

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