

PBZP13FB工银私银全权委托资产管理人民币理财产品2013年第FB期（PBZP13FB）2013年12月月报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZP13FB工银私银全权委托资产管理人民币理财产品2013年第FB期		
产品代码	PBZP13FB		
销售币种	人民币		
产品风险评级	PR3		
收益类型	非保本浮动收益		
产品成立日	2013年11月11日		
开放日	自产品起始日（不含当日，产品起始日不能申购）起的每个工作日为开放日		
开放时间	开放日的9:00至16:30		
购买、赎回方式	通过远程委托、网银和手机银行专属区域受理		
预期收益率（年）	3.50%		
托管费率（年）	0.04%		
销售手续费率（年）	0.20%		
产品托管人	工商银行广东省分行营业部		
报告期末理财产品份额	1,337,530,000.00		
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	41.33%	83.33%
	债券及债券基金	25.15%	18.17%
	货币市场基金	16.04%	65.16%
	活期存款	0.14%	--
※	债权类资产	27.11%	10.58%
	债权类信托	26.38%	10.58%
	结构性股权投资	0.73%	--
※	权益类资产	31.56%	6.09%
	新股及债券申购	3.25%	--
	股票型证券投资	2.08%	--
	结构化证券投资信托计划优先份额	26.23%	6.09%
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	0.35%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	0.00%	
	三年到五年到期	5.26%	
	五年以上到期	94.39%	

3.3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	2.40%
AA+	18.01%
AA	34.80%
AA-	25.24%
A+	17.34%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N（低风险）级	2.21%
4、产品运作情况	
由于央行持续中心偏紧的货币政策，市场整体流动性偏紧，债券市场维持震荡格局，故将仓位大部分配置于固定收益项目类投资品及具备高流动的货币市场投资品，通过锁定确定性收益为客户获取预期收益的同时保证流动性；后期在保证流动性的前提增加了固定收益类投资品的配置，同时分散了资产配置。	
5、客户实际收益	
3.5%	
6、其他重要信息	
无	