

2013年第1期中国工商银行私人银行专属全权委托资产管理现金管理理财计划月报 (2013年5月)			
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6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。本理财产品为无固定期限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5月1日起至2013年5月31日止。			
2、理财产品概况			
产品名称	2013年第1期中国工商银行私人银行专属全权委托资产管理现金管理理财计划		
产品代码	PBZ01301		
产品风险评级	PR2		
收益类型	无固定期限非保本浮动收益型		
产品成立日	2013年2月7日		
开放日	国家法定工作日		
开放时间	客户可在理财计划封闭期过后,在每个开放日 申购、赎回,办理时间为开放日的9:00至15:30		
购买、赎回方式	认购期通过远程委托和网银专属区域受理; 申购期仅通过远程委托受理,视情况开通网银专属区域受理。		
业绩比较基准 (年)	3%		
超额业绩报酬	若本理财计划在两个分红权益登记日期间运作实际获得的年化收益率扣除销售手续费、托管费和固定投资管理费后超过同期业绩比较基准收益率,超过业绩比较基准的部分管理人将按照40%的比例提取业绩报酬,投资顾问按照30%的比例提取业绩报酬,按季支付。		
托管费率(年)	0.06%		
销售手续费率 (年)	0.2%		
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	8,288,449,000份		
3、投资组合报告			
3.1 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	99.27%	75.41%
	其中:现金	0.00%	0.01%

	同业存款	0.00%	0.11%
	货币基金	99.27%	75.29%
2	债权类资产	0.00%	21.80%
	其中：带回购条款的股权类信托	0.00%	4.89%
	债权类信托	0.00%	16.91%
3	权益类资产	0.73%	2.79%
	其中：结构化证券投资信托计划优先份额	0.73%	0.64%
	定向增发	0.00%	2.15%
5	合计	100.00%	100.00%
3.2 高流动性资产的期限结构			
期限	占比（%）		
半年以内到期	100%		
半年至一年到期	0%		
一年至三年到期	0%		
三年到五年到期	0%		
五年以上到期	0%		
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%		
其他	0%		
合计	0%		
4、产品运作情况			
5月工业增长略低于预期、季调环比回落表明生产依然放缓；需求相对平稳、但仍有分化。5月上旬至中旬，市场资金面整体处于中性偏松的状态，而月底以来，受财税缴存、季末补缴准备金、外汇占款减少和央行流动性管理政策等因素叠加影响，资金面骤然转紧，利率短端显著上行，长端稳步上行，短期银行间回购利率大幅提高。 产品坚持稳健的投资策略，以存款及1年以内的债券为主要投资品，获得稳定、良好的收益。5月末以来，产品及时把握资金价格调整的机会，将项目类仓位向货币市场投资品转移，实现阶段性获利，同时在保证产品流动性、防范信用风险的基础上，适量增配 PPN 以及高评级债券，提高产品收益。			
5、客户实际收益			
以每季季末月 23 日后五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			