

PBZP1357私银全权委托资产管理人民币理财产品2013年57期 (PBZP1357) 2014年第二季度季报

1、重要提示

本产品固定管理费（年化）为0.5%。

2、理财产品概况

产品名称	PBZP1357私银全权委托资产管理人民币理财产品2013年57期
产品代码	PBZP1357
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09月06日
产品到期日	--
开放日	每自然季第四十二个工作日
开放时间	开放日的9:30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
业绩比较基准	5.10%
托管费率（年）	0.05%
销售手续费率（年）	0.00%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	1,000,000.00

3、产品净值表现

请参照产品管理人在每个估值日（T日）后第二个工作日（T+2日）通过中国工商银行网站（www.icbc.com.cn）或中国工商银行私人银行服务机构披露的理财产品单位净值。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

二季度以来市场资金面保持宽松，市场利率中枢保持低位，虽然六月下旬受季末及新股申购因素影响，资金面一度出现结构性紧张，但总体来看，今年二季度市场流动性偏宽松，货币市场资金价格低位运行，投资价值不大。债券市场方面，受流动性宽松及市场预期调整等影响，二季度债券市场有一定幅度下行，但下行幅度较一季度减少，相比货币市场投资品具有投资价值。权益市场方面，受新股重启等因素的影响，权益市场处于调整期。

4.2、操作回顾

二季度延续一季度操作策略，产品全部配置债券及债券基金。

4.3、下一步投资策略

下阶段，产品仍将以配置债券市场投资品为主，为产品获取稳定收益。另一方面，由于本产品存续规模较小，因此将不配置权益类波动性资产，保持产品稳健运行。

5、投资组合详细情况

5.1、投资组合的基本情况

	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	100.00%	100.00%
	债券及债券基金	99.69%	98.64%
	活期存款	0.31%	1.36%
合计		100%	100%

5.2、产品投资前十名债券明细

债券代码	债券名称	占投资组合的比例（%）
------	------	-------------

无

5.3、产品投资前十名股票明细

股票代码	股票名称	占投资组合的比例 (%)
------	------	--------------

无

5.4、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	0.00%
AA	0.00%
AA-	0.00%
A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%

5.5、需要特别说明的投资品情况

无

6、其他重要信息

无