

PBZP8006私银山东之星全权委托人民币理财产品2014年第302期 (PBZP8006) 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	PBZP8006私银山东之星全权委托人民币理财产品2014年第302期		
产品代码	PBZP8006		
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15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3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	7,328,710,000.00		
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	75.20%	87.91%
	债券及债券基金	75.18%	87.91%
	活期存款	0.02%	0.00%
※	债权类资产	24.80%	12.09%
	债权融资类信托	14.97%	5.78%
	中小企业私募债券投资	6.65%	0.00%
	结构性股权投资	3.18%	6.31%
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	0.02%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	14.22%	
	三年到五年到期	0.00%	
	五年以上到期	85.76%	
3.3、债权类资产的行内评级			
	行内信用评级	占比	
	AAA	0.00%	
	AA+	6.54%	

AA	62.75%
AA-	23.72%
A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	6.99%

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，同时视市场情况配置权益了投资品。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

5.60%

6、其他重要信息

无