

PBZP8009私银山西之星全权委托人民币理财产品2014年第305期 (PBZP8009) 2015年第一季度季报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZP8009私银山西之星全权委托人民币理财产品2014年第305期		
产品代码	PBZP8009		
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19日		
开放日/购买日	自产品起始日（不含当日）起的每个工作日为申购开放日，每月第6个自然日(遇节假日顺延)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	工商银行广东省分行营业部		
报告期末理财产品份额	2,672,300,000.00		
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	79.76%	58.11%
	债券及债券基金	78.75%	58.11%
	活期存款	1.01%	0.00%
※	债权类资产	20.09%	41.69%
	债权融资类信托	17.71%	37.02%
	中小企业私募债券投资	1.13%	3.01%
	结构性股权投资	1.25%	1.66%
※	权益类资产	0.15%	0.20%
	股票型证券投资	0.15%	0.20%
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	1.27%		
半年至一年到期	0.00%		
一年至三年到期	0.00%		
三年到五年到期	2.21%		
五年以上到期	96.52%		
3.3、债权类资产的行内评级			
行内信用评级	占比		

AAA	0.00%
AA+	5.61%
AA	21.39%
AA-	34.21%
A+	28.73%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	10.06%

4、产品运作情况

一季度以来，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