

PBZP13F6私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有240天）（PBZP13F6）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 | PBZP13F6私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有240天） | | | | | |
| 产品代码 | PBZP13F6 | | | | | |
| 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5.70%，11月6日至12月31日为5.60% | | | | | |
| 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 | 2,365,800,000.00 | | | | | |
| 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 | 85.35% | 72.27% | | | |
| | 债券及债券基金 | 85.16% | 72.27% | | | |
| | 活期存款 | 0.19% | 0.00% | | | |
| ※ | 债权类资产 | 12.87% | 27.61% | | | |
| | 债权融资类信托 | 10.55% | 21.54% | | | |
| | 中小企业私募债券投资 | 1.53% | 4.00% | | | |
| | 结构性股权投资 | 0.79% | 2.07% | | | |
| ※ | 权益类资产 | 1.78% | 0.12% | | | |
| | 股票型证券投资 | 1.78% | 0.12% | | | |
| 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 | | 0.23% | | | | |
| 半年至一年到期 | | 0.00% | | | | |
| 一年至三年到期 | | 0.69% | | | | |
| 三年到五年到期 | | 0.17% | | | | |
| 五年以上到期 | | 98.91% | | | | |
| 3.3、债权类资产的行内评级 | | | | | | |
| 行内信用评级 | | 占比 | | | | |

| | |
|--------|--------|
| AAA | 16.38% |
| AA+ | 2.36% |
| AA | 11.44% |
| AA- | 0.61% |
| A+ | 36.89% |
| A | 3.28% |
| A- | 0.00% |
| A-以下 | 0.00% |
| N(待评级) | 29.04% |

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5.70%，11月6日至12月31日为5.60%

6、其他重要信息

无