

# 内蒙古银行“蒙银财鑫系列 20057 期”封闭式 净值型理财产品 2020 年第三季度报告

## 目 录

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 一. <u>目录</u> .....               | 1 |
| 二. <u>重要提示</u> .....             | 2 |
| 三. <u>产品基本信息</u> .....           | 2 |
| 四. <u>产品收益表现</u> .....           | 3 |
| 五. <u>报告期内产品的投资策略和运作分析</u> ..... | 3 |
| 六. <u>投资组合情况</u> .....           | 4 |
| 1. <u>报告期末产品资产组合情况</u> .....     | 4 |
| 2. <u>报告期末杠杆融资情况</u> .....       | 4 |
| 3. <u>报告期末资产持仓前十基本信息</u> .....   | 4 |

## 二、重要提示:

1. 温馨提醒: 理财非存款, 产品有风险, 投资需谨慎。
2. 理财信息可供参考, 详情请咨询理财销售人员, 或在“中国理财网 (www.chinawealth.com.cn)”查询该产品相关信息。
3. 内蒙古银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。

## 三、产品基本信息

|                       |   |
|-----------------------|---|
| 产品名称                  | 蒙银财鑫系列 20057 期  |
| 产品代码                  | BOIMCMYCX20057  |
| 全国银行业理财信息<br>登记系统登记编码 | C1087520000212  |
| 产品运作方式                | 封闭式净值型  |
| 报告期末产品份额总额            | 1 亿份  |
| 募集方式                  | 公募  |
| 理财产品成立日               | 2020 年 05 月 21 日  |
| 理财产品计划到期日             | 2021 年 09 月 06 日  |
| 认购起点金额                | 1 万元, 以 1 万元的整数倍递增。   |
| 收益计算方法                | 投资者应得收益=投资者到期日持有产品份额×(到期日产品单位净值-购买日产品单位净值)<br>持有产品份额=认购金额÷1 元/份   |
| 产品风险评级                | 中低风险  |
| 产品投资类型                | 固定收益类   |
| 投资目标                  | 在保持理财资产风险可控的前提下, 力争实现业绩比较基准的投资回报。   |
| 投资策略                  | 固定期限, 中低风险, 低估值波动的稳健投资策略  |
| 业绩比较基准                | 4.35%   |
| 产品投资性质                | 固定收益类   |
| 税款                    | 根据国家法律法规、部门规章和其他规范性文件, 理财产品运营过程中产生的相关税费(包括但不限于增值税及相应的附加税费等)由理财产品承担, 由内蒙古银行予以缴纳。前述税费具体的计算、提取及缴纳, 由内蒙古银行按照应税行为发生时有效的相关税收法规确定。投资者取得理财收益产生的纳税义务(包括但不限于增值税、所得税等, 如有), 由投资人自行缴纳, 内蒙古银行不承担代扣代缴义务, 法律法规另有明确规定的除外。 |

|     |              |
|-----|--------------|
| 管理人 | 内蒙古银行股份有限公司  |
| 托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |

#### 四、产品收益表现

报告期内，本产品业绩比较基准为 4.35%。报告期末，产品净值具体表现如下：

| 估值日期      | 产品份额净值 | 产品累计净值 |
|-----------|--------|--------|
| 2020/9/30 | 1.0132 | 1.0132 |

#### 五、报告期内产品的投资策略和运作分析

##### 1、2020 年三季度经济背景

2020 年三季度，央行资金供给依旧维持充裕，货币宽松预期持续。继 8 月份消费增速年内首次转正之后，9 月份固定资产投资累计增速也将实现转正。1 至 9 月份固定资产投资和基建投资等数据或由负转正，三季度经济增速有望回升到 5%至 6%左右，经济复苏态势进一步明朗。债市方面长、短端收益率触底上行，收益率曲线呈现 V 字形态，信用利差较窄。

##### 2、资产配置策略

财鑫系列产品按照自上而下的方法对计划财产进行动态的整体资产配置和类属资产配置。一方面根据整体资产配置要求通过积极的投资策略主动寻找风险中蕴藏的投资机会，发掘价格被低估的且符合流动性要求的合适投资品种；另一方面通过风险预算管理、平均剩余期限控制和信用等级限定等方式有效控制投资风险，从而在一定的风险限制范围

内达到风险收益最佳配比。

### （1）整体资产配置策略

通过对国内外宏观经济状况、市场利率走势、市场资金供求情况，以及证券市场走势、信用风险情况、风险预算和有关法律法规等因素的综合分析，在整体资产之间进行动态配置，确定资产的最优配置比例和相应的风险水平。

### （2）类属资产配置策略

在整体资产配置策略的指导下，根据资产的风险来源、收益率水平以及市场流动性等因素，根据不同资产类属（例如债券、货币、现金等），采取积极投资策略，定期对投资组合类属资产进行最优化配置和调整，确定类属资产的最优权数。

### （3）明细资产配置策略

在明细资产配置上，首先根据明细资产的剩余期限、资产信用等级、流动性指标决定是否纳入组合；其次，根据个别资产的收益率与剩余期限的配比，对照财鑫系列产品的收益要求决定是否纳入组合；最后，根据个别资产的流动性指标，决定投资总量。

财鑫系列产品投资主要围绕久期、流动性和信用风险三方面展开。久期控制方面，根据宏观经济运行状况的分析和预判，灵活调整组合的久期。信用风险控制方面，对资产信用资质进行详尽的分析，对企业性质、所处行业、增信措施

以及经营情况进行综合考量，尽可能地缩小信用风险暴露。流动性控制方面，采取投资可质押可交易债券外加现金类资产的组合，予以调节，根据投资债券整体的流动性情况来调整持仓规模，在力求获取较高收益的同时确保整体组合的流动性安全。

## 六、投资组合情况

### 1. 报告期末产品资产组合情况

| 项目       | 资产类型     | 占投资组合比例 |
|----------|----------|---------|
| 固定收益类    | 现金、存款及回购 | 83.62%  |
|          | 债券类、ABS等 | 16.38%  |
|          | 债权类资产    | 0       |
|          | 其他       | 0       |
| 权益类      |          | 0       |
| 商品及金融衍生品 |          | 0       |
| 其他类资产    |          | 0       |
| 合计       |          | 100.00% |

### 2. 报告期末杠杆融资情况

无

### 3. 非标准化债券类资产明细

无

### 4. 报告期末资产持仓前十基本信息

| 序号 | 资产名称         | 规模(元)       | 占比     |
|----|--------------|-------------|--------|
| 1  | 东蒙2号资产管理计划   | 37236800    | 36.75% |
| 2  | 捷信消金同业借款305天 | 31751952.78 | 31.33% |
| 3  | 捷信消金同业借款375天 | 14824666.67 | 14.63% |
| 4  | 20钢联03       | 8396689.32  | 8.29%  |

|   |              |            |       |
|---|--------------|------------|-------|
| 5 | 20 阜新银行二级 01 | 8203799.59 | 8.10% |
| 6 | 活期存款         | 921361.76  | 0.91% |

内蒙古银行股份有限公司

2020年10月9日