中国工商银行中证中票100指数型人民币理财产品(净值型) (ZZZS100)2015年上半年半年报

1、重要提示

本投资管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产,但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的产品说明书。请密切关注工商银行与本理财计划有关的信息披露,以免造成不必要的损失。

	2、理财产品概况
产品名称	中国工商银行中证中票100指数型人民币理财产品(净值型)
产品代码	ZZZS100
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	2015年04月29日
产品到期日	
开放日	封闭期过后的每周第一个工作日为开放日
开放时间	开放日的9: 30至15: 00
购买、赎回方式	1、募集期内网点营业时间及网上银行24小时接受认购申请; 2、客户可在理财产品封闭期过后,在每个开放日申购、赎回 ,办理时间为开放日的9:30至15:00;开放日15:00至下一 个开放日9:30提交的申购、赎回申请视为下一个开放日提交 ;认购期和封闭期不接受申购、赎回申请。
业绩比较基准	5.00%
托管费率 (年)	0.10%
销售手续费率 (年)	0.60%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	172, 154, 000. 00
	No. 1 and April 18 18 18 18 18 18 18 18 18 18 18 18 18

3、产品净值表现

截至2015年6月29日,产品净值为1.0077。产品成立以来,年化收益率4.61%,略低于业绩基准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2015年以来,国民经济维持低位运行,中采制造业PMI位于50附近,工业增加值当月同比位于5.00%-7.00%区间内,CPI同比在1.50%左右,虽然6月经济数据好于市场预期,但中微观层面反映的经济下行压力依然较大,经济是否企稳依然存在较大不确定性。货币政策中性偏松,自2014年年底以来4次下调存贷款基准利率,引导资金利率下行;货币市场资金整体充足,仍然处于较低较低水平。股市大幅调整,可能导致风险偏好的调整,资产配置将向债券市场倾斜。综合判断,债券市场收益率未来将以震荡行情为主。

4.2、操作回顾

产品4月29日成立以来处于投资封闭期,主要配置了跟踪指数的成分券和部分高收益资产,力求保证净值稳健增长的同时,降低净值的波动。

4.3、下一步投资策略

后续投资中,本产品将采取抽样复制的方法精选中证中票100指数成分券进行投资,在追踪指数的同时,适当投资一些高收益债权资产增厚收益。同时,在宽松货币政策的大环境下,还会适当主动增加杠杆水平,放大收益。

5、投资组合详细情况

ICBC 📴 中国工商银行

 (水)期末 例(%)期初 例(%)期初 例(%)期初 例(%)期初 例(%)期初 例(%)期初 例(%)期初 例(%)期初 の			5.1、投资组合的基	基本情况				
债券及债券基金 59.17% 活期存款 3.16% ※ 债权类资产 37.67% 收/受益权投资 37.67% 6计 100% 6井 (100% 6井 (100% 6井 (100%						占投资组合的比例(%)期初		
活期存款 3.16% ※ 债权类资产 37.67% 收/受益权投资 37.67% 6计 100% 5.2、产品投资前十名债券明细 占投资组合的比例(% 债券名称 占投资组合的比例(% 101454009 14船重MTN001 59.17% 5.3、产品投资前十名股票明细 占投资组合的比例(% 无 5.4、债权类资产的行内评级 行内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A- 0.00% A- 0.00% N(待评级) 0.00%	*	高流动性资产		62.33%				
※ 债权类资产 收/受益权投资 37.67% 合计 100% 5.2、产品投资前十名债券明细 债券代码 债券名称 占投资组合的比例(% 101454009 14船重MTN001 59.17% 5.3、产品投资前十名股票明细 股票名称 占投资组合的比例(% 无 5.4、债权类资产的行内评级 行内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A- 0.00% A- 0.00% A- 0.00% N(持评级) 0.00%	债券及债券基金		59.17%					
会计 收/受益权投资 37.67%								
合计100%5.2、产品投资前十名债券明细债券名称占投资组合的比例(%10145400914船重MTN00159.17%5.3、产品投资前十名股票明细股票名称占投资组合的比例(%股票名称占投资组合的比例(%无5.4、债权类资产的行内评级行内信用评级占比AAA0.00%AA+0.00%AA-100.00%AA-100.00%A+0.00%A-0.00%A-0.00%A-以下0.00%N(待评级)0.00%5.5、需要特别说明的投资品情况	*	债权类资产		37.67%				
5. 2、产品投资前十名债券明细 债券代码 债券名称 占投资组合的比例(% 101454009 14船重MTN001 59.17% 5. 3、产品投资前十名股票明细 占投资组合的比例(% 股票代码 股票名称 占投资组合的比例(% 无 5. 4、债权类资产的行内评级 行内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A- 0.00% A- 0.00% N(待评级) 0.00% 5. 5、需要特别说明的投资品情况		收/受益权投资		37.67%				
债券代码债券名称占投资组合的比例(%10145400914船重MTN00159.17%5.3、产品投资前十名股票明细股票名称占投资组合的比例(%无5.4、债权类资产的行内评级行内信用评级占比AAA0.00%AA+0.00%AA0.00%AA-100.00%A+0.00%A-0.00%A-0.00%A-0.00%N(待评级)0.00%5.5、需要特别说明的投资品情况	合计							
101454009 14船重MTN001 59.17% 5.3、产品投资前十名股票明细 股票名称 占投资组合的比例(% 大石 5.4、债权类资产的行内评级 6日用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A- 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况				召债券明细				
5.3、产品投资前十名股票明细 股票名称 占投资组合的比例(% 无 5.4、债权类资产的行内评级 方内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A- 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特別说明的投资品情况								
股票代码股票名称占投资组合的比例(%无5.4、债权类资产的行内评级行内信用评级占比AAA0.00%AA+0.00%AA-100.00%A+0.00%A-0.00%A-0.00%A-0.00%N(待评级)0.00%5.5、需要特别说明的投资品情况	1.47					59. 17%		
无 5.4、债权类资产的行内评级 行内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A-U下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况								
5.4、债权类资产的行内评级 行内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A-U下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况			占投资组合的比例(%)					
行内信用评级 占比 AAA 0.00% AA+ 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况			·	4 1 1 1				
AAA 0.00% AA+ 0.00% AA 0.00% AA- 100.00% A 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况		4- 1 1) 1-	5.4、债权类资产的					
AA+ 0.00% AA 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况								
AA 0.00% AA- 100.00% A+ 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况								
AA-100.00%A+0.00%A0.00%A-0.00%A-以下0.00%N(待评级)0.00%5.5、需要特别说明的投资品情况								
A+ 0.00% A 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况								
A 0.00% A- 0.00% A-以下 0.00% N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况								
A-0.00%A-以下0.00%N(待评级)0.00%5.5、需要特别说明的投资品情况								
A-以下0.00%N(待评级)0.00%5.5、需要特别说明的投资品情况								
N(待评级) 0.00% 5.5、需要特别说明的投资品情况								
5.5、需要特别说明的投资品情况								
/u	无		···、 而女何別	X y 叩 旧 yu				
6、其他重要信息								
无	无		0 大心主义1	1 10				