

2009年第1期中国工商银行私人银行全权委托资产管理—混合型 平衡增长理财计划（830006）2016年第三季度季报

1、重要提示

本投资管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的产品说明书。请密切关注工商银行与本理财计划有关的信息披露，以免造成不必要的损失。

2、理财产品概况

产品名称	2009年第1期中国工商银行私人银行全权委托资产管理—混合型平衡增长理财计划
产品代码	830006
销售币种	人民币
产品风险评级	PR3
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2009年03月31日
产品到期日	--
开放日	每周第一个工作日
开放时间	开放日的9:30至15:00
购买、赎回方式	客户可在理财计划封闭期过后，在每个开放日申购、赎回，办理时间为开放日的9:30至15:00。
业绩比较基准	当理财计划单周的收益率年化达到5%以上时，超过5%的部分管理人将按照25%的比例提取浮动管理费。
托管费率（年）	0.10%
销售手续费率（年）	0.00%
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	300,148,283.10

3、产品净值表现

截止2016年6月30日，产品净值为1.3836，产品净值增长0.57%，二季度净值表现低于业绩基准，主要原因为债券市场和权益市场在二季度均为震荡表现。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

债券市场和权益市场在二季度均为震荡表现。上证综指跌0.03%。中债财富总指数二季度涨幅仅为0.24%。市场资金面整体保持较为宽松的态势，债券市场受到经济基本面、流动性、汇率、外围环境变化、监管态度等诸多因素的影响下，总体呈现震荡走势，其中十年期国债收益率在2.80至3.00%区间内波动，而由于市场优质资产稀缺，同时两高一剩行业以及低信用等级信用债券评级下调、违约事件频发，高等级信用利差不断收窄，投资难度加大。

4.2、操作回顾

二季度债券投资方面产品继续执行短久期策略。未新增权益类投资。

4.3、下一步投资策略

三季度，降准预期升温，政策面可能进一步宽松。债券市场整体存在一定的投资机会，计划在三季度继续增加利率品种的配置。并继续挖掘收益稳定的固类类投资品种。

5、投资组合详细情况

5.1、投资组合的基本情况

	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	52.53%	45.46%

	债券及债券基金	50.88%	44.43%
	活期存款	1.65%	1.03%
※	债权类资产	47.43%	54.51%
	债权融资类信托	22.95%	35.55%
	标准债权投资计划	24.48%	18.96%
※	权益类资产	0.04%	0.03%
	新股及转债申购	0.04%	0.03%
合计		100%	100%

5.2、产品投资前十名债券明细

债券代码	债券名称	占投资组合的比例 (%)
101368001	13长虹MTN001	16.02%

5.3、产品投资前十名股票明细

股票代码	股票名称	占投资组合的比例 (%)
无		

5.4、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	0.00%
AA-	0.00%
A+	48.39%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	51.61%

5.5、需要特别说明的投资品情况

无

6、其他重要信息

无
