

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01211202
产品登记编码	Z7008922000015
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2021-12-20
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	230757765.53 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200055724481

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	230918340.99
期末产品份额净值	1.000695
期末产品份额累计净值	1.000695

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.11%	0.06%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	100,000.00	10,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	100,000.00	10,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	54,928,208.32	55,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	18,142,235.12	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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	2273.54
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	18946.23

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例	金额(单位:人民币元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	19768394.24	8.56%	222493.39	0.10%
2	固定收益投资	102751472.85	44.48%	25883506.47	11.20%
3	权益投资	0.00	0.00%	34405574.37	14.89%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	39528223.58	17.11%	8450093.56	3.66%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	162048090.67	70.15%	68961667.80	29.85%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.04%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	5998.47	25.97%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2006.00	8.68%
22 西城 Y1	公司债券	1493.61	6.47%
农行优 1	股票(一级市场)	1116.56	4.83%
21 付息国债 08	国债	1017.60	4.41%
22 青岛经开 PPN001	企业债务融资工具	1004.73	4.35%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	993.68	4.30%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	990.77	4.29%
招商安泰债券投资基金	债券基金	988.08	4.28%
22 沪基建 MTN001	企业债务融资工具	807.60	3.50%

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

入，可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划
2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开3号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	HY01220202
产品登记编码	Z7008922000034
产品投资类型	混合类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-22
业绩比较基准	3.50%~6.50%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	513591000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200057086706

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	513057772.77
期末产品份额净值	0.998961
期末产品份额累计净值	0.998961

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-0.12%	-0.12%

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

2022年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前3季度整体偏强，但从11月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于4月和10月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望2023年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计2023年A股市场在1季度震荡筑底之后，2季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	54,943,181.40	55,000,000.00
中加基金管理有 限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	64,462,224.94	70,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5050.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	42089.45

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	30016458.81	5.85%	871241.44	0.17%
2	固定收益投资	135775919.08	26.46%	104916951.79	20.45%
3	权益投资	0.00	0.00%	53383601.95	10.40%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	167100658.14	32.56%	21087171.88	4.11%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	332893036.03	64.88%	180258967.05	35.12%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.02%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	6088.66	11.87%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	3118.06	6.08%
22国开01	政策性金融债券	3060.76	5.96%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	3037.26	5.92%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	3036.91	5.92%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	3015.65	5.88%
农行优1	股票(一级市场)	1732.46	3.38%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	1457.66	2.84%
华夏优1	股票(一级市场)	1234.23	2.41%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	1032.64	2.01%

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

入，可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 3 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 4 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

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

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	125517436.85
期末产品份额净值	1.002015
期末产品份额累计净值	1.002015

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.28%	0.28%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前3季度整体偏强，但从11月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于4月和10月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望2023年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计2023年A股市场在1季度震荡筑底之后，2季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
兴业银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	40,000.00	4,000,000.00
北京银行股份有限公司	032280372.IB	22 青岛经开 PPN001	40,000.00	4,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	9,976,057.46	10,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	13,847,858.20	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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1235.22
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	10293.48

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	12598085.80	10.04%	158969.63	0.13%
2	固定收益投资	23955740.80	19.08%	17519830.32	13.96%
3	权益投资	0.00	0.00%	11467934.14	9.13%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	55851949.57	44.49%	3992176.22	3.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	92405776.17	73.61%	33138910.31	26.39%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.02%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	1280.90	10.20%
20 付息国债 03	国债	713.00	5.68%
交银施罗德稳鑫短债债券型证券投资基金	债券基金	705.88	5.62%
富国短债债券型证券投资基金	债券基金	606.59	4.83%
22 济西城投 PPN001	企业债务融资工具	506.60	4.04%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	502.58	4.00%
天弘永利债券型证券投资基金	债券基金	502.40	4.00%
广发景明中短债债券型证券投资基金	债券基金	498.00	3.97%
招商安泰债券投资基金	债券基金	493.72	3.93%
22 余创 Y1	公司债券	404.29	3.22%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开4号理财管理计划2022年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座12层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划
2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开5号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

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

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	86545350.58
期末产品份额净值	1.001891
期末产品份额累计净值	1.001891

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.35%	0.35%

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

2022 年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A 股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前 3 季度整体偏强，但从 11 月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12 月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于 4 月和 10 月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023 年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计 2023 年 A 股市场在 1 季度震荡筑底之后，2 季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽21号	资管计划	20,168,303.59	20,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽22号	资管计划	13,694,878.12	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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	851.75
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	7097.87

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	7639002.35	8.83%	128379.82	0.15%
2	固定收益投资	15068935.21	17.41%	18980152.04	21.93%
3	权益投资	0.00	0.00%	11341245.56	13.10%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	28679722.97	33.13%	4720170.74	5.45%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	51387660.53	59.37%	35169948.16	40.63%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1012.28	11.69%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	777.02	8.98%
22 付息国债 09	国债	506.59	5.85%
广发上海清算所0-4年央企80债券指数证券投资基金	债券基金	500.90	5.79%
易方达稳健收益债券型证券投资基金	债券基金	495.92	5.73%
招商安泰债券投资基金	债券基金	394.64	4.56%
农行优1	股票（一级市场）	368.06	4.25%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	297.95	3.44%
易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金	混合基金	297.59	3.44%
交银施罗德恒益灵活配置混合型	混合基金	295.66	3.42%

证券投资基金			
--------	--	--	--

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 5 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华汇盈碳中和京品年定开 6 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

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

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	214496999.29
期末产品份额净值	0.990108
期末产品份额累计净值	0.990108

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	-2.67%	-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

2022年，受国内疫情反复和海外流动性紧缩等因素的负面冲击，A股市场呈震荡下跌态势，各宽基指数均为负收益。经济下行预期下，债券市场在前3季度整体偏强，但从11月起，政策预期变化和市场下跌——赎回的负反馈中，债市出现大幅调整，曲线整体上行，中短端上行幅度明显。12月中旬起，债市企稳回升。报告期内，本产品主要配置于中短久期、中高评级信用债，阶段性参与利率债行情，适时控制组合久期。同时分别于4月和10月积极参与股票市场的交易性机会，并及时兑现收益，一定程度上增厚了产品收益。年末，债券部分主要配置于中短期限优质信用债，权益维持中性偏低仓位。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望2023年，随着财政政策和产业支持政策的陆续出台，国内经济有望企稳复苏。同时欧美经济衰退概率增大，国内流动性仍有望保持宽裕。

在经济复苏和宽信用的预期下，预计资金利率中枢小幅抬升，长久期利率债配置价值较低，中短久期信用债具有一定的配置价值。股票市场，海外流动性紧缩预期放缓有利于风险偏好的回升，基数效应下企业盈利的回升有利于提升估值，预计2023年A股市场在1季度震荡筑底之后，2季度起有望迎来较好的投资机会。行业方面，看好大金融和大消费板块。风格方面，预计价值好于成长。

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽21号	资管计划	44,881,811.93	45,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽22号	资管计划	22,516,437.00	25,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1055.41
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	17590.12

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	23974819.15	11.18%	488170.54	0.23%
2	固定收益投资	17165308.61	8.00%	58975036.82	27.49%
3	权益投资	0.00	0.00%	18646711.49	8.69%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	84259722.51	39.28%	11017223.31	5.14%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	125399850.27	58.46%	89127142.15	41.54%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	2459.50	11.46%
20 付息国债 09	国债	1215.59	5.67%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	1005.15	4.69%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	988.39	4.61%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	987.97	4.61%
中信建投稳祥债券型证券投资基金	债券基金	958.56	4.47%
招商招悦纯债债券型证券投资基金	债券基金	788.23	3.67%
农行优1	股票(一级市场)	605.14	2.82%
易方达增强回报债券型证券投资基金	债券基金	508.64	2.37%
亦庄1优	资产支持证券	500.94	2.34%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华汇盈碳中和京品年定开6号理财管理计划2022年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座12层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见得益双鑫29号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01211006
产品登记编码	Z7008922000158
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
产品成立日	2021-11-02
业绩比较基准	4.50%~5.00%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	1172630000.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200030187495

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1189524892.97
期末产品份额净值	1.014407
期末产品份额累计净值	1.014407

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.48%	1.23%

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

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	34,863,852.70	35,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	10,634,526.76	12,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11702.60
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	58513.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	21361606.76	1.80%	640146.61	0.05%
2	固定收益投资	671258012.79	56.40%	138444900.74	11.63%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	353234724.91	29.68%	5154695.46	0.43%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1045854344.46	87.88%	144239742.81	12.12%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.05%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 京中国化工新材料 ZR001	债权融资类产品	15108.38	12.70%
22 上饶创新 01	理财直接融资工具	10118.19	8.50%
21 浙德清建发 ZR001-2	债权融资类产品	7083.07	5.95%
富国稳健增强债券型证券投资基金	债券基金	5041.26	4.24%
鑫选 1A	资产支持证券	5020.19	4.22%
SOTJ 西部物流园 1 二	收/受益权	4801.54	4.03%
鹏华双债增利债券型证券投资基金	债券基金	4459.72	3.75%

金			
21 京住总 PPN001	企业债务融资工具	4007.47	3.37%
XTB 南京江宁 3.5	信托贷款	4001.35	3.36%
易方达增强回报 债券型证券投资 基金	债券基金	3959.00	3.33%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-2	187	5.55%	债权融资类产品	正常
2	黄石新港开发有限公司	16 鄂黄石新港 ZR04	179	5.67%	债权融资类产品	正常
3	南京江宁城市建设集团有限公司	XTB 南京江宁 3.5	180	4.80%	信托贷款	正常
4	上饶创新发展产业投资集团有限公司	22 上饶创新 01	182	5.50%	理财直接融资工具	正常
5	西安曲江大明宫投资(集团)有限公司	YDS 大明宫 3.85 三	129	4.85%	信贷资产流转和收益权转让产品	正常
6	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	21 浙滨海开发 ZR001	142	5.20%	债权融资类产品	正常
7	中国化工新材料有限公司	21 京中国化工新材料 ZR001	306	5.12%	债权融资类产品	正常
8	重庆西部现代物流产业园区开发建设有限责任公司	SOTJ 西部物流园 1 二	290	5.00%	收/受益权	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见得益双鑫 29 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放1号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170102
产品登记编码	Z7008922000095
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-01-17
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	3170014245.47 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009553893

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	3278815573.81
期末产品份额净值	1.034322
期末产品份额累计净值	1.228357

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.26%	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

2022 年债市经历两轮大幅调整，产品在两次调整中回撤均小于市场幅度，一是由于产品久期较短、票息策略执行较好，二是配置了部分低波存款类资产，有效控制了产品回撤；产品整年度逐步降低债券久期，并在年末进行了部分资产置换，换入高票息资产以对冲部分净值回撤。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望 2023，经济面临地产投资及出口双重压力，而防疫减轻对消费以及投资活动信心的增加有待进一步观察；预计明年将是“宽货币、宽信用”政策组合；结合市场本轮下跌，已经充分预期了 2023 年的复苏，资金利率很难进一步抬升；因此目前债市可能进入震荡调整阶段，上半年利率很难大幅上行。产品已经对组合久期进行了调整，并通过债券买卖提高了组合静态票息；预计明年上半年固收类产品可以取得较好的正收益。

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）
兴业银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89
北京银行股份有限公司	2202002QF.IB	22 国开绿债 02 清发	1,000,000.00	99,898,695.89

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	183,801,252.27	182,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 24 号	资管计划	224,685,440.38	225,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	68,598,248.94	76,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	32303.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	161516.01

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	4450613.37	0.14%	1057329555.03	32.24%
2	固定收益投资	984073729.94	30.01%	1077494746.74	32.86%
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	99840026.11	3.04%	55997071.67	1.71%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1088364369.42	33.20%	2190821373.44	66.80%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	46556.39	14.20%
中国工商银行他行存款	他行存款	44893.08	13.69%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	26699.77	8.14%
华夏银行他行存款	他行存款	13880.40	4.23%
18 农发 08	政策性金融债券	13458.19	4.10%
21 江阴城投 PPN003	企业债务融资工具	10349.78	3.16%
22 农发 04	政策性金融债券	10091.45	3.08%
21 张公 01	公司债券	9327.79	2.84%
22 中国银行 CD001	他行发行的同业存单	6981.82	2.13%
21 大宁 Y1	公司债券	6286.36	1.92%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见固收月开放2号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01170104
产品登记编码	Z7008922000145
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2017-02-04
业绩比较基准	-
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	815129649.64 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200009554435

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	843877654.89
期末产品份额净值	1.035268
期末产品份额累计净值	1.226496

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	2.00%	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

2022 年四季度及全年，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1) 1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2) 2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3) 7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3) 11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提供组合基础静态资产收益率。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	102282037.IB	22 江宁国资 MTN002	400,000.00	40,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	117,033,589.63	130,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	8317.15
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	41585.80

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序	项目	直接投资	间接投资
---	----	------	------

号		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3419899.00	0.41%	262443471.70	31.10%
2	固定收益投资	442857017.52	52.47%	117008573.00	13.86%
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	18253570.30	2.16%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	464530486.82	55.05%	379452044.70	44.95%

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

（2）投资组合流动性分析

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

（3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
中国农业银行他行存款	他行存款	11604.40	13.75%
中国工商银行他行存款	他行存款	11189.82	13.26%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	9878.19	11.70%
16 国开 07	政策性金融债券	5144.59	6.10%
18 浦发银行二级 01	商业性金融债券	4118.53	4.88%
22 江宁国资 MTN002	企业债务融资工具	3886.75	4.61%
18 建设银行二级 02	商业性金融债券	3753.14	4.45%
华夏银行他行存款	他行存款	3459.76	4.10%
18 浦发银行二级 02	商业性金融债券	3328.99	3.94%
22 中化 T1	公司债券	2989.13	3.54%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见固收月开放 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划
2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开1号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220101
产品登记编码	Z7008922000132
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-01-06
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	1135787772.30 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067371235

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	1146702329.95
期末产品份额净值	1.009609
期末产品份额累计净值	1.033920

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.43%	3.43%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

投资策略：票息策略、久期策略、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来，在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。权益部分运作分析：2022年四季度以来在稳增长政策连续出台以及疫情防控政策优化和金融支持房地产市场合理发展的前提下，市场对经济向好的预期较强，消费修复迹象开始出现，产品逐步建仓已经调整至低位的大消费板块，并适当配置具有业绩好转的中下游成长制造板块，提升产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的12月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在2023年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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)

交通银行股份有限公司	1928025.IB	19 交通银行永续债	500,000.00	51,646,557.53
------------	------------	------------	------------	---------------

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
交通银行股份有限公司	102200114.IB	22 中交四局 MTN001B	50,000.00	5,000,491.78
北京银行股份有限公司	102280338.IB	22 首钢 MTN002	50,000.00	5,000,000.00
北京银行股份有限公司	102282664.IB	22 中冶 MTN001	200,000.00	20,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	196,415,640.84	217,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	11287.18
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	56435.95

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	35243144.48	2.72%	44990185.94	3.46%
2	固定收益投资	515484398.96	39.68%	664960553.09	51.19%
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	10064847.55	0.77%	28291197.90	2.18%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	560792390.99	43.17%	738241936.92	56.83%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到113.28%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
20 国开 05	政策性金融债券	10293.79	7.92%
17 国开 10	政策性金融债券	9700.55	7.47%
18 建设银行二级 01	商业性金融债券	8217.77	6.33%
18 农发 08	政策性金融债券	7246.72	5.58%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	6559.54	5.05%
19 国开 10	政策性金融债券	5312.99	4.09%
19 进出 05	政策性金融债券	5194.99	4.00%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4365.95	3.36%
22 中冶 MTN001	企业债务融资工具	2006.26	1.54%
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	1710.11	1.32%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 1 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见京鹰联动双月定开2号理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01220201
产品登记编码	Z7008922000070
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-02-10
业绩比较基准	2.00%~5.00%
产品风险评级	平衡型
报告期末产品份额总额	544335623.59 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200067453364

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	549517164.32
期末产品份额净值	1.009519
期末产品份额累计净值	1.027455

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.08%	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

投资策略：票息策略、久期策略、行业轮动等

固定收益部分运作分析：2022 年经历疫情反复，外需下滑等内外压力下，经济整体表现承压。四季度以来，在疫情防控政策优化，金融支持房地产政策出台稳定经济的情况下，市场预期未来经济向好，债券市场出现快速调整并导致理财赎回负反馈。为应对市场的快速调整，产品调整持仓结构，增配票息保护较高的高等级信用债，并在出场出现超调时适当参与债券波段交易，增厚产品收益，提升持有人体验。权益部分运作分析：2022 年四季度以来在稳增长政策连续出台以及疫情防控政策优化和金融支持房地产市场合理发展的前提下，市场对经济向好的预期较强，消费修复迹象开始出现，产品逐步建仓已经调整至低位的大消费板块，并适当配置具有业绩好转的中下游成长制造板块，提升产品收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

固定收益部分：随着中央经济工作会议和央行信贷工作座谈会经济的定调出台，稳增长的政策基调没有改变。关于疫情防控政策优化调整和金融支持房地产政策出台，经济企稳向上的市场预期较好，且在稳增长初期的货币政策依然会保持合理充裕水平，对债券市场的支撑仍在。从已公布的 12 月社融数据及信贷结构来看，企业中长期贷款结构和总量明显改善，居民的中长期贷款表现仍差，但同比出现少减，经济企稳的趋势渐显。后续将保持对流动性及高频经济数据的持续关注，及时分析并做出投资策略调整。

权益部分：四季度以来，权益市场初步企稳筑底，并在 2023 年开年以来，出现明显改善迹象，背后的支撑来自稳增长政策和接续政策的连续推出以及对疫情防控和房地产政策的优化调整，大幅增强市场信心。后续重点关注消费场景修复和消费能力修复带来的价值蓝筹板块机会，以及科技创新自主可控安全主题板块机会。

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）
交通银行股份有限公司	032281082.IB	22 青岛城投 PPN003	200,000.00	20,004,350.68
交通银行股份有限公司	102200114.IB	22 中交四局 MTN001B	50,000.00	5,000,491.78
北京银行股份有限公司	102280338.IB	22 首钢 MTN002	50,000.00	5,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	184,771,308.24	204,094,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	5411.45
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	27057.25

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以下财务数据：报告期末产品份额总额、产品净值表现、报告期末产品杠杆水平进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	6863161.20	0.98%	30974876.88	4.42%
2	固定收益投资	472027437.60	67.36%	175934984.91	25.11%
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	8051676.73	1.15%	6934427.87	0.99%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	486942275.53	69.49%	213844289.66	30.51%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 127.53%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
22 国开 10	政策性金融债券	10146.42	14.48%
22 付息国债 10	国债	8957.75	12.78%
20 国开 05	政策性金融债券	7205.65	10.28%
17 国开 10	政策性金融债券	6467.04	9.23%
19 国开 10	政策性金融债券	5312.99	7.58%
Bank of China Ltd/Macau	他行发行的同业存单	5045.80	7.20%
18 国开 11	政策性金融债券	3073.10	4.39%
22 铁京 Y2	公司债券	2010.22	2.87%
22 青岛城投 PPN003	企业债务融资工具	1995.07	2.85%
22 京城投 PPN002	企业债务融资工具	1018.70	1.45%

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

入，可能存在尾差)

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见京鹰联动双月定开 2 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见第 1 期财富管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见第1期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见第1期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TJ01131001
产品登记编码	Z7008922000127
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2013-10-22
业绩比较基准	3.10%~3.70%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	2258378330.10 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：01090520500123500023293

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	2298650540.71
期末产品份额净值	1.017832
期末产品份额累计净值	1.406844

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.46%	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

2022 年四季度及全年，本产品运作严格控制信用风险，同时为了应对开放日的流动性，保持投资风格不变，继续以配置 AA+及 AAA 评级中等久期的国有企业产业债、城投债为主，通过市场行情研判进行二级债基择时投资追求组合的收益弹性。面对经济基本面以及债市震荡的不确定性，产品通过降低杠杆、控制组合久期、提高换手率等方式降低了净值回撤的幅度，同时通过债券置换提高组合静态资产收益率，报告期内产品整体运作正常。

(2) 管理人对未来的市场展望

2022 全年，债市方面，分为四大阶段：1) 1 月至月末，国内降息落地，货币整体以宽松为主，稳增长动员下货币以宽松为主，债市迎来开门红，利率债下行；2) 2 月至 6 月末，两大边际变化（国内宽信用预期+海外市场加息不断）相继出现，利率开始有所上行；3) 7 月至 10 月末，国内房地产断供风波发酵以及疫情反复，经济复苏动能放缓，叠加政治局会议未提及全年经济目标，利率有所回暖，收益率有所下行；3) 11 月至 12 月末，国内防疫政策优化的出台、地产纾困“三箭齐发”以及理财赎回冲击，导致债券出现年内最大一轮下跌。

展望 2023 年一季度，近期的政治局会议和中央经济工作会议明确，把稳增长以及国内内需放在较高的位置上，预计国内强预期将持续加码，但对货币政策定调来看，强调 2023 年货币政策依然要“精准发力，保持流动性合理充裕”，货币政策定位依然保持持续宽松为主。

我们判断在经济边际改善稳增长预期增强的阶段债市将以震荡调整为主，利率向上突破后可增加配置，提升产品静态收益率。具体而言，现阶段配置思路为较中高收益底仓+波段+套利+增强；通过对利率走势的研判，把握阶段性行情，并在不同品种、市场之间进行套利操作；在严格控制信用风险的前提下，尽量选取较高收益资产，提供组合基础静态资产收益率。从权益方面来看，股市全年震荡走弱，更多因素在于外部扰动，主要因海外发达国家激进加息抑制通胀，美元指数及美债利率持续走高、人民币贬值压力凸显，另外对地缘政治形式的担忧加剧以及海外贸易政策摩擦不断。但从金融信贷数据、后续稳增长政策看，现在内需处在底部企稳回升，一季度预计 A 股将从震荡筑底到震荡偏强。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	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	032280008.IB	22 启东城投 PPN002	200,000.00	20,000,000.00
北京银行股份有限公司	102001198.IB	20 鲁钢铁 MTN003	500,000.00	51,575,699.32
北京银行股份有限公司	102280338.IB	22 首钢 MTN002	500,000.00	50,000,000.00
交通银行股份有限公司	2228001.IB	22 邮储银行永续债 01	500,000.00	50,000,000.00
中邮证券有限责任公司	2228001.IB	22 邮储银行永续债 01	500,000.00	50,000,000.00

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加丰泽 21 号	资管计划	102,711,585.87	100,000,000.00
中加基金管理有限公司	中加丰泽 22 号	资管计划	254,757,124.12	280,400,000.00
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	89,158,345.22	100,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	22635.68
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	113178.44

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	70198436.05	3.06%	213480928.42	9.29%
2	固定收益投资	498936806.15	21.70%	443406613.85	19.29%
3	权益投资	0.00	0.00%	293787766.71	12.78%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	709463568.82	30.86%	69600491.29	3.03%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	1278598811.02	55.62%	1020275800.27	44.38%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
银行间质押式逆回购	银行间质押式逆回购	29463.70	12.82%
华夏中短债债券	债券基金	14729.52	6.41%

型证券投资基金			
汇添富短债债券型证券投资基金	债券基金	10004.52	4.35%
永赢昌利债券型证券投资基金	债券基金	9833.33	4.28%
农行优1	股票(一级市场)	9534.29	4.15%
中国农业银行他行存款	他行存款	9305.98	4.05%
鹏华金利债券型证券投资基金	债券基金	9293.68	4.04%
中国工商银行他行存款	他行存款	8973.51	3.90%
汇添富AAA级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	7918.23	3.44%
华夏鼎茂债券型证券投资基金	债券基金	7896.88	3.44%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见第1期理财管理计划2022年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲9号金融街中心A座12层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划。理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TJ01200201
产品登记编码	Z7008922000074
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2020-03-25
业绩比较基准	-
产品风险评级	谨慎型
报告期末产品份额总额	5866320282.22 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200032920762

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	5866320282.22
期末产品份额净值	1.000000
期末产品份额累计净值	1.079632

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	3.40%	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

2022 年，本产品保持了相对稳定的收益率水平。在资产配置上积极操作，均衡配置同业存单和高评级债券资产，保持合理流动性资产配置。同时，报告期内本产品积极把握市场震荡调整机会，通过利率波段操作、组合结构优化、灵活运用杠杆和骑乘策略等方式进一步增厚组合的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：人民币元）
北京银行股份有限公司	102000040.IB	20 华侨城 MTN001	840,000.00	83,453,408.55
兴业银行股份有限公司	102002261.IB	20 深圳地铁 MTN003	900,000.00	89,742,845.34

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	54751.73
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	328510.43

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	805506645.26	13.06%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	5364323735.51	86.94%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	6169830380.77	100.00%	0.00	0.00%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 105.17%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模(万元)	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	80550.66	13.06%
20 进出 13	政策性金融债券	43349.47	7.03%
22 中信银行 CD151	他行发行的同业存单	39912.64	6.47%
22 中国银行 CD003	他行发行的同业存单	39886.25	6.46%
22 中国银行 CD001	他行发行的同业存单	34905.20	5.66%
22 北京农商银行 CD157	他行发行的同业存单	29919.42	4.85%
22 农业银行 CD004	他行发行的同业存单	29913.84	4.85%
22 华夏银行 CD025	他行发行的同业存单	29902.21	4.85%
20 西基投(疫情防控债)MTN001	企业债务融资工具	20326.21	3.29%
22 中信银行 CD020	他行发行的同业存单	19946.82	3.23%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

七. 投资者集中度

1. 报告期末前十大投资者情况

客户序号	投资者类别	持有份额（万元）	持有比例
1	机构客户	15,053.96	2.57%
2	机构客户	14,989.38	2.56%
3	机构客户	14,926.64	2.54%
4	机构客户	14,728.25	2.51%
5	机构客户	14,677.72	2.50%
6	机构客户	14,373.17	2.45%
7	机构客户	13,777.67	2.35%
8	机构客户	13,422.88	2.29%
9	机构客户	12,026.61	2.05%
10	机构客户	11,660.74	1.99%

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华远见机构易淘金现金管理类理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华专享固定期限 17 号理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华专享固定期限17号理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

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

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	151135250.06
期末产品份额净值	1.007568
期末产品份额累计净值	1.052212

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	4.38%	4.44%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

在严格控制风险和保证流动性的前提下，以固定收益类资产配置为主，通过分析研判宏观经济走势、国家政策、资本市场资金环境、证券市场走势等，在固定收益类资产、权益类资产等资产类别之间进行动态组合配置。通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别券种投资。综合考虑基金管理人旗下基金综合表现、基金经理过往业绩、基金费率等情况，精选各类型公募基金进行配置。通过对冲策略资产等，适度参与权益类资产投资。报告期内产品净值平稳增长，通过适当缩短和拉长组合剩余期限，积极把握利率波动中交易机会，以及市场出现的结构性行情，增厚组合收益，为投资者提供稳定的收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

债券市场：国内基本面修复预期上升，海外加息周期仍未结束，因而内外基本面环境都不利于利率债市场。在当前的利率点位上，债市对利空反应或更钝化，长债利率或难摆脱区间震荡格局。

权益市场：2022 年四季度，国内外不确定性上升，市场资金依然以观望为主，市场目前更加集中在对全球通胀，俄乌冲突，以及国内稳增长政策等外部事件或节奏的判断上，但以上仍均存在较大的不确定性，为了避免对市场的误判，还是要找到相对确定的影响市场的主线因素。展望后市，短期预计维持弱势震荡，但市场调整可能已经进入中后期，模糊预期会逐渐迎来修正，长期转型方向仍将维持高景气。目前市场对于经济基本面走弱的预期相对充分，国内经济复苏有波折但是复苏周期的预期一定会来，政策应对方向也会逐渐清晰。结构性方面，我国制造业仍然具备全球竞争优势，高端制造，数字经济和绿色化转型仍是经济转型的大趋势，短期冲击不改行业长期景气。

汇率市场：人民币兑美元于未来 1-2 季度可能会进一步走弱，因中美货币政策分歧可能继续扩大利率差距，而且中美紧张局势可能加剧。在美国陷入衰退和中国重新开放经济之后，人民币可能会在 2023 年温和升值。

商品市场：从原油角度来看，目前已经走出了下跌的趋势，商品向下恐怕才刚开始。并且原油库存很低，但中长期大概率会增加供给。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：人民币元）
托管费支付	北京银行股份有限公司	1489.65
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	4965.45

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	180380.95	0.12%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	151078389.53	99.88%	0.00	0.00%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	151258770.48	100.00%	0.00	0.00%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.08%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
21 浙德清建发 ZR001-1	债权融资类产品	15107.84	99.88%
活期存款及清算款	活期存款及清算款	18.04	0.12%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%
-	-	0.00	0.00%

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限/天	收益分配	交易结构	风险状况
1	德清县建设发展集团有限公司	21 浙德清建发 ZR001-1	187	5.00%	债权融资类产品	正常

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华专享固定期限 17 号理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01150903
产品登记编码	Z7008922000003
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-09-15
业绩比较基准	3.30%~4.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	603898524.40 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200006450398

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	614566371.13
期末产品份额净值	1.017664
期末产品份额累计净值	1.302061

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	0.65%	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

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

(2) 管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

(1) 资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

(2) 社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

(3) 中短久期的信用债确定性强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

(4) 权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	91,058,095.06	100,000,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	6049.20
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	30246.05

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	42352028.01	6.90%	2921213.66	0.48%
2	固定收益投资	10190747.36	1.66%	408247804.71	66.42%
3	权益投资	0.00	0.00%	62105.78	0.01%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	122397250.79	19.91%	28451736.59	4.63%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	174940026.16	28.47%	439682860.73	71.53%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
活期存款及清算款	活期存款及清算款	4606.54	7.49%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	2508.00	4.08%
兴业添利债券型证券投资基金	债券基金	2004.42	3.26%
汇添富 AAA 级信用纯债债券型证券投资基金	债券基金	1985.94	3.23%
博时富悦纯债债券型证券投资基金	债券基金	1456.72	2.37%
20 兴业银行永续债	商业性金融债券	1368.05	2.23%
20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1210.96	1.97%
19 广发银行永续债	商业性金融债券	1068.11	1.74%

22 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	988.98	1.61%
富国泓利纯债债券型发起式证券投资基金	债券基金	977.83	1.59%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享第七十七期理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526

北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划

2022 年度投资报告

报告期（2022 年 1 月 1 日 — 2022 年 12 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 5 月 15 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2022年1月1日起至2022年12月31日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	DJ01150802
产品登记编码	Z7008922000004
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2015-08-26
业绩比较基准	3.30%~4.10%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	383479553.84 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200004935141

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2022年1月1日-2022年12月31日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	390964740.55
期末产品份额净值	1.019519
期末产品份额累计净值	1.321978

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

2. 产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	1.25%	4.37%

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

2022 年债券市场基本呈现震荡+上涨+下跌三种形态，上半年 10 年国债在 2.7%—2.85%区间震荡，主要交易逻辑是经济下行压力偏大背景下博弈货币政策宽松，下半年债市波动明显放大，8 月中旬在地产断供风波以及随之而来的超预期降息后，债市上涨达到极致，9 月底利好出尽后有一定调整，11 月份在地产“三只箭”和防疫政策调整背景下，叠合理财赎回带来的负反馈效应，债券市场出现了短时大幅调整，尤其对信用债和商业银行资本补充工具等品种带来较大冲击。本产品在全年积极把握债券市场的投资机会，择机利用偏低的资金利率，增加一定杠杆增厚组合收益，同时积极把握中高等级信用债投资机会。在四季度理财赎回引发的负反馈程度确实显著超出预期，组合也相应在久期和仓位方面做出了一定防守，尤其进入 12 月以来，中短久期信用债和商业银行资本补充工具的配置价值凸显，组合也在相应品种上做出小幅加仓。

(2) 管理人对未来的市场展望

下一阶段投资中重点关注以下几点：

(1) 资金面情况，关注 2023 年资金面是否发生变化，央行利润上缴结束，流动性投放将重回主动，以企业中长贷为代表的实体融资需求回暖，市场利率可能进一步向政策利率回归

(2) 社融实质拐点，资金利率背后还是央行对信用周期的判断。今年以来宽货币没有顺畅的传导到宽信用，目前放宽地产的相关政策密集出台，能否带动地产销售企稳回升，并逐步向投资端传导需要进一步观察。

(3) 中短久期的信用债确定性强，理财赎回冲击导致信用债估值性价比明显提升，23 年经济好转背景下信用风险爆发的概率下降，中端久期债券性价比和确定性均较高。

(4) 权益方面：坚持均衡稳健的配置思路，当前组合重点聚焦在：1、疫后复苏方向，如航空、消费以及部分医药板块；2、受益于经济复苏的低估值顺周期板块 3、受益于硅料硅片价格下降，具备以量补价逻辑，且当前估值合理的一体化组件公司，以及未来几年确定性较高的储能板块。4、少量参与大安全相关板块，如军工，半导体设备、信创等。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方管理的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	资产管理产品类型	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：人民币元）
中加基金管理有限公司	中加信投致远	资管计划	17,839,665.45	20,050,000.00

(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）
托管费支付	北京银行股份有限公司	3847.17
销售手续费支付	北京银行股份有限公司	19235.85

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例	金额（单位：人民币元）	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	3429232.68	0.88%	694404.87	0.18%
2	固定收益投资	99548586.95	25.46%	82475558.17	21.09%
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	200604841.11	51.31%	4248559.18	1.09%
6	其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	合计	303582660.74	77.65%	87418522.22	22.35%

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.01%。

2. 报告期末投资组合前十名资产

投资标的名称	资产种类	资产规模（万元）	资产比例
景顺长城景泰裕利纯债债券型证券投资基金	债券基金	2484.34	6.35%
富国长江经济带纯债债券型证券投资基金	债券基金	2472.79	6.32%
平安惠铭纯债债券型证券投资基金	债券基金	2307.74	5.90%
20 付息国债 09	国债	2025.98	5.18%
富国产业债债券型证券投资基金	债券基金	1989.97	5.09%
富国信用债债券型证券投资基金	债券基金	1979.95	5.06%
浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	债券基金	1968.86	5.04%
19 中国银行二级 01	商业性金融债券	1629.43	4.17%

19 农业银行永续 债 02	商业性金融债券	1565.05	4.00%
19 交通银行永续 债	商业性金融债券	1536.83	3.93%

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

3. 投资风险情况

报告期内,投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

《北银理财京华尊享第七十三期理财管理计划 2022 年度投资报告》

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线: 95526