

# 中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品（PBZ01101）2015年第一季度季报

## 1、重要提示

本理财产品预期最高年化收益率仅供客户参考，并不作为工商银行向客户支付本产品收益的承诺；客户所能获得的最终收益以工商银行的实际支付为准，且不超过本说明书约定的最高收益率。故客户在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。工商银行将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为客户提供专业化的理财服务。

## 2、理财产品概况

|            |                                                           |
|------------|-----------------------------------------------------------|
| 产品名称       | 中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品                                      |
| 产品代码       | PBZ01101                                                  |
| 销售币种       | 人民币                                                       |
| 产品风险评级     | PR1                                                       |
| 收益类型       | 非保本浮动收益                                                   |
| 产品成立日      | 2011年07月14日                                               |
| 开放日/购买日    | 每个工作日                                                     |
| 开放时间/购买时间  | 工作日的9时至15时30                                              |
| 购买、赎回方式    | 开放期内，客户通过私人银行部远程委托服务方式和网上银行在每个工作日的9时至15时30提交产品购买、赎回的预约申请。 |
| 预期收益率（年）   | 3.00%                                                     |
| 托管费率（年）    | 0.03%                                                     |
| 销售手续费率（年）  | 0.20%                                                     |
| 产品托管人      | 工商银行北京分行                                                  |
| 报告期末理财产品份额 | 3,920,311,759.00                                          |

## 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  | 88.84%        | --            |
|    | 债券及债券基金 | 59.52%        | --            |
|    | 活期存款    | 4.73%         | --            |
|    | 存款组合    | 24.59%        | --            |
| ※  | 债权类资产   | 11.16%        | --            |
|    | 债权融资类信托 | 10.49%        | --            |
|    | 收/受益权投资 | 0.67%         | --            |
| 合计 |         | 100%          | --            |

### 3.2、高流动性资产的期限结构

| 期限      | 占比     |
|---------|--------|
| 半年以内到期  | 7.32%  |
| 半年至一年到期 | 24.29% |
| 一年至三年到期 | 35.17% |
| 三年到五年到期 | 3.63%  |
| 五年以上到期  | 29.59% |

### 3.3、债权类资产的行内评级

| 行内信用评级 | 占比 |
|--------|----|
|        |    |

|        |        |
|--------|--------|
| AAA    | 5.14%  |
| AA+    | 27.20% |
| AA     | 52.34% |
| AA-    | 2.48%  |
| A+     | 12.84% |
| A      | 0.00%  |
| A-     | 0.00%  |
| A-以下   | 0.00%  |
| N(待评级) | 0.00%  |

4、产品运作情况

本季产品运作正常，产品募集资金投资于10%-90%的债券、存款等高流动性资产，10%-80%的债权类资产，0%-70%的其他资产。投资情况与产品说明书约定的投资资产种类情况相符。

5、客户实际收益

3.0%（年化收益）

6、其他重要信息

无。