

PBDG18Z6私银全权委托资产管理理财产品2018年第59期 (PBDG18Z6) 成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称	PBDG18Z6私银全权委托资产管理理财产品2018年第59期						
产品代码	PBDG18Z6						
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21日						
业绩比较基准	5.9000% (年化)						
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	工商银行广东省分行营业部						
3、理财产品募集情况							
产品募集期	2018年06月26日 - 2018年07月01日						
产品募集金额(元)	235,700,000.00						
投资封闭期	1086天, 2018年7月2日 ~ 2021年6月21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 (%)
1	四川省能源投资集团有限责任公司	四川能源投资集团理财直投3	36	6.70%	理财计划直接投资 (债权类)	--	100.00%
5、投资策略							

本期产品募集资金直接投资于四川省能源投资集团有限责任公司债权项目，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四川省能源投资集团有限责任公司，截至产品发行起始日融资人在工商银行信用评级为sAAA+至AAA-，实际控制人为四川省人民政府国有资产监督管理委员会，项目期限不超过3年，预计还款计划为第一年还款投资规模的10%，第二年还款投资规模的10%，第三年还款投资规模的80%，项目管理人为中国工商银行股份有限公司四川省分行。

6、其他重要信息

产品登记编码为C1010218C000104，登记日期为20180702