

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年第二季度季报

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	45,683,401,836.33

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	92.47%	91.98%
	债券及债券基金	47.31%	63.32%
	活期存款	45.16%	28.66%
※	债权类资产	7.53%	8.02%
	债权融资类信托	7.08%	7.35%
	结构性股权投资	0.45%	0.67%
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	48.83%
半年至一年到期	0.00%
一年至三年到期	2.82%
三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	48.35%

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	8.68%
AA+	0.00%

AA	54.28%
AA-	18.00%
A+	17.53%
A	1.51%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%

4、产品运作情况

本季度，产品规模逐步增长，月底规模已超过400亿元。投资操作上，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，维持较高比例的流动性资产，并获取稳定的投资收益，二季度客户实际适用收益率超过业绩比较基准60bp以上。下阶段，在维持原有投资策略的基础上，继续增配高收益债券类投资品，稳步提升产品规模和整体收益。

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