

工银理财·博股通利私银尊享权益封闭私募理财产品（21QY1803）（21QY1803）2022年第三季度季报

1、重要提示

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”。

工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型、业绩比较基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

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权益类理财产品，本报告仅供特定投资人参阅，属于严格保密内容。本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报告中的内容。违者将被追究法律责任。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·博股通利私银尊享权益封闭私募理财产品（21QY1803）
产品代码	21QY1803
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	2021年07月14日
产品到期日	2029年12月25日
业绩比较基准	<p>业绩比较基准（年化）为6.00%，业绩比较基准仅为计算浮动管理费（如有）的依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。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的符合监管要求的资产。业绩比较基准测算：按照初始本金，以产品投资存款类及货币市场工具类、非标准化债权资产、其他符合监管要求的债权类资产：0%-20%；私募股权基金、未上市企业股权、混合类公募基金、公募REITs、其他符合监管要求的权益类资产比例为80%-100%（根据市场环境实施逐步配置），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。</p>
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
杠杆水平	100%

产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	395,700,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0650，资产净值为439383316.32。本产品截至报告期末年化收益率为5.36%，未达到业绩比较基准。特别说明：本产品主要投资于先进制造业基金二期项目，本次更新的产品净值采用基金2022年6月30日净值进行计算，与产品实际运营情况、基金实际运营情况存在一定的时滞性偏离，请客户持续关注本产品信息披露及净值更新情况。需要注意的是，本产品所配置资产流动性水平相对较低，产品最终损益情况以持仓投资品退出后，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，本产品严格按照说明书约定的投资策略积极运作，产品业绩表现有一定波动。

4.2、操作回顾

投资策略方面，构建了权益类资产与固定收益类资产的灵活组合，其中，权益类资产主要投向先进制造业基金二期项目；固定收益类资产以非标准化债权项目、非标准化私募ABS投资品为主，资产特点为资产的预期现金流较为稳定可测。

4.3、下一步投资策略

本产品将继续采用说明书中约定的投资策略，在理财产品期限内进行资产配置与动态调整，力争为投资者创造稳健收益。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

本产品直接投资的初始比例为80%，全部为权益类资产；间接投资的初始比例为20%，全部为存款或通过信托投资的固收类资产。

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	19.56%
	货币类	4.26%
	非标准化债权类	15.30%
※	权益类	80.44%
	股权类	80.44%
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	2021年先进制造业基金二期项目	340899750.00	80.43%
2	2021年新疆金投4亿元代理债权投资(1)	48060000.00	11.34%
3	2022年漳州城投代理债权投资业务-2	14798331.31	3.49%
4	北京北辰实业集团有限责任公司2022年第二期债权业务	2002426.28	0.47%

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

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	投资组合的比列(%)
1	新疆金融投资有限公司	2021年新疆金投4亿元代理债权投资(1)	15	4.50%	债权融资类投资	否	11.34%
2	福建漳州城投集团有限公司	2022年漳州城投代理债权投资业务-2	19	4.47%	债权融资类投资	否	3.49%
3	北京北辰实业集团有限责任公司	北京北辰实业集团有限责任公司2022年第二期债权业务	23	4.37%	债权融资类投资	否	0.47%

5.7 投资组合流动性风险分析

本产品期间流动性较弱，在本产品存续期内及存续期后的清算期内，投资者可能面临资金不能退出带来的流动性风险。投资者应准备持有其权益直至本产品清盘为止。此外，本产品的组合投资可能不易变现，属于长期投资。流动性不足可能是由于缺乏一个现有的、使投资容易变现的市场，以及法律和合同对本产品转售投资的各种限制。即使本产品的组合投资被证明是成功的，这些投资可能在几年内都无法为投资者带来实现回报。根据实际投资运作情况，本产品有可能提前结束或延期结束，投资者可能因此面临委托资金不能按期退出等风险。

6、其他重要信息

- 1、本报告“5.3、产品投资前十名资产明细”表格列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产，不含现金及活期存款、7日内到期的定期存款。总资产包含应计利息、证券清算款和其他应收款项。因末位数字四舍五入，可能存在尾差。
- 2、本理财产品在报告期内不涉及投资关联方发行的证券、投资关联方承销的证券以及其他重大关联交易。
- 3、先进制造业基金二期主要投资情况请见附件。该附件也属于严格保密内容，仅供特定投资人参阅。感谢支持！