

PBZP8018姑苏之星 (PBZP8018) 2015年第三季度季报

1、重要提示

自2015年9月16日起, PBZP8018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 | PBZP8018姑苏之星 |
| 产品代码 | PBZP8018 |
| 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30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3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为开放时间 |
| 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 | 工商银行重庆分行 |
| 报告期末理财产品份额 | 2,584,391,531.20 |

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 | 69.55% | 45.51% |
| | 债券及债券基金 | 67.64% | 45.50% |
| | 活期存款 | 1.91% | 0.01% |
| ※ | 债权类资产 | 25.24% | 27.87% |
| | 债权融资类信托 | 15.37% | 4.08% |
| | 结构性股权投资 | 9.87% | 23.79% |
| ※ | 权益类资产 | 5.21% | 26.62% |
| | 新股及转债申购 | 0.00% | 24.23% |
| | 股票型证券投资 | 5.21% | 2.39% |
| 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 | 2.75% |
| 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 | 97.25% |

3.3、债权类资产的行内评级

| 行内信用评级 | 占比 |
|--------|--------|
| AAA | 0.00% |
| AA+ | 60.91% |

| | |
|--------|--------|
| AA | 0.00% |
| AA- | 39.09% |
| 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

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