

PBDG18Z5私银全权委托资产管理理财产品2018年第58期 (PBDG18Z5) 成立报告

1、重要提示

无

2、理财产品概况

产品名称	PBDG18Z5私银全权委托资产管理理财产品2018年第58期
产品代码	PBDG18Z5
销售币种	人民币
产品风险评级	PR3
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2018年07月02日
产品到期日	2021年06月03日
业绩比较基准	本产品的业绩比较基准观察期以每年12月21日为起始日(第一期观察期起始日为产品起始日)分段设立, 设立标准根据各观察期起始日中国人民银行一至三年(含三年)期贷款基准利率上浮47.369%(四舍五入保留四位小数, 首期为7.0000%)减去1.1%执行, 本产品第一期观察期起始日中国人民银行一至三年(含三年)期贷款基准利率为4.75%, 产品业绩比较基准为5.9000%。
托管费率(年)	0.04%
销售手续费率(年)	0.50%
投资管理费率	若本理财产品在存续期间运作实际获得的年化收益扣除销售手续费、托管费、应付税费后超过业绩基准收益时, 超过业绩基准收益的部分将由客户和我行按照20%、80%的比例进行分成。
投资顾问	中国工商银行股份有限公司私人银行部
产品托管人	工商银行北京分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2018年06月25日 - 2018年07月01日
产品募集金额(元)	78,500,000.00
投资封闭期	1068天, 2018年7月2日 ~ 2021年6月3日

4、投资组合详细情况

4.1、投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例(%)
※	债权类资产	100.00%
	理财计划直接投资(债权类)	100.00%
合计		100%

4.2、非标准化债权资产明细

序号	融资客户	投资品名称	剩余融资期限(月)	投资品年收益率(%)	投资模式	合作机构	占投资组合的比例(%)
					理财计划		

1	中国投融资担保股份有限公司	北京中投保项目2	36	6.70%	直接投资 (债权类)	--	100.00%
---	---------------	----------	----	-------	---------------	----	---------

5、投资策略

本期产品募集资金直接投资于中国投融资担保股份有限公司债权项目，属于法律法规允许或监管部门批准的具备固定收益特征的资产范围。该项目主要通过理财直接投资方式投资于中国投融资担保股份有限公司债权项目，截至产品发行起始日融资人在工商银行信用评级为AA，主要控股股东为国家开发投资公司，项目期限不超过3年，预计还款计划为到期一次性还款，项目管理人员为中国工商银行股份有限公司北京分行。

6、其他重要信息

产品登记编码为C1010218C000103，登记日期为20180702