

北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划

2023 年第二季度投资报告

报告期（2023 年 4 月 1 日 — 2023 年 6 月 30 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 7 月 21 日



一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见诚享60天持有期理财管理计划。
理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
2. 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
4. 本报告期自2023年4月1日起至2023年6月30日止。

二、产品概况

1. 产品基本情况

产品名称	北银理财京华远见诚享 60 天持有期理财管理计划（以下简称“本计划”）
产品代码	TG01221001
产品销售代码	TG01221001（产品销售代码 A） TG01221001B（产品销售代码 B）
产品登记编码	Z7008922000112
产品投资类型	固定收益类产品
产品募集方式	公募
产品运作方式	开放式
产品成立日	2022-10-18
业绩比较基准	2.70%~3.20%
产品风险评级	稳健型
报告期末产品份额总额	产品总份额：1,259,396,687.50 份 A 类份额：1,259,396,464.50 份 B 类份额：223.00 份
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
产品投资账户	产品托管户：20000000374200100043465

三、产品净值表现

1. 产品净值表现

主要财务指标	报告期（2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日）
期末产品资产净值（单位：人民币元）	产品资产净值：1277005345.96 A 类份额：1277005122.81 B 类份额：223.15
期末产品份额净值	产品份额净值：1.013981

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

注：1、资产净值=资产总值-负债后的价值；

2、份额净值=资产净值/份额总额；

3、份额累计净值=份额净值+自产品成立后每份份额的累计分红金额。

所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

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

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

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

（1）报告期内理财产品的投资策略和运作分析

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

（2）管理人对未来的市场展望

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

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

（1）理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

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

				人民币元)
-	-	-	-	-

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

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

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

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

(4) 理财产品在报告期内其他关联交易

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

五、托管人报告

1. 托管人报告

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

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

六、投资组合报告

1. 投资组合概况

(1) 报告期末投资组合资产配置情况

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

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

(2) 投资组合流动性分析

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

(3) 报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 100.03%。

2. 报告期末投资组合前十项资产

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

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

3. 投资风险情况

报告期内，投资组合所投资债券资产未出现信用风险。

4. 报告期末非标准化债权资产信息

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

5. 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

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

备查文件目录

1. 备查文件目录

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

2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座 12 层

3. 查阅方式

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

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构浙江网商银行官方网站：<http://mybank.cn>

代销机构浙江网商银行客户服务热线：95188-3