

PBZP9006工银私银浙江之星资产管理家族理财计划2015年第76期 (PBZP9006) 2015年第三季度季报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZP9006工银私银浙江之星资产管理家族理财计划2015年第76期		
产品代码	PBZP9006		
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	2015年04月24日		
产品到期日	--		
开放日	自产品起始日起每月第一个工作日为申购开放日；每月第一个工作日为赎回开放日		
开放时间	相应开放日的8：00至17：00		
购买、赎回方式	通过远程委托和网银、手机银行专属区域受理		
业绩比较基准	6.00%		
托管费率（年）	0.04%		
销售手续费率（年）	0.00%		
产品托管人	工商银行浙江分行		
报告期末理财产品份额	100,000,000.00		
3、产品净值表现			
请参照产品管理人在每个估值日（T日）后第二个工作日（T+2日）通过中国工商银行网站（www.icbc.com.cn）或中国工商银行私人银行服务机构披露的理财产品单位净值。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
宏观经济方面，三季度国内工业增加值，CPI、PPI的疲弱和PMI不断创新低的走势说明实体经济增速仍然面临一定的下行压力。资金面方面，三季度降准、降息政策叠出，央行公开市场操作下调7天及14天回购利率，资金面整体保持宽松的态势。债券市场方面，受新股资金回流、权益市场调整、资金面及基本面支持，债券收益率持续下行，配置需求较为旺盛。权益市场方面，三季度以来，市场经历了持续的去杠杆，市场调整较为明显，同时市场波动性逐渐收敛。			
4.2、操作回顾			
产品以配置债券类投资品为主，同时配置部分权益类投资品，获取超额收益。			
4.3、下一步投资策略			
四季度，预计市场资金面仍将保持较宽松的态势，货币市场投资价值较低。债券市场方面，基本面及资金面中长期仍利好债券市场，短期仍需观察各方面因子变化对市场的边际影响；产品在以配置型债券类投资品投资为主的基础上，积极参与交易型机会。权益方面，产品将密切关注宏观经济及政策面变化，在稳健运行的基础上及时把握权益市场投资机会。			
5、投资组合详细情况			
5.1、投资组合的基本情况			
	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	95.14%	46.21%
	债券及债券基金	67.25%	46.14%

	活期存款	27.89%	0.07%
※	债权类资产	0.00%	24.72%
	债权融资类信托	0.00%	24.72%
※	权益类资产	4.86%	29.07%
	新股及转债申购	0.00%	18.80%
	股票型证券投资	4.86%	10.27%
合计		100%	100%
5.2、产品投资前十名债券明细			
债券代码		债券名称	占投资组合的比例（%）
无			
5.3、产品投资前十名股票明细			
股票代码		股票名称	占投资组合的比例（%）
无			
5.4、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-		0.00%	
A+		0.00%	
A		0.00%	
A-		0.00%	
A-以下		0.00%	
N(待评级)		0.00%	
5.5、需要特别说明的投资品情况			
无			
6、其他重要信息			
无			