

PBZP13F1私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有60天）（PBZP13F1）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	PBZP13F1私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有60天）			
产品代码	PBZP13F1			
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	2014年04月25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	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			
购买、赎回方式	通过远程委托和网银、手机银行专属区域受理			
预期收益率（年）	10月1日至11月5日为5.30%，11月6日至12月31日为5.20%			
托管费率（年）	0.04%			
销售手续费率（年）	0.60%			
产品托管人	工商银行广东省分行营业部			
报告期末理财产品份额	15,833,990,480.00			
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		63.88%	59.80%
	债券及债券基金		63.19%	59.29%
	活期存款		0.69%	0.51%
※	债权类资产		14.17%	31.48%
	债权融资类信托		9.64%	22.95%
	中小企业私募债券投资		0.00%	0.26%
	结构性股权投资		4.17%	7.04%
	租赁类投资		0.36%	1.23%
※	权益类资产		21.95%	8.72%
	新股及转债申购		0.49%	2.06%
	股票型证券投资		18.38%	3.74%
	结构化证券优先份额投资		3.08%	2.92%
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		1.08%	
	半年至一年到期		0.00%	
	一年至三年到期		0.89%	
	三年到五年到期		0.34%	

五年以上到期	97.69%
3.3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	24.33%
AA+	1.68%
AA	28.30%
AA-	7.34%
A+	31.38%
A	1.74%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	5.23%
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	
10月1日至11月5日为5.30%，11月6日至12月31日为5.20%。	
6、其他重要信息	
无	