

PBZ01300工银私银全权委托资产管理现金管理T+0理财计划 (PBZ01300) 2015年第一季度季报

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	22,110,570,952.06

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	91.98%	--
	债券及债券基金	63.32%	--
	活期存款	28.66%	--
※	债权类资产	8.02%	--
	债权融资类信托	7.35%	--
	结构性股权投资	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	31.16%
半年至一年到期	0.00%
一年至三年到期	2.12%
三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	66.72%

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	19.15%

AA+	2.14%
AA	38.83%
AA-	16.99%
A+	17.39%
A	2.89%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	2.61%

4、产品运作情况

一季度，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。通过债券及债券基金投资品与货币市场投资品的灵活切换，顺利应对春节、IPO资金冻结及一季度末因素等各特殊时点的赎回备付。在产品收益上，依然保持超过业绩基准10BP以上的收益水平。

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