

## 中国工商银行私人银行客户专享现金管理产品（PBZ01101）2017年09月月报

### 1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。中国工商银行郑重提示，在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及预期收益等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

### 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	国家工作日
开放时间/购买时间	国家工作时间
购买、赎回方式	客户可在任意工作日向工商银行提出购买赎回申请，工商银行将在开放日进行集中确认，超过集中确认日提出的申请将在下一确认日进行确认。
预期收益率（年）	3.00%
托管费率（年）	0.03%
销售手续费率（年）	0.00%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	2,189,675,485.00

### 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	85.25%	83.92%
	债券及债券基金	81.46%	83.89%
	活期存款	3.79%	0.03%
※	债权类资产	12.73%	15.09%
	债权融资类信托	5.33%	0.59%
	标准债权投资计划	0.38%	0.84%
	租赁类投资	0.84%	1.84%
	理财计划直接投资（债权类）	6.18%	11.82%
※	权益类资产	2.02%	0.99%
	股票型证券投资	0.91%	0.85%
	PE股权投资	1.11%	0.14%
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	4.45%
半年至一年到期	0.00%

一年至三年到期	57.95%
三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	37.60%
<b>3.3、债权类资产的行内评级</b>	
行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	24.94%
AA	60.87%
AA-	0.00%
A+	14.19%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%
<b>4、市场情况及产品运作回顾</b>	
<b>4.1、市场回顾</b>	
本月债券市场波动继续明显，货币市场利率继续偏紧，投资品到期收益率一定反弹。	
<b>4.2、操作回顾</b>	
理财投资操作维持稳健，以配置为主	
<b>4.3、下一步投资策略</b>	
该组合以配置稳定的固定收益类项目为主，辅助一定高流动性资产以应对赎回要求。	
<b>5、客户实际收益</b>	
客户所获实际收益与说明书约定保持一致。	
<b>6、其他重要信息</b>	
无	