

# PBZP8002私银河北之星全权委托人民币理财产品2014年第254期 (PBZP8002) 2015年第二季度季报

| 1、重要提示          |                                     |               |               |
|-----------------|-------------------------------------|---------------|---------------|
| 无               |                                     |               |               |
| 2、理财产品概况        |                                     |               |               |
| 产品名称            | PBZP8002私银河北之星全权委托人民币理财产品2014年第254期 |               |               |
| 产品代码            | PBZP8002                            |               |               |
| 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08月08日                         |               |               |
| 开放日/购买日         | 自产品起始日起的每个工作日为申购开放日，每月第7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）        | 5.60%                               |               |               |
| 托管费率（年）         | 0.04%                               |               |               |
| 销售手续费率（年）       | 0.40%                               |               |               |
| 产品托管人           | 工商银行浙江分行                            |               |               |
| 报告期末理财产品份额      | 3,808,661,008.38                    |               |               |
| 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                              | 48.21%        | --            |
|                 | 债券及债券基金                             | 48.02%        | --            |
|                 | 活期存款                                | 0.19%         | --            |
| ※               | 债权类资产                               | 20.70%        | --            |
|                 | 债权融资类信托                             | 20.70%        | --            |
| ※               | 权益类资产                               | 31.09%        | --            |
|                 | 新股及转债申购                             | 26.87%        | --            |
|                 | 股票型证券投资                             | 4.22%         | --            |
| 合计              |                                     | 100%          | --            |
| 3.2、高流动性资产的期限结构 |                                     |               |               |
| 期限              | 占比                                  |               |               |
| 半年以内到期          | 0.39%                               |               |               |
| 半年至一年到期         | 0.00%                               |               |               |
| 一年至三年到期         | 0.25%                               |               |               |
| 三年到五年到期         | 0.00%                               |               |               |
| 五年以上到期          | 99.36%                              |               |               |
| 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                                                                                | 37.66% |
| AA-                                                                               | 62.34% |
| 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                                                                          |        |
| 本季度，区域之星产品运行良好，一方面有效解决了区域客户投融资一体化需求，另一方面，通过配置优质固定收益债券，不仅满足了产品流动性需求，还为产品带来稳定的投资回报。 |        |
| 5、客户实际收益                                                                          |        |
| 5.60%                                                                             |        |
| 6、其他重要信息                                                                          |        |
| 无                                                                                 |        |