

**(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02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	1,220,483,723.00		
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	84.67%	76.57%
	债券及债券基金	57.33%	76.57%
	活期存款	27.34%	0.00%
※	债权类资产	7.82%	13.78%
	债权融资类信托	0.46%	3.85%
	中小企业私募债券投资	6.13%	8.27%
	结构性股权投资	1.23%	1.66%
※	权益类资产	7.51%	9.65%
	新股及转债申购	0.22%	0.28%
	股票型证券投资	3.33%	4.47%
	结构化证券优先份额投资	3.96%	4.90%
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	32.29%		
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	67.71%		

3. 3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	78.40%
AA	0.00%
AA-	15.68%
A+	5.92%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%
4、产品运作情况	
PBZ01301产品在2月期间保持稳健的资产配置策略，仍以固定收益类为主要投资方向，逐步降低了权益的配置比例。在邻近春节期间为确保产品流动性提高了高流动性资产的比例（包括现金存款、债券及债券基金），以确保客户春节资金使用。	
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	