

PBZP8012私银安徽之星全权委托人民币理财产品2014年第314期 (PBZP8012) 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	PBZP8012私银安徽之星全权委托人民币理财产品2014年第314期		
产品代码	PBZP8012		
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23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1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	工商银行广东省分行营业部		
报告期末理财产品份额	1,485,450,000.00		
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	38.22%	47.41%
	债券及债券基金	37.25%	47.00%
	活期存款	0.97%	0.41%
※	债权类资产	61.78%	52.59%
	债权融资类信托	61.78%	52.59%
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	2.53%	
	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	97.47%	
3.3、债权类资产的行内评级			
	行内信用评级	占比	
	AAA	0.00%	
	AA+	32.38%	
	AA	0.00%	
	AA-	67.62%	

A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%
4、产品运作情况	
一季度以来，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	
5.60%	
6、其他重要信息	
无	