

PBZ01600工银私银全权委托资产管理现金管理T+0臻享版理财计划（PBZ01600）2020年第三季度季报

| 1、重要提示 | | | |
|-----------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| 无 | | | |
| 2、理财产品概况 | | | |
| 产品名称 | PBZ01600工银私银全权委托资产管理现金管理T+0臻享版理财计划 | | |
| 产品代码 | PBZ01600 | | |
| 销售币种 | 人民币 | | |
| 产品风险评级 | PR2 | | |
| 收益类型 | 非保本浮动收益 | | |
| 产品成立日 | 2016年09月01日 | | |
| 开放日/购买日 | 产品起始日起每个工作日为开放日 | | |
| 开放时间/购买时间 | 每个开放日的6:00-15:30 | | |
| 购买、赎回方式 | 通过远程委托和网银、手机银行、融E联专属区域办理 | | |
| 预期收益率（年） | 3.00% | | |
| 托管费率（年） | 0.02% | | |
| 销售手续费率（年） | 0.20% | | |
| 产品托管人 | 工商银行浙江分行 | | |
| 报告期末理财产品份额 | 2,415,640,306.42 | | |
| 3、投资组合报告 | | | |
| 3.1、投资组合基本情况 | | | |
| | 资产种类 | 占投资组合的比例（%）期末 | 占投资组合的比例（%）期初 |
| ※ | 高流动性资产 | 100.00% | 100.00% |
| | 债券及债券基金 | 86.40% | 79.39% |
| | 活期存款 | 13.60% | 20.61% |
| 合计 | | 100% | 100% |
| 3.2、高流动性资产的期限结构 | | | |
| | 期限 | 占比 | |
| | 半年以内到期 | 13.60% | |
| | 半年至一年到期 | 0.00% | |
| | 一年至三年到期 | 0.00% | |
| | 三年到五年到期 | 0.00% | |
| | 五年以上到期 | 86.40% | |
| 3.3、债权类资产的行内评级 | | | |
| | 行内信用评级 | 占比 | |
| | sAAA+至AAA- | 0 | |
| | sAA+、AA+ | 0 | |
| | sAA、AA | 0 | |
| | sAA-、AA- | 0 | |
| | sA+、A+ | 0 | |
| | A | 0 | |
| | A- | 0 | |

| | |
|---|---|
| A-以下 | 0 |
| N(待评级) | 0 |
| 4、市场情况及产品运作回顾 | |
| 4.1、市场回顾 | |
| <p>宏观经济：三季度国内经济基本面呈现复苏态势，宏观数据整体回暖。实体数据方面，三季度各项实体经济数据均有所增长：工业生产、进出口总额、固定资产投资、社会消费品零售总额同比增速整体均为正增长；经济景气方面，三季度制造业PMI为别为51.10、51.00、51.50，均处在枯荣线上方；通胀方面，CPI由二季度末2.50%下降至1.70%，PPI由二季度末-2.40%小幅回升至-2.10%；金融数据方面，三季度社会融资规模增量和新增人民币贷款数据同比维持高位，三季度实体经济流动性较为充裕。</p> <p>债券市场：三季度债券市场收益率随经济基本面回暖，继续呈上行走势，十年期国债收益率由2.86%上行至3.15%。其主要原因在于一是经济基本面持续回暖，对整体利率水平有所支撑；二是央行流动性投放量边际收紧，导致利率呈上行走势。后续需密切关注国内宏观经济数据、央行操作及海外疫情进展。</p> | |
| 4.2、操作回顾 | |
| 2020年三季度投资期间，产品投资固定收益类资产为主以获取相对稳定收益。 | |
| 4.3、下一步投资策略 | |
| 下阶段产品将继续投资固定收益类资产为主以获取相对稳定收益。 | |
| 5、客户实际收益 | |
| 以每季季末月20日后5个工作日内披露的期间理财产品客户适用收益率为准。 | |
| 6、其他重要信息 | |
| 无 | |