

内蒙古银行“蒙银财溢系列 3 个月定开 12 号”封闭式

净值型理财产品 2022 年半年报告

目 录

| | |
|----------------------------------|---|
| 二. <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 3 个月定开 12 号 |
| 产品代码 | BOIMCMYCY-3M12 |
| 全国银行业理财信息 登记系统登记编码 | C1087521000353 |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 10000 |
| 募集方式 | 公募 |
| 理财产品成立日 | 2021 年 10 月 20 日 |
| 理财产品计划到期日 | 2029 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) 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 | 3.00% |
| 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 3.00%。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 06 月 30 日 | 1.0224 | 1.0224 |

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。4 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

在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、市场风险综合分析的情况下，2022 年的理财资产配置和投资主要从政府和国企信用着手，根据不同资产类属（例如债券、货币、现金等），采取稳健投资策略，定期对投资组合类属资产进行最优化配置和调整。在投资产品配置上，以标准化固定收益产品投资为主线，聚焦经济发达地区的城投资产，以金融债和城投债为基础，积极拓展 ABS、REITs 等标准化产品投资。

从投资策略上讲，以标的分散、行业聚焦、区域优选为三大投资原则。标的分散，即控制单一客户的投资金额，控制集中度、分散风险；行业聚焦，即主动回避风险较大的投资领域，区域优选，聚焦经济发达地区的资产，尽可能缩小信用风险暴露。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，力求投资的稳健和收益的平衡。

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 | 0.75% |
| | 债券类、ABS 等 | 37.74% |
| | 债权类资产 | 0 |
| | 其他 | 61.51% |
| 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 | 天风证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期) | 3660779 | 5.94% |
| 2 | 鑫元货币市场基金 | 24336832 | 39.51% |
| 3 | 恒丰银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券 | 501355 | 0.81% |
| 4 | 债券质押式逆回购 | 22032549 | 35.77% |
| 5 | 潍坊滨城投资开发有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期) | 3473515 | 5.64% |

| | | | |
|---|------------------------------------|---------|-------|
| 6 | 鄂尔多斯市国有资产投资控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据 | 3649301 | 5.92% |
| 7 | 阜新银行股份有限公司 2020 年二级资本债券(第一期) | 3646813 | 5.92% |
| 8 | 活期存款 | 297660 | 0.48% |

内蒙古银行股份有限公司

2022 年 07 月 13 日