

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	