472956.06
期末产品份额净值	G 类份额：1.03452 产品份额净值：1.034433 A 类份额：1.033906
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.03452 产品份额累计净值：1.034433 A 类份额：1.033906

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：5.92% 年化收益率（A 类份额）：5.83% 年化收益率（G 类份额）：5.93%	年化收益率：5.7% 年化收益率（A 类份额）：5.61% 年化收益率（G 类份额）：5.71%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	8,079.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,132.92

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	1,490,059.60	0.97%	2,293,583.50	1.49%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	150,096,800.17	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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	152,390,383.67	99.03%	0.00	0.00%
7	合计	153,880,443.27	100.00%	152,390,383.67	99.03%

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 141.48%。

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	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	3,999.99	25.99%
2	23 金隅 MTN006	541.42	3.52%
3	23 京能国际 MTN002	498.51	3.24%

4	23 京能国际 MTN003	496.60	3.23%
5	22 蜀道投资 MTN014	496.26	3.22%
6	23 中化 Y8	491.39	3.19%
7	24 青岛国信 MTN002	489.10	3.18%
8	24 城建 Y1	484.69	3.15%
9	22 兴城 Y3	392.66	2.55%
10	23 京能源 MTN004	391.88	2.55%

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	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	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 63 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：173249723.27 产品资产净值：408397099.8 A类份额：25836629.01 E类份额：209310747.52
期末产品份额净值	G类份额：1.019972 产品份额净值：1.020254 A类份额：1.019345 E类份额：1.020599
期末产品份额累计净值	G类份额：1.019972 产品份额累计净值：1.020254 A类份额：1.019345 E类份额：1.020599

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：3.39% 年化收益率（A类份额）：3.25% 年化收益率（E类份额）：3.45% 年化收益率（G类份额）：3.35%	年化收益率：3.26% 年化收益率（A类份额）：3.11% 年化收益率（E类份额）：3.32% 年化收益率（G类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	30,407.21
销售手续费	北京银行股份有限公司	56,927.72

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	1,356,806.41	0.31%	10,133,257.48	2.32%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	416,006,322.50	95.12%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,840,257.99	2.25%
6	私募资管产品投资	435,979,837.97	99.69%	0.00	0.00%
7	合计	437,336,644.38	100.00%	435,979,837.97	99.69%

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 107.07%。

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	1,149.01	2.63%
2	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	979.03	2.24%
3	23 广开 02	497.10	1.14%
4	24 金街 04	389.42	0.89%
5	23 建集 Y4	383.13	0.88%
6	23 科工 YK01	332.57	0.76%
7	23 建发 Y2	326.88	0.75%
8	23 华控 01	323.90	0.74%
9	23 盐资 F1	323.85	0.74%
10	24 兴铜 01	319.43	0.73%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：275703381.36 产品资产净值：307430977.42 A 类份额：31727596.06
期末产品份额净值	G 类份额：1.017533 产品份额净值：1.017496 A 类份额：1.017174
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.017533 产品份额累计净值：1.017496 A 类份额：1.017174

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：2.96% 年化收益率（A 类份额）：2.9% 年化收益率（G 类份额）：2.97%	年化收益率：3.32% 年化收益率（A 类份额）：3.26% 年化收益率（G 类份额）：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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	22,910.77
销售手续费	北京银行股份有限公司	17,740.34

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	157,462,613.22	51.21%	150,038,969.25	48.79%
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	150,038,969.25	48.79%	0.00	0.00%
7	合计	307,501,582.47	100.00%	150,038,969.25	48.79%

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

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	30,750.16	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%

5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

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 68 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：325281488.92 产品资产净值：400758554.29 A 类份额：75477065.37
期末产品份额净值	G 类份额：1.015278 产品份额净值：1.015182 A 类份额：1.014767
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.015278 产品份额累计净值：1.015182 A 类份额：1.014767

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：2.66% 年化收益率（A 类份额）：2.57% 年化收益率（G 类份额）：2.67%	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%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	29,859.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	42,857.31

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	175,729,762.36	43.66%	5,173,201.65	1.29%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	221,616,106.46	55.06%
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	226,789,308.11	56.34%	0.00	0.00%
7	合计	402,519,070.47	100.00%	226,789,308.11	56.35%

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。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.43%。

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	活期存款及清算款	18,090.30	44.94%
2	23 建集 Y4	559.06	1.39%
3	23 金瓯 Y1	513.66	1.28%
4	23 华发 03	498.91	1.24%
5	23 科工 YK01	485.29	1.21%
6	23 建发 Y2	476.98	1.18%

7	23 华控 01	472.63	1.17%
8	24 兴铜 01	466.11	1.16%
9	24 淮发 01	436.91	1.09%
10	23 涪陵 03	434.59	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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 69 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:648298098.29 G 类份额：586840610.81 A 类份额：61457487.48
期末产品份额净值	产品份额净值:1.014824 G 类份额：1.014871 A 类份额：1.014382
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.014824 G 类份额：1.014871 A 类份额：1.014382

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：3.1% 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：3.04% 年化收益率（A 类份额）：2.95% 年化收益率（G 类份额）：3.05%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	48,289.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	63,836.94

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	4,954,930.17	0.76%	50,615,841.74	7.72%
2	固定收益投资	110,597,510.87	16.86%	450,576,533.42	68.69%
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%	39,218,835.89	5.98%
6	私募资管产品投资	540,411,211.05	82.38%	0.00	0.00%
7	合计	655,963,652.09	100.00%	540,411,211.05	82.39%

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 101.17%。

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 东方资产 02	7,005.10	10.68%
2	24 鈰渝金租 01	4,054.65	6.18%
3	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	3,916.12	5.97%
4	债券买入返售	3,740.80	5.70%
5	活期存款及清算款	1,860.89	2.84%

6	债券买入返售	1,038.51	1.58%
7	24 上万优	985.50	1.50%
8	债券买入返售	561.13	0.86%
9	华夏银行他行存款	460.29	0.70%
10	中国工商银行他行存款	458.13	0.70%

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 02	8	3.150%	同业借款	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	8	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 70 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：61994851.09 产品资产净值:614503716.08 G 类份额：552508864.99
期末产品份额净值	A 类份额：1.013769 产品份额净值:1.014191 G 类份额：1.014238
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.013769 产品份额累计净值:1.014191 G 类份额：1.014238

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：3.22% 年化收益率（A 类份额）：3.13% 年化收益率（G 类份额）：3.23%	年化收益率：3.03% 年化收益率（A 类份额）：2.94% 年化收益率（G 类份额）：3.04%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	45,761.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	60,827.93

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	3,623,374.96	0.57%	9,705,587.56	1.52%
2	固定收益投资	110,726,859.39	17.40%	512,272,810.51	80.48%
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%	157,453.75	0.02%
6	私募资管产品投资	522,135,851.82	82.03%	0.00	0.00%
7	合计	636,486,086.17	100.00%	522,135,851.82	82.02%

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 103.56%。

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	24 东方资产 02	6,004.37	9.43%
2	24 鈇渝金租 01	5,068.32	7.96%
3	活期存款及清算款	1,332.90	2.09%
4	24 蓉江 04	777.92	1.22%
5	24 连城 02	561.36	0.88%
6	23 建集 Y4	529.32	0.83%

7	24 豫铁 02	487.55	0.77%
8	24 太新 05	468.55	0.74%
9	24 发投 01	468.15	0.74%
10	24 苏投 Y1	468.02	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	重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	24 鈰渝金租 01	8	3.200%	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	8	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：644101881.27 A 类份额：67077544.36 产品资产净值：711179425.63
期末产品份额净值	G 类份额：1.013416 A 类份额：1.012967 产品份额净值：1.013374
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.013416 A 类份额：1.012967 产品份额累计净值：1.013374

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：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：2.99% 年化收益率（A 类份额）：2.9% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	52,986.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	70,013.51

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	3,654,166.71	0.51%	55,125,549.72	7.64%
2	固定收益投资	342,657,726.41	47.48%	320,220,413.31	44.37%
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%	91,981.92	0.01%
6	私募资管产品投资	375,437,944.95	52.02%	0.00	0.00%
7	合计	721,749,838.07	100.01%	375,437,944.95	52.02%

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 101.47%。

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 华夏金租 01	19,254.85	26.68%
2	24 东方资产 02	15,010.92	20.80%
3	活期存款及清算款	5,877.97	8.14%
4	23 恒泰 F1	744.33	1.03%
5	23 锡 YK01	601.62	0.83%
6	23 漂水 F3	601.20	0.83%

7	23 青北 01	601.18	0.83%
8	23 诸城 05	496.26	0.69%
9	23 镇交 03	482.85	0.67%
10	23 如开 09	481.98	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
1	华夏金融 租赁有限 公司	24 华夏金 租 01	10	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	8	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 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：668268169.29 产品资产净值：731048140.47 A 类份额：62779971.18
期末产品份额净值	G 类份额：1.012868 产品份额净值：1.012831 A 类份额：1.012438
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.012868 产品份额累计净值：1.012831 A 类份额：1.012438

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：3.06% 年化收益率（A 类份额）：2.96% 年化收益率（G 类份额）：3.06%	年化收益率：3% 年化收益率（A 类份额）：2.91% 年化收益率（G 类份额）：3.01%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	54,459.62
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,403.31

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	486,672.79	0.07%	7,142,428.44	0.95%
2	固定收益投资	344,450,449.47	46.01%	396,435,417.62	52.95%
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%	150,061.51	0.02%
6	私募资管产品投资	403,727,907.57	53.93%	0.00	0.00%
7	合计	748,665,029.83	100.01%	403,727,907.57	53.92%

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 102.39%。

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	24 华夏金租 02	26,348.74	35.19%
2	24 信达金租 01	8,096.30	10.81%
3	活期存款及清算款	762.91	1.02%
4	24 蓉江 04	741.40	0.99%
5	24 连城 02	535.00	0.71%
6	24 豫铁 02	464.66	0.62%

7	24 太新 05	446.55	0.60%
8	24 发投 01	446.17	0.60%
9	24 苏投 Y1	446.05	0.60%
10	24 丽水 01	446.04	0.60%

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 02	26	3.130%	同业借款	正常资产
2	信达金融 租赁有限 公司	24 信达金 租 01	29	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	213133621.56
期末产品份额净值	1.014922
期末产品份额累计净值	1.014922

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	3.97%	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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	15,860.53
销售手续费	北京银行股份有限公司	11,486.51

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	438,641.60	0.20%	2,727,555.60	1.26%
2	固定收益投资	101,760,626.56	47.03%	111,436,127.88	51.50%
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%	23,861.47	0.01%
6	私募资管产品投资	114,187,544.95	52.77%	0.00	0.00%
7	合计	216,386,813.11	100.00%	114,187,544.95	52.77%

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 101.51%。

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	10,176.06	47.03%
2	活期存款及清算款	316.62	1.46%
3	23 广开 02	259.33	1.20%
4	23 盐资 F1	168.95	0.78%
5	24 常新 01	157.95	0.73%
6	赣投 YK01	152.28	0.70%
7	23 皋通 01	132.36	0.61%
8	23 临开 Y1	132.26	0.61%
9	24 海控 02	125.95	0.58%
10	23 浏发 02	123.00	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	马上消费金融股份有限公司	24 马上消金 01	65	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：77511572.55 E 类份额：82552074.1 产品资产净值：160063646.65
期末产品份额净值	A 类份额：1.034955 E 类份额：1.035551 产品份额净值：1.035262
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.034955 E 类份额：1.035551 产品份额累计净值：1.035262

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：5.95% 年化收益率（A 类份额）：5.9% 年化收益率（E 类份额）：6%	年化收益率：6.02% 年化收益率（A 类份额）：5.97% 年化收益率（E 类份额）：6.07%

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

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	11,890.93
销售手续费	北京银行股份有限公司	21,288.90

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	1,498,911.63	0.63%	4,038,647.46	1.69%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	233,952,292.27	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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	237,990,939.73	99.37%	0.00	0.00%
7	合计	239,489,851.36	100.00%	237,990,939.73	99.38%

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 149.61%。

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 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	4,008.87	16.74%
2	23 金隅 MTN006	953.36	3.98%
3	23 京能国际 MTN002	877.80	3.67%

4	23 京能国际 MTN003	874.43	3.65%
5	22 蜀道投资 MTN014	873.84	3.65%
6	23 中化 Y8	865.26	3.61%
7	24 青岛国信 MTN002	861.23	3.60%
8	24 城建 Y1	853.46	3.56%
9	22 兴城 Y3	691.42	2.89%
10	23 京能源 MTN004	690.05	2.88%

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	中国对外经济贸易信托有限公司	天津信托-天实 408 号集合资金信托计划（第 1 期）	334	3.900%	理财产品投资于信托收/受益权，基础资产为蚂蚁花呗消费贷款	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 76 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：109749854.55 A 类份额：16720891.55 产品资产净值：126470746.1
期末产品份额净值	G 类份额：1.030217 A 类份额：1.029644 产品份额净值：1.030141
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.030217 A 类份额：1.029644 产品份额累计净值：1.030141

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：5.02% 年化收益率（A 类份额）：4.93% 年化收益率（G 类份额）：5.03%	年化收益率：5.33% 年化收益率（A 类份额）：5.24% 年化收益率（G 类份额）：5.34%

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，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	9,402.42
销售手续费	北京银行股份有限公司	12,844.49

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	860,007.16	0.49%	2,556,945.83	1.45%
2	固定收益投资	40,347,634.61	22.83%	132,944,687.22	75.23%
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	135,501,633.05	76.68%	0.00	0.00%
7	合计	176,709,274.82	100.00%	135,501,633.05	76.68%

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

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 139.71%。

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	4,034.76	22.83%
2	天津信托-天实 283 号集合资金信托计划第 1 期	1,020.59	5.78%
3	23 金隅 MTN006	603.59	3.42%

4	23 京能国际 MTN002	555.75	3.15%
5	23 京能国际 MTN003	553.62	3.13%
6	22 蜀道投资 MTN014	553.24	3.13%
7	23 中化 Y8	547.81	3.10%
8	24 青岛国信 MTN002	545.26	3.09%
9	24 城建 Y1	540.34	3.06%
10	22 兴城 Y3	437.75	2.48%

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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	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 1 期	181	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 77 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:77662227.44 A 类份额：10074337.54 G 类份额：67587889.9
期末产品份额净值	产品份额净值:1.034875 A 类份额：1.034391 G 类份额：1.034947
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.034875 A 类份额：1.034391 G 类份额：1.034947

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：6.16% 年化收益率（A 类份额）：6.07% 年化收益率（G 类份额）：6.18%	年化收益率：6.37% 年化收益率（A 类份额）：6.28% 年化收益率（G 类份额）：6.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	5,767.24
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,857.91

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	396,135.29	0.31%	2,630,800.90	2.03%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	126,284,009.82	97.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	128,914,810.72	99.69%	0.00	0.00%
7	合计	129,310,946.01	100.00%	128,914,810.72	99.69%

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 166.50%。

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 金隅 MTN006	621.03	4.80%
2	23 京能国际 MTN002	571.80	4.42%
3	23 京能国际 MTN003	569.61	4.40%
4	22 蜀道投资 MTN014	569.22	4.40%

5	23 中化 Y8	563.64	4.36%
6	24 青岛国信 MTN002	561.01	4.34%
7	24 城建 Y1	555.95	4.30%
8	22 兴城 Y3	450.40	3.48%
9	23 京能源 MTN004	449.50	3.48%
10	24 温州交通 MTN001	445.41	3.44%

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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 78 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	508446724.07
期末产品份额净值	1.016889
期末产品份额累计净值	1.016889

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	2.93%	3.23%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	37,885.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	27,447.65

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	116,114,192.41	22.83%	124,497,572.09	24.48%
2	固定收益投资	172,409,040.23	33.90%	95,517,653.34	18.78%
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%	8.43	0.00%
6	私募资管产品投资	220,015,233.86	43.26%	0.00	0.00%
7	合计	508,538,466.50	99.99%	220,015,233.86	43.26%

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 100.01%。

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	活期存款及清算款	12,071.86	23.74%
2	中国农业银行股份有限公司	8,384.59	16.49%
3	24 华融资产 02	7,106.76	13.97%
4	24 九鼎金租 01	7,106.05	13.97%
5	债券买入返售	6,234.67	12.26%
6	中国农业银行股份有限公司	3,604.72	7.09%
7	24 民生金租 01	3,028.09	5.95%
8	债券买入返售	1,730.85	3.40%
9	债券买入返售	935.22	1.84%
10	债券买入返售	259.78	0.51%

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	66	3.200%	同业借款	正常资产
2	河南九鼎 金融租赁 股份有限 公司	24 九鼎金 租 01	190	3.400%	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	24 华融资 产 02	187	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 79 号理财管理计划 2024 年二季度
 投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：63596118.17 产品资产净值：71841670.76 A 类份额：8245552.59
期末产品份额净值	G 类份额：1.03363 产品份额净值：1.033571 A 类份额：1.033112
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.03363 产品份额累计净值：1.033571 A 类份额：1.033112

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：6.53% 年化收益率（A 类份额）：6.44% 年化收益率（G 类份额）：6.54%	年化收益率：6.55% 年化收益率（A 类份额）：6.46% 年化收益率（G 类份额）：6.57%

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	5,332.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	7,168.60

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	265,880.66	0.21%	2,825,297.19	2.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	120,990,599.63	97.51%
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	123,815,896.82	99.79%	0.00	0.00%
7	合计	124,081,777.48	100.00%	123,815,896.82	99.79%

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

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 172.71%。

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 南昌建投 MTN001	656.51	5.29%
2	23 首旅 MTN007	514.52	4.15%
3	23 龙城发展 MTN006A	514.06	4.14%
4	23 中国环保 MTN001 (绿色)	513.54	4.14%

5	路建 YK02	512.47	4.13%
6	24 城建 Y1	505.30	4.07%
7	23 鲁钢铁 MTN009	370.85	2.99%
8	24 温州交通 MTN001	354.23	2.85%
9	活期存款及清算款	309.12	2.49%
10	22 苏州高新 MTN004	307.41	2.48%

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 81 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	407151984.88
期末产品份额净值	1.01788
期末产品份额累计净值	1.01788

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	3.69%	3.54%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	30,306.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	73,167.84

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	300,604.31	0.07%	5,031,841.05	1.23%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	402,836,107.09	98.69%
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	407,867,948.14	99.93%	0.00	0.00%
7	合计	408,168,552.45	100.00%	407,867,948.14	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 100.23%。

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	19,391.17	47.51%
2	23 恒泰 F1	658.80	1.61%
3	活期存款及清算款	533.24	1.31%
4	23 锡 YK01	532.49	1.30%
5	23 溧水 F3	532.12	1.30%
6	23 青北 01	532.10	1.30%
7	23 诸城 05	439.23	1.08%
8	23 镇交 03	427.37	1.05%
9	23 如开 09	426.60	1.05%
10	23 淮安 F1	415.66	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	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	181	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 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：122051638.98 产品资产净值：135137719.12 A 类份额：13086080.14
期末产品份额净值	G 类份额：1.028838 产品份额净值：1.028792 A 类份额：1.028363
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.028838 产品份额累计净值：1.028792 A 类份额：1.028363

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：6.53% 年化收益率（A 类份额）：6.44% 年化收益率（G 类份额）：6.54%	年化收益率：6.11% 年化收益率（A 类份额）：6.02% 年化收益率（G 类份额）：6.12%

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	10,031.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,267.26

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	283,504.48	0.12%	5,318,847.55	2.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	227,774,464.31	97.60%
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	233,093,311.86	99.88%	0.00	0.00%
7	合计	233,376,816.34	100.00%	233,093,311.86	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 172.69%。

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	24 南昌建投 MTN001	1,235.93	5.30%
2	23 首旅 MTN007	968.63	4.15%
3	23 龙城发展 MTN006A	967.77	4.15%
4	23 中国环保 MTN001 (绿色)	966.78	4.14%

5	路建 YK02	964.77	4.13%
6	24 城建 Y1	951.27	4.08%
7	23 鲁钢铁 MTN009	698.16	2.99%
8	24 温州交通 MTN001	666.86	2.86%
9	22 苏州高新 MTN004	578.73	2.48%
10	活期存款及清算款	560.24	2.40%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：14944627.92 产品资产净值：139783839.32 G 类份额：124839211.4
期末产品份额净值	A 类份额：1.020538 产品份额净值：1.020942 G 类份额：1.02099
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.020538 产品份额累计净值：1.020942 G 类份额：1.02099

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：4.56% 年化收益率（A 类份额）：4.47% 年化收益率（G 类份额）：4.57%	年化收益率：4.65% 年化收益率（A 类份额）：4.56% 年化收益率（G 类份额）：4.67%

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，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	10,402.82
销售手续费	北京银行股份有限公司	13,898.60

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	4,867,159.72	2.71%	2,566,690.65	1.43%
2	固定收益投资	46,349,966.29	25.83%	125,679,870.20	70.03%
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	128,246,560.85	71.46%	0.00	0.00%
7	合计	179,463,686.86	100.00%	128,246,560.85	71.46%

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 128.37%。

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	24 华融金租 01	3,530.42	19.67%
2	建信保险资管-浦江惠盈 2 号资产支持计划第 2 期	1,104.58	6.15%
3	天津信托-天实 283 号集合	1,016.67	5.67%

	资金信托计划第 2 期		
4	活期存款及清算款	743.39	4.14%
5	24 南昌建投 MTN001	498.62	2.78%
6	23 首旅 MTN007	390.78	2.18%
7	23 龙城发展 MTN006A	390.43	2.18%
8	23 中国环保 MTN001 (绿色)	390.04	2.17%
9	路建 YK02	389.22	2.17%
10	24 城建 Y1	383.78	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	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	208	4.300%	收/受益权	正常资产
2	华鑫国际信托有限公司	建信保险资管-浦江惠盈 2 号资产支持计划第 2 期	318	3.300%	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
3	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 01	75	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 85 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	800066080.3
期末产品份额净值	1.009619
期末产品份额累计净值	1.009619

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%	3.02%

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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	59,602.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	71,964.35

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	2,453,527.64	0.30%	124,550,562.60	15.09%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	698,280,232.66	84.59%
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%	192,636.44	0.02%
6	私募资管产品投资	823,023,431.70	99.70%	0.00	0.00%
7	合计	825,476,959.34	100.00%	823,023,431.70	99.70%

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 103.16%。

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	12,700.41	15.39%
2	23 金瓯 Y1	1,186.29	1.44%
3	24 淮发 01	1,009.05	1.22%
4	23 涪陵 03	1,003.68	1.22%
5	24 蓉江 04	951.75	1.15%
6	23 华发 03	897.25	1.09%
7	23 株城 03	782.64	0.95%
8	23 融控 02	776.21	0.94%
9	23 恒信 Y2	774.57	0.94%
10	23 济金 04	772.06	0.94%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	763661044.33
期末产品份额净值	1.00966
期末产品份额累计净值	1.00966

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%	3.43%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	56,861.64
销售手续费	北京银行股份有限公司	68,646.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	228,115,314.44	29.44%	48,537,443.47	6.26%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	498,131,790.07	64.29%
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%	73,052.24	0.01%
6	私募资管产品投资	546,742,285.78	70.56%	0.00	0.00%
7	合计	774,857,600.22	100.00%	546,742,285.78	70.56%

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

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 101.45%。

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	活期存款及清算款	27,665.28	35.70%
2	23 金瓯 Y1	896.91	1.16%
3	24 淮发 01	762.90	0.98%
4	23 涪陵 03	758.85	0.98%
5	23 华发 03	742.50	0.96%
6	23 株城 03	591.72	0.76%
7	23 融控 02	586.86	0.76%
8	23 恒信 Y2	585.63	0.76%
9	23 济金 04	583.73	0.75%
10	23 临平 Y1	581.64	0.75%

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 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：67763583.18 产品资产净值：471512468.21 G 类份额：403748885.03
期末产品份额净值	A 类份额：1.011214 产品份额净值：1.011389 G 类份额：1.011419
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.011214 产品份额累计净值：1.011389 G 类份额：1.011419

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：2.93% 年化收益率（A 类份额）：2.89% 年化收益率（G 类份额）：2.94%	年化收益率：2.78% 年化收益率（A 类份额）：2.74% 年化收益率（G 类份额）：2.79%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	35,131.43
销售手续费	北京银行股份有限公司	133,357.98

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	818,034.39	0.17%	7,630,842.13	1.58%
2	固定收益投资	222,570,666.78	46.19%	250,705,854.67	52.03%
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%	86,326.44	0.02%
6	私募资管产品投资	258,423,023.24	53.64%	0.00	0.00%
7	合计	481,811,724.41	100.00%	258,423,023.24	53.63%

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 102.17%。

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 03	22,257.07	46.19%
2	活期存款及清算款	844.89	1.75%
3	24 蓉江 04	426.51	0.89%
4	24 连城 02	307.77	0.64%
5	24 豫铁 02	267.31	0.55%
6	24 太新 05	256.89	0.53%

7	24 发投 01	256.67	0.53%
8	24 苏投 Y1	256.60	0.53%
9	24 丽水 01	256.59	0.53%
10	24 郑城 02	256.56	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	河南九鼎金融租赁股份有限公司	24 九鼎金租 03	38	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:552995581.02 A 类份额：79214552.63 G 类份额：473781028.39
期末产品份额净值	产品份额净值:1.011967 A 类份额：1.011799 G 类份额：1.011995
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.011967 A 类份额：1.011799 G 类份额：1.011995

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：3.03% 年化收益率（A 类份额）：2.98% 年化收益率（G 类份额）：3.03%	年化收益率：3.05% 年化收益率（A 类份额）：3.01% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	41,198.10
销售手续费	北京银行股份有限公司	156,358.96

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	2,051,586.71	0.36%	10,285,945.25	1.82%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	553,669,846.15	97.80%
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%	96,401.67	0.02%
6	私募资管产品投资	564,052,193.07	99.64%	0.00	0.00%
7	合计	566,103,779.78	100.00%	564,052,193.07	99.64%

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 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	活期存款及清算款	1,233.75	2.18%
2	23 金瓯 Y1	644.51	1.14%
3	20 信投 Y1	557.28	0.98%
4	24 淮发 01	548.21	0.97%
5	23 涪陵 03	545.30	0.96%
6	24 蓉江 04	476.29	0.84%

7	23 华发 03	464.06	0.82%
8	23 株城 03	425.21	0.75%
9	23 融控 02	421.71	0.74%
10	23 恒信 Y2	420.82	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：642702316.18 A 类份额：77839043.74 产品资产净值：720541359.92
期末产品份额净值	G 类份额：1.010085 A 类份额：1.009909 产品份额净值：1.010066
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.010085 A 类份额：1.009909 产品份额累计净值：1.010066

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：2.88% 年化收益率（A 类份额）：2.84% 年化收益率（G 类份额）：2.89%	年化收益率：2.87% 年化收益率（A 类份额）：2.82% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	53,689.51
销售手续费	北京银行股份有限公司	201,492.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	797,000.02	0.11%	10,647,367.65	1.43%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	732,126,273.08	98.43%
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%	203,141.41	0.03%
6	私募资管产品投资	742,976,782.14	99.89%	0.00	0.00%
7	合计	743,773,782.16	100.00%	742,976,782.14	99.89%

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 103.21%。

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	活期存款及清算款	1,144.44	1.54%
2	24 蓉江 04	1,003.65	1.35%
3	20 信投 Y1	754.75	1.01%
4	24 连城 02	724.24	0.97%
5	24 豫铁 02	629.02	0.85%
6	24 太新 05	604.50	0.81%

7	24 发投 01	603.99	0.81%
8	24 苏投 Y1	603.83	0.81%
9	24 丽水 01	603.81	0.81%
10	24 郑城 02	603.73	0.81%

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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 114 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：96345580.62 产品资产净值：789434403.47 G 类份额：693088822.85
期末产品份额净值	A 类份额：1.010025 产品份额净值：1.01017 G 类份额：1.010191
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.010025 产品份额累计净值：1.01017 G 类份额：1.010191

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：3.13% 年化收益率（A 类份额）：3.09% 年化收益率（G 类份额）：3.14%	年化收益率：3.06% 年化收益率（A 类份额）：3.01% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	58,805.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	221,669.39

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	913,354.36	0.11%	15,144,330.65	1.87%
2	固定收益投资	75,702,281.88	9.34%	718,458,981.00	88.66%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	163,932.35	0.02%
6	私募资管产品投资	733,767,244.00	90.55%	0.00	0.00%
7	合计	810,382,880.24	100.00%	733,767,244.00	90.55%

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 102.64%。

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	24 民生金租 01	7,570.23	9.34%
2	活期存款及清算款	1,605.77	1.98%
3	23 广开 02	1,065.44	1.31%
4	24 蓉江 04	809.93	1.00%
5	23 盐资 F1	694.12	0.86%
6	24 常新 01	648.91	0.80%

7	赣投 YK01	625.62	0.77%
8	24 连城 02	584.45	0.72%
9	23 皋通 01	543.78	0.67%
10	23 临开 Y1	543.39	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
1	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	66	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：411154163.35 A 类份额：51098411.71 产品资产净值：462252575.06
期末产品份额净值	G 类份额：1.009337 A 类份额：1.009181 产品份额净值：1.00932
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.009337 A 类份额：1.009181 产品份额累计净值：1.00932

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：3.08% 年化收益率（A 类份额）：3.04% 年化收益率（G 类份额）：3.09%	年化收益率：2.97% 年化收益率（A 类份额）：2.93% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	34,434.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	129,326.50

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	695,072.76	0.15%	11,041,075.85	2.36%
2	固定收益投资	75,702,281.88	16.18%	380,492,792.64	81.31%
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%	45,690.60	0.01%
6	私募资管产品投资	391,579,559.09	83.67%	0.00	0.00%
7	合计	467,976,913.73	100.00%	391,579,559.09	83.68%

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

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 101.22%。

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	24 民生金租 01	7,570.23	16.18%
2	活期存款及清算款	1,173.61	2.51%
3	20 信投 Y1	493.86	1.06%
4	24 镇城 03	338.87	0.72%
5	23 武经 03	319.99	0.68%
6	23 鹿城 03	309.17	0.66%

7	23 建集 Y4	307.03	0.66%
8	23 常新 03	296.64	0.63%
9	24 青城 07	283.69	0.61%
10	21 临平 Y3	266.94	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	民生金融 租赁股份 有限公司	24 民生金 租 01	66	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:349403677.28 A 类份额：56114644.25 G 类份额：293289033.03
期末产品份额净值	产品份额净值:1.008478 A 类份额：1.008355 G 类份额：1.008501
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.008478 A 类份额：1.008355 G 类份额：1.008501

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：2.92% 年化收益率（A 类份额）：2.88% 年化收益率（G 类份额）：2.93%	年化收益率：2.89% 年化收益率（A 类份额）：2.85% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	26,033.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	99,351.91

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	215,711.80	0.06%	5,373,100.12	1.51%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	349,924,013.78	98.41%
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%	52,375.57	0.01%
6	私募资管产品投资	355,349,489.47	99.94%	0.00	0.00%
7	合计	355,565,201.27	100.00%	355,349,489.47	99.93%

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 101.75%。

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	23 恒泰 F1	598.57	1.68%
2	活期存款及清算款	558.88	1.57%
3	23 锡 YK01	483.80	1.36%
4	23 溧水 F3	483.47	1.36%
5	23 青北 01	483.45	1.36%
6	23 镇交 03	429.42	1.21%

7	23 诸城 05	399.08	1.12%
8	23 如开 09	387.59	1.09%
9	23 淮安 F1	377.65	1.06%
10	20 信投 Y1	363.67	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:275688449.11 G 类份额：236480223.33 A 类份额：39208225.78
期末产品份额净值	产品份额净值:1.008206 G 类份额：1.008226 A 类份额：1.008089
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.008206 G 类份额：1.008226 A 类份额：1.008089

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：3.05% 年化收益率（A 类份额）：3.01% 年化收益率（G 类份额）：3.06%	年化收益率：2.99% 年化收益率（A 类份额）：2.95% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	20,537.49
销售手续费	北京银行股份有限公司	77,918.47

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	287,003.86	0.10%	6,085,597.09	2.13%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	279,114,890.35	97.74%
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%	78,754.90	0.03%
6	私募资管产品投资	285,279,242.34	99.90%	0.00	0.00%
7	合计	285,566,246.20	100.00%	285,279,242.34	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	活期存款及清算款	637.26	2.23%
2	23 广开 02	469.01	1.64%
3	24 蓉江 04	389.10	1.36%
4	23 盐资 F1	305.55	1.07%
5	24 常新 01	285.65	1.00%
6	24 连城 02	280.78	0.98%

7	赣投 YK01	275.40	0.96%
8	24 豫铁 02	243.86	0.85%
9	23 皋通 01	239.37	0.84%
10	23 临开 Y1	239.20	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：123836157.58 产品资产净值：135454183.82 A 类份额：11618026.24
期末产品份额净值	G 类份额：1.015696 产品份额净值：1.015681 A 类份额：1.015519
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.015696 产品份额累计净值：1.015681 A 类份额：1.015519

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：5.19% 年化收益率（A 类份额）：5.14% 年化收益率（G 类份额）：5.19%	年化收益率：4.42% 年化收益率（A 类份额）：4.37% 年化收益率（G 类份额）：4.42%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	10,069.36
销售手续费	北京银行股份有限公司	37,486.90

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	1,640,497.25	0.84%	3,296,964.07	1.68%
2	固定收益投资	50,130,739.43	25.54%	141,189,274.16	71.94%
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	144,486,238.23	73.62%	0.00	0.00%
7	合计	196,257,474.91	100.00%	144,486,238.23	73.62%

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 144.88%。

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	光大永明-景华 1 号资产支持计划第 2 期	5,013.07	25.54%
2	24 南昌建投 MTN001	766.11	3.90%
3	23 首旅 MTN007	600.42	3.06%

4	23 龙城发展 MTN006A	599.88	3.06%
5	23 中国环保 MTN001 (绿色)	599.27	3.05%
6	路建 YK02	598.03	3.05%
7	24 城建 Y1	589.66	3.00%
8	活期存款及清算款	493.75	2.52%
9	23 鲁钢铁 MTN009	432.77	2.21%
10	24 温州交通 MTN001	413.36	2.11%

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	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 2 期	229	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	404484333.39
期末产品份额净值	1.011205
期末产品份额累计净值	1.011205

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	3.25%	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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	30,126.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	21,823.10

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	64,328,035.67	15.90%	199,999,134.19	49.44%
2	固定收益投资	140,238,595.05	34.66%	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%	9.83	0.00%
6	私募资管产品投资	199,999,144.02	49.44%	0.00	0.00%
7	合计	404,565,774.74	100.00%	199,999,144.02	49.44%

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	12,445.19	30.76%
2	中国农业银行股份有限公司	9,782.02	24.18%
3	24 中信资产 03	7,023.53	17.36%
4	24 皖江金租 01	7,000.33	17.30%
5	中国农业银行股份有限公司	4,205.51	10.40%
6	浦银安盛货币市场证券投资基金	0.00	0.00%
7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

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 中信资产 03	243	2.900%	同业借款	正常资产
2	皖江金融租赁股份有限公司	24 皖江金融 01	242	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：8644797.26 产品资产净值：82926879.06 G 类份额：74282081.8
期末产品份额净值	A 类份额：1.014114 产品份额净值：1.014254 G 类份额：1.01427
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.014114 产品份额累计净值：1.014254 G 类份额：1.01427

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：5.65% 年化收益率（A 类份额）：5.61% 年化收益率（G 类份额）：5.66%	年化收益率：4.5% 年化收益率（A 类份额）：4.46% 年化收益率（G 类份额）：4.51%

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，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	6,163.31
销售手续费	北京银行股份有限公司	23,081.32

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	1,101,209.02	0.97%	1,953,040.36	1.73%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	110,152,708.65	97.30%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	112,105,749.01	99.03%	0.00	0.00%
7	合计	113,206,958.03	100.00%	112,105,749.01	99.03%

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 136.50%。

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	上信九江国控信托贷款集合资金信托计划	2,001.87	17.68%
2	24 南昌建投 MTN001	381.03	3.37%
3	活期存款及清算款	305.42	2.70%

4	23 首旅 MTN007	298.62	2.64%
5	23 龙城发展 MTN006A	298.36	2.64%
6	23 中国环保 MTN001 (绿色)	298.05	2.63%
7	路建 YK02	297.43	2.63%
8	24 城建 Y1	293.27	2.59%
9	23 鲁钢铁 MTN009	215.24	1.90%
10	24 温州交通 MTN001	205.59	1.82%

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
1	九江市国有投资控股集团有限公司	上信九江国控信托贷款集合资金信托计划	299	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 124 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：8604465.68 产品资产净值：49347922.92 G 类份额：40743457.24
期末产品份额净值	A 类份额：1.016271 产品份额净值：1.016393 G 类份额：1.016418
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.016271 产品份额累计净值：1.016393 G 类份额：1.016418

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：5.86% 年化收益率（A 类份额）：5.82% 年化收益率（G 类份额）：5.87%	年化收益率：5.49% 年化收益率（A 类份额）：5.45% 年化收益率（G 类份额）：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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	3,665.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	14,035.13

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	518,191.63	0.66%	1,730,840.13	2.19%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	76,724,188.71	97.15%
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	78,455,028.84	99.34%	0.00	0.00%
7	合计	78,973,220.47	100.00%	78,455,028.84	99.34%

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 160.03%。

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	24 南昌建投 MTN001	373.03	4.72%
2	23 首旅 MTN007	292.35	3.70%
3	23 龙城发展 MTN006A	292.09	3.70%
4	23 中国环保 MTN001 (绿色)	291.80	3.69%

5	路建 YK02	291.19	3.69%
6	24 城建 Y1	287.11	3.64%
7	活期存款及清算款	224.90	2.85%
8	23 鲁钢铁 MTN009	210.72	2.67%
9	24 温州交通 MTN001	201.27	2.55%
10	22 苏州高新 MTN004	174.67	2.21%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1009292255.47
期末产品份额净值	1.009251
期末产品份额累计净值	1.009251

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%	3.35%

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

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	75,142.78
销售手续费	北京银行股份有限公司	54,429.61

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	35,538,962.32	3.46%	226,238,318.55	22.03%
2	固定收益投资	40,272,004.50	3.92%	724,762,597.46	70.58%
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	951,000,916.01	92.62%	0.00	0.00%
7	合计	1,026,811,882.83	100.00%	951,000,916.01	92.61%

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

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 101.72%。

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	外贸信托-观风5号集合资金信托计划（第1期）	7,034.92	6.85%
2	活期存款及清算款	6,797.31	6.62%
3	24中煤金租01	4,027.20	3.92%
4	法巴银行（中国）存款	2,650.57	2.58%
5	法巴银行（中国）存款	2,646.22	2.58%
6	渣打银行（中国）存款	2,637.27	2.57%
7	渣打银行（中国）存款	2,631.34	2.56%
8	法巴银行（中国）存款	1,767.74	1.72%
9	法巴银行（中国）存款	1,765.08	1.72%
10	渣打银行（中国）存款	1,764.49	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
1	中煤科工 金融租赁 股份有限 公司	24 中煤金 租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产
2	天津信托 有限责任 公司	外贸信托- 观风 5 号 集合资金 信托计划 (第 1 期)	151	4.000%	理财产品 投资于信 托收/受 益权，基 础资产为 蚂蚁花呗 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 127 号理财管理计划 2024 年二季度
 投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	655736995.8
期末产品份额净值	1.008826
期末产品份额累计净值	1.008826

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	3.57%	3.46%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	48,282.29
销售手续费	北京银行股份有限公司	57,150.46

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	2,959,038.90	0.44%	5,605,319.81	0.83%
2	固定收益投资	30,153,112.58	4.48%	634,542,317.31	94.23%
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%	153,458.36	0.02%
6	私募资管产品投资	640,301,095.48	95.08%	0.00	0.00%
7	合计	673,413,246.96	100.00%	640,301,095.48	95.08%

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 102.68%。

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	28,026.20	41.62%
2	大家-长煜1号资产支持计划（第5期）	3,015.31	4.48%
3	活期存款及清算款	856.44	1.27%
4	24 蓉江 04	758.18	1.13%
5	24 连城 02	547.11	0.81%
6	24 豫铁 02	475.18	0.71%
7	24 太新 05	456.66	0.68%
8	24 发投 01	456.27	0.68%
9	24 苏投 Y1	456.15	0.68%
10	24 丽水 01	456.14	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	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	271	4.340%	信托贷款	正常资产
2	国投泰康 信托有限 公司	大家-长煜 1 号资产 支持计划 (第 5 期)	270	2.950%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产 为蚂蚁借 呗消费贷 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 128 号理财管理计划 2024 年二季度
投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 130 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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130号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 130 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01231240
产品登记编码	Z7008924000025
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 5 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：20000062834000143534194

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	938490948.89
期末产品份额净值	1.003966
期末产品份额累计净值	1.003966

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	2.82%	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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	36,940.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	39,461.58

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	1,682,059.05	0.17%	7,167,007.10	0.74%
2	固定收益投资	460,476,816.48	47.69%	496,046,841.95	51.38%
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%	107,566.37	0.01%
6	私募资管产品投资	503,321,415.42	52.13%	0.00	0.00%
7	合计	965,480,290.95	99.99%	503,321,415.42	52.13%

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 102.86%。

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	24 通达金租 01	25,995.10	26.92%
2	24 中信资产 02	15,043.98	15.58%
3	24 湖北金租 01	5,008.60	5.19%
4	活期存款及清算款	884.91	0.92%
5	23 建集 Y4	653.60	0.68%
6	23 科工 YK01	567.35	0.59%
7	23 建发 Y2	557.63	0.58%
8	23 华控 01	552.55	0.57%
9	24 兴铜 01	544.92	0.56%
10	24 蓉江 04	531.45	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	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资 产 02	316	3.000%	同业借款	正常资产
2	山东通达金融租赁 有限公司	24 通达金 租 01	313	3.200%	同业借款	正常资产
3	湖北金融租赁股份 有限公司	24 湖北金 租 01	316	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 130 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：24349402.6 G 类份额：180698669.98 产品资产净值：205048072.58
期末产品份额净值	A 类份额：1.006974 G 类份额：1.0071 产品份额净值：1.007085
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.006974 G 类份额：1.0071 产品份额累计净值：1.007085

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：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：2.76% 年化收益率（A 类份额）：2.72% 年化收益率（G 类份额）：2.77%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	15,112.08
销售手续费	北京银行股份有限公司	55,801.81

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	135,100,905.59	65.86%	70,023,128.96	34.14%
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	70,023,128.96	34.14%	0.00	0.00%
7	合计	205,124,034.55	100.00%	70,023,128.96	34.14%

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

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	活期存款及清算款	20,512.40	100.00%
2	-	0.00	0.00%
3	-	0.00	0.00%
4	-	0.00	0.00%
5	-	0.00	0.00%
6	-	0.00	0.00%

7	-	0.00	0.00%
8	-	0.00	0.00%
9	-	0.00	0.00%
10	-	0.00	0.00%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	403110703.24
期末产品份额净值	1.007877
期末产品份额累计净值	1.007877

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	3.15%	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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	29,697.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	35,156.86

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	2,875,753.83	0.69%	8,109,868.12	1.93%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	408,257,991.45	97.35%
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%	135,336.40	0.03%
6	私募资管产品投资	416,503,195.97	99.31%	0.00	0.00%
7	合计	419,378,949.80	100.00%	416,503,195.97	99.31%

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 104.02%。

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	1,098.56	2.62%
2	24 蓉江 04	668.65	1.59%
3	23 广开 02	494.50	1.18%
4	24 连城 02	482.50	1.15%
5	24 豫铁 02	419.06	1.00%
6	24 太新 05	402.73	0.96%
7	24 发投 01	402.39	0.96%
8	24 苏投 Y1	402.28	0.96%
9	24 丽水 01	402.27	0.96%
10	24 郑城 02	402.22	0.96%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 135 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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135号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 135 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240205
产品登记编码	Z7008924000052
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 4 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：20000062834000146094452

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：73515216.03 G 类份额：344679621.2 产品资产净值：418194837.23
期末产品份额净值	A 类份额：1.007126 G 类份额：1.007244 产品份额净值：1.007223
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.007126 G 类份额：1.007244 产品份额累计净值：1.007223

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：3.02% 年化收益率（A 类份额）：2.97% 年化收益率（G 类份额）：3.02%	年化收益率：3.02% 年化收益率（A 类份额）：2.97% 年化收益率（G 类份额）：3.02%

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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	28,765.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	105,015.68

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	9,923,098.47	2.32%	10,109,663.23	2.37%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	407,036,994.67	95.30%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	59,958.54	0.01%
6	私募资管产品投资	417,206,616.44	97.68%	0.00	0.00%
7	合计	427,129,714.91	100.00%	417,206,616.44	97.68%

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

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 102.12%。

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	活期存款及清算款	2,003.28	4.69%
2	23 广开 02	971.43	2.27%
3	23 盐资 F1	632.87	1.48%
4	24 常新 01	591.65	1.39%
5	赣投 YK01	570.42	1.34%
6	23 皋通 01	495.80	1.16%

7	23 临开 Y1	495.45	1.16%
8	24 海控 02	462.94	1.08%
9	23 浏发 02	460.75	1.08%
10	23 海资 03	438.59	1.03%

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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 135 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 136 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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136号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 136 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240206
产品登记编码	Z7008924000053
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 4 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：20000062834000146096466

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：28939531.52 G 类份额：250603436.33 产品资产净值：279542967.85
期末产品份额净值	A 类份额：1.00609 G 类份额：1.006197 产品份额净值：1.006186
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.00609 G 类份额：1.006197 产品份额累计净值：1.006186

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：2.83% 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：2.83% 年化收益率（A 类份额）：2.78% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	17,407.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	59,174.68

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	1,909,056.55	0.67%	4,948,758.33	1.72%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	279,984,883.17	97.59%
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%	64,138.31	0.02%
6	私募资管产品投资	284,997,779.81	99.33%	0.00	0.00%
7	合计	286,906,836.36	100.00%	284,997,779.81	99.33%

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 102.62%。

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	935.15	3.26%
2	活期存款及清算款	685.78	2.39%
3	24 湖城 02	371.27	1.29%
4	24 富和 02	371.10	1.29%
5	24 阿地 02	371.02	1.29%
6	24 洛晟 02	370.88	1.29%

7	24 桐乡 02	370.59	1.29%
8	24 冀交 Y2	370.31	1.29%
9	24 淮城 04	358.78	1.25%
10	24 并投 01	333.47	1.16%

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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 136 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 137 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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137号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 137 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240207
产品登记编码	Z7008924000054
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 4 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：20000062834000146098337

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：33694630.75 G 类份额：320947564.96 产品资产净值：354642195.71
期末产品份额净值	A 类份额：1.005666 G 类份额：1.005764 产品份额净值：1.005754
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.005666 G 类份额：1.005764 产品份额累计净值：1.005754

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：2.88% 年化收益率（A 类份额）：2.84% 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）：2.84% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	20,049.02
销售手续费	北京银行股份有限公司	64,380.28

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	1,349,712.22	0.38%	7,784,825.68	2.19%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	347,099,918.01	97.44%
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	354,884,743.69	99.62%	0.00	0.00%
7	合计	356,234,455.91	100.00%	354,884,743.69	99.63%

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 100.44%。

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	913.45	2.56%
2	23 广开 02	625.00	1.75%
3	23 建集 Y4	586.55	1.65%
4	23 科工 YK01	509.14	1.43%
5	23 建发 Y2	500.42	1.40%
6	23 华控 01	495.86	1.39%

7	24 兴铜 01	489.02	1.37%
8	河钢 YK03	423.14	1.19%
9	23 盐资 F1	407.18	1.14%
10	20 首股 03	404.64	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
-	-	-	-	-	-	-

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 137 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 138 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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138号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 138 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240208
产品登记编码	Z7008924000055
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 4 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：20000062834000146896544

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：346161312.22 产品资产净值：392512625.68 A 类份额：46351313.46
期末产品份额净值	G 类份额：1.004901 产品份额净值：1.004891 A 类份额：1.004813
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.004901 产品份额累计净值：1.004891 A 类份额：1.004813

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：2.75% 年化收益率（A 类份额）：2.7% 年化收益率（G 类份额）：2.75%	年化收益率：2.75% 年化收益率（A 类份额）：2.7% 年化收益率（G 类份额）：2.75%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	19,950.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	60,139.46

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	477,697.30	0.12%	9,302,167.57	2.32%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	390,676,403.40	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%	56,107.26	0.01%
6	私募资管产品投资	400,034,678.23	99.88%	0.00	0.00%
7	合计	400,512,375.53	100.00%	400,034,678.23	99.87%

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 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	活期存款及清算款	977.99	2.44%
2	23 广开 02	505.42	1.26%
3	23 盐资 F1	381.61	0.95%
4	20 信投 Y1	320.90	0.80%
5	24 常新 01	307.82	0.77%
6	赣投 YK01	296.78	0.74%

7	24 蓉江 04	277.21	0.69%
8	23 皋通 01	257.95	0.64%
9	23 临开 Y1	257.77	0.64%
10	24 海控 02	248.34	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
-	-	-	-	-	-	-

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 138 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 139 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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139号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 139 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240209
产品登记编码	Z7008924000056
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 5 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：20000062834000146864257

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：125841423. 41 G 类份额：961189980. 01 产品资产净值:1087031403. 42
期末产品份额净值	A 类份额：1. 004218 G 类份额：1. 004287 产品份额净值:1. 004279
期末产品份额累计净值	A 类份额：1. 004218 G 类份额：1. 004287 产品份额累计净值:1. 004279

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：3. 05% 年化收益率（A 类份额）：3. 01% 年化收益率（G 类份额）：3. 06%	年化收益率：3. 05% 年化收益率（A 类份额）：3. 01% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4. 7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	42,788.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	101,722.20

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

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3,421,958.95	0.29%	21,596,692.42	1.85%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,141,236,774.01	97.83%
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%	275,772.86	0.02%
6	私募资管产品投资	1,163,109,239.29	99.71%	0.00	0.00%
7	合计	1,166,531,198.24	100.00%	1,163,109,239.29	99.70%

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 107.30%。

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	2,501.87	2.14%
2	24 蓉江 04	1,362.50	1.17%
3	23 恒泰 F1	1,317.86	1.13%
4	23 锡 YK01	1,065.19	0.91%
5	23 溧水 F3	1,064.45	0.91%
6	23 青北 01	1,064.40	0.91%

7	24 连城 02	983.19	0.84%
8	23 镇交 03	879.31	0.75%
9	23 诸城 05	878.64	0.75%
10	24 豫铁 02	853.92	0.73%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 139 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 140 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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140号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 140 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240210
产品登记编码	Z7008924000057
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 6 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：20000062834000146897608

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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A类份额：36806024.65 G类份额：169435214.45 D类份额：981730.3 产品资产净值：207222969.4
期末产品份额净值	A类份额：1.00163 G类份额：1.00166 D类份额：1.00166 产品份额净值：1.001654
期末产品份额累计净值	A类份额：1.00163 G类份额：1.00166 D类份额：1.00166 产品份额累计净值：1.001654

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：2.63% 年化收益率（A类份额）：2.59% 年化收益率（D类份额）：2.64% 年化收益率（G类份额）：2.64%	年化收益率：2.63% 年化收益率（A类份额）：2.59% 年化收益率（D类份额）：2.64% 年化收益率（G类份额）：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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	3,403.47
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	578,194.80	0.27%	3,419,791.46	1.59%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	210,428,334.56	98.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	64,400.51	0.03%
6	私募资管产品投资	213,912,526.53	99.73%	0.00	0.00%
7	合计	214,490,721.33	100.00%	213,912,526.53	99.73%

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 103.49%。

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	24 湖城 02	400.93	1.87%
2	24 富和 02	400.75	1.87%
3	24 阿地 02	400.66	1.87%
4	24 洛晟 02	400.51	1.87%
5	24 桐乡 02	400.19	1.87%
6	24 冀交 Y2	399.90	1.86%
7	活期存款及清算款	399.80	1.86%
8	24 淮城 04	387.44	1.81%
9	24 并投 01	360.10	1.68%
10	24 常投 03	334.03	1.56%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 140 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 141 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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141号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 141 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240211
产品登记编码	Z7008924000058
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 6 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：20000062834000146899572

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:359362154.9 G 类份额：219084587.83 D 类份额：4695912.75 A 类份额：135581654.32
期末产品份额净值	产品份额净值:1.000047 G 类份额：1.000047 D 类份额：1.000047 A 类份额：1.000047
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.000047 G 类份额：1.000047 D 类份额：1.000047 A 类份额：1.000047

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：0.91% 年化收益率（A 类份额）：0.88% 年化收益率（D 类份额）：0.92% 年化收益率（G 类份额）：0.92%	年化收益率：0.91% 年化收益率（A 类份额）：0.88% 年化收益率（D 类份额）：0.92% 年化收益率（G 类份额）：0.92%

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

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	204,352,438.32	56.85%	4,767,362.66	1.33%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	150,336,153.94	41.82%
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	155,103,516.60	43.15%	0.00	0.00%
7	合计	359,455,954.92	100.00%	155,103,516.60	43.15%

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。本产品投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	20,911.98	58.18%
2	24 上 万 优	916.78	2.55%
3	土地 01 优	421.15	1.17%
4	24 石 万 优	366.07	1.02%

5	24 顺泰 1A	293.86	0.82%
6	24 黄投 1A	256.72	0.71%
7	24 领航 22	232.43	0.65%
8	GC 曹 07A3	219.95	0.61%
9	20 信投 Y1	218.78	0.61%
10	24 海联优	184.17	0.51%

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 141 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 155 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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155号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 155 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240225
产品登记编码	Z7008924000072
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：20000062834000146500342

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	302640665.78
期末产品份额净值	1.008802
期末产品份额累计净值	1.008802

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	3.53%	3.45%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	22,285.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	26,378.70

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	433,305.07	0.14%	8,348,960.01	2.72%
2	固定收益投资	30,066,726.43	9.81%	267,708,626.04	87.32%
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%	9,422.54	0.00%
6	私募资管产品投资	276,067,008.59	90.05%	0.00	0.00%
7	合计	306,567,040.09	100.00%	276,067,008.59	90.04%

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 101.28%。

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 03	3,006.67	9.81%
2	活期存款及清算款	878.23	2.86%
3	23 广开 02	645.00	2.10%
4	23 盐资 F1	596.42	1.95%
5	23 金瓯 Y1	492.98	1.61%
6	24 淮发 01	419.33	1.37%
7	23 涪陵 03	417.10	1.36%
8	24 常新 01	392.84	1.28%
9	赣投 YK01	378.74	1.24%
10	23 华发 03	354.96	1.16%

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	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	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 155 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	507296191.52
期末产品份额净值	1.008
期末产品份额累计净值	1.008

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	3.25%	3.12%

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

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	37,368.72
销售手续费	北京银行股份有限公司	88,476.12

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	4,466,907.01	0.87%	9,756,762.61	1.90%
2	固定收益投资	100,505,033.22	19.54%	399,638,836.58	77.69%
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%	43,579.27	0.01%
6	私募资管产品投资	409,439,178.46	79.59%	0.00	0.00%
7	合计	514,411,118.69	100.00%	409,439,178.46	79.60%

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 101.39%。

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	24 华融金租 02	10,050.50	19.54%
2	活期存款及清算款	1,422.37	2.77%
3	23 广开 02	816.93	1.59%
4	23 盐资 F1	569.21	1.11%
5	24 常新 01	497.55	0.97%
6	赣投 YK01	479.69	0.93%
7	23 建集 Y4	457.15	0.89%
8	23 皋通 01	416.94	0.81%
9	23 临开 Y1	416.64	0.81%
10	23 科工 YK01	396.83	0.77%

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	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	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 156 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 157 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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157号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 157 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240227
产品登记编码	Z7008924000074
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 4 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：20000062834000146095085

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：687149057.6 产品资产净值：766681264.2 A 类份额：79532206.6
期末产品份额净值	G 类份额：1.007231 产品份额净值：1.007218 A 类份额：1.007112
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.007231 产品份额累计净值：1.007218 A 类份额：1.007112

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：3% 年化收益率（A 类份额）：2.95% 年化收益率（G 类份额）：3%	年化收益率：3% 年化收益率（A 类份额）：2.95% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	52,736.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	188,156.41

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	3,455,324.13	0.44%	15,239,585.79	1.92%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	775,212,771.56	97.62%
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%	239,834.18	0.03%
6	私募资管产品投资	790,692,191.53	99.56%	0.00	0.00%
7	合计	794,147,515.66	100.00%	790,692,191.53	99.57%

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 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	活期存款及清算款	1,869.49	2.35%
2	24 蓉江 04	1,184.94	1.49%
3	23 建集 Y4	941.97	1.19%
4	24 连城 02	855.06	1.08%
5	23 科工 YK01	817.67	1.03%
6	23 建发 Y2	803.66	1.01%

7	23 华控 01	796.34	1.00%
8	24 兴铜 01	785.35	0.99%
9	24 豫铁 02	742.63	0.94%
10	24 太新 05	713.69	0.90%

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 157 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 158 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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158号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 158 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240228
产品登记编码	Z7008924000075
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 4 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：20000062834000146905420

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:662191758.24 G 类份额：532573256.24 A 类份额：129618502
期末产品份额净值	产品份额净值:1.006336 G 类份额：1.006357 A 类份额：1.006249
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006336 G 类份额：1.006357 A 类份额：1.006249

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：2.92% 年化收益率（A 类份额）：2.88% 年化收益率（G 类份额）：2.92%	年化收益率：2.92% 年化收益率（A 类份额）：2.88% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	41,227.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	144,309.39

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	4,772,476.55	0.70%	11,354,510.84	1.67%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	664,651,876.12	97.61%
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%	158,181.86	0.02%
6	私募资管产品投资	676,164,568.82	99.30%	0.00	0.00%
7	合计	680,937,045.37	100.00%	676,164,568.82	99.30%

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 102.82%。

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	活期存款及清算款	1,612.70	2.37%
2	24 蓉江 04	781.52	1.15%
3	23 恒泰 F1	676.97	0.99%
4	24 连城 02	563.95	0.83%
5	23 锡 YK01	547.17	0.80%
6	23 漂水 F3	546.79	0.80%

7	23 青北 01	546.77	0.80%
8	24 豫铁 02	489.80	0.72%
9	24 太新 05	470.71	0.69%
10	24 发投 01	470.31	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 158 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 159 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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159号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 159 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240229
产品登记编码	Z7008924000076
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 4 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：20000062834000146913913

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:1438159347.79 A 类份额：150125596.56 G 类份额：1288033751.23
期末产品份额净值	产品份额净值:1.006243 A 类份额：1.006155 G 类份额：1.006253
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.006243 A 类份额：1.006155 G 类份额：1.006253

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：3.14% 年化收益率（A 类份额）：3.1% 年化收益率（G 类份额）：3.15%	年化收益率：3.14% 年化收益率（A 类份额）：3.1% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	66,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	81,288.45
销售手续费	北京银行股份有限公司	261,796.61

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	46,889,502.59	3.22%	28,465,756.60	1.96%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,380,133,115.32	94.81%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	122,637.79	0.01%
6	私募资管产品投资	1,408,721,509.71	96.78%	0.00	0.00%
7	合计	1,455,611,012.30	100.00%	1,408,721,509.71	96.78%

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 101.20%。

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	7,535.53	5.18%
2	23 华控 02	2,758.67	1.90%
3	23 恒泰 F1	1,882.19	1.29%
4	23 市政 Y1	1,620.97	1.11%
5	中色 YK05	1,526.98	1.05%
6	23 锡 YK01	1,521.32	1.05%

7	23 溧水 F3	1,520.26	1.04%
8	23 青北 01	1,520.20	1.04%
9	债券买入返售	1,406.39	0.97%
10	23 镇交 03	1,272.24	0.87%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 159 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 160 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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160号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 160 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240230
产品登记编码	Z7008924000077
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 4 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：20000062834000146920694

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：1003326067.29 A 类份额：110758740.84 产品资产净值：1114084808.13
期末产品份额净值	G 类份额：1.005103 A 类份额：1.005014 产品份额净值：1.005094
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.005103 A 类份额：1.005014 产品份额累计净值：1.005094

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：2.84% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（G 类份额）：2.85%	年化收益率：2.84% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（G 类份额）：2.85%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	56,618.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	169,640.42

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	573,065.77	0.05%	18,128,027.53	1.56%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,146,035,199.20	98.36%
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%	431,779.81	0.04%
6	私募资管产品投资	1,164,595,006.54	99.95%	0.00	0.00%
7	合计	1,165,168,072.31	100.00%	1,164,595,006.54	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 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	24 蓉江 04	2,133.27	1.83%
2	活期存款及清算款	1,870.11	1.61%
3	24 连城 02	1,539.39	1.32%
4	24 豫铁 02	1,336.98	1.15%
5	24 太新 05	1,284.88	1.10%
6	24 发投 01	1,283.79	1.10%

7	24 苏投 Y1	1,283.44	1.10%
8	24 丽水 01	1,283.41	1.10%
9	24 郑城 02	1,283.25	1.10%
10	24 徐经 02	1,282.55	1.10%

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 160 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 163 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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163号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 163 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240233
产品登记编码	Z7008924000080
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 5 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：20000062834000149097023

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:1306942072.17 A 类份额：219813544.84 G 类份额：1087128527.33
期末产品份额净值	产品份额净值:1.004794 A 类份额：1.004744 G 类份额：1.004804
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.004794 A 类份额：1.004744 G 类份额：1.004804

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：3.9% 年化收益率（A 类份额）：3.86% 年化收益率（G 类份额）：3.91%	年化收益率：3.9% 年化收益率（A 类份额）：3.86% 年化收益率（G 类份额）：3.91%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	43,929.48
销售手续费	北京银行股份有限公司	84,737.30

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	3,252,382.80	0.24%	130,531,674.12	9.49%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,241,323,970.85	90.27%
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	0.00	0.00%	52,574.03	0.00%
6	私募资管产品投资	1,371,908,219.00	99.76%	0.00	0.00%
7	合计	1,375,160,601.80	100.00%	1,371,908,219.00	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 105.21%。

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 华控 02	9,067.56	6.59%
2	活期存款及清算款	6,384.64	4.64%
3	23 市政 Y1	5,328.01	3.87%
4	中色 YK05	5,019.10	3.65%
5	中国农业银行股份有限公司	4,891.01	3.56%
6	债券买入返售	4,622.70	3.36%

7	23 京城 02	3,006.56	2.19%
8	23 漳交 Y2	2,703.77	1.97%
9	23 一航 Y1	2,658.36	1.93%
10	中国农业银行股份有限公司	2,102.75	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
-	-	-	-	-	-	-

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 163 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 164 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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164号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 164 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240234
产品登记编码	Z7008924000081
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 5 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：20000062834000149099294

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：216761689.55 产品资产净值：1190370815.41 G 类份额：973609125.86
期末产品份额净值	A 类份额：1.002802 产品份额净值：1.002842 G 类份额：1.002851
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002802 产品份额累计净值：1.002842 G 类份额：1.002851

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：2.77% 年化收益率（A 类份额）：2.73% 年化收益率（G 类份额）：2.78%	年化收益率：2.77% 年化收益率（A 类份额）：2.73% 年化收益率（G 类份额）：2.78%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	33,212.09
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,401.04

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	3,101,904.74	0.25%	20,114,573.08	1.63%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	1,211,764,303.66	98.09%
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%	384,475.98	0.03%
6	私募资管产品投资	1,232,263,352.72	99.75%	0.00	0.00%
7	合计	1,235,365,257.46	100.00%	1,232,263,352.72	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 103.77%。

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	2,321.65	1.88%
2	24 蓉江 04	1,899.56	1.54%
3	24 连城 02	1,370.74	1.11%
4	24 豫铁 02	1,190.51	0.96%
5	24 太新 05	1,144.12	0.93%
6	24 发投 01	1,143.14	0.93%

7	24 苏投 Y1	1,142.84	0.93%
8	24 丽水 01	1,142.81	0.93%
9	24 郑城 02	1,142.66	0.92%
10	24 徐经 02	1,142.04	0.92%

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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 164 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 165 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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165号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 165 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240235
产品登记编码	Z7008924000082
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 5 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：20000062834000149100682

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：110842329.39 G 类份额：751527318.46 产品资产净值：862369647.85
期末产品份额净值	A 类份额：1.002118 G 类份额：1.002157 产品份额净值：1.002152
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002118 G 类份额：1.002157 产品份额累计净值：1.002152

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：2.57% 年化收益率（A 类份额）：2.53% 年化收益率（G 类份额）：2.58%	年化收益率：2.57% 年化收益率（A 类份额）：2.53% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	19,114.14
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,687.90

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	568,603.09	0.06%	201,403,269.79	22.48%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	693,544,232.73	77.42%
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%	281,367.54	0.03%
6	私募资管产品投资	895,228,870.06	99.94%	0.00	0.00%
7	合计	895,797,473.15	100.00%	895,228,870.06	99.93%

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 103.87%。

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	华夏银行他行存款	1,658.59	1.85%
2	中国工商银行他行存款	1,650.83	1.84%
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	1,529.52	1.71%
4	24 蓉江 04	1,390.14	1.55%

5	中国工商银行他行存款	1,239.68	1.38%
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	1,165.25	1.30%
7	活期存款及清算款	1,034.42	1.15%
8	24 连城 02	1,003.14	1.12%
9	24 豫铁 02	871.24	0.97%
10	24 太新 05	837.29	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
-	-	-	-	-	-	-

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 165 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 166 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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166号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 166 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240236
产品登记编码	Z7008924000083
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 6 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：20000062834000149101312

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	W 类份额：1934055.84 A 类份额：68336976.26 D 类份额：729217.28 产品资产净值：529809680.79 G 类份额：458809431.41
期末产品份额净值	W 类份额：1.00164 A 类份额：1.00164 D 类份额：1.00167 产品份额净值：1.001666 G 类份额：1.00167
期末产品份额累计净值	W 类份额：1.00164 A 类份额：1.00164 D 类份额：1.00167 产品份额累计净值：1.001666 G 类份额：1.00167

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：2.64% 年化收益率（A 类份额）：2.6% 年化收益率（D 类份额）：2.64% 年化收益率（G 类份额）：2.64% 年化收益率（W 类份额）：2.6%	年化收益率：2.64% 年化收益率（A 类份额）：2.6% 年化收益率（D 类份额）：2.64% 年化收益率（G 类份额）：2.64% 年化收益率（W 类份额）：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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	8,701.45
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	1,083,205.62	0.20%	11,198,982.07	2.08%
2	固定收益投资	14,006,704.12	2.61%	506,524,668.08	94.22%
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%	4,805,769.84	0.89%
6	私募资管产品投资	522,529,419.99	97.19%	0.00	0.00%
7	合计	537,619,329.73	100.00%	522,529,419.99	97.19%

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 101.46%。

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	24 华融金租 04	1,400.67	2.61%
2	活期存款及清算款	1,228.22	2.28%
3	24 湖城 02	939.08	1.75%
4	24 富和 02	938.64	1.75%
5	24 阿地 02	938.44	1.75%
6	24 洛晟 02	938.09	1.74%
7	24 桐乡 02	937.34	1.74%
8	24 冀交 Y2	936.65	1.74%
9	24 淮城 04	907.48	1.69%
10	24 并投 01	843.45	1.57%

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	华融金融租赁股份有限公司	24 华融金租 04	162	2.950%	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 166 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构浙江文成北银村镇银行官方网站：<http://www.zjwcby.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江文成北银村镇银行客户服务热线：4001575588

北银理财京华远见春系列固收封闭式 167 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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167号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 167 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240237
产品登记编码	Z7008924000084
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 6 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：20000062834000149102309

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：459204599.14 产品资产净值：513800012.81 A 类份额：49969615.33 D 类份额：4625798.34
期末产品份额净值	G 类份额：1.00119 产品份额净值：1.001188 A 类份额：1.001169 D 类份额：1.00119
期末产品份额累计净值	G 类份额：1.00119 产品份额累计净值：1.001188 A 类份额：1.001169 D 类份额：1.00119

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：2.57% 年化收益率（A 类份额）：2.52% 年化收益率（D 类份额）：2.57% 年化收益率（G 类份额）：2.57%	年化收益率：2.57% 年化收益率（A 类份额）：2.52% 年化收益率（D 类份额）：2.57% 年化收益率（G 类份额）：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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	5,485.84
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	3,187,392.07	0.61%	190,305,847.85	36.22%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	331,910,036.87	63.16%
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	0.00	0.00%	81,048.35	0.02%
6	私募资管产品投资	522,296,933.07	99.39%	0.00	0.00%
7	合计	525,484,325.14	100.00%	522,296,933.07	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 102.27%。

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	华夏银行他行存款	2,301.08	4.38%
2	中国工商银行他行存款	2,290.32	4.36%
3	中国工商银行他行存款	1,719.90	3.27%
4	中国农业银行他行存款	1,146.03	2.18%
5	中国工商银行他行存款	1,144.29	2.18%
6	中国农业银行他行存款	1,134.87	2.16%
7	中国工商银行他行存款	1,113.03	2.12%
8	中国工商银行他行存款	1,113.03	2.12%
9	19 工商银行永续债	1,058.93	2.02%
10	中国工商银行他行存款	1,023.62	1.95%

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 167 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 168 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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168号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 168 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240238
产品登记编码	Z7008924000085
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 6 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：20000062834000149398411

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:460769762 W 类份额：773967.79 D 类份额：6994403.92 G 类份额：408338139.68 A 类份额：44663250.61
期末产品份额净值	产品份额净值:1.000614 W 类份额：1.000604 D 类份额：1.000615 G 类份额：1.000615 A 类份额：1.000604
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.000614 W 类份额：1.000604 D 类份额：1.000615 G 类份额：1.000615 A 类份额：1.000604

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：2.22% 年化收益率（A 类份额）：2.18% 年化收益率（D 类份额）：2.23% 年化收益率（G 类份额）：2.23% 年化收益率（W 类份额）：2.18%	年化收益率：2.22% 年化收益率（A 类份额）：2.18% 年化收益率（D 类份额）：2.23% 年化收益率（G 类份额）：2.23% 年化收益率（W 类份额）：2.18%

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

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	2,271.32
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	17,493,005.18	3.76%	69,997,273.94	15.06%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	377,434,009.15	81.18%
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	447,431,283.09	96.24%	0.00	0.00%
7	合计	464,924,288.27	100.00%	447,431,283.09	96.24%

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 100.90%。

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	3,829.73	8.24%
2	24 上万优	3,144.82	6.76%
3	土地 01 优	1,444.68	3.11%
4	24 石万优	1,255.72	2.70%
5	24 顺泰 1A	1,008.03	2.17%
6	24 黄投 1A	880.63	1.89%
7	24 领航 22	797.31	1.71%
8	GC 曹 07A3	754.49	1.62%
9	法巴银行（中国）存款	672.79	1.45%
10	法巴银行（中国）存款	671.69	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

《北银理财京华远见春系列固收封闭式 168 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构浙江文成北银村镇银行官方网站：<http://www.zjwcby.com>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江文成北银村镇银行客户服务热线：4001575588

北银理财京华远见春系列固收封闭式 169 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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169号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 169 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240239
产品登记编码	Z7008924000086
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 6 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：20000062834000148739767

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:871252964.12 A 类份额: 86105901.46 G 类份额: 771253231.7 D 类份额: 13893830.96
期末产品份额净值	产品份额净值:1.000119 A 类份额: 1.000118 G 类份额: 1.000119 D 类份额: 1.000119
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.000119 A 类份额: 1.000118 G 类份额: 1.000119 D 类份额: 1.000119

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: 2.16% 年化收益率（A 类份额）: 2.12% 年化收益率（D 类份额）: 2.16% 年化收益率（G 类份额）: 2.16%	年化收益率: 2.16% 年化收益率（A 类份额）: 2.12% 年化收益率（D 类份额）: 2.16% 年化收益率（G 类份额）: 2.16%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	1,781,790.18	0.20%	16,329,683.27	1.83%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	735,295,608.65	82.49%
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%	137,971,250.17	15.48%
6	私募资管产品投资	889,596,542.09	99.80%	0.00	0.00%
7	合计	891,378,332.27	100.00%	889,596,542.09	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 102.30%。

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	13,779.60	15.46%
2	债券买入返售	3,428.89	3.85%
3	活期存款及清算款	1,811.15	2.03%
4	债券买入返售	951.92	1.07%
5	24 蓉江 04	865.81	0.97%
6	24 连城 02	624.78	0.70%
7	24 豫铁 02	542.63	0.61%
8	24 太新 05	521.48	0.59%
9	24 发投 01	521.04	0.58%
10	24 苏投 Y1	520.90	0.58%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 169 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 170 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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170号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 170 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240240
产品登记编码	Z7008924000087
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 5 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：20000062834000148741497

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	308744505.18
期末产品份额净值	1.002926
期末产品份额累计净值	1.002926

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

本运作期内，春系列固收封闭式产品秉承稳健运作风格，采用固收低波打底+票息保护增厚的投资策略，深入挖掘低波稳健资产，包含金融债、中高等级信用债，ABS 以及期限匹配的非标等资产。产品整体久期控制在中性久期以内，杠杆比例适中，整体净值表现稳健。

（2）管理人对未来的市场展望

展望下半年，国内经济继续回稳向好，结构调整的短暂阵痛期并不影响高质量发展的大趋势。另外，从需求支撑看，世界经济温和复苏将带动海外需求增长，进而对我国出口形成一定拉动效应，进一步支撑经济的稳步增长。从政策角度看，目前宏观经济回升向上仍处于关键阶段，仍需要货币政策有效发挥逆周期和跨周期调节作用，从而在流动性环境和支持工具方面会对债券市场平稳走势形成较强支撑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	8,614.13
销售手续费	北京银行股份有限公司	4,049.19

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	1,832,882.36	0.56%	4,732,295.50	1.46%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	318,482,402.43	97.94%
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%	146,148.63	0.04%
6	私募资管产品投资	323,360,846.56	99.44%	0.00	0.00%
7	合计	325,193,728.92	100.00%	323,360,846.56	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 105.31%。

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	24 蓉江 04	722.07	2.22%
2	活期存款及清算款	656.52	2.02%
3	24 连城 02	521.05	1.60%
4	24 豫铁 02	452.54	1.39%
5	24 太新 05	434.91	1.34%
6	24 发投 01	434.54	1.34%
7	24 苏投 Y1	434.42	1.34%
8	24 丽水 01	434.41	1.34%
9	24 郑城 02	434.35	1.34%
10	24 徐经 02	434.12	1.33%

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 170 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 174 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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174号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 174 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240244
产品登记编码	Z7008924000091
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 5 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：20000062834000146499194

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：902186023.7 产品资产净值：1102664194.95 J 类份额：200478171.25
期末产品份额净值	A 类份额：1.002429 产品份额净值：1.002444 J 类份额：1.002514
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002429 产品份额累计净值：1.002444 J 类份额：1.002514

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：2.81% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（J 类份额）：2.89%	年化收益率：2.81% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（J 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	26,238.98
销售手续费	北京银行股份有限公司	16,429.42

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	6,055,439.90	0.51%	10,671,501.27	0.91%
2	固定收益投资	110,258,360.27	9.38%	1,048,901,115.44	89.19%
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%	150,383.06	0.01%
6	私募资管产品投资	1,059,722,999.77	90.11%	0.00	0.00%
7	合计	1,176,036,799.94	100.00%	1,059,722,999.77	90.11%

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 106.63%。

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	中信信托【北盈5号】固定收益类信托计划	39,981.19	34.00%
2	24 中信资产 05	11,025.84	9.38%
3	活期存款及清算款	1,672.69	1.42%
4	24 金街 04	956.75	0.81%
5	赣交 YK01	752.91	0.64%

6	24 蓉江 04	742.99	0.63%
7	G24HXY2B	686.27	0.58%
8	23 鄂科 03	591.32	0.50%
9	23 金瓯 Y1	587.62	0.50%
10	24 连城 02	536.15	0.46%

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
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资产 05	332	3.000%	同业借款	正常资产
2	济南先行投资集团 有限责任公司	中信信托【北盈 5 号】固定收益类信托计划	332	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 174 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 175 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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175号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 175 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240245
产品登记编码	Z7008924000095
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 5 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：20000062834000146501327

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:231325454.59 G 类份额：201895233.9 A 类份额：29430220.69
期末产品份额净值	产品份额净值:1.0056 G 类份额：1.005613 A 类份额：1.005513
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.0056 G 类份额：1.005613 A 类份额：1.005513

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：5.35% 年化收益率（A 类份额）：5.27% 年化收益率（G 类份额）：5.37%	年化收益率：5.35% 年化收益率（A 类份额）：5.27% 年化收益率（G 类份额）：5.37%

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，全部配置于债券、非标等固收类资产。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际

加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	6,443.87
销售手续费	北京银行股份有限公司	8,207.09

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	918,912.55	0.30%	3,188,770.84	1.03%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	306,590,696.50	98.68%
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	309,779,467.34	99.70%	0.00	0.00%
7	合计	310,698,379.89	100.00%	309,779,467.34	99.71%

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 134.30%。

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	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	10,096.07	32.49%
2	22 济南城投 MTN002	1,173.37	3.78%

3	22 鄂交 Y1	1,154.60	3.72%
4	18 京住总 ABN001B	1,144.55	3.68%
5	23 绿城房产 GN002	1,144.43	3.68%
6	24 住总 01	1,134.03	3.65%
7	24HBIS01	1,133.67	3.65%
8	24 住总 02	1,130.23	3.64%
9	24 青城 03	1,126.02	3.62%
10	山招 YK03	1,122.53	3.61%

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	中国建设银行股份有限公司	飞驰建融2024年第一期科创信贷资产收益权集合资金信托计划	453	2.490%	理财产品投资于银登发行的收益权集合资金信托计划，基础资产为中国建设银行的对公贷款	正常资产
2	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	1058	5.067%	其他非标准化债权类投资	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 175 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 176 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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176号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 176 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240246
产品登记编码	Z7008924000096
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 5 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：20000062834000146502160

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	Z 类份额：218878.7 A 类份额：33000979.63 D 类份额：8000379.97 产品资产净值：240117180.62 G 类份额：198896942.32
期末产品份额净值	Z 类份额：1.00403 A 类份额：1.004039 D 类份额：1.004119 产品份额净值：1.004108 G 类份额：1.004119
期末产品份额累计净值	Z 类份额：1.00403 A 类份额：1.004039 D 类份额：1.004119 产品份额累计净值：1.004108 G 类份额：1.004119

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：4.83% 年化收益率（A 类份额）：4.74% 年化收益率（D 类份额）：4.84% 年化收益率（G 类份额）：4.84% 年化收益率（Z 类份额）：4.73%	年化收益率：4.83% 年化收益率（A 类份额）：4.74% 年化收益率（D 类份额）：4.84% 年化收益率（G 类份额）：4.84% 年化收益率（Z 类份额）：4.73%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（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。债券类资产部分配置于低波策略资产，部分采用持有到期策略，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	5,315.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,398.24

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	2,443,071.95	0.78%	3,477,881.43	1.11%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	307,699,820.75	98.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	311,177,702.18	99.22%	0.00	0.00%
7	合计	313,620,774.13	100.00%	311,177,702.18	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 130.59%。

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	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	9,896.15	31.55%
2	22 济南城投 MTN002	1,086.88	3.47%
3	22 鄂交 Y1	1,069.50	3.41%
4	18 京住总 ABN001B	1,060.19	3.38%
5	23 绿城房产 GN002	1,060.08	3.38%
6	24 住总 01	1,050.45	3.35%
7	24HBIS01	1,050.11	3.35%
8	24 住总 02	1,046.92	3.34%
9	24 青城 03	1,043.03	3.33%
10	山招 YK03	1,039.79	3.32%

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
1	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第1期	1058	5.067%	其他非标准化债权类投资	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 176 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 178 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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178号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 178 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240248
产品登记编码	Z7008924000098
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 5 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：20000062834000147147904

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：539207589.33 产品资产净值：583303814.99 Q 类份额：44096225.66
期末产品份额净值	A 类份额：1.002109 产品份额净值：1.002115 Q 类份额：1.002188
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.002109 产品份额累计净值：1.002115 Q 类份额：1.002188

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：2.58% 年化收益率（A 类份额）：2.57% 年化收益率（Q 类份额）：2.67%	年化收益率：2.58% 年化收益率（A 类份额）：2.57% 年化收益率（Q 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机

构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	12,925.85
销售手续费	北京银行股份有限公司	2,270.48

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	4,766,416.01	0.81%	48,907,030.69	8.28%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	536,653,391.21	90.90%
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%	52,970.73	0.01%
6	私募资管产品投资	585,613,392.63	99.19%	0.00	0.00%
7	合计	590,379,808.64	100.00%	585,613,392.63	99.19%

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 101.20%。

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	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	27,499.96	46.58%
2	活期存款及清算款	930.18	1.58%
3	华夏银行他行存款	552.56	0.94%
4	中国工商银行他行存款	549.98	0.93%
5	中国工商银行他行存款	413.00	0.70%

6	中国农业银行他行存款	275.20	0.47%
7	中国工商银行他行存款	274.78	0.47%
8	中国农业银行他行存款	272.52	0.46%
9	中国工商银行他行存款	267.27	0.45%
10	中国工商银行他行存款	267.27	0.45%

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	嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	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 178 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 179 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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179号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 179 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240249
产品登记编码	Z7008924000099
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 6 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：20000062834000147153224

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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D类份额：1369196.1 A类份额：74374925.23 G类份额：193081361.2 产品资产净值：268825482.53
期末产品份额净值	D类份额：1.001679 A类份额：1.001649 G类份额：1.001679 产品份额净值：1.001671
期末产品份额累计净值	D类份额：1.001679 A类份额：1.001649 G类份额：1.001679 产品份额累计净值：1.001671

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：2.67% 年化收益率（A类份额）：2.63% 年化收益率（D类份额）：2.68% 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（D类份额）：2.68% 年化收益率（G类份额）：2.68%

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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	4,414.78
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	3,429,354.24	1.25%	2,548,069.34	0.93%
2	固定收益投资	125,158,206.18	45.46%	144,151,639.64	52.35%
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%	55,813.78	0.02%
6	私募资管产品投资	146,755,522.76	53.30%	0.00	0.00%
7	合计	275,343,083.18	100.01%	146,755,522.76	53.30%

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 102.41%。

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	24 中信资产 07	12,515.82	45.46%
2	活期存款及清算款	597.74	2.17%
3	24 蓉江 04	275.76	1.00%
4	24 连城 02	198.99	0.72%
5	24 豫铁 02	172.82	0.63%
6	24 太新 05	166.09	0.60%
7	24 发投 01	165.95	0.60%
8	24 苏投 Y1	165.90	0.60%
9	24 丽水 01	165.90	0.60%
10	24 郑城 02	165.88	0.60%

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 中信资产 07	344	3.000%	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 179 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 180 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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180号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 180 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240250
产品登记编码	Z7008924000100
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 6 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：20000062834000147150953

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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G类份额：176779407.5 A类份额：21066326.26 D类份额：283052.85 产品资产净值：198128786.61
期末产品份额净值	G类份额：1.001088 A类份额：1.001068 D类份额：1.001088 产品份额净值：1.001086
期末产品份额累计净值	G类份额：1.001088 A类份额：1.001068 D类份额：1.001088 产品份额累计净值：1.001086

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：2.51% 年化收益率（A类份额）：2.47% 年化收益率（D类份额）：2.51% 年化收益率（G类份额）：2.51%	年化收益率：2.51% 年化收益率（A类份额）：2.47% 年化收益率（D类份额）：2.51% 年化收益率（G类份额）：2.51%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	2,115.55
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	712,183.70	0.35%	2,127,415.77	1.05%
2	固定收益投资	80,101,251.98	39.69%	118,822,743.90	58.88%
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%	31,465.83	0.02%
6	私募资管产品投资	120,981,625.50	59.95%	0.00	0.00%
7	合计	201,795,061.18	99.99%	120,981,625.50	59.95%

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

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 101.83%。

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 中信资产 07	8,010.13	39.69%
2	活期存款及清算款	283.96	1.41%
3	24 湖城 02	224.80	1.11%
4	24 富和 02	224.70	1.11%
5	24 阿地 02	224.65	1.11%
6	24 洛晟 02	224.57	1.11%
7	24 桐乡 02	224.39	1.11%
8	24 冀交 Y2	224.22	1.11%
9	24 淮城 04	217.24	1.08%
10	24 并投 01	201.91	1.00%

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 中信资产 07	344	3.000%	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 180 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 181 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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181号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 181 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240251
产品登记编码	Z7008924000101
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 6 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：20000062834000147148434

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：7474865.03 产品资产净值：102556766.92 D 类份额：951179.73 G 类份额：94130722.16
期末产品份额净值	A 类份额：1.0012 产品份额净值：1.001238 D 类份额：1.001241 G 类份额：1.001241
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.0012 产品份额累计净值：1.001238 D 类份额：1.001241 G 类份额：1.001241

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：2.89% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（D 类份额）：2.89% 年化收益率（G 类份额）：2.89%	年化收益率：2.89% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（D 类份额）：2.89% 年化收益率（G 类份额）：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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	1,094.95
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	1,451,717.64	1.41%	1,705,047.42	1.65%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	99,887,374.69	96.94%
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	101,592,422.11	98.59%	0.00	0.00%
7	合计	103,044,139.75	100.00%	101,592,422.11	98.59%

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

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 100.46%。

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	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	4,804.66	46.63%
2	活期存款及清算款	315.68	3.06%
3	23 广开 02	226.19	2.20%
4	23 盐资 F1	147.36	1.43%
5	24 常新 01	137.76	1.34%
6	赣投 YK01	132.82	1.29%
7	23 皋通 01	115.44	1.12%
8	23 临开 Y1	115.36	1.12%
9	23 浏发 02	107.28	1.04%
10	24 海控 02	103.60	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	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	712	4.030%	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 181 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 182 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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182号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 182 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240252
产品登记编码	Z7008924000102
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 6 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：20000062834000147146486

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	G 类份额：64511884.59 产品资产净值：70269974.7 D 类份额：809815.33 A 类份额：4948274.78
期末产品份额净值	G 类份额：0.999772 产品份额净值：0.99977 D 类份额：0.999772 A 类份额：0.99975
期末产品份额累计净值	G 类份额：0.999772 产品份额累计净值：0.99977 D 类份额：0.999772 A 类份额：0.99975

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：-0.1% 年化收益率（A 类份额）：-0.18% 年化收益率（D 类份额）：-0.09% 年化收益率（G 类份额）：-0.09%	年化收益率：-0.1% 年化收益率（A 类份额）：-0.18% 年化收益率（D 类份额）：-0.09% 年化收益率（G 类份额）：-0.09%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	346.71
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	290,787.89	0.40%	571,077.01	0.79%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	71,388,060.29	98.78%
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%	17,636.71	0.02%
6	私募资管产品投资	71,976,774.01	99.60%	0.00	0.00%
7	合计	72,267,561.90	100.00%	71,976,774.01	99.59%

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

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 102.82%。

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	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	3,295.47	45.60%
2	24 蓉江 04	87.14	1.21%
3	活期存款及清算款	86.19	1.19%
4	24 连城 02	62.88	0.87%
5	24 豫铁 02	54.61	0.76%
6	24 太新 05	52.48	0.73%
7	24 发投 01	52.44	0.73%
8	24 苏投 Y1	52.42	0.73%
9	24 丽水 01	52.42	0.73%
10	24 郑城 02	52.42	0.73%

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	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	1087	5.067%	其他非标准化债权类投资	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 182 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 183 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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183号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 183 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240253
产品登记编码	Z7008924000103
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 6 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：20000062834000148740747

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D 类份额：11306788.98 G 类份额：156340731.37 产品资产净值：197098243.13 A 类份额：29450722.78
期末产品份额净值	D 类份额：0.999367 G 类份额：0.999367 产品份额净值：0.999366 A 类份额：0.999364
期末产品份额累计净值	D 类份额：0.999367 G 类份额：0.999367 产品份额累计净值：0.999366 A 类份额：0.999364

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：-4.14% 年化收益率（A 类份额）：-4.2% 年化收益率（D 类份额）：-4.13% 年化收益率（G 类份额）：-4.13%	年化收益率：-4.14% 年化收益率（A 类份额）：-4.2% 年化收益率（D 类份额）：-4.13% 年化收益率（G 类份额）：-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，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	1,227,211.33	0.62%	1,840,786.10	0.93%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	194,626,224.51	98.45%
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	0.00	0.00%	4,285.81	0.00%
6	私募资管产品投资	196,471,296.42	99.38%	0.00	0.00%
7	合计	197,698,507.75	100.00%	196,471,296.42	99.38%

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 100.29%。

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	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	8,688.06	43.95%
2	23 恒泰 F1	458.38	2.32%
3	23 锡 YK01	370.50	1.87%
4	23 溧水 F3	370.24	1.87%
5	23 青北 01	370.23	1.87%
6	活期存款及清算款	306.80	1.55%
7	23 诸城 05	305.61	1.55%
8	23 镇交 03	297.36	1.50%
9	23 如开 09	296.82	1.50%
10	23 淮安 F1	289.21	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
1	北京北辰实业集团有限责任公司	安联资管-国家会议中心基础设施债权投资计划（三期）第3期	1087	5.067%	其他非标准化债权类投资	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 183 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 185 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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185号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 185 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240255
产品登记编码	Z7008924000105
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 6 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：20000062834000148743473

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D 类份额：4701480.32 产品资产净值：510242896.57 G 类份额：389979743.64 A 类份额：115561672.61
期末产品份额净值	D 类份额：1.000102 产品份额净值：1.000097 G 类份额：1.000102 A 类份额：1.00008
期末产品份额累计净值	D 类份额：1.000102 产品份额累计净值：1.000097 G 类份额：1.000102 A 类份额：1.00008

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：0.87% 年化收益率（A 类份额）：0.8% 年化收益率（D 类份额）：0.89% 年化收益率（G 类份额）：0.89%	年化收益率：0.87% 年化收益率（A 类份额）：0.8% 年化收益率（D 类份额）：0.89% 年化收益率（G 类份额）：0.89%

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、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	2,515.42
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	3,203,237.47	0.62%	5,175,115.13	1.00%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	506,577,357.19	98.37%
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%	38,118.47	0.01%
6	私募资管产品投资	511,790,590.79	99.38%	0.00	0.00%
7	合计	514,993,828.26	100.00%	511,790,590.79	99.38%

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 100.91%。

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	上信慈溪城投信托贷款集合 资金信托计划	24,497.48	47.57%
2	活期存款及清算款	837.84	1.63%
3	24 湖城 02	797.64	1.55%
4	24 富和 02	797.27	1.55%
5	24 阿地 02	797.10	1.55%
6	24 洛晟 02	796.80	1.55%
7	24 桐乡 02	796.16	1.55%
8	24 冀交 Y2	795.58	1.54%
9	24 淮城 04	770.80	1.50%
10	24 并投 01	716.42	1.39%

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	宁波慈溪 城建投资 集团有限 公司	上信慈溪 城投信托 贷款集合 资金信托 计划	353	3.940%	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 185 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 186 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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186号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 186 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240256
产品登记编码	Z7008924000106
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 6 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：20000062834000148743560

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4月1日-2024年6月30日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	产品资产净值:43624633.68 D类份额：31020.62 A类份额：7734964.18 G类份额：35858648.88
期末产品份额净值	产品份额净值:1.00066 D类份额：1.000665 A类份额：1.000642 G类份额：1.000664
期末产品份额累计净值	产品份额累计净值:1.00066 D类份额：1.000665 A类份额：1.000642 G类份额：1.000664

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：2.78% 年化收益率（A类份额）：2.7% 年化收益率（D类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.79%	年化收益率：2.78% 年化收益率（A类份额）：2.7% 年化收益率（D类份额）：2.8% 年化收益率（G类份额）：2.79%

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

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	215.04
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	595,926.20	1.34%	568,327.93	1.27%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	43,403,963.54	97.37%
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%	7,623.69	0.02%
6	私募资管产品投资	43,979,915.16	98.66%	0.00	0.00%
7	合计	44,575,841.36	100.00%	43,979,915.16	98.66%

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 102.16%。

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	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	1,701.65	38.17%
2	活期存款及清算款	116.43	2.61%
3	23 广开 02	42.65	0.96%
4	24 蓉江 04	37.67	0.84%
5	23 盐资 F1	27.78	0.62%
6	24 连城 02	27.18	0.61%
7	24 常新 01	25.97	0.58%
8	赣投 YK01	25.04	0.56%
9	24 豫铁 02	23.61	0.53%
10	24 太新 05	22.69	0.51%

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	珠海华发投资控股集团有限公司	上信-华发投控信托贷款集合资金信托计划	712	4.030%	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 186 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 187 号理财产品

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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187号理财产品。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 187 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01240257
产品登记编码	Z7008924000107
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 6 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：20000062834000148745531

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：169965082.68 D 类份额：43988735.31 H 类份额：120975436.49 G 类份额：414915329.15 产品资产净值：749844583.63
期末产品份额净值	A 类份额：0.999794 D 类份额：0.999795 H 类份额：0.999797 G 类份额：0.999795 产品份额净值：0.999795
期末产品份额累计净值	A 类份额：0.999794 D 类份额：0.999795 H 类份额：0.999797 G 类份额：0.999795 产品份额累计净值：0.999795

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：-0.37% 年化收益率（A 类份额）：-0.41% 年化收益率（D 类份额）：-0.37% 年化收益率（G 类份额）：-0.37% 年化收益率（H 类份额）：-0.33%	年化收益率：-0.37% 年化收益率（A 类份额）：-0.41% 年化收益率（D 类份额）：-0.37% 年化收益率（G 类份额）：-0.37% 年化收益率（H 类份额）：-0.33%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、低波策略资产等固收类资产，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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	3,006,736.14	0.40%	6,833,399.67	0.91%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	740,340,030.76	98.69%
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	747,173,430.43	99.60%	0.00	0.00%
7	合计	750,180,166.57	100.00%	747,173,430.43	99.60%

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 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	上信上虞国投信托贷款集合资金信托计划	19,185.89	25.58%
2	上信赣州发投信托贷款集合资金信托计划	16,801.36	22.40%
3	活期存款及清算款	984.01	1.31%
4	23 恒泰 F1	977.89	1.30%
5	24 湖城 02	898.45	1.20%
6	24 富和 02	898.03	1.20%
7	24 阿地 02	897.84	1.20%
8	24 洛晟 02	897.50	1.20%
9	24 桐乡 02	896.79	1.20%
10	24 冀交 Y2	896.13	1.19%

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
1	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	上信上虞国投信托贷款集合资金信托计划	361	4.290%	信托贷款	正常资产
2	赣州发展投资控股集团有限公司	上信赣州发投信托贷款集合资金信托计划	361	4.240%	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 187 号理财产品 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	150985999.96
期末产品份额净值	1.021612
期末产品份额累计净值	1.021612

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	2.85%	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 年二季度，国内外宏观经济延续了一季度的趋势。美国经济增长和通胀数据仍显韧性。国内经济结构性修复，出口相对较好，工业生产和制造业投资仍在修复过程中，社零和服务业增速有所走低，地产继续调整。在经济增长和通胀表现分化之下，各国央行的货币政策也呈现一定的差异性，国内货币政策仍实施稳健的货币政策，权益市场仍以存量博弈为主，成交活跃度进一步下降。二季度 A 股市场冲高回落，市场风格仍是大盘价值风格占优。期间，上证指数收益率-2.43%，沪深 300 指数收益率-2.14%，中证 1000 指数收益率-10.02%，中证红利指数收益率-0.48%。4 月上中旬市场整体保持震荡，4 月下旬市场开始交易地产政策放松，地产及其产业链大幅上涨带动指数升至年内高位，5 月下旬市场风险偏好重新走弱带动指数开始回落。6 月开始，高股息资产内部开始出现分化，市场波动变大。同期，债券市场利率下行，中债总财富（1-3 年）指数上涨 1.01%。本产品 in 固定收益类资产的配置以稳健为导向，精选高等级信用债为主。在保持相匹配的久期的同时，适度优化资产的流动性。在权益市场整体偏弱的情况下，权益配置比例 3%左右，以中证红利指数基金为主，配置部分红利风格的主动权益基金。

（2）管理人对未来的市场展望

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

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股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%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%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。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。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	11,260.01
销售手续费	北京银行股份有限公司	81,588.05

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	3,380,828.15	2.22%	16,819,033.63	11.04%
2	固定收益投资	5,112,068.56	3.36%	73,877,631.28	48.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	4,933,847.93	3.24%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	48,221,141.04	31.65%	2,402.93	0.00%
6	私募资管产品投资	95,632,915.77	62.77%	0.00	0.00%
7	合计	152,346,953.52	100.00%	95,632,915.77	62.77%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.87%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例

1	格林中短债债券型证券投资基金	1,269.49	8.33%
2	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	1,012.63	6.65%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	704.50	4.62%
4	中信建投稳祥债券型证券投资基金	702.73	4.61%
5	大成景安短融债券型证券投资基金	701.90	4.61%
6	21 国债 12	511.21	3.36%
7	活期存款及清算款	497.27	3.26%
8	23 电建 A	336.85	2.21%
9	中行优 4	325.89	2.14%
10	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	299.71	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	76082204.51
期末产品份额净值	1.02048
期末产品份额累计净值	1.02048

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	3.14%	3.04%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股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%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率5.66%，处于近十年85%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。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。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	5,672.07
销售手续费	北京银行股份有限公司	41,094.21

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	217,705.59	0.28%	1,553,826.24	1.99%
2	固定收益投资	10,063,333.41	12.88%	45,312,041.79	57.99%
3	权益投资	0.00	0.00%	8,876,376.27	11.36%
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	12,109,714.28	15.50%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	55,742,244.30	71.34%	0.00	0.00%
7	合计	78,132,997.58	100.00%	55,742,244.30	71.34%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.66%。

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	24 华融金租 02	1,006.33	12.88%
2	广发双债添利债券型证券投资基金	603.86	7.73%
3	格林中短债债券型证券投资基金	390.35	5.00%
4	中行优 4	375.77	4.81%
5	23 电建 A	236.74	3.03%
6	工行优 2	207.21	2.65%
7	活期存款及清算款	140.19	1.79%
8	24 远航 22	131.67	1.69%
9	工鑫 21A	117.47	1.50%
10	23 国泰 2A2	115.70	1.48%

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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	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红利京品年定开 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	48207321
期末产品份额净值	1.021823
期末产品份额累计净值	1.021823

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	3.32%	3.35%

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股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%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%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。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。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	3,592.95
销售手续费	北京银行股份有限公司	26,028.75

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管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	256,320.51	0.52%	770,368.91	1.56%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	29,180,731.89	59.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	5,036,386.55	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	14,206,839.56	28.73%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	34,987,487.35	70.75%	0.00	0.00%
7	合计	49,450,647.42	100.00%	34,987,487.35	70.75%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到102.55%。

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	大成景安短融债券型证券投资基金	401.75	8.12%
2	华宝中短债债券型发起式证券投资基金	306.80	6.20%
3	广发纯债债券型证券投资基金	304.83	6.16%
4	永赢昌利债券型证券投资基金	284.25	5.75%
5	23 电建 A	160.06	3.24%
6	工行优 2	121.32	2.45%
7	活期存款及清算款	102.67	2.08%
8	农行优 1	102.66	2.08%
9	24 远航 22	89.03	1.80%
10	工鑫 21A	79.42	1.61%

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 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	18006931.17
期末产品份额净值	1.010044
期末产品份额累计净值	1.010044

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	3.18%	3.02%

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

且二季度央行多次提示超长期利率债的风险，紧密跟踪市场反馈。A股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%左右分位数。现阶段“低预期、低估值”仍是权益资产投资价值的核心支点。中证红利指数股息率 5.66%，处于近十年 85%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。上半年红利策略累计相对收益仍比较显著，且红利策略短期走势受市场风险偏好和资金流向影响较大，值得重点关注。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	1,341.89
销售手续费	北京银行股份有限公司	9,720.92

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	111,098.67	0.59%	222,679.66	1.19%
2	固定收益投资	5,018,020.79	26.77%	11,629,552.26	62.03%
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	1,763,897.81	9.41%	2,405.60	0.01%
6	私募资管产品投资	11,854,637.52	63.23%	0.00	0.00%
7	合计	18,747,654.79	100.00%	11,854,637.52	63.23%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到104.09%。

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	24 华融金租 03	501.80	26.77%
2	大成景安短融债券型证券投资基金	151.47	8.08%
3	活期存款及清算款	33.38	1.78%
4	23 金瓯 Y1	19.61	1.05%
5	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	17.21	0.92%
6	24 淮发 01	16.68	0.89%
7	23 涪陵 03	16.59	0.89%
8	23 华发 03	14.12	0.75%
9	23 株城 03	12.94	0.69%
10	23 融控 02	12.83	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	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	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红利京品年定开 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：638769545.31 B 类份额：725649950.04 Z 类份额：110878927.55 C 类份额：1524163867.91 E 类份额：1119143331.8 产品资产净值：4118605622.61
期末产品份额净值	A 类份额：1 B 类份额：1 Z 类份额：1 C 类份额：1 E 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：1.015096 B 类份额：1.015496 Z 类份额：1.006568 C 类份额：1.015087 E 类份额：1.015898 产品份额累计净值：1.015486

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：1.98% 年化收益率（A 类份额）：1.94% 年化收益率（B 类份额）：1.99% 年化收益率（C 类份额）：1.94% 年化收益率（E 类份额）：2.04% 年化收益率（Z 类份额）：2.02%	年化收益率：2.26% 年化收益率（A 类份额）：2.21% 年化收益率（B 类份额）：2.26% 年化收益率（C 类份额）：2.2% 年化收益率（E 类份额）：2.32% 年化收益率（Z 类份额）：2.04%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

二季度债市在资金面整体宽松的背景下，叠加信贷挤水分、限制手工补息等多重政策影响，呈震荡走强态势，信用利差和期限利差保持低位。报告期内，产品积极参与高等级信用债、存单等资产的投资挖掘，运用久期、杠杆等多策略增厚产品收益。一方面，产品持续关注资金面情况和政策导向，把握关键时点筑牢存款等资产基石。另一方面，提高债券类资产的占比，有效提高产品静态收益的同时，保证产品流动性。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	324,283.19
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,280,101.88

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	839,794,750.25	20.29%	364,050,814.32	8.80%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	2,935,076,355.37	70.91%
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%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	3,299,127,169.69	79.71%	0.00	0.00%
7	合计	4,138,921,919.94	100.00%	3,299,127,169.69	79.71%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.49%。

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	活期存款及清算款	120,384.56	29.09%
2	债券买入返售	26,442.19	6.39%
3	债券买入返售	26,425.27	6.38%
4	中国证券金融股份有限公司 2024 年第 88 期短期公司债券	17,746.71	4.29%
5	债券买入返售	8,527.60	2.06%
6	债券买入返售	8,327.74	2.01%
7	债券买入返售	8,127.87	1.96%
8	24 证金 D73	5,335.12	1.29%
9	23 中铝集 SCP004	3,593.12	0.87%
10	24 广发银行 CD016	3,526.19	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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	D 类份额：72905257.66 产品资产净值：10136172082.59 C 类份额：1588215717.64 A 类份额：5456751266.27 E 类份额：3018295796.84 F 类份额：4044.18
期末产品份额净值	D 类份额：1.00442 产品份额净值：1.021625 C 类份额：1.017667 A 类份额：1.022262 E 类份额：1.022991 F 类份额：1.012556
期末产品份额累计净值	D 类份额：1.00442 产品份额累计净值：1.021625 C 类份额：1.017667 A 类份额：1.022262 E 类份额：1.022991 F 类份额：1.012556

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：2.36% 年化收益率（A 类份额）：2.56% 年化收益率（C 类份额）：2.46% 年化收益率（D 类份额）：2.47% 年化收益率（E 类份额）：2.66% 年化收益率（F 类份额）：1.91%	年化收益率：2.72% 年化收益率（A 类份额）：2.8% 年化收益率（C 类份额）：2.58% 年化收益率（D 类份额）：2.47% 年化收益率（E 类份额）：2.89% 年化收益率（F 类份额）：2.38%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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，通过存款策略和骑乘策略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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

嘉实基金管理有 限公司	嘉实超短债 C	0.30%	100,000,000.00
中原信托有限公 司	中原财富宏利 57 期	0.02%	36,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	704,269.27
销售手续费	北京银行股份有限公司	3,541,833.68

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	665,131,226.41	6.41%	3,439,644,943.98	33.15%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	5,253,479,692.74	50.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	430,807,024.66	4.15%
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	460,867,325.48	4.44%	127,219,427.38	1.23%
6	私募资管产品投资	9,251,151,088.76	89.15%	0.00	0.00%
7	合计	10,377,149,640.65	100.00%	9,251,151,088.76	89.16%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.37%。

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	活期存款及清算款	294,460.31	28.38%
2	中国农业银行股份有限公司	41,944.06	4.04%
3	债券买入返售	24,338.24	2.35%
4	中国银行股份有限公司	19,433.42	1.87%
5	中国农业银行股份有限公司	18,032.67	1.74%
6	中信百信银行股份有限公司	16,191.00	1.56%
7	债券买入返售	15,205.00	1.47%
8	中国银行股份有限公司	12,953.44	1.25%
9	工行优 2	10,377.83	1.00%
10	嘉实超短债证券投资基金	9,993.37	0.96%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：151513045.17 产品资产净值：301569840.36 A 类份额：134808244.94 C 类份额：15248550.25
期末产品份额净值	E 类份额：1.010469 产品份额净值：1.010152 A 类份额：1.010841 C 类份额：1.000995
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.010469 产品份额累计净值：1.010152 A 类份额：1.010841 C 类份额：1.000995

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：2.14% 年化收益率（A 类份额）：2.26% 年化收益率（C 类份额）：2.58% 年化收益率（E 类份额）：2.37%	年化收益率：2.34% 年化收益率（A 类份额）：2.5% 年化收益率（C 类份额）：2.58% 年化收益率（E 类份额）：2.59%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本产品根据市场利率走势，结合各类资产收益比价，灵活调整存款、存单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，银行业规范存款手工补息，推动资金从银行转向理财，资产供需不平衡局面有所加剧，债券收益率整体下行，但央行对长端利率债的风险提示，债券

市场呈现出较明显的结构性行情特征。本产品坚持低波稳健投资策略，在收益率相对高点加大同业存单和高等级信用债的投资力度，获取了较为可观的资本利得，同时，融入市场低成本资金，获取套息收益，有效增厚了产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	18,291.80

销售手续费	北京银行股份有限公司	57,692.27

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	16,952,884.51	5.52%	196,839,015.10	64.13%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	93,127,612.60	30.34%
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	289,966,627.70	94.48%	0.00	0.00%
7	合计	306,919,512.21	100.00%	289,966,627.70	94.47%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 101.77%。

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 广东自由贸易试验区南沙分 行存款	4,710.93	15.35%
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	3,588.99	11.69%
3	中国农业银行他行存款	2,244.22	7.31%
4	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	2,242.93	7.31%
5	活期存款及清算款	1,742.59	5.68%
6	中国工商银行他行存款	1,103.20	3.59%
7	中国银行他行存款	1,097.57	3.58%
8	中国农业银行股份有限公司 存款	1,063.31	3.46%
9	中国农业银行股份有限公司 存款	850.65	2.77%
10	中国银行股份有限公司存款	779.54	2.54%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：2485193785.7 产品资产净值：2485193785.7
期末产品份额净值	A 类份额：1.079954 产品份额净值：1.079954
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.273989 产品份额累计净值：1.273989

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：3.12% 年化收益率（A 类份额）：3.12%	年化收益率：3.67% 年化收益率（A 类份额）：3.67%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

报告期内，组合基于债市基本逻辑不变，供给收缩，资产荒仍在持续的情况，增配了中长久期信用债，适度拉长了组合的久期，同时，适度参与波动交易，增厚组合收益，整体保持中性杠杆操作。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司 兴业银行股份有限公司	102481738. IB	24 鲁黄金 MTN004(科创票据)	100,000.00	10,051,676.16
北京银行股份有限公司 兴业银行股份有限公司	032480132. IB	24 湖州高新 PPN001	200,000.00	20,294,416.39
北京银行股份有限公司	102481910. IB	24 九江城投 MTN002	200,000.00	20,015,360.55
交通银行股份有限公司	032480317. IB	24 即墨城投 PPN001	400,000.00	40,114,375.34

(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	307,301.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	1,285,707.81

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	157,567,815.10	6.00%	998,953,014.49	38.05%
2	固定收益投资	383,935,461.20	14.63%	934,314,892.58	35.59%
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	101,329,355.03	3.86%	48,965,137.73	1.87%
6	私募资管产品投资	1,982,233,044.80	75.51%	0.00	0.00%
7	合计	2,625,065,676.13	100.00%	1,982,233,044.80	75.51%

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

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.62%。

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	17,097.79	6.51%
2	华夏银行他行存款	11,526.46	4.39%
3	中国工商银行他行存款	11,472.55	4.37%
4	中国工商银行他行存款	8,615.25	3.28%
5	20 邮储银行永续债	6,266.37	2.39%
6	中国农业银行他行存款	5,740.63	2.19%
7	中国工商银行他行存款	5,731.94	2.18%
8	中国农业银行他行存款	5,684.76	2.17%
9	中国工商银行他行存款	5,575.36	2.12%
10	中国工商银行他行存款	5,575.36	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

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：1482263084.97 产品资产净值：1482263084.97
期末产品份额净值	A 类份额：1.08164 产品份额净值：1.08164
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.272868 产品份额累计净值：1.272868

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：2.99% 年化收益率（A 类份额）：2.99%	年化收益率：3.68% 年化收益率（A 类份额）：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

报告期内，组合基于债市基本逻辑不变，供给收缩，资产荒仍在持续的情况，增配了中长久期信用债，适度拉长了组合的久期，同时，适度参与波动交易，增厚组合收益，整体保持中性杠杆操作。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复

情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	191,348.76
销售手续费	北京银行股份有限公司	798,190.33

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	87,927,605.61	5.68%	538,265,058.59	34.77%
2	固定收益投资	202,517,760.74	13.08%	653,625,127.05	42.22%
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	65,734,569.30	4.25%	41,764.65	0.00%
6	私募资管产品投资	1,191,931,950.29	76.99%	0.00	0.00%
7	合计	1,548,111,885.94	100.00%	1,191,931,950.29	76.99%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.44%。

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	9,738.68	6.29%
2	华夏银行他行存款	6,087.55	3.93%
3	中国工商银行他行存款	6,059.08	3.91%
4	23 鲁钢铁 MTN006	5,334.27	3.45%
5	24 海发国资 PPN003	5,078.34	3.28%
6	中国工商银行他行存款	4,550.03	2.94%
7	建信短债纯债债券型证券投资基金	4,023.22	2.60%
8	中国农业银行他行存款	3,031.84	1.96%
9	中国工商银行他行存款	3,027.25	1.96%

10	24 烟台财金 MTN001 (科创票据)	3,016.30	1.95%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	385478477.43
期末产品份额净值	1.165499
期末产品份额累计净值	1.165499

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	0.82%	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

本运作期内产品主要采用“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。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，受到 1、2 月份中小盘踩踏影响，成长板块科创 50 二季度跌幅超过 6.6%，沪深 300 下跌 2.14%。产品也积极进行止损，配置相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从 4.2%上升到 4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从 4 月 1.4%上升至 6 月 8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来 0.98%分位，在经历 2 年的下跌之后，2-4 月股市已出现反弹趋势，5、6 月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方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%	6,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	57,648.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	348,285.79

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	15,266,192.65	3.82%	3,033,291.61	0.76%
2	固定收益投资	91,603,532.70	22.92%	156,265,270.01	39.10%
3	权益投资	0.00	0.00%	36,215,573.57	9.06%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	87,394,357.27	21.87%	9,918,173.54	2.48%
6	私募资管产品投资	205,432,308.73	51.40%	0.00	0.00%
7	合计	399,696,391.35	100.01%	205,432,308.73	51.40%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到103.71%。

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	平安交易型货币市场基金	3,720.85	9.31%
2	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金	3,028.61	7.58%
3	23 国开 11	2,743.08	6.86%
4	活期存款及清算款	1,829.95	4.58%
5	20 东方资本债 01	1,498.34	3.75%
6	债券买入返售	1,430.31	3.58%
7	20 农业银行永续债 02	1,279.52	3.20%
8	20 交通银行永续债	959.48	2.40%
9	工行优 2	872.41	2.18%
10	鹏华医药科技股票型证券投资基金	832.86	2.08%

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 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	249166823.01
期末产品份额净值	1.14505
期末产品份额累计净值	1.14505

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%	3.07%

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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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%	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	39,217.05
销售手续费	北京银行股份有限公司	242,567.04

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	5,825,490.48	2.33%	1,526,986.79	0.61%
2	固定收益投资	92,426,827.08	37.01%	14,741,756.87	5.90%
3	权益投资	0.00	0.00%	35,628,796.50	14.26%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	83,997,661.22	33.63%	15,619,903.74	6.25%
6	私募资管产品投资	67,517,443.90	27.03%	0.00	0.00%
7	合计	249,767,422.68	100.00%	67,517,443.90	27.02%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.21%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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	2,063.29	8.26%
2	21 瘦西湖 PPN002	2,058.47	8.24%
3	23 华发集团 MTN003	2,051.38	8.21%
4	23 粤珠江 MTN001	2,047.40	8.20%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	1,468.55	5.88%
6	21 进出 13	1,022.14	4.09%
7	永赢昌利债券型证券投资基金	1,010.06	4.04%
8	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	1,005.20	4.02%
9	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	1,004.97	4.02%
10	鹏华丰恒债券型证券投资基金	998.64	4.00%

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 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	228729716.69
期末产品份额净值	1.134881
期末产品份额累计净值	1.134881

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	1.62%	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

本运作期内产品主要采用“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。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，受到 1、2 月份中小盘踩踏影响，成长板块科创 50 二季度跌幅超过 6.6%，沪深 300 下跌 2.14%。产品也积极进行止损，配置相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从 4.2%上升到 4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从 4 月 1.4%上升至 6 月 8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来 0.98%分位，在经历 2 年的下跌之后，2-4 月股市已出现反弹趋势，5、6 月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方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	38,263.92
销售手续费	北京银行股份有限公司	241,254.36

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	34,803,442.30	12.57%	4,312,975.35	1.56%
2	固定收益投资	45,271,765.20	16.36%	114,515,655.39	41.37%
3	权益投资	0.00	0.00%	21,136,098.28	7.64%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	12,049,642.33	4.35%	44,687,850.89	16.15%
6	私募资管产品投资	184,652,579.91	66.72%	0.00	0.00%
7	合计	276,777,429.74	100.00%	184,652,579.91	66.72%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到121.00%。

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	3,911.64	14.13%
2	19 海宁城投 MTN002	2,183.85	7.89%
3	22 济西城投 PPN001	2,033.28	7.35%
4	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金	1,204.96	4.35%
5	22 兴城投资 MTN004B	466.50	1.69%
6	22 漳州交通 MTN002	464.40	1.68%
7	工行优 2	422.28	1.53%
8	农行优 1	357.31	1.29%
9	20 宁波银行二级	347.90	1.26%
10	22 南京银行永续债 01	347.45	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
《北银理财京华远见京鹰联动 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	166317416.5
期末产品份额净值	1.133319
期末产品份额累计净值	1.133319

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	1.71%	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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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 72 期	0.02%	5,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	32,979.28
销售手续费	北京银行股份有限公司	208,128.86

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	6,301,079.00	3.75%	8,968,830.23	5.33%
2	固定收益投资	58,676,610.46	34.88%	64,578,746.77	38.39%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,846,807.16	5.85%
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	10,065,116.23	5.98%	9,790,303.90	5.82%
6	私募资管产品投资	93,184,688.06	55.39%	0.00	0.00%
7	合计	168,227,493.75	100.00%	93,184,688.06	55.39%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.12%。

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	22 鲁信 MTN001	1,035.27	6.15%
2	23 南昌建投 MTN001	1,031.19	6.13%
3	23 融汇财富 PPN001	1,020.00	6.06%
4	22 济西城投 PPN001	1,016.64	6.04%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	979.03	5.82%
6	活期存款及清算款	770.32	4.58%
7	22 浙商集团 ABN001 优先	657.41	3.91%
8	15 进出 08	515.00	3.06%
9	广发景宁纯债债券型证券投资基金	500.95	2.98%
10	22 沪基建 MTN001	406.75	2.42%

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	246014455.19
期末产品份额净值	1.136033
期末产品份额累计净值	1.136033

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	1.89%	3.04%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本运作期内产品主要采用“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。运作期间债券利率整体下行，固定收益资产对理财组合有正贡献；股市方面，受到 1、2 月份中小盘踩踏影响，成长板块科创 50 二季度跌幅超过 6.6%，沪深 300 下跌 2.14%。产品也积极进行止损，配置相对较好的大盘蓝筹股，但股市对理财组合造成负贡献。理财产品相对较短的久期回避了利率市场波动，但票息收益不高。

（2）管理人对未来的市场展望

由于美联储降息低于预期，美国十年期国债今年以来从 4.2%上升到 4.36%附近。预计下半年，美国降息预期不断增强，国内股市估值压制因素解除，股市有一定上涨空间。国内经济方面，出口金额同比增速从 4 月 1.4%上升至 6 月 8.6%。理财产品固定收益类资产静态收益率低于历史平均水平，但市场利率仍有缓慢下行可能，存在资本利得空间。权益方面，股市估值方面已处于十年来 0.98%分位，在经历 2 年的下跌之后，2-4 月股市已出现反弹趋势，5、6 月市场再次下跌，价格重回配置区间，后续预期收益较为乐观。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方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	36,757.20
销售手续费	北京银行股份有限公司	222,040.88

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	9,081,614.69	3.15%	1,325,860.94	0.46%
2	固定收益投资	20,455,984.59	7.10%	211,944,547.05	73.52%
3	权益投资	0.00	0.00%	31,939,915.11	11.08%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	13,094,267.93	4.54%	435,671.97	0.15%
6	私募资管产品投资	245,645,995.07	85.21%	0.00	0.00%
7	合计	288,277,862.28	100.00%	245,645,995.07	85.21%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到117.16%。

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	19 长沙城投 MTN001B	1,445.72	5.02%
2	22 付息国债 19	1,203.02	4.17%
3	24 昆仑银行 CD026	1,139.72	3.95%
4	23 豫交投 MTN004	1,068.78	3.71%
5	20 苏交通 MTN001	1,062.63	3.69%
6	活期存款及清算款	1,040.75	3.61%
7	23 南昌建投 MTN001	1,031.19	3.58%
8	22 农发 03	1,014.41	3.52%
9	工行优 2	725.65	2.52%
10	22 甬城投 MTN002	719.69	2.50%

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 年二季度投资报告》
- 2. 存放地点
北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座
- 3. 查阅方式
代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	326982626.83
期末产品份额净值	1.126572
期末产品份额累计净值	1.126572

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	2.96%	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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

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

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%	15,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	48,795.40
销售手续费	北京银行股份有限公司	294,639.39

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	17,172,579.60	5.15%	1,512,550.44	0.45%
2	固定收益投资	41,916,835.53	12.58%	74,800,305.09	22.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	45,693,987.95	13.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	152,033,136.89	45.64%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	122,006,843.48	36.62%	0.00	0.00%
7	合计	333,129,395.50	99.99%	122,006,843.48	36.62%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到101.86%。

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	博时富悦纯债债券型证券投资基金	2,033.29	6.10%
2	华泰柏瑞季季红债券型证券投资基金	2,032.36	6.10%
3	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	2,024.64	6.08%
4	财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金	2,019.55	6.06%
5	景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	2,006.95	6.02%
6	活期存款及清算款	1,868.51	5.61%
7	永赢昌利债券型证券投资基金	1,834.76	5.51%
8	24 农发 01	1,711.54	5.14%
9	工行优 2	1,095.35	3.29%
10	大成景安短融债券型证券投资基金	1,059.36	3.18%

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

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1078576574.14
期末产品份额净值	1.026043
期末产品份额累计净值	1.098971

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	3.72%	3.98%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本报告期内，市场利率整体震荡下行，产品投资策略重点关注金融债和信用债的配置及交易机会，并辅助配置债券基金和利率债波段进行产品收益增厚，目前中高等级信用债仓位在 60%左右，金融债 30%左右，在禁止“手工补息”的影响下，市场配置力量较强，带动利率继续下行，债券资本利得支撑较强，久期维持中性。

（2）管理人对未来的市场展望

上半年，在货币政策和财政政策的协同发力下，我国 GDP 增速实现增长 5.0%，其中二季度 GDP 增速达到 4.7%，展现经济恢复发展的韧性。展望三季度，经济回升向好的趋势没有改变，且在经济结构转型升级的关键时期，仍然需要货币政策有效发挥逆周期调节作用。并且随着银行息差的压缩和禁止“手工补息”的政策推出，债券市场将更多承载资产配置功能，从而有利于债券市场的走势平稳。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位： 张）	总金额（单位：人 民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位： 张）	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	157,673.32
销售手续费	北京银行股份有限公司	566,650.29

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	40,931,011.46	3.68%	105,234,289.97	9.45%
2	固定收益投资	261,446,280.66	23.48%	647,202,449.68	58.11%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	58,898,096.57	5.29%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	752,436,739.65	67.56%	0.00	0.00%
7	合计	1,113,712,128.34	100.01%	752,436,739.65	67.56%

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

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 103.25%。

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	6,665.19	5.98%
2	15 进出 05	4,118.67	3.70%
3	广发纯债债券型证券投资基金	3,035.51	2.73%
4	债券买入返售	3,000.64	2.69%
5	格林中短债债券型证券投资基金	2,854.30	2.56%
6	23 济南轨交 MTN002B	2,216.34	1.99%
7	23 济南高新 MTN001	2,139.48	1.92%
8	23 中交天航 MTN002(科创票据)	2,135.01	1.92%
9	23 江阴临港 MTN001	2,123.80	1.91%
10	22 中冶 MTN001	2,102.58	1.89%

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

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	581969176.39
期末产品份额净值	1.02135
期末产品份额累计净值	1.085248

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%	3.57%

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

本报告期内，市场利率整体震荡下行，产品投资策略重点关注金融债和信用债的配置及交易机会，并辅助配置债券基金和利率债波段进行产品收益增厚，目前中高等级信用债仓位在 60%左右，金融债 30%左右，在禁止“手工补息”的影响下，市场配置力量较强，带动利率继续下行，债券资本利得支撑较强，久期维持中性。

（2）管理人对未来的市场展望

上半年，在货币政策和财政政策的协同发力下，我国 GDP 增速实现增长 5.0%，其中二季度 GDP 增速达到 4.7%，展现经济恢复发展的韧性。展望三季度，经济回升向好的趋势没有改变，且在经济结构转型升级的关键时期，仍然需要货币政策有效发挥逆周期调节作用。并且随着银行息差的压缩和禁止“手工补息”的政策推出，债券市场将更多承载资产配置功能，从而有利于债券市场的走势平稳。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券

			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	30,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	77,689.37
销售手续费	北京银行股份有限公司	274,805.07

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	44,356,555.35	7.23%	65,327,213.50	10.64%
2	固定收益投资	166,283,777.55	27.09%	233,318,745.75	38.01%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,797,241.05	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	83,469,097.23	13.60%	1,323,475.66	0.22%
6	私募资管产品投资	319,766,675.96	52.09%	0.00	0.00%
7	合计	613,876,106.09	100.01%	319,766,675.96	52.09%

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

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.47%。

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	活期存款及清算款	5,634.13	9.18%
2	格林中短债债券型证券投资基金	4,299.56	7.00%
3	广发纯债债券型证券投资基金	4,047.35	6.59%
4	23 进出 03	3,057.73	4.98%
5	23 农发 21	3,054.81	4.98%
6	23 河钢集 MTN015	2,136.34	3.48%
7	22 青岛城投 PPN003	2,094.68	3.41%
8	23 青岛国信 MTN008	2,074.52	3.38%
9	24 上万优	1,221.31	1.99%
10	23 济南高新 MTN001	1,069.74	1.74%

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
-	-	-	-	-	-	-

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	232638754.88
期末产品份额净值	1.018932
期末产品份额累计净值	1.018932

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	1.43%	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 年二季度国内资本市场主要影响因素是经济数据偏弱、风险偏好的逐步收敛和政策因素等。权益市场方面，随着对经济基本面和政策预期的不断落空，从 4 月份开始权益市场的反弹行情逐渐分化，并在 5 月中旬开始随着市场情绪不断恶化，整体风险偏好快速收敛，市场开始呈现量价齐跌的萎缩态势。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，长端债券牛市行情得以持续；期间监管机构几次风险预防式的喊话，形成了一些扰动。

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

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	17,424.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	126,278.43

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	4,792,198.20	2.05%	2,018,678.58	0.87%
2	固定收益投资	116,499,976.18	49.95%	85,381,465.97	36.61%
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	24,547,668.48	10.52%	1,199.69	0.00%
6	私募资管产品投资	87,401,344.24	37.47%	0.00	0.00%
7	合计	233,241,187.10	99.99%	87,401,344.24	37.48%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.19%。

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	10,634.41	45.59%
2	23 国债 16	1,015.58	4.35%
3	活期存款及清算款	681.09	2.92%
4	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	439.00	1.88%
5	冶建 23 优	316.28	1.36%

6	中泰星元价值优选灵活配置 混合型证券投资基金	299.93	1.29%
7	景顺长城策略精选灵活配置 混合型证券投资基金	295.60	1.27%
8	23 能建 A	282.15	1.21%
9	23 电建 A	273.66	1.17%
10	大成聚优成长混合型证券投资 基金	272.02	1.17%

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	56	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
二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	20039198.91
期末产品份额净值	1.017477
期末产品份额累计净值	1.017477

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	2.28%	2.51%

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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	1,498.34
销售手续费	北京银行股份有限公司	10,856.35

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	1,227,516.93	6.12%	230,181.33	1.15%
2	固定收益投资	5,021,684.85	25.02%	11,935,469.55	59.47%
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	1,654,668.47	8.24%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	12,165,650.88	60.62%	0.00	0.00%
7	合计	20,069,521.13	100.00%	12,165,650.88	60.62%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(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	光大永明-景华 1 号资产支持计划第 3 期	502.17	25.02%
2	活期存款及清算款	145.77	7.26%
3	冶建 23 优	98.78	4.92%
4	23 能建 A	96.18	4.79%
5	嘉科优 A	92.63	4.62%
6	24 远航 12	79.27	3.95%

7	23 海潮 2A	71.98	3.59%
8	23 安鑫优	56.89	2.83%
9	24 中铁一局 ABN001 优先(科创票据)	54.38	2.71%
10	23AHJG2B	53.76	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
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	288	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	148604994.01
期末产品份额净值	1.007398
期末产品份额累计净值	1.007398

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	0.75%	0.62%

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	11,165.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	80,930.89

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中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	4,754,922.10	3.19%	850,614.35	0.57%
2	固定收益投资	33,805,396.14	22.69%	72,932,464.45	48.95%
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	36,641,947.52	24.59%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	73,783,078.80	49.52%	0.00	0.00%
7	合计	148,985,344.56	99.99%	73,783,078.80	49.52%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.13%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	西藏信托云旗102号集合资金信托计划	4,005.97	26.89%
2	珠海华发集团有限公司2023年度第四期理财直接融资工具	1,870.72	12.56%
3	广发双债添利债券型证券投资基金	1,009.40	6.78%

4	百年资管-京东科技 2022 金瀚 3 号资产支持计划第 5 期	1,002.02	6.73%
5	活期存款及清算款	560.55	3.76%
6	23 国债 16	507.79	3.41%
7	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	307.70	2.07%
8	华泰柏瑞富利灵活配置混合型证券投资基金	306.36	2.06%
9	中泰星元价值优选灵活配置混合型证券投资基金	301.20	2.02%
10	大成聚优成长混合型证券投资基金	261.14	1.75%

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	387	4.500%	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	西藏信托云旗 102 号集合资金信托计划	332	3.930%	信托贷款	正常资产
3	中航信托股份有限公司	百年资管-京东科技	87	3.800%	理财产品投资与中	正常资产

	公司	2022 金瀚 3 号资产 支持计划 第 5 期			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	

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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	97055414.83
期末产品份额净值	1.036362
期末产品份额累计净值	1.036362

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	2.49%	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

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

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

（2）管理人对未来的市场展望

展望后市，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，适度拉长债券久期，把握高性价比信用债资产的配置价值和利率债资产的交易性

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	7,240.65
销售手续费	北京银行股份有限公司	52,462.80

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	717,482.89	0.74%	1,653,924.49	1.70%
2	固定收益投资	35,341,465.34	36.29%	47,698,244.17	48.98%
3	权益投资	0.00	0.00%	9,466,070.46	9.72%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	2,500,166.23	2.57%	1,251.54	0.00%
6	私募资管产品投资	58,819,490.66	60.40%	0.00	0.00%
7	合计	97,378,605.12	100.00%	58,819,490.66	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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.31%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24中煤金租01	3,026.36	31.08%
2	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	630.74	6.48%
3	23国债16	507.79	5.21%
4	冶建23优	329.26	3.38%
5	23能建A	320.59	3.29%

6	嘉科优 A	308.76	3.17%
7	24 远航 12	264.22	2.71%
8	23 海潮 2A	239.94	2.46%
9	活期存款及清算款	237.14	2.44%
10	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	234.22	2.41%

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	中煤科工金融租赁股份有限公司	24 中煤金租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见绿色发展京品年定开 1 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	638536977.3
期末产品份额净值	1.012128
期末产品份额累计净值	1.365521

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	3.97%	4.43%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	103,727.74
销售手续费	北京银行股份有限公司	260,880.72

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	507,297.62	0.07%	32,883,720.23	4.48%
2	固定收益投资	235,258,634.07	32.05%	444,911,292.34	60.62%
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%	20,417,027.90	2.78%
6	私募资管产品投资	498,212,040.47	67.88%	0.00	0.00%
7	合计	733,977,972.16	100.00%	498,212,040.47	67.88%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.94%。

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 中信资产 04	10,033.61	13.67%
2	21 国开 18	4,086.53	5.57%
3	活期存款及清算款	3,240.56	4.42%
4	23 常德经建 MTN004	2,128.88	2.90%
5	22 中冶 MTN001	2,102.58	2.86%
6	20 国开 12	2,098.06	2.86%
7	中加纯债两年 A	2,041.70	2.78%
8	大家-长煜 1 号资产支持计	2,011.59	2.74%

	划（第 5 期）		
9	22 济南城投 MTN002	1,659.64	2.26%
10	24 杭州银行永续债 01	1,657.33	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	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产
2	国投泰康信托有限公司	大家-长煜 1 号资产 支持计划 (第 5 期)	270	2.950%	理财产品 投资于中 保登发行 的资产支 持计划， 基础资产 为蚂蚁借 呗消费贷 款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 2 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放3号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 3 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160501
产品登记编码	Z7008922000186
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 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：20000062834000121065558

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	573276452.3
期末产品份额净值	1.011707
期末产品份额累计净值	1.364389

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	3.46%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	10,000,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	8,100,000.00
中原信托有限公司	中原财富宏利 72 期	0.02%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	106,641.44
销售手续费	北京银行股份有限公司	418,153.07

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	920,438.22	0.14%	47,137,338.90	6.94%
2	固定收益投资	268,777,937.95	39.58%	299,345,620.54	44.09%
3	权益投资	0.00	0.00%	53,030,504.59	7.81%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	9,799,831.56	1.44%
6	私募资管产品投资	409,313,295.59	60.28%	0.00	0.00%
7	合计	679,011,671.76	100.00%	409,313,295.59	60.28%

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资产占产品资产净值比重不低于5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.44%。

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	24 农发 01	5,033.93	7.41%
2	24 中信资产 04	5,016.81	7.39%
3	21 国开 03	4,140.53	6.10%
4	20 宁波银行 二级	3,176.27	4.68%

5	23 胶州城投 PPN002	3,153.74	4.64%
6	中国农业银行股份有限公司	2,815.96	4.15%
7	23 江宁经开 MTN002	2,151.46	3.17%
8	20 国开 05	2,117.67	3.12%
9	工行优 2	1,276.10	1.88%
10	中国农业银行股份有限公司	1,210.64	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
1	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资产 04	281	2.900%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 3 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 4 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放4号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 4 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160601
产品登记编码	Z7008922000087
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 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：20000062834000121213025

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	372928987.54
期末产品份额净值	1.001781
期末产品份额累计净值	1.309158

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	3.1%	3.82%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	75,222.84
销售手续费	北京银行股份有限公司	295,408.12

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	8,576,437.73	2.09%	8,748,272.97	2.14%
2	固定收益投资	140,335,320.55	34.28%	248,738,948.10	60.75%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	3,032,818.91	0.74%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	257,487,221.07	62.89%	0.00	0.00%
7	合计	409,431,798.26	100.00%	257,487,221.07	62.89%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.77%。

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 中信资产 08	12,015.60	29.35%
2	23 进出 02	2,017.93	4.93%
3	活期存款及清算款	1,732.47	4.23%
4	24 杭州银行永续债 01	423.46	1.03%
5	20 光大银行永续债	368.91	0.90%
6	20 浦发银行永续债	340.41	0.83%
7	24 南昌建投 MTN001	338.28	0.83%
8	鹏华可转债债券型证券投资	303.28	0.74%

	基金		
9	24 城建 Y1	294.69	0.72%
10	24 广发银行永续债 01	293.75	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	24 中信资 产 08	332	3.000%	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 4 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划

2024 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见年开放5号理财管理计划。本报告期自2024年4月1日起至2024年6月30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 5 号理财管理计划（以下简称“本理财产品”）
产品代码	TG01160701
产品登记编码	Z7008922000155
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 7 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：20000062834000121211306

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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	1173396784.87
期末产品份额净值	1.031564
期末产品份额累计净值	1.336193

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	3.28%	4.2%

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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	174,804.30
销售手续费	北京银行股份有限公司	633,186.14

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	8,417,271.58	0.67%	20,493,928.10	1.63%
2	固定收益投资	365,297,083.58	29.04%	798,755,247.10	63.50%
3	权益投资	0.00	0.00%	20,821,117.17	1.66%
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	0.00	0.00%	44,056,367.55	3.50%
6	私募资管产品投资	884,126,659.92	70.29%	0.00	0.00%
7	合计	1,257,841,015.08	100.00%	884,126,659.92	70.29%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到107.19%。

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 01	16,586.00	13.19%
2	19 国开 08	6,206.14	4.93%
3	23 湖北金租 07	6,186.77	4.92%
4	23 邦银金租 03	5,167.59	4.11%
5	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	4,405.64	3.50%
6	活期存款及清算款	2,891.12	2.30%
7	23 济南能源 MTN001	2,112.83	1.68%

8	芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	1,849.73	1.47%
9	中行优 4	1,375.27	1.09%
10	24 杭州银行永续债 01	1,278.67	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	湖北金融租赁股份有限公司	23 湖北金租 07	1	3.650%	同业借款	正常资产
2	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	23 奇瑞徽银 01	2	3.900%	同业借款	正常资产
3	邦银金融租赁股份有限公司	23 邦银金租 03	2	3.380%	同业借款	正常资产
4	重庆蚂蚁消费金融有限公司	芬馥 2023 年第七期信贷资产收益权集合资金信托计划	3	3.840%	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

《北银理财京华远见年开放 5 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	608653313.59
期末产品份额净值	1.022121
期末产品份额累计净值	1.292002

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	3.41%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	117,411.70
销售手续费	北京银行股份有限公司	328,326.24

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	924,842.05	0.13%	78,725,110.79	11.30%
2	固定收益投资	368,647,263.43	52.90%	246,459,957.52	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%	2,130,931.51	0.31%
6	私募资管产品投资	327,315,999.82	46.97%	0.00	0.00%
7	合计	696,888,105.30	100.00%	327,315,999.82	46.98%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.49%。

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	7,577.83	10.87%
2	24 华融资产 01	5,076.12	7.28%
3	24 鈰渝金租 01	5,074.28	7.28%
4	24 东方资产 02	5,005.31	7.18%
5	24 农发 01	4,027.14	5.78%
6	23 河钢集 MTN015	2,136.34	3.07%
7	23 中建四局 MTN001(科创票据)	2,106.13	3.02%

8	23 南航租赁 MTN001	2,086.64	2.99%
9	23 青岛国信 MTN008	2,074.52	2.98%
10	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	1,868.51	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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	同业借款	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	8	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	24 华融资 产 01	10	3.300%	同业借款	正常资产
4	中国东方 资产管理 股份有限 公司	24 东方资 产 02	8	3.150%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 8 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	448749613.57
期末产品份额净值	1.026585
期末产品份额累计净值	1.276345

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	3.25%	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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	66,861.66
销售手续费	北京银行股份有限公司	242,194.54

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	18,262,397.34	3.28%	16,389,805.52	2.94%
2	固定收益投资	143,661,502.01	25.81%	314,963,109.15	56.58%
3	权益投资	0.00	0.00%	63,355,003.84	11.38%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	394,707,918.51	70.91%	0.00	0.00%
7	合计	556,631,817.86	100.00%	394,707,918.51	70.90%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 124.03%。

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	24 九鼎金租 04	5,041.90	9.06%
2	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	5,036.88	9.05%
3	活期存款及清算款	3,465.22	6.23%
4	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二期）	2,569.38	4.62%
5	20 光大租赁二级	2,133.98	3.83%

6	21 交通银行永续债	2,078.97	3.73%
7	20 东方资本债 01	1,781.12	3.20%
8	22 付息国债 20	1,525.09	2.74%
9	22 南京银行永续债 01	1,057.47	1.90%
10	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第三期）	1,025.88	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	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	54	2.680%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常资产
2	河南九鼎金融租赁股份有限公司	24 九鼎金租 04	80	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	393512416.97
期末产品份额净值	1.024949
期末产品份额累计净值	1.307994

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	3.15%	4.06%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	58,620.59
销售手续费	北京银行股份有限公司	212,338.18

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中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	3,192,050.85	0.76%	27,017,894.61	6.45%
2	固定收益投资	132,807,843.38	31.72%	255,650,601.09	61.06%
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	282,668,495.70	67.52%	0.00	0.00%
7	合计	418,668,389.93	100.00%	282,668,495.70	67.51%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 106.39%。

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	24 民生金租 02	7,585.50	18.12%
2	澄和 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	3,022.13	7.22%
3	活期存款及清算款	3,020.99	7.22%
4	23 国开 11	2,031.91	4.85%
5	21 工商银行二级 01	1,575.88	3.76%
6	23 济南能源 MTN001	1,056.41	2.52%
7	23 金霞发展 PPN001	1,032.65	2.47%

8	尚水 5 优	808.90	1.93%
9	19 柯桥国投债 02	568.57	1.36%
10	23 徐工机械 ABN002 优先 A2	557.29	1.33%

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 02	145	3.200%	同业借款	正常资产
2	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	54	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

《北银理财京华远见年开放 10 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	419023733.45
期末产品份额净值	1.020873
期末产品份额累计净值	1.333247

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	3.93%	4.45%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	62,387.15
销售手续费	北京银行股份有限公司	225,966.43

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	4,149,173.93	0.94%	5,174,533.99	1.17%
2	固定收益投资	313,518,690.79	71.09%	40,766,239.33	9.24%
3	权益投资	0.00	0.00%	40,015,715.28	9.07%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	5,908,000.00	1.34%	31,509,692.71	7.14%
6	私募资管产品投资	117,466,181.31	26.63%	0.00	0.00%
7	合计	441,042,046.03	100.00%	117,466,181.31	26.62%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.25%。

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	5,557.08	12.60%
2	24 华融资产 02	5,090.94	11.54%
3	21 哈尔滨银行永续债 02	3,590.79	8.14%
4	23 中建四局 MTN001(科创票据)	3,159.19	7.16%
5	中加纯债两年 A	3,150.97	7.14%
6	19 国开 08	3,103.07	7.04%
7	21 兴元 1A3	2,696.62	6.11%

8	20 招商银行永续债 01	2,144.62	4.86%
9	20 东方资本债 01	1,700.78	3.86%
10	20 中信银行二级	1,375.60	3.12%

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	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 01	75	3.200%	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 02	187	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 11 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	512258134.45
期末产品份额净值	1.027267
期末产品份额累计净值	1.32349

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	4.67%	4.41%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	76,163.03
销售手续费	北京银行股份有限公司	183,819.07

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	10,269,907.15	1.89%	28,496,626.47	5.24%
2	固定收益投资	304,038,444.94	55.86%	156,841,432.74	28.82%
3	权益投资	0.00	0.00%	44,612,654.28	8.20%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	229,950,713.49	42.25%	0.00	0.00%
7	合计	544,259,065.58	100.00%	229,950,713.49	42.26%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到106.23%。

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	24 华融金租 03	5,018.02	9.22%
2	22 中国信达债 01	4,248.59	7.81%
3	22 锡产业 MTN004	4,173.55	7.67%
4	22 株洲城建 PPN001	4,056.66	7.45%
5	活期存款及清算款	3,876.65	7.12%
6	22 青岛银行永续债 01	3,227.92	5.93%
7	20 国开 03	3,070.96	5.64%
8	21 哈尔滨银行永续债 02	2,112.23	3.88%

9	22 绿城地产 MTN005	2,009.97	3.69%
10	工行优 2	1,074.69	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	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 12 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	303229768.5
期末产品份额净值	1.023986
期末产品份额累计净值	1.265995

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	2.63%	4.02%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	20,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	45,200.18
销售手续费	北京银行股份有限公司	163,765.30

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	1,736,130.72	0.49%	12,198,785.58	3.44%
2	固定收益投资	133,597,707.21	37.70%	186,895,469.85	52.74%
3	权益投资	0.00	0.00%	19,929,725.07	5.62%
4	商品及金融衍生品投资	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	219,023,980.50	61.81%	0.00	0.00%
7	合计	354,357,818.43	100.00%	219,023,980.50	61.80%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 116.85%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

序号	投资标的名称	资产规模（万元）	资产比例
1	24 华融金租 02	6,843.07	19.31%
2	20 东方资本债 01	2,679.68	7.56%
3	福柏 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	2,014.75	5.69%
4	23 国开 11	1,523.93	4.30%
5	活期存款及清算款	1,393.49	3.93%
6	五矿资本股份有限公司向特定对象发行优先股（第二	1,327.95	3.75%

	期)		
7	20 平安银行永续债 01	1,024.96	2.89%
8	21 国丰 Y3	827.65	2.34%
9	20 工商银行二级 01	783.40	2.21%
10	20 中国人寿财险	527.77	1.49%

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	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	54	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	24 华融金 租 02	106	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 13 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	339783857.83
期末产品份额净值	1.025557
期末产品份额累计净值	1.264079

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	3.15%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	50,616.06
销售手续费	北京银行股份有限公司	183,354.14

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	2,121,066.36	0.57%	5,938,259.89	1.59%
2	固定收益投资	284,443,225.80	76.17%	80,930,885.72	21.67%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	86,869,145.61	23.26%	0.00	0.00%
7	合计	373,433,437.77	100.00%	86,869,145.61	23.26%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.89%。

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	24 华融金租 02	6,843.07	18.32%
2	23 济南高新 MTN002	3,056.66	8.19%
3	23 上合控股 PPN002	2,957.47	7.92%
4	21 青岛经开 MTN001	2,789.24	7.47%
5	21 哈尔滨银行永续债 02	2,217.84	5.94%
6	23 金霞发展 PPN001	2,069.33	5.54%
7	21 国开 18	2,043.27	5.47%
8	24 杭州银行永续债 01	2,009.37	5.38%

9	债券买入返售	1,940.45	5.20%
10	19 首发 PPN001	1,449.07	3.88%

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	24 华融金 租 02	106	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 14 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	298022925.99
期末产品份额净值	1.01832
期末产品份额累计净值	1.240731

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	3.32%	3.68%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	44,371.12
销售手续费	北京银行股份有限公司	160,708.08

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	15,342,081.94	4.71%	4,317,363.25	1.33%
2	固定收益投资	103,757,411.81	31.87%	186,922,217.90	57.42%
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%	-3,145.25	0.00%
5	公募资管产品投资	15,224,438.14	4.68%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	191,236,435.90	58.74%	0.00	0.00%
7	合计	325,560,367.79	100.00%	191,236,435.90	58.75%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到109.23%。

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 02	8,251.93	25.35%
2	23 进出 02	2,017.93	6.20%
3	活期存款及清算款	1,965.94	6.04%
4	中银美元债债券型证券投资基金(QDII)	1,006.93	3.09%
5	20 邮储银行永续债	655.16	2.01%
6	20 民生银行二级	645.22	1.98%
7	22 锡产业 MTN004	585.81	1.80%

8	东方添益债券型证券投资基金	515.51	1.58%
9	20 国开 19	482.91	1.48%
10	23 成交投 MTN001	470.43	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	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 02	106	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 15 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	454052403.37
期末产品份额净值	1.038271
期末产品份额累计净值	1.252641

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	3.67%	3.92%

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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	6,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费	北京银行股份有限公司	67,589.25
销售手续费	北京银行股份有限公司	244,794.57

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	6,564,321.06	1.26%	27,370,477.96	5.25%
2	固定收益投资	241,370,093.92	46.30%	142,253,380.61	27.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	71,790,674.89	13.77%
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	0.00	0.00%	31,949,967.85	6.13%
6	私募资管产品投资	273,364,501.31	52.44%	0.00	0.00%
7	合计	521,298,916.29	100.00%	273,364,501.31	52.44%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到114.80%。

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 03	5,018.02	9.63%
2	21 进出 13	4,088.56	7.84%
3	22 株洲城建 PPN001	3,549.58	6.81%
4	活期存款及清算款	3,393.48	6.51%
5	22 锡产业 MTN004	3,343.74	6.41%
6	21 哈尔滨银行永续债 02	3,168.35	6.08%
7	汇添富长添利定期开放债券型证券投资基金	2,937.09	5.63%

8	22 青岛银行永续债 01	2,151.95	4.13%
9	22 绿城地产 MTN005	2,011.44	3.86%
10	工行优 2	1,729.39	3.32%

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
1	华融金融 租赁股份 有限公司	24 华融金 租 03	164	3.050%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 16 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	327961996.21
期末产品份额净值	1.01778
期末产品份额累计净值	1.241419

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	3.96%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	48,831.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	117,900.38

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	2,826,920.52	0.82%	2,040,863.19	0.59%
2	固定收益投资	183,779,089.91	52.98%	95,124,367.74	27.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	63,089,889.13	18.19%
4	商品及金融衍生品投资	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	160,255,120.06	46.20%	0.00	0.00%
7	合计	346,861,130.49	100.00%	160,255,120.06	46.20%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到105.75%。

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 中信资产 03	10,033.61	28.93%
2	23 常德城投 MTN002	2,126.17	6.13%
3	22 珠海港 MTN003	2,091.35	6.03%
4	19 国开 08	2,068.71	5.96%
5	工行优 2	1,519.79	4.38%
6	农行优 1	1,285.96	3.71%
7	22 浙商集团 ABN001 优先	1,051.86	3.03%
8	24 中煤金租 01	1,008.79	2.91%

9	中行优 4	798.24	2.30%
10	24 杭州银行永续债 01	529.29	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	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 中信资产 03	243	2.900%	同业借款	正常资产
2	中煤科工金融租赁 股份有限公司	24 中煤金租 01	155	3.420%	同业借款	正常资产

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见年开放 17 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	477643060.28
期末产品份额净值	1.029493
期末产品份额累计净值	1.196162

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	3.13%	4.08%

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

债市方面，2024 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	71,158.47
销售手续费	北京银行股份有限公司	257,812.25

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够

知悉和掌握的情况范围内,托管人对管理人报告中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	2,356,216.48	0.42%	28,708,103.44	5.09%
2	固定收益投资	255,198,999.54	45.25%	217,875,016.00	38.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	51,293,127.87	9.09%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	-1,572.31	0.00%
5	公募资管产品投资	5,908,000.00	1.05%	2,684,667.87	0.48%
6	私募资管产品投资	300,559,342.87	53.29%	0.00	0.00%
7	合计	564,022,558.89	100.01%	300,559,342.87	53.29%

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

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到118.08%。

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	20 光大银行永续债	4,481.28	7.95%
2	22 农发 03	4,057.64	7.19%
3	活期存款及清算款	3,106.43	5.51%
4	24 鈇渝金租 01	3,044.57	5.40%
5	23 江宁经开 MTN002	2,151.46	3.81%
6	23 鲁钢铁 MTN006	2,133.71	3.78%
7	23 浦口康居 MTN001	2,102.66	3.73%
8	23 胶州城投 PPN002	2,102.49	3.73%

9	22 进出 22	2,041.01	3.62%
10	福柏 2024 年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划	2,014.75	3.57%

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	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	54	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 鈰渝金融租 01	8	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 18 号理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	574310327.23
期末产品份额净值	1.030488
期末产品份额累计净值	1.182853

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	2.82%	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 年二季度债市收益率仍以偏震荡下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“快速下行-低位震荡-逐步转涨”三个阶段。4 月央行关注长期收益率，债市有所回调，收益率 V 型走势，短下长上；5 月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6 月基本面压力再现，债市重回偏震荡下行，收益率全面回落。2024 年二季度，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的央企、国有企业的产业债以及城投债为主，通过市场行情研判进行债券交易波段策略，同时增加一定比例的稳定类资产，有效控制产品净值回撤。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品将会通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式来降低净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质

城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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	85,608.52
销售手续费	北京银行股份有限公司	310,114.14

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	3,708,716.06	0.58%	8,947,807.27	1.39%
2	固定收益投资	248,124,003.55	38.50%	349,779,466.11	54.28%
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%	-1,572.63	0.00%
5	公募资管产品投资	33,845,650.26	5.25%	0.00	0.00%
6	私募资管产品投资	358,725,700.75	55.67%	0.00	0.00%
7	合计	644,404,070.62	100.00%	358,725,700.75	55.67%

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资产占产品资产净值比重不低于5%,产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到112.19%。

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 01	8,121.80	12.60%
2	23 济南城建 PPN004	5,259.50	8.16%
3	24 民生金租 01	4,546.80	7.06%
4	19 国开 08	3,103.07	4.82%
5	23 常德经建 MTN004	2,661.10	4.13%
6	易方达双债增强债券型证券投资基金	1,274.89	1.98%
7	活期存款及清算款	1,265.65	1.96%

8	交银施罗德稳利中短债债券型证券投资基金	1,125.64	1.75%
9	23 电建地产 MTN001	1,056.86	1.64%
10	光大保德信增利收益债券型证券投资基金	984.04	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	中国中信金融资产 管理股份有限公司	24 华融资产 01	10	3.300%	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	66	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 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30日止。
862. 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。
863. 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。
864. 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。
865. 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。
866. 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：27368463662.58 产品资产净值：27368463662.58
期末产品份额净值	A 类份额：1.07495 产品份额净值：1.07495
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.299036 产品份额累计净值：1.299036

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：2.66% 年化收益率（A 类份额）：2.66%	年化收益率：3.67% 年化收益率（A 类份额）：3.67%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

报告期内，组合基于对债市基本逻辑不变和信用债利差赔率下降的情况，适度增加了金融债的配置，整体保持中性久期和杠杆操作。

（2）管理人对未来的市场展望

二季度 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹

的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	102482417. IB	24 陕有色 MTN003	300,000.00	30,007,469.18
交通银行股份有限公司 中邮证券股份有限公司	2028006. IB	20 邮储银行永续债	200,000.00	20,423,600.27
交通银行股份有限公司	2028017. IB	20 农业银行永续债 01	100,000.00	10,159,143.56
兴业银行股份有限公司	032400771. IB	24 瑞海投资 PPN001	300,000.00	30,002,046.58

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品 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	3,803,047.04
销售手续费	北京银行股份有限公司	15,998,038.64

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	568,332,418.32	1.99%	13,372,896,119.46	46.92%
2	固定收益投资	2,822,030,960.38	9.90%	9,633,943,884.88	33.80%
3	权益投资	0.00	0.00%	1,074,642,681.93	3.77%
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	465,378,493.61	1.63%	561,355,489.19	1.97%
6	私募资管产品投资	24,642,838,175.46	86.47%	0.00	0.00%
7	合计	28,498,580,047.77	99.99%	24,642,838,175.46	86.46%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 104.13%。

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	128,300.95	4.50%

2	华夏银行他行存款	100,006.58	3.51%
3	中国工商银行他行存款	99,538.86	3.49%
4	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	95,986.40	3.37%
5	中国工商银行他行存款	74,748.14	2.62%
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	73,126.47	2.57%
7	中国农业银行他行存款	49,807.23	1.75%
8	中国工商银行他行存款	49,731.82	1.75%
9	中国农业银行他行存款	49,322.45	1.73%
10	19 工商银行永续债	48,816.79	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

《北银理财京华远见七日淘金理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.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 年二季度投资报告

报告期（2024 年 4 月 1 日 — 2024 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2024 年 7 月 19 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4月1日起至2024年6月30日止。
867. 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。
868. 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。
869. 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。
870. 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。
871. 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 4 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	E 类份额：4633062401.49 A 类份额：12975236390.46 C 类份额：5878276760.14 产品资产净值：23566586911.8 F 类份额：80011359.71
期末产品份额净值	E 类份额：1.025894 A 类份额：1.0379 C 类份额：1.023536 产品份额净值：1.031782 F 类份额：1.000141
期末产品份额累计净值	E 类份额：1.025894 A 类份额：1.0379 C 类份额：1.023536 产品份额累计净值：1.031782 F 类份额：1.000141

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：1.54% 年化收益率（A 类份额）：2.59% 年化收益率（C 类份额）：2.41% 年化收益率（E 类份额）：2.67% 年化收益率（F 类份额）：2.1%	年化收益率：2.25% 年化收益率（A 类份额）：2.69% 年化收益率（C 类份额）：2.51% 年化收益率（E 类份额）：2.77% 年化收益率（F 类份额）：2.1%

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

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，通过存款策略和骑乘策略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 GDP 同比 4.7%，较一季度有所回落，印证基本面波浪式运行和需求总体偏弱的现状。下半年，随着地方债、专项债的发行提速，广义财政力度边际加大，有望带动基建实物工作量的回升。货币政策方面，政策定力较强，兼顾内外平衡，流动性收紧概率不大。供需方面，在城投债供给边际收紧的背景下，机构“资产荒”对债券市场仍有较强支撑。投资策略上，流动性宽裕下有利于杠杆策略，同时将积极参与波段交易，增厚组合收益。债券品种方面，持续挖掘优质城投债与产业债的投资机会，以及金融债的交易机会。后续将高度关注经济修复情况和政策环境的变化，关注中美货币政策周期差等因素的影响，警惕利率反弹的风险。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	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%	9,000,000.00

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）

托管费	北京银行股份有限公司	1,539,469.23
销售手续费	北京银行股份有限公司	5,972,767.24

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	1,306,784,255.09	5.43%	9,393,567,362.74	39.06%
2	固定收益投资	1,133,425.88	0.00%	11,950,972,469.22	49.70%
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	820,515,399.25	3.41%	575,124,779.15	2.39%
6	私募资管产品投资	21,919,664,611.11	91.15%	0.00	0.00%
7	合计	24,048,097,691.33	99.99%	21,919,664,611.11	91.15%

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资产占产品资产净值比重不低于 5%，产品无显著流动性风险。

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.03%。

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	433,427.19	18.02%
2	债券买入返售	81,572.71	3.39%
3	中国农业银行股份有限公司	69,928.56	2.91%
4	中国银行股份有限公司存款	55,999.41	2.33%
5	中国银行股份有限公司	35,329.39	1.47%
6	华夏银行他行存款	32,521.65	1.35%
7	中国工商银行他行存款	32,369.55	1.35%
8	中国农业银行股份有限公司	30,063.82	1.25%
9	中信百信银行股份有限公司	29,434.77	1.22%
10	中国工商银行他行存款	24,307.73	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

《北银理财京华远见天天金理财管理计划 2024 年二季度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526