

PBZP13FC私银全权委托资产管理人民币理财产品(最低持有45天) (PBZP13FC) 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	PBZP13FC私银全权委托资产管理人民币理财产品(最低持有45天)		
产品代码	PBZP13FC		
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	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）	10月1日至11月5日为5.15%，11月6日至12月31日为5.05%		
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	10,445,930,000.00		
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	74.72%	42.79%
	债券及债券基金	74.18%	42.33%
	活期存款	0.54%	0.46%
※	债权类资产	7.62%	38.63%
	债权融资类信托	4.01%	25.15%
	中小企业私募债券投资	0.00%	0.84%
	结构性股权投资	3.61%	12.64%
※	权益类资产	17.66%	18.58%
	新股及转债申购	2.72%	3.10%
	股票型证券投资	12.87%	14.48%
	结构化证券优先份额投资	2.07%	1.00%
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	0.72%	
	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	0.39%	
	五年以上到期	98.89%	

3.3、债权类资产的行内评级	
行内信用评级	占比
AAA	18.85%
AA+	0.00%
AA	12.75%
AA-	37.63%
A+	22.99%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	7.78%
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	
10月1日至11月5日为5.15%，11月6日至12月31日为5.05%。	
6、其他重要信息	
无	