

# 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年第二季度季报

| 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      | 3,373,224,378.86                                 |               |               |
| 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                                           | 58.55%        | 79.76%        |
|                 | 债券及债券基金                                          | 58.00%        | 78.75%        |
|                 | 活期存款                                             | 0.55%         | 1.01%         |
| ※               | 债权类资产                                            | 13.63%        | 20.09%        |
|                 | 债权融资类信托                                          | 12.63%        | 17.71%        |
|                 | 中小企业私募债券投资                                       | 0.00%         | 1.13%         |
|                 | 结构性股权投资                                          | 1.00%         | 1.25%         |
| ※               | 权益类资产                                            | 27.82%        | 0.15%         |
|                 | 新股及转债申购                                          | 27.66%        | 0.00%         |
|                 | 股票型证券投资                                          | 0.16%         | 0.15%         |
| 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                                           | 0.93%         |               |
|                 | 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                                          | 0.00%         |               |
|                 | 五年以上到期                                           | 99.07%        |               |
| 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                                                                                                                                         | 23.60% |
| AA-                                                                                                                                        | 39.58% |
| A+                                                                                                                                         | 33.05% |
| A                                                                                                                                          | 0.00%  |
| A-                                                                                                                                         | 0.00%  |
| A-以下                                                                                                                                       | 0.00%  |
| N(待评级)                                                                                                                                     | 3.77%  |
| 4、产品运作情况                                                                                                                                   |        |
| 二季度以来，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了权益及绝对收益类投资品。下阶段，产品仍将主要投资于固定收益类投资品，并视市场情况调整权益类及绝对收益类投资品配置比例，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                                                                                                                                          |        |