

净值型产品存续期（季度）报告

PBZP1341 理财产品季报(2013 年第 2 季度)		
1、重要提示		
产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。产品保管人根据本产品合同规定，于 2013 年 7 月 18 日复核了本报告中的投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。 产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。本理财产品为非保本浮动收益型产品。产品管理人对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），投资者可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。在购买理财产品前，投资者应确保自己完全明白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，投资者应确认自己已了解并认可产品管理人披露本产品相关信息的方式，随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。 本报告期自 2013 年 6 月 28 日（产品成立日）起至 2013 年 6 月 30 日止。		
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 41 期（32 天）	
产品代码	PBZP1341	
产品风险评级	PR3	
产品类型	非保本浮动收益型理财产品	
产品成立日	2013 年 6 月 28 日	
业绩比较基准（年化）	6.5%	
托管费率（年化）	0.05%，计算基准为理财产品前一日净值，按季支付	
投资管理费	固定管理费（年化）	0.4%，计算基准为理财产品前一日净值，按季支付。
	浮动管理费	当理财产品到期或提前终止后的收益率年化达到 6.5% 以上时，超过 6.5% 的部分管理人将按照 70% 的比例提取浮动管理费。
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	117,800,000.00	
3、产品净值表现		
请参照理财产品人在每个估值日（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		
6 月份，资金面成为影响市场的决定性因素，资金异常紧张，价格创出历史新高。涉及债券市场、股票市场的各类投资品均出现较大幅度下跌。		
4.2 操作回顾		
产品成立时即完成了建仓配置，99% 的资金配置于带有固定收益特征的带回购条款的股权类信托，努力为客户实现超过业绩比较基准的收益。		
4.3 下一步投资策略		
保持现有组合策略，待接近产品到期日时，逐步进行变现		
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	0.52%	0.52%
	其中： 货币基金	0.52%	0.52%
2	债权类资产	99.48%	99.48%
	带回购条款的股权类信托	99.48%	99.48%
3	权益类资产	0%	0%
4	合计	100.00%	100.00%
5.2 产品投资前十名债券明细			
债券代码	债券名称	占投资组合的比例 (%)	
	无		
5.3 产品投资前十名股票明细			
股票代码	股票名称	占投资组合的比例 (%)	
	无		
5.4 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+		100.00%	
A		0%	
A-		0%	
A-以下		0%	
其他		0%	
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			