

PBDG19Z1私银全权委托资产管理理财产品2019年第14期 (PBDG19Z1) 成立报告

1、重要提示

产品登记编码
C1010219C000012
登记日期
20190304

2、理财产品概况

产品名称	PBDG19Z1私银全权委托资产管理理财产品2019年第14期
产品代码	PBDG19Z1
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	2019年03月01日
产品到期日	2023年12月21日
业绩比较基准	5.2500%（首期）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	1.00%
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	工商银行上海分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2019年02月27日 - 2019年02月28日
产品募集金额(元)	80,300,000.00
投资封闭期	1757天，2019年03月1日 ~ 2023年12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	湛江市基础设施建设投资集团有限公司	湛江市基础设施建	58	6.55%	理财计划直接投资（债	—	100.00%

		设60000万 元代理并购 项目			权类)		
5、投资策略							
本期产品募集资金直接投资于湛江市基础设施建设投资集团有限公司代理并购与投资项目，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湛江市基础设施建设投资集团有限公司代理并购与投资项目，截至产品发行起始日融资人湛江市基础设施建设投资集团有限公司在工商银行信用评级为sAA-，本项目由湛江市基础设施建设投资集团有限公司出具有效的书面承诺：湛江港（集团）股份有限公司完成股权变更并办妥工商登记后3个月内，融资方须将其本次总增资金额对应的湛江港（集团）股份有限公司股权为本笔业务办妥质押担保。项目期限不超过5年，预计还款计划为首次提款日起第2年至第5年每季度还款一次，按季度等额兑付投资本金，项目管理人员为中国工商银行股份有限公司广东省分行。							
6、其他重要信息							
无							