

# 内蒙古银行“蒙银财溢系列6个月定开02号”

## 净值型理财产品 2022 年 3 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                  | 蒙银财溢系列6个月定开02号  |
| 产品代码                  | BOIMCMYCY-6M02  |
| 全国银行业理财信息<br>登记系统登记编码 | C1087521000199  |
| 产品运作方式                | 开放式净值型  |
| 报告期末产品份额总额            | 8555.9万   |
| 募集方式                  | 公募  |
| 理财产品成立日               | 2021年05月13日   |
| 理财产品计划到期日             | 2099年12月31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                | 3.90%   |
| 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 3.90%。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 |
|------------------|--------|--------|
| 2022 年 09 月 30 日 | 1.0540 | 1.0540 |

#### 五、报告期内产品的投资策略和运作分析

##### （一）2022 年经济背景

2021 年，面对复杂的外部环境和疫情冲击，中国经济展现出强大韧性和发展潜力，实现“十四五”良好开局。

2021 年底的中央经济工作会议对 2022 年经济形势作了科学研判，指出面对需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，2022 年经济工作要稳字当头、稳中求进，并在宏观政策、开放创新、区域发展、双碳工作等方面进行了部署。

2022 年，人民银行将贯彻落实中央经济工作会议精神，坚持稳字当头、稳中求进，稳健的货币政策灵活适度，加大跨周期调节力度，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，更加主动有为，更加积极进取，注重靠前发力，引导金融机构加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持力度，稳定宏观经济大盘，为推动经济高质量发展营造适宜的货币金融环境。

具体来看，人民银行将重点围绕以下几方面开展工作：一是保持货币信贷总量稳定增长。综合运用多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，增强信贷总量增长的稳定性，引导金融机构有力扩大信贷投放，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配。二是保持信贷结构稳步优化。结构性货币政策工具要积极做好“加法”，落实好支持小微企业的市场化政策工具，用好碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，引导金融机构增加对信贷增长缓慢地区的信贷投放，优化结构。精准发力加大对重点领域和薄弱环节的信贷支持力度。三是保持企业综合融资成本稳中有降。健全市场化利率形成和传导机制，发挥贷款市场报价利率改革效能，稳定银行负债成本，促进企业综合融资成本稳中有降，推动金融系统向实体经济让利。四是保持人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定。让市场供求在汇率形成中发挥决定性作用，发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器功能。影响汇率的因素较多，汇率测不准是必然，双向波动是常态，企业和金融机构要树立“风险中性”理念，金融机构要积极为中小微企业提供汇率风险管理服务，降低中小微企业汇率避险成本。保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定是目标，汇率可能在短期偏离均衡水平，但从中长期看，市场因素和政策因素会对汇率偏离进行纠正。

2021年我国宏观杠杆率为272.5%，比2020年末低7.7个百分点，如果按照季度看的话，已经连续5个季度杠杆率下降。当前宏观杠杆率持续下降，为未来金融体系加大对小

微企业、科技创新、绿色发展的支持创造了空间。五个季度宏观杠杆率下降，为未来货币政策创造了空间，杠杆越低空间越大。预计 2022 年宏观杠杆率仍然会保持基本稳定。

## （二）资产配置策略

财鑫系列产品整体投资方向，主要类别为债券、同业存单、同业借款、资管计划、存放同业、资产证券化产品等。将久期、流动性和信用风险三方面作为投资要素关注重点。

第一、久期方面。结合目前市场情况，标准化资产原则上考虑 3 年内久期，进行投资规划，同时结合产品周期，尽量灵活调整资产久期。继续关注大型非银机构发行的主体及债项评级在 AA+ 的公司债，以及同业金融机构发行的债项评级在 AA+ 以上的金融债、二级资本债等金融资产。

第二、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在力求获取较高收益的同时确保整体组合的流动性安全。

第三、信用风险控制方面，结合《2022 年内蒙古银行授信指引概要》，债券投资方面重点关注与我行具备战略合作能力、在我行授信白名单内的非金融企业发行的债券。对于发债主体的要求是具有国企背景的企业，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。推动资产业务授信流程尽快完善，投资分行目标客户发行的债券。

## 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  | 27.08%  |
|          | 债券类、ABS 等 | 33.40%  |
|          | 债权类资产     | 39.52%  |
|          | 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

| 序号 | 融资客户            | 项目名称               | 剩余融资期限<br>(天) | 交易结构            |
|----|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|
| 1  | 哈尔滨哈银消费金融有限责任公司 | 同业借款(哈银消金)<br>148D | 14            | 其他非标准化<br>债权类投资 |

## 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  | 天风证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第二期) | 7542833  | 8.34%  |
| 2  | 恒丰银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券              | 3826137  | 4.23%  |
| 3  | 2022 年富邦华一银行有限公司无固定期限资本债券(第一期)          | 6293610  | 6.96%  |
| 4  | 恒泰证券股份有限公司 2020 年非公开发行次级债券(第一期)         | 1004877  | 1.11%  |
| 5  | 债券质押式逆回购                                | 11746660 | 12.99% |
| 6  | 东北证券股份有限公司 2020 年证券公司次级债券(第二期)          | 8489427  | 9.39%  |

|   |                                 |          |        |
|---|---------------------------------|----------|--------|
| 7 | 存放同业（乐山银行）1Y                    | 13214300 | 14.62% |
| 8 | 南京银行股份有限公司 2022 年金融债券（第一期）（品种一） | 2466568  | 2.73%  |
| 9 | 同业借款（哈银消金）148D                  | 35045694 | 38.77% |

内蒙古银行股份有限公司

2022 年 10 月 16 日