

PBZP13FE私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有1096天）（PBZP13FE）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	PBZP13FE私银全权委托资产管理人民币理财产品（最低持有1096天）					
产品代码	PBZP13FE					
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06月18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)	6.60%					
托管费率(年)	0.04%					
销售手续费率(年)	0.40%					
产品托管人	工商银行浙江分行					
报告期末理财产品份额	4,096,400,000.00					
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	50.59%	53.53%			
	债券及债券基金	50.56%	53.53%			
	活期存款	0.03%	0.00%			
※	债权类资产	33.96%	41.37%			
	债权融资类信托	24.81%	25.43%			
	中小企业私募债券投资	3.48%	8.91%			
	结构性股权投资	5.67%	7.03%			
※	权益类资产	15.45%	5.10%			
	新股及转债申购	0.74%	0.00%			
	股票型证券投资	12.63%	0.00%			
	结构化证券优先份额投资	2.08%	5.10%			
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		0.06%				
半年至一年到期		0.00%				
一年至三年到期		0.47%				
三年到五年到期		14.25%				
五年以上到期		85.22%				

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	6.63%
AA+	0.00%
AA	9.62%
AA-	18.38%
A+	32.44%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	32.93%

4、产品运作情况

货币市场资金价格低位运行，投资价值相对较低。债券市场方面，产品通过投资配置型债券类投资品获取确定性收益，并视市场情况投资于交易型债券类投资品，获取票息收益的同时把握资本利得机会。权益市场方面，产品配置于风险收益均衡的权益组合仓，在控制波动的同时获取超额收益。

5、客户实际收益

6.60%

6、其他重要信息

无