

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