

PBZP1541私银专属全权委托资产管理人民币理财产品2015年第38期 (PBZP1541) 2015年第四季度季报

| 1、重要提示   |                                      |               |               |
|--|--------------------------------------|---------------|---------------|
| 无  |                                      |               |               |
| 2、理财产品概况   |                                      |               |               |
| 产品名称   | PBZP1541私银专属全权委托资产管理人民币理财产品2015年第38期 |               |               |
| 产品代码   | PBZP1541                             |               |               |
| 销售币种   | 人民币                                  |               |               |
| 产品风险评级   | PR4                                  |               |               |
| 收益类型   | 非保本浮动收益                              |               |               |
| 产品成立日  | 2015年02月16日                          |               |               |
| 产品到期日  | 2017年02月14日                          |               |               |
| 业绩比较基准   | 7.00%                                |               |               |
| 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   | 224,960,000.00                       |               |               |
| 3、产品净值表现   |                                      |               |               |
| 如有业绩比较基准,请比较产品净值与业绩比较基准,并分析二者差异的原因;如没有业绩比较基准,请比较产品净值自身变化情况,并分析变化的原因。   |                                      |               |               |
| 4、市场情况及产品运作回顾  |                                      |               |               |
| 4.1、市场回顾   |                                      |               |               |
| 国内基本面方面,四季度经济数据整体继续放缓,总需求维持疲弱,投资数据继续下行,经济内生动力不强。资金面方面,四季度资金处于宽松状态,年末新股申购并未对资金面造成较大扰动,流动性整体平稳运行,央行公开市场操作维持回购利率平稳。债券市场在四季度整体表现较好,在配置需求及市场情绪的带动下,收益率持续走低,与此同时,信用品种表现进一步分化。权益方面,市场维持震荡格局,主题板块轮动表现,市场风险偏好仍相对谨慎。 |                                      |               |               |
| 4.2、操作回顾   |                                      |               |               |
| 产品在大类资产配置的基础上,以组合配置的形式投资于权益市场,降低了单一投资风险,有效控制产品回撤。  |                                      |               |               |
| 4.3、下一步投资策略  |                                      |               |               |
| 下阶段,产品将继续密切关注宏观经济、资金面及政策面变化,维持一定比例的权益类投资仓位,并密切关注市场的系统性风险,积极把握市场行情。   |                                      |               |               |
| 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                               | 0.45%         | 0.00%         |
|  | 活期存款                                 | 0.45%         | 0.00%         |
| ※  | 权益类资产                                | 99.55%        | 100.00%       |
|  | 股票型证券投资                              | 99.55%        | 100.00%       |
| 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  |
| AA+    | 0  |
| AA     | 0  |
| AA-    | 0  |
| A+     | 0  |
| A      | 0  |
| A-     | 0  |
| A-以下   | 0  |
| N(待评级) | 0  |

5.5、需要特别说明的投资品情况

无

6、其他重要信息

无