

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) 2015年第二季度季报

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		
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）	5.05%		
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	5,812,128,557.70		
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	41.84%	59.16%
	债券及债券基金	40.42%	59.03%
	活期存款	1.42%	0.13%
※	债权类资产	29.11%	14.81%
	债权融资类信托	24.50%	12.08%
	结构性股权投资	4.61%	2.73%
※	权益类资产	29.05%	26.03%
	新股及转债申购	11.16%	6.92%
	股票型证券投资	17.89%	18.96%
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	3.40%		
半年至一年到期	0.00%		
一年至三年到期	1.17%		
三年到五年到期	0.00%		
五年以上到期	95.43%		
3.3、债权类资产的行内评级			
行内信用评级	占比		

AAA	7.40%
AA+	15.77%
AA	6.75%
AA-	16.06%
A+	53.94%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.08%

4、产品运作情况	
二季度以来，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了权益及绝对收益类投资品。下阶段，产品仍将主要投资于固定收益类投资品，并视市场情况调整权益类及绝对收益类投资品配置比例，把握市场投资机会。	
5、客户实际收益	
5.05%	
6、其他重要信息	
无	