

中国工商银行私人银行专属全权委托资产管理人民币理财产品 2013 年第 28 期（185 天） 季度报告（2013 年第三季度）	
1、重要提示	
无	
2、理财产品概况	
产品名称	中国工商银行私人银行专属全权委托资产管理人民币理财产品 2013 年第 28 期（185 天）
产品代码	PBZP1328
产品风险评级	PR3
产品类型	非保本浮动收益型
产品成立日	2013 年 6 月 19 日
业绩比较基准	4.80%
托管费率（年）	0.10%
固定管理费率（年）	0.80%
产品托管人	中国工商银行股份有限公司浙江省分行
报告期末理财产品份额	160,500,000.00
3、产品净值表现	
请参照产品管理人在每个估值日（T 日）后第二个工作日（T+2 日）通过中国工商银行网站（www.icbc.com.cn）或中国工商银行私人银行服务机构披露的理财产品单位净值。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1 市场回顾	
国内经济数据显示基本面好转并强于预期，三季度经济整体企稳。央行持续进行锁长放短的市场公开操作，资金面较上季末相对较为宽松；但临近季末，跨季资金依然抬升，显现短期机会。在宏观经济好转、一级市场大量投放的影响下，债券二级市场收益率普遍上行，价格进一步调整，配置仍以谨慎策略为主。	
4.2 操作回顾	
前期将仓位大部分配置于固定收益类投资品，通过锁定确定性收益为客户获取较高的收益；后期把握季末货币市场上扬机会以及谨慎配置部分权益类资产，为客户获取了较高的超额收益。	
4.3 下一步投资策略	
后期仍将在维持以配置固定收益项目类投资品为主的策略，稳定产品整体收益，继续把握市场机会，以获取超额收益。	

5、投资组合报告			
5.1 投资组合基本情况			
序号	资产种类	占投资组合的比例 (%) 期末	占投资组合的比例 (%) 期初
1	高流动性资产	13.40%	100.00%
	其中：现金	1.13%	87.54%
	质押式债券回购	-	-
	同业存款	-	-
	货币基金	0.68%	-
	债券基金	11.59%	-
	其他具备高流动特征的 信托计划	-	12.46%
2	债权类资产	59.15%	-
	其中：债权类信托	59.15%	-
3	权益类资产	27.46%	-
	其中：结构化证券投资信托 计划优先份额	24.91%	-
	股票型证券投资信托 计划	2.55%	-
4	其它资产	-	-
5	合计	100.00%	100.00%
5.2 产品投资前十名债券明细			
无			
5.3 产品投资前十名股票明细			
无			
5.4 债权类资产的行内评级			
行内信用评级		占比 (%)	
AAA		-	
AA+		-	
AA		-	
AA-		-	
A+		100.00%	

A	-
A-	-
A-以下	-
N（低风险）级	-
合计	100.00%
5.5 需要特别说明的投资品情况	
无	
6、其他重要信息	
无	