

(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06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	1,493,071,859.79		
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	88.87%	89.66%
	债券及债券基金	43.38%	75.94%
	货币市场基金	0.00%	12.11%
	活期存款	45.49%	1.61%
※	债权类资产	11.13%	10.34%
	债权融资类信托	5.22%	4.82%
	中小企业私募债券投资	4.91%	4.60%
	结构性股权投资	1.00%	0.92%
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	51.19%		
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	48.81%		
3.3、债权类资产的行内评级			
行内信用评级	占比		
AAA	22.34%		

AA+	44.10%
AA	0.00%
AA-	8.97%
A+	3.31%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	21.28%

4、产品运作情况

PBZ01301产品6月期间运行稳定，受季末因素影响，产品规模较5月低略有回落。进入二季度以来，本产品将权益类配置比例降至0%，以高收益的固定收益类投资品提升了组合投资回报，在二季度末，为应对季末流动性需求，逐步加大了货币类资产配比，进一步提升资产组合的流动性。

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