

PBZP13F0私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有30天）（PBZP13F0）2014年第四季度季报

1、重要提示						
无	2、理财产品概况					
产品名称	PBZP13F0私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有30天）					
产品代码	PBZP13F0					
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10月22日					
开放日/购买日	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/购买时间	开放日的9:00至16:30为开放时间					
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)	4.80%					
托管费率(年)	0.04%					
销售手续费率(年)	0.60%					
产品托管人	工商银行浙江分行					
报告期末理财产品份额	4,584,825,000.00					
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	68.32%	56.48%			
	债券及债券基金	66.14%	56.46%			
	活期存款	2.18%	0.02%			
※	债权类资产	15.60%	33.28%			
	债权融资类信托	11.54%	29.62%			
	中小企业私募债券投资	0.50%	0.00%			
	结构性股权投资	3.56%	3.66%			
※	权益类资产	16.08%	10.24%			
	股票收益权类投资	0.48%	0.84%			
	股票型证券投资	10.01%	0.42%			
	结构化证券优先份额投资	5.59%	8.98%			
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		3.19%				
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		96.81%				

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	3.85%
AA+	3.19%
AA	38.88%
AA-	20.49%
A+	27.23%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	6.36%

4、产品运作情况

四季度以来，资金面保持相对宽松的态势，货币市场投资价值较低。产品以配置固定收益类项目及债券类投资品为主，获取确定性收益，同时视市场情况配置权益类投资品。下阶段，产品仍将主要投资于固定收益类投资品，并视市场情况调整交易型投资品配置比例，把握市场投资机会。

5、客户实际收益

4.80%

6、其他重要信息

无