

PBZP13F3私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有120天）（PBZP13F3）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	PBZP13F3私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有120天）		
产品代码	PBZP13F3		
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06月10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		
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）	5.45%		
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	5,737,120,000.00		
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	55.82%	72.53%
	债券及债券基金	55.66%	72.52%
	活期存款	0.16%	0.01%
※	债权类资产	22.66%	23.22%
	债权融资类信托	17.77%	18.21%
	中小企业私募债券投资	4.81%	0.00%
	结构性股权投资	0.08%	5.01%
※	权益类资产	21.52%	4.25%
	股票收益权类投资	0.89%	1.68%
	股票型证券投资	18.69%	1.82%
	结构化证券优先份额投资	1.94%	0.75%
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	0.29%	
	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	99.71%	
3.3、债权类资产的行内评级			

行内信用评级	占比
AAA	0.37%
AA+	19.63%
AA	27.53%
AA-	6.01%
A+	14.29%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	32.17%
4、产品运作情况	
根据产品预期收益情况及年末流动性情况，提前做好年末资金兑付准备，顺利度过年末流动性考验，同时，依靠债券及债券基金等固定收益类产品的筑底及权益类资产的前期布局，为客户创造稳健收益。	
5、客户实际收益	
5.45%	
6、其他重要信息	
无	