

PBZY1505私银全权委托资产管理人民币理财产品2015年第63期330天 (PBZY1505) 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	PBZY1505私银全权委托资产管理人民币理财产品2015年第63期330天
产品代码	PBZY1505
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02日
产品到期日	2016年02月25日
业绩比较基准	5.90%
托管费率(年)	0.04%
销售手续费率(年)	0.50%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	750,100,000.00

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

四季度,全球经济整体表现依旧低迷,美联储确定进入加息模式,人民币加入SDR。国内基本方面,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

四季度资金面保持相对宽松的态势,货币市场投资价值较低。产品以投资债券市场为主,同时视市场情况配置了权益类投资品。

4.3、下一步投资策略

下阶段,产品投资主要以债券类投资品为主,同时视市场情况调整权益类投资品配置比例,在稳健运行的基础上增厚产品收益。

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	99.44%	94.22%
	债券及债券基金	99.43%	94.21%
	活期存款	0.01%	0.01%
※	权益类资产	0.56%	5.78%
	股票型证券投资	0.56%	5.78%
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		