

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