

内蒙古银行“蒙银财溢系列 3 个月定开 01 号”封闭式

净值型理财产品 2022 年年度报告

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 01 号 |
| 产品代码 | BOIMCMYCY-3M01 |
| 全国银行业理财信息 登记系统登记编码 | C1087521000342 |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 3164.96 万 |
| 募集方式 | 公募 |
| 理财产品成立日 | 2021 年 08 月 04 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) 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 | 3.30% |
| 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 3.30%。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 12 月 31 日 | 1.0475 | 1.0475 |

五、报告期内产品的投资策略和运作分析

一、2022 年四季度市场回顾

2022 年四季度以来，海外需求收缩进一步显现，国内疫情对宏观经济的扰动加剧，经济复苏进程放缓。国务院防疫二十条新规和“新十条”规定陆续颁布以后，市场信心大力提振，全面助力社会面复工复产，但随着国内疫情政策转变，国内各地疫情陆续迎来一轮高峰，对整体经济造成影响，经济基本面仍呈现缓慢复苏趋势。

2022 年债市呈现出了平→涨→跌三种形态。全年来看，上半年稳增长预期与现实的摇摆中 10 年期国债大体在 2.7%-2.85%的区间内震荡。下半年债市则先涨后跌，7—8 月份地产断供风波及超预期的 10bp 降息推动牛市迈入高潮，10 年期国债最低下行至 2.58%。9 月和 11 月债市先后在资金预期波动、地产和防疫政策调整中遭遇两波急跌。9 月底央行等四部门集中出台三项地产放松政策，

地产支持政策由前期的“因城施策”上升至全国层面，超出市场预期。而在此阶段，市场仍旧困于客观经济数据偏弱。11月起，地产“三支箭”逐步明确，以防疫二十条和“新十条”为代表的防疫政策优化，政策拐点出现。10年期国债收益率在11月内快速上行24bp，并于12月6日突破2.9%创下年内2.92%的收益率高点。信用债则在短短一个月时间，跌回了年初的利差水平。10月和12月债市处于短期喘息期，国庆后疫情扩散以及跨年充裕的资金面分别提供了理论支撑，因此在下跌后迎来阶段性修复。

2022年全年，稳增长主线贯穿始终，但上半场主要的交易逻辑是稳增长压力大，博弈货币政策宽松，而下半场则是稳增长驱动政策做出大调整，投资者对经济预期修正。

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 | 74.82% |
| | 债券类、ABS等 | 25.18% |
| | 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 | 山东海洋文化旅游发展集团有限公司 2022 年度第一期中期票据 | 1079517 | 3.24% |
| 2 | 债券质押式逆回购 | 25413840 | 76.22% |
| 3 | 东北证券股份有限公司 2020 年证券公司次级债券(第二期) | 2448898 | 7.34% |
| 4 | 青岛金水控股集团有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第一期) | 1567991 | 4.70% |
| 5 | 渤海银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券 | 2189054 | 6.57% |
| 6 | 活期存款 | 643074 | 1.92% |

内蒙古银行股份有限公司

2023 年 03 月 06 日