

PBZP8020津门之星全权委托资产管理人民币理财产品2014年 第366期（PBZP8020）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	PBZP8020津门之星全权委托资产管理人民币理财产品2014年第366期		
产品代码	PBZP8020		
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11月28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10个自然日为赎回开放日		
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)	1128-1211预期收益率5.3%,1212-1231预期收益率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	1,434,500,000.00		
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	76.49%	88.21%
	债券及债券基金	76.32%	88.17%
	活期存款	0.17%	0.04%
※	债权类资产	23.51%	11.79%
	债权融资类信托	23.51%	11.79%
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	0.22%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	0.41%	
	三年到五年到期	0.00%	
	五年以上到期	99.37%	
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	100.00%	
	AA-	0.00%	

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	
产品成立以来，市场流动性保持相对宽松的态势，货币投资价值相对较低，主要投资于配置型债券类投资品及固定收益项目类投资品，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债券类投资品配置比例，把握四季度债券收益率曲线变化带来的投资机会。	
5、客户实际收益	
2014年11月28日-12月11日 预期收益率5.3%，2014年12月12日-12月31日 预期收益率5.60%	
6、其他重要信息	
无	