

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）2015年第一季度季报

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	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）	5.60%		
托管费率（年）	0.04%		
销售手续费率（年）	0.20%		
产品托管人	工商银行浙江分行		
报告期末理财产品份额	3,556,300,000.00		
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	40.71%	85.35%
	债券及债券基金	40.66%	85.16%
	活期存款	0.05%	0.19%
※	债权类资产	44.04%	12.87%
	债权融资类信托	42.64%	10.55%
	中小企业私募债券投资	0.96%	1.53%
	结构性股权投资	0.44%	0.00%
※	权益类资产	15.25%	1.78%
	股票收益权类投资	4.08%	0.00%
	新股及转债申购	0.27%	0.00%
	股票型证券投资	10.90%	1.78%
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	0.12%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	2.77%	
	三年到五年到期	0.00%	
	五年以上到期	97.11%	

3. 3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	2. 99%
AA+	25. 11%
AA	15. 74%
AA-	15. 03%
A+	23. 24%
A	0. 60%
A-	0. 00%
A-以下	0. 00%
N(待评级)	17. 29%
4、产品运作情况	
一季度以来，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了投资品。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	
5. 60%	
6、其他重要信息	
无	