

PBDG18Z7私银全权委托资产管理理财产品2018年第65期 (PBDG18Z7) 成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称	PBDG18Z7私银全权委托资产管理理财产品2018年第65期						
产品代码	PBDG18Z7						
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06月29日						
产品到期日	2021年05月21日						
业绩比较基准	5.6000% (年化)						
托管费率 (年)	0.04%						
销售手续费率 (年)	0.10%						
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	工商银行浙江分行						
3、理财产品募集情况							
产品募集期	2018年06月27日 - 2018年06月28日						
产品募集金额 (元)	1,700,000,000.00						
投资封闭期	1058天, 2018年6月29日 ~ 2021年5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	杭州之江城市建设投资集团有限公司	杭州之江城建浮山棚改项目	35	6.20%	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杭州之江城市建设投资集团有限公司债权项目，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杭州之江城市建设投资集团有限公司，截至产品发行起始日融资人在工商银行信用评级为sAA-、AA-，股东为杭州市西湖区财务开发公司。项目期限不超过3年，预计还款计划为第二年归还投资规模的40%，第三年归还投资规模的60%。增信方式为项目政府购买服务协议项下应收账款质押。项目管理人为中国工商银行股份有限公司杭州分行。

6、其他重要信息

理财产品登记编码为C1010218C000102，登记日期为20180629