

PBZP8023贵州之星全权委托资产管理人民币理财产品2014年第364期 (PBZP8023) 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	PBZP8023贵州之星全权委托资产管理人民币理财产品2014年第364期					
产品代码	PBZP8023					
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07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	642,100,000.00					
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	53.59%	100.00%			
	债券及债券基金	52.21%	99.97%			
	活期存款	1.38%	0.03%			
※	债权类资产	46.41%	0.00%			
	债权融资类信托	15.47%	0.00%			
	中小企业私募债券投资	30.94%	0.00%			
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		2.58%				
半年至一年到期		0.00%				
一年至三年到期		27.50%				
三年到五年到期		0.00%				
五年以上到期		69.92%				
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		0.00%				

AA-	66.66%
A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	33.34%

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类投资品。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