北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式24号理财产品

2024年四季度投资报告

报告期（2024年10月1日 — 2024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

报告日期：2025年1月22日

北银理财有限责任公司
BOB WEALTH MANAGEMENT CO., LTD.

★一、重要提示

1.本报告适用于北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式24号理财产品。本报告期自2024年10月1日起至2024年12月31日止。
2. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
3. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
4. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
5. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
6. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

产品名称	北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式 24 号理财产品（以下简称“本理财产品”）
产品代码	YJ01241227
产品登记编码	Z7008924000574
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 12 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	户名：北银理财有限责任公司（京华远见春系列卓远固收封闭式 24 号） 账号：20000062834000164388480

三、产品存续规模及收益表现

1.报告期内产品净值表现

单位：元

主要财务指标	报告期（2024 年 10 月 1 日-2024 年 12 月 31 日）
产品存续规模 （期末产品资产净值）	A 类份额：30254218.99 D 类份额：4874917.48 G 类份额：40059493.27 产品资产净值:75188629.74
期末产品份额净值	A 类份额：1.000452 D 类份额：1.000459 G 类份额：1.000459 产品份额净值:1.000457
期末产品份额累计净值	A 类份额：1.000452 D 类份额：1.000459 G 类份额：1.000459 产品份额累计净值:1.000457

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

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

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2.产品收益表现

产品运作期	本报告期	产品成立以来
年化收益率	年化收益率（A 类份额）：2.74% 年化收益率（D 类份额）：2.79% 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）：2.74% 年化收益率（D 类份额）：2.79% 年化收益率（G 类份额）：2.79% 年化收益率：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、中短久期中高等级信用债、非标等固收类资产，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，取得了较为稳健的投资收益。

（2）管理人对未来的市场展望

基本面方面，出口可能有一定不确定性；投资方面，在中央加杠杆的背景下，政府将进一步加大在基础设施建设、科技创新、民生保障等领域的投入；消费方面，在扩内需促消费的主线下，或带动通胀温和升温。货币政策方面，为促进经济持续复苏，央行预计继续通过降准、降息以及公开市场操作等手段维持流动性适度充裕，货币政策仍将维持稳健略宽松的基调以支持实体经济发展。从供需关系来看，随着广谱利率的不断下调，广义资管产品规模将保持持续增长，叠加年初银行、保险“开门红”的配置需求较高，随之带来债券市场的需求将不断增加，而供给方面受政策调控影响，增速相对有限。因此，供需关系将有利于债市走强。

综合以上因素，预计 2025 年一季度债市将在震荡中呈现走强态势，投资者可关注市场动态，把握投资机会。

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	0.00
销售手续费	北京银行股份有限公司	0.00

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	154,314.99	0.20%	4,234,495.84	5.57%
2	固定收益投资	0.00	0.00%	71,381,505.68	93.92%
3	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	商品及金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	公募资管产品投资	0.00	0.00%	230,337.15	0.30%
6	私募资管产品投资	75,846,338.67	99.80%	0.00	0.00%
7	合计	76,000,653.66	100.00%	75,846,338.67	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 101.08%。

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	债券买入返售	503.16	6.62%

2	活期存款及清算款	438.88	5.77%
3	24 上万优	248.75	3.27%
4	24 流花优	248.65	3.27%
5	土地 01 优	114.36	1.50%
6	24 石万优	100.31	1.32%
7	GC 华汕优	99.49	1.31%
8	21LJZ 优	98.74	1.30%
9	24 蓉江 04	73.44	0.97%
10	24 黄投 1A	70.11	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卓远固收封闭式 24 号理财产品 2024 年四季度投资报告》

2.存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

3.查阅方式

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