

中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品（PBZ01101）2015年09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	4,282,127,775.34

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	75.94%	71.27%
	债券及债券基金	31.73%	37.20%
	活期存款	0.41%	2.18%
	存款组合	43.80%	31.89%
※	债权类资产	24.06%	28.73%
	债权融资类信托	21.57%	26.19%
	标准债权投资计划	1.09%	1.11%
	委托贷款	0.39%	0.40%
	租赁类投资	0.12%	0.12%
	收/受益权投资	0.89%	0.91%
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	64.15%
半年至一年到期	0.00%
一年至三年到期	6.15%
三年到五年到期	0.00%

五年以上到期	29.70%
3.3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	12.98%
AA+	8.54%
AA	16.99%
AA-	18.60%
A+	36.71%
A	4.56%
A-	1.62%
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。	