

中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品 (PBZ01101) 2015年01月月报

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	4,861,438,400.00

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	60.54%	--
	债券及债券基金	40.43%	--
	活期存款	0.51%	--
	存款组合	19.60%	--
※	债权类资产	16.12%	--
	债权融资类信托	8.25%	--
	收/受益权投资	7.87%	--
※	其他资产	23.34%	--
	债券及债券基金-冻结中	23.34%	--
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	4.32%
半年至一年到期	29.75%
一年至三年到期	40.21%
三年到五年到期	17.48%
五年以上到期	8.24%

3. 3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	14.55%
AA+	6.79%
AA	66.36%
AA-	4.85%
A+	7.45%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%

4、产品运作情况

本月产品运作正常，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