

2012年第1期私人银行全权委托资产管理-混合型稳健配置理财计划 (PBZ01201) 2018年第三季度季报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	2012年第1期私人银行全权委托资产管理-混合型稳健配置理财计划		
产品代码	PBZ01201		
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	2012年02月28日		
产品到期日	--		
开放日	封闭期过后的每月第一个工作日		
开放时间	开放日的9:30至15:00		
购买、赎回方式	客户可在理财计划封闭期过后,在每个开放日申购、赎回,办理时间为开放日的9:30至15:00。开放日后第二个工作日确认客户赎回、申购是否成功,并以开放日日终净值计算申购、赎回资金。		
业绩比较基准	6% (年化)		
托管费率 (年)	0.10%		
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	124,082,023.41		
3、产品净值表现			
截至三季度末,该产品净值为1.3866,较三季度初净值增长率为0.83%。由于该产品主要投资于高等级信用债、债权类项目、资本市场项目等,投资回报率整体稳定,因此产品净值稳定增长。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
三季度,经济基本面来看,三季度中国经济呈现下行态势,供需双收缩。供给端,工业企业利润同比增速的下滑,以及环保限产的继续,均抑制了工业增加值同比增速的上涨。需求端,一方面,调结构、去产能的大背景下传统高耗能投资继续减少,拉低了全国固定资产投资增速;另一方面,中美贸易摩擦升级虽然对外贸需求起到了抑制作用,但人民币汇率走低以及全球经济的复苏仍对外贸需求的增长起到了支撑作用。			
4.2、操作回顾			
该产品主要投资于高等级信用债、债权类项目、资本市场项目等,投资回报率整体稳定,保障了产品的稳健运行。			
4.3、下一步投资策略			
该产品未来将继续投资于收益率稳定的高等级信用债、债权类项目、资本市场项目等,保持产品的稳健运行,严控市场风险和信用风险,力争为产品持有人取得较好的投资收益。			
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	0.23%	--

	活期存款	0.23%	--
※	债权类资产	0.97%	--
	结构性股权投资	0.97%	--
※	权益类资产	98.80%	--
	股票型证券投资	63.87%	--
	结构化证券优先份额投资	9.98%	--
	PE股权投资	24.95%	--
合计		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
sAAA+至AAA-	0.00%
sAA+、AA+	0.00%
sAA、AA	0.00%
sAA-、AA-	0.00%
sA+、A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	100.00%

5.5、需要特别说明的投资品情况

无

6、其他重要信息

无
