

PBZP8002私银河北之星全权委托人民币理财产品2014年第254期 (PBZP8002) 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	PBZP8002私银河北之星全权委托人民币理财产品2014年第254期		
产品代码	PBZP8002		
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08月08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)起的每个工作日为申购开放日,每月第7个工作日为赎回开放日		
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)	5.60%		
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	2,864,580,000.00		
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	76.03%	59.82%
	债券及债券基金	76.03%	59.82%
※	债权类资产	23.97%	40.18%
	债权融资类信托	23.97%	39.32%
	结构性股权投资	0.00%	0.86%
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	0.00%		
半年至一年到期	0.00%		
一年至三年到期	3.87%		
三年到五年到期	1.38%		
五年以上到期	94.75%		
3.3、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	75.86%		
AA-	0.00%		

A+	24.14%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%
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。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	
5.6%	
6、其他重要信息	
无	