

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