

PBDG19Z7私银全权委托资产管理理财产品2019年第75期 (PBDG19Z7) 成立报告

1、重要提示

C1010219A000244

客户可依据本产品的登记编码在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询产品信息。

2、理财产品概况

产品名称	PBDG19Z7私银全权委托资产管理理财产品2019年第75期
产品代码	PBDG19Z7
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05月20日
产品到期日	2022年04月01日
业绩比较基准	5.1500%（年化）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
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05月10日 - 2019年05月19日
产品募集金额(元)	152,400,000.00
投资封闭期	1048天，2019年05月20日 ~ 2022年4月1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	洛阳历史文化保护利用发展集团有限公司	洛阳历史文化债权项目3	35	5.65%	理财计划直接投资	—	100.00%

(债
权类
)

5、投资策略

本期产品募集资金直接投资于洛阳历史文化保护利用发展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洛阳历史文化保护利用发展集团有限公司，截至产品发行起始日融资人洛阳历史文化保护利用发展集团有限公司在工商银行信用评级为sAA-，本项目由洛阳历史文化保护利用发展集团有限公司融资用于建设应天门景区，景区建成后30日内，将收费权抵押中国工商银行。项目期限不超过3年，预计还款计划为首次提款日起第1年偿还本金7.5%，第2年偿还本金30%，第3年偿还本金62.5%，项目管理人为中国工商银行股份有限公司河南省分行。

6、其他重要信息

无