

PBZ01300工银私银全权委托资产管理现金管理T+0理财计划 (PBZ01300) 2014年第四季度季报

1、重要提示

本报告中所示“预期收益率”为“基准收益率”。

2、理财产品概况

| | |
|------------|--|
| 产品名称 | PBZ01300工银私银全权委托资产管理现金管理T+0理财计划 |
| 产品代码 | PBZ01300 |
| 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 | 2014年03月18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 | 产品起始日起每个工作日6:00-15:30为正常交易时间, 申购申请在交易时间实时确认扣款。 产品开放日, 客户可将其全部或部分理财产品份额赎回。单笔赎回不得少于1万份, 若某笔赎回将导致客户的理财产品余额不足10万份时, 工行有权视为客户将剩余份额一次性全部赎回。 |
| 预期收益率(年) | 3.10% |
| 托管费率(年) | 0.05% |
| 销售手续费率(年) | 0.60% |
| 产品托管人 | 工商银行广东省分行营业部 |
| 报告期末理财产品份额 | 20,159,995,647.19 |

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 | 93.83% | 99.87% |
| | 债券及债券基金 | 93.01% | 86.33% |
| | 活期存款 | 0.82% | 13.54% |
| ※ | 债权类资产 | 6.17% | 0.13% |
| | 债权融资类信托 | 6.17% | 0.12% |
| | 结构性股权投资 | 0.00% | 0.01% |
| 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 | 0.88% |
| 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 | 0.03% |
| 五年以上到期 | 99.09% |

3.3、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 | 41.55% |
| AA- | 17.57% |
| A+ | 34.33% |
| A | 4.14% |
| A- | 0.00% |
| A-以下 | 0.00% |
| N(待评级) | 2.41% |

4、产品运作情况

四季度，操作上合理搭配货币市场投资品、债券类投资品和固定收益项目类投资品，以获取稳定的收益。通过加大债权类投资品的操作策略获取稳定收益，同时保持一定比例的债券类投资品确保产品流动性。产品收益上，依然保持超过业绩基准10BP以上；流动性方面，顺利应对年末流动性考验，在给予客户高流动性支持的同时保证稳健收益。

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