

工银理财·“博股通利”私募甄选科创主题理财产品（20QY1802）2022年三季度报告

1、重要提示

保密要求：

由于本产品是工银理财有限责任公司面向合格投资者私募发行的封闭式权益类理财产品，本三季度报告仅供特定投资人参阅，属于严格保密内容。本三季度报告中向各位合格投资者定向披露的产品运作情况、基金投资情况、项目投资情况等信息未经中国工商银行股份有限公司和工银理财有限责任公司书面允许，不得将本报告披露的内容向任何第三方进行披露。如第三方未经授权取得本资料，应立即销毁，不得阅读、复制、留存或以任何方式传播本季报中的内容。违者将被追究法律责任。

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，工银理财有限责任公司提醒您“理财非存款，产品有风险，投资须谨慎”。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·博股通利私银尊享私募甄选权益类封闭式理财产品
产品代码	20QY1802
销售币种	人民币
产品风险评级	PR4
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年11月19日
产品到期日	2024年06月30日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为5.5%。业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本理财产品为封闭式权益类理财产品。本产品采用相对进取的投资策略，投向包括未上市企业股权、非标准化债权资产在内符合监管要求的资产。业绩比较基准测算：按照初始本金，投资时以产品投资存款类及货币市场工具类、非标准化债权资产：0%-20%；未上市企业股权等权益资产比例为80%-100%（根据市场环境实施逐步配置，根据实际情况逐步实施退减），结合拟投资的项目收益和投资策略等进行测算。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。）业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（www.icbc.com.cn）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	1.00%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	25,587,469.54

3、产品净值表现

根据产品说明书的约定，为充分保障投资人利益，20QY1802产生投资回款后，向客户进行分配。截止目前，一是本产品累计向投资客户进行了6次本金返还，合计规模2,412,530.46元，

即每100万元返还约86161.80元。由于系统设计原因，投资人通过网银、手机银行渠道查询到的本产品剩余本金余额数据同实际情况存在差异，请以本信息披露报告内容为准。投资人可通过网银、手机银行查询本产品历史分配资金到账明细数据。

报告期末，一是本产品开始本金退减工作，剩余份额913838份（1元/份），按上述剩余份额计算的份额净值为1.1059；二是考虑已计提尚未实际分配的产品管理费和销售手续费，未考虑产品端税费、持仓资产可能产生的成本性费用，本产品持仓资产的资产净值为28298691.92（元），即每100万初始投资本金对应报告期末产品持仓资产的资产净值为1010667元；三是考虑已计提尚未实际分配的产品管理费和销售手续费，不考虑产品端税费、持仓资产可能产生的成本性费用，不考虑产品已经分配的情况，本产品累计净值1.0968，本报告中累计净值计算方法为：累计净值=（已分配金额+上述产品持仓资产的资产净值）/产品初始投资本金。

需要注意的是，本产品所配置资产流动性水平相对较低，属流动性受限资产。产品最终收益实现情况以持仓投资品全部退出后，产品实际兑付情况为准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2022年前三季度，国际与国内均面临复杂环境，投资、消费和贸易均承受较大压力。在复杂的环境下，本产品按照说明书约定的投资策略积极运作，产品业绩表现稳健。

4.2、操作回顾

报告期内，本产品运行情况符合预期，产品业绩表现稳健。

4.3、下一步投资策略

无。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

截至报告期末，成都天立运营情况良好，招生和教学质量均稳步提升，且政策未有新的调整。根据成都市教育局2021年1月20日发布的《成都市教育局关于做好义务教育阶段学校招生入学工作的通知》，主要强调“公民同招、公民同权”，经分析认为成都市自2020年正式发文实行公民同招、招生摇号，对成都天立影响相对较小。主要在于成都天立目前定位为成都市第二梯队学校，相较于生源质量，学校的管理和教学质量最为重要。民办一贯制学校小学毕业生可自愿直升本校初中部，对于成都天立等民办一贯制学校来说是重大利好。成都天立可通过小学提前储备优质生源，民办一贯制学校也将成为家长们的优先选择。成都天立学校凭借以往在其他城市的教学成果及口碑积累，也有能力吸引大量优质生源报名。

5.2 投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例 (%)
※	固定收益类	3.56%
	货币类	3.56%
※	权益类	96.44%
	股权类	96.44%
合计		100%

5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比 (%)
1	成都天立2.5亿元市场化退出股权-1	27857200.00	96.44%
2	活期存款	1028220.78	3.56%

5.4 产品投资前十名债券明细

债券代码	债券名称	占投资组合的比例 (%)
无		

5.5 产品投资前十名股票明细

股票代码	股票名称	占投资组合的比例 (%)
无		

5.6 报告期末产品投资非标准化债权类资产明细

		剩余	投资			占投资组
无						

序号	融资客户	投资品名称	融资期限(月)	品年收益率(%)	投资模式	是否存在风险	合的比例(%)
无							
5.7投资组合流动性风险分析							
截至2022年9月30日，将本产品所持有资产的流动性同股票和债券等公开市场投资品的流动性相比较，本产品持有资产的流动性水平相对较低。							
6、其他重要信息							
无。							