

PBZ01300现金管理T+0产品（PBZ01300）2015年第三季度季报

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现金管理T+0产品
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）	0.20%
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	40,011,569,405.75

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	100.00%	--
	债券及债券基金	83.01%	--
	活期存款	16.99%	--
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	16.99%
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	0.00%
五年以上到期	83.01%

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	0%
AA+	0%
AA	0%
AA-	0%
A+	0%
A	0%

A-	0%
A-以下	0%
N(待评级)	0%
4、产品运作情况	
三季度降准、降息政策叠出，央行公开市场操作下调7天及14天回购利率，资金面整体保持宽松的态势，资金利率处于相对低位。操作方面，本产品不断把握市场投资机会，前期通过债券类投资品的配置，进一步获取组合投资收益，临近季末月，配置重点逐步调整为货币市场类投资品，通过两类投资品的灵活切换，维持较高流动性的同时，获取稳定的投资收益。四季度，产品将维持原有投资策略不变，视市场情况灵活配置债券类和货币类资产，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	