

中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品（PBZ01101）2016年02月月报

1、重要提示

本理财产品预期最高年化收益率仅供客户参考，并不作为工商银行向客户支付本产品收益的承诺；客户所能获得的最终收益以工商银行的实际支付为准，且不超过本说明书约定的最高收益率。故客户在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。工商银行将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为客户提供专业化的理财服务。

2、理财产品概况

产品名称	中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品
产品代码	PBZ01101
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2011年07月14日
开放日/购买日	每个工作日
开放时间/购买时间	工作日的9时至15时30
购买、赎回方式	开放期内，客户通过私人银行部远程委托服务方式和网上银行在每个工作日的9时至15时30提交产品购买、赎回的预约申请。
预期收益率（年）	3.00%
托管费率（年）	0.03%
销售手续费率（年）	0.20%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	5,964,616,114.27

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	70.38%	72.04%
	债券及债券基金	45.44%	69.61%
	定期存款	24.33%	0.00%
	活期存款	0.61%	2.43%
※	债权类资产	13.83%	27.96%
	债权融资类信托	5.11%	9.22%
	标准债权投资计划	7.13%	1.11%
	委托贷款	0.00%	0.40%
	租赁类投资	0.00%	14.09%
	收/受益权投资	1.59%	3.14%
※	权益类资产	8.19%	0.00%
	新股及转债申购	8.19%	0.00%
※	其他资产	7.60%	0.00%
	债券及债券基金-冻结中	7.60%	0.00%
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	71.53%
半年至一年到期	0.32%
一年至三年到期	15.48%
三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	12.67%

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	19.42%
AA+	0.00%
AA	0.03%
AA-	3.99%
A+	24.08%
A	1.51%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	50.97%

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

本月货币市场资金处于紧平衡状态，债券市场收益率有所上行，股票市场在前半月有所反弹，月末出现急跌，整体来看2月市场波动性较大，债券股票类资产价格有所下跌。

4.2、操作回顾

本月操作仍以满足组合收益和流动性为主，配置了30%左右的债权类资产和70%左右的高流动性资产。

4.3、下一步投资策略

近期，股票和债券市场的波动性较大，该组合仍以配置高流动性资产为主，辅助一定的债权类资产增强收益。

5、客户实际收益

3.00%

6、其他重要信息

无。