

PBZP8004北京之星 (PBZP8004) 2015年第三季度季报

1、重要提示

自2015年9月16日起, PBZP8004私人银行全权委托资产管理人民币理财产品预期年化收益率由5.60%调整为5.20%, 具体调整内容请参见最新产品说明书。

2、理财产品概况

产品名称	PBZP8004北京之星
产品代码	PBZP8004
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05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4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、手机银行及融E联专属区域受理
预期收益率(年)	5.20%
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	7,914,556,622.51

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	73.72%	40.19%
	债券及债券基金	73.72%	38.73%
	活期存款	0.00%	1.46%
※	债权类资产	20.73%	28.40%
	债权融资类信托	2.02%	3.50%
	结构性股权投资	18.71%	24.90%
※	权益类资产	5.55%	31.41%
	新股及转债申购	2.72%	24.27%
	股票型证券投资	2.83%	5.83%
	结构化证券优先份额投资	0.00%	1.31%
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	0.00%
半年至一年到期	0.00%
一年至三年到期	0.14%
三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	99.86%

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-	90.25%
A+	8.48%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	1.27%

4、产品运作情况

三季度以来，资金价格中枢持续保持低位运行，货币市场存在杠杆价值。债券市场方面，利率债等投资品种投资价值凸显。本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，同时视市场情况调整了权益及绝对收益类投资品的投资比例。下阶段，产品仍将主要投资于固定收益类投资品，并视市场情况及时调整各类投资品配置比例，把握市场投资机会。

5、客户实际收益

2015年7月1日至2015年9月15日，客户实际收益5.6%（年化）；2015年9月16日至2015年9月30日，客户实际收益5.2%（年化）。

6、其他重要信息

无。