

PBZP8012私银安徽之星全权委托人民币理财产品2014年第314期  
(PBZP8012) 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	PBZP8012私银安徽之星全权委托人民币理财产品2014年第314期		
产品代码	PBZP8012		
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23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1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	2,058,975,000.00		
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	51.02%	38.22%
	债券及债券基金	40.75%	37.25%
	活期存款	10.27%	0.97%
※	债权类资产	14.30%	61.78%
	债权融资类信托	14.30%	61.78%
※	权益类资产	34.68%	0.00%
	新股及转债申购	29.58%	0.00%
	股票型证券投资	5.10%	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	20.14%	
	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	79.86%	
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-	6.73%
A+	93.27%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%

#### 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