

## PBDG18Z8私银全权委托资产管理理财产品2018年第66期 (PBDG18Z8) 成立报告

### 1、重要提示

无

### 2、理财产品概况

产品名称	PBDG18Z8私银全权委托资产管理理财产品2018年第66期
产品代码	PBDG18Z8
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	2023年06月20日
业绩比较基准	6.5% (年化)
托管费率 (年)	0.04%
销售手续费率 (年)	0.35%
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27日 - 2018年06月28日
产品募集金额(元)	35,100,000.00
投资封闭期	1818天, 2018年6月29日 ~ 2023年6月20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 (%)
※	高流动性资产	0.19%
	活期存款	0.19%
※	债权类资产	99.81%
	债权融资类信托	99.81%
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	私人银行客户	光大资管-科大讯飞定向资管	60	7.00%	债权融资类投资	上海光大证券资产管理有限公司-私行	99.81%

#### 5、投资策略

本期产品募集资金直接投资于科大讯飞股份有限公司33名核心员工薪酬收益权项目，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。该项目主要通过光大证券资产管理有限公司设立的投资工具投资于科大讯飞股份有限公司33名核心员工薪酬收益权项目，截至产品发行起始日融资人征信显示均为正常，信用记录良好，融资人所在公司科大讯飞股份有限公司在工商银行信用评级为AAA，本项目由合肥市兴泰融资担保集团有限公司提供连带责任保证担保。项目期限不超过5年，预计还款计划为第一年还款投资规模的5%，第二年到第四年每年还款投资规模的25%，第五年还款投资规模的20%，项目管理人为光大证券资产管理有限公司。

#### 6、其他重要信息

产品登记编码为C1010218C000101，登记日期为20180629