

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）2015年第二季度季报

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		
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）	0.20%		
产品托管人	工商银行浙江分行		
报告期末理财产品份额	2,921,800,000.00		
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	32.58%	60.24%
	债券及债券基金	32.18%	58.96%
	活期存款	0.40%	1.28%
※	债权类资产	37.50%	16.32%
	债权融资类信托	35.71%	14.39%
	中小企业私募债券投资	0.72%	0.50%
	结构性股权投资	1.07%	1.43%
※	权益类资产	29.92%	23.44%
	股票收益权类投资	0.00%	0.48%
	新股及转债申购	17.37%	7.05%
	股票型证券投资	11.69%	8.51%
	结构化证券优先份额投资	0.86%	7.40%
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	1.22%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	1.97%	
	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	5. 95%
AA+	5. 35%
AA	16. 55%
AA-	19. 55%
A+	17. 84%
A	20. 01%
A-	0. 00%
A-以下	0. 00%
N(待评级)	14. 75%
4、产品运作情况	
二季度以来，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了权益及绝对收益类投资品。下阶段，产品仍将主要投资于固定收益类投资品，并视市场情况调整权益类及绝对收益类投资品配置比例，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	