

(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05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	国家法定开放日		
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	1,623,459,794.40		
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	89.66%	89.14%
	债券及债券基金	75.94%	82.06%
	货币市场基金	12.11%	0.00%
	活期存款	1.61%	7.08%
※	债权类资产	10.34%	10.86%
	债权融资类信托	4.82%	5.06%
	中小企业私募债券投资	4.60%	4.83%
	结构性股权投资	0.92%	0.97%
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	2.07%	
	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	97.93%	
3.3、债权类资产的行内评级			
	行内信用评级	占比	
	AAA	22.17%	

AA+	44.47%
AA	0.00%
AA-	8.90%
A+	3.36%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	21.10%

#### 4、产品运作情况

PBZ01301产品在5月期间保持稳健的资产配置策略，以固定收益类为主要投资方向，通过债券及债券基金申购，进一步提升资金使用效率，获取稳定的投资收益。在近期新股连续发行期间，通过货币基金、头寸管理等多种手段有效应对短期流动性备付。

#### 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