

PBZP8005私银中原之星全权委托资产人民币理财产品2014年第301期 (PBZP8005) 2015年第一季度季报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZP8005私银中原之星全权委托资产人民币理财产品2014年第301期		
产品代码	PBZP8005		
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09月16日		
开放日/购买日	自产品起始日(不含当日)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(遇非工作日顺延)。		
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)	5.60%		
托管费率(年)	0.04%		
销售手续费率(年)	0.40%		
产品托管人	工商银行广东省分行营业部		
报告期末理财产品份额	3,200,653,431.05		
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	50.70%	--
	债券及债券基金	50.70%	--
※	债权类资产	48.53%	--
	债权融资类信托	35.28%	--
	中小企业私募债券投资	1.23%	--
	结构性股权投资	12.02%	--
※	权益类资产	0.77%	--
	结构化证券优先份额投资	0.77%	--
合计		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	0.00%	
	三年到五年到期	0.00%	
	五年以上到期	100.00%	
3.3、债权类资产的行内评级			
	行内信用评级	占比	
	AAA	0.00%	

AA+	2.53%
AA	0.00%
AA-	52.62%
A+	40.34%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	4.51%

4、产品运作情况

本产品自成立以来，主要保持固定收益类投资品配置，其中债券及债券基金类投资品为主，通过遴选市场优质债券进行配置，在能提供产品流动性的同时，确保收益稳健。此外，该产品还将逐渐配置高收益固定收益的债权类投资品以规避市场利率下行风险。

5、客户实际收益

5.60%

6、其他重要信息

无