

( PBZ01301 ) 2013年第1期私银全权委托资产管理现金管理理财  
计划 ( PBZ01301 ) 2015年01月月报

1、重要提示			
无	2、理财产品概况		
产品名称	( PBZ01301 ) 2013年第1期私银全权委托资产管理现金管理理财计划		
产品代码	PBZ01301		
销售币种	人民币		
产品风险评级	PR2		
收益类型	非保本浮动收益		
产品成立日	2013年02月07日		
开放日/购买日	国家法定工作日		
开放时间/购买时间	客户可在理财计划封闭期过后，在每个开放日申购、赎回		
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。		
预期收益率(年)	3.20%		
托管费率(年)	0.06%		
销售手续费率(年)	0.20%		
产品托管人	工商银行浙江分行		
报告期末理财产品份额	901,205,000.00		
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	76.57%	--
	债券及债券基金	76.57%	--
※	债权类资产	13.78%	--
	债权融资类信托	3.85%	--
	中小企业私募债券投资	8.27%	--
	结构性股权投资	1.66%	--
※	权益类资产	9.65%	--
	新股及转债申购	0.28%	--
	股票型证券投资	4.47%	--
	结构化证券优先份额投资	4.90%	--
合计		100%	--
3.2、高流动性资产的期限结构			
期限		占比	
半年以内到期		0.00%	
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		0.00%	
五年以上到期		100.00%	
3.3、债权类资产的行内评级			

行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	60.03%
AA	0.00%
AA-	12.01%
A+	4.53%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	23.43%

#### 4、产品运作情况

PBZ01301产品在1月期间保持稳健的资产配置策略，固定收益类为主要投资方向，随着近期市场的波动不断加剧，逐步降低了权益的配置比例。结合产品特点，后续权益类及可转债类配置仍视市场情况谨慎配置。

#### 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