

PBZ01101工行私人银行客户专享现金管理产品（PBZ01101）2014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	PBZ01101工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	每个工作日
开放时间	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）	2.85%
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	5,794,696,176.72

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	23.74%	30.28%
	债券及债券基金	3.53%	29.40%
	活期存款	12.80%	0.88%
	存款组合	7.41%	0.00%
※	债权类资产	62.70%	49.11%
	债权类信托	12.66%	17.21%
	保险资产管理公司债权投资计划	5.04%	2.36%
	交易所委托债权投资	45.00%	29.54%
※	其他资产	13.56%	20.61%
	证券公司及其资产管理公司资产管理计划	13.56%	20.61%
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	53.91%
半年至一年到期	4.61%
一年至三年到期	38.19%

三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	3.29%
3.3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	39.99%
AA+	6.63%
AA	14.16%
AA-	12.83%
A+	23.62%
A	1.56%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N（低风险）级	1.21%
4、产品运作情况	
本季度产品运作正常，产品募集资金投资于10%-90%的债券、存款等高流动性资产，10%-80%的债权类资产，0%-70%的其他资产。投资情况与产品说明书约定的投资资产种类情况相符。	
5、客户实际收益	
年化2.85%。	
6、其他重要信息	
无。	