

## PBDG18ZA私银全权委托资产管理理财产品2018年第69期 (PBDG18ZA) 成立报告

### 1、重要提示

产品登记编码C1010218C000110  
 登记日期20180706

### 2、理财产品概况

产品名称	PBDG18ZA私银全权委托资产管理理财产品2018年第69期
产品代码	PBDG18ZA
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06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)	0.70%
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30日 - 2018年07月05日
产品募集金额(元)	78,800,000.00
投资封闭期	1082天, 2018年7月6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	南京寒锐钴业股份有限公司	南京寒锐钴业债权融资项目	36	6.90%	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南京寒锐钴业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南京寒锐钴业股份有限公司，截至产品发行起始日融资人在工商银行信用评级为sAA+，实际控制人为梁建坤和梁杰，项目期限不超过3年，预计还款计划为每半年还款，共六期，第一和二期每期还款约占投资规模的8.33%，第三和四期每期还款约占投资规模的16.67%，第五和六期每期还款投资规模的25%，项目管理人为中国工商银行股份有限公司南京分行。项目增信措施为实际控制人梁建坤夫妇全程全额连带责任保证担保，寒锐钴业主要子公司江苏润捷新材料有限公司提供连带责任保证，相关产业投资基金份额质押。

**6、其他重要信息**

无