

PBZ01300现金管理T+0产品（PBZ01300）2015年第四季度季报

1、重要提示			
无			
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	48,926,748,108.60		
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%	100.00%
	债券及债券基金	68.55%	83.01%
	货币市场基金	12.15%	0.00%
	活期存款	19.30%	16.99%
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	21.97%	
	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	78.03%	
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

操作方面，本产品不断把握市场投资机会，一方面通过债券类投资品的配置，进一步提高了组合资产投资收益；另一方面借助货币类投资品，维持季末时点较高的流动性。四季度，产品整体业绩表现稳定，下阶段还将维持现有配置，并使组合资产和市场机会，灵活配置债券和货币类投资品，有效把握市场投资机会。

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