

09年第5期私人银行专享产品证券投资PBZQ0905 (PBZQ0905)
2019年12月月报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	09年第5期私人银行专享产品证券投资PBZQ0905		
产品代码	PBZQ0905		
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	2010年01月12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9:00-15:00		
购买、赎回方式	本产品开放日为投资封闭期结束后的每月第一个工作日(如遇非工作日,则所提交申请延至下一工作日处理),交易时间为开放日的9:00-15:00,投资者可在开放日交易时间段内提交申购、赎回申请,开放日15:00之后提交的申请属于预约交易,自动延至下一开放日处理。募集期和封闭期不接受申购、赎回申请。		
业绩比较基准	无		
托管费率(年)	0.02%		
销售手续费率(年)	0.10%		
产品托管人	工商银行广东省分行营业部		
报告期末理财产品份额	5,500,000.00		
3、产品净值表现			
截至2019年12月末,该产品净值为1.274,较上月末增长率为4.82%(年化)。主要原因是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。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
12月资金面延续宽松,库存小周期补库阶段,宏观数据企稳,猪肉价格在强引导下涨幅收窄,通胀无忧,加之中美贸易谈判第一阶段协议初步达成,市场风险偏好提升,权益市场回暖,沪深300全月上涨7.00%,春季躁动提前启动。债券无风险利率窄幅震荡,高等级信用类资产在充裕的流动性支撑下收益率继续下行。			
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	7.16%	7.20%
	活期存款	7.16%	7.20%

※	债权类资产	92.84%	92.80%
	结构性股权投资	92.84%	92.80%
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		
sAAA+至AAA-	0.00%		
sAA+、AA+	0.00%		
sAA、AA	100.00%		
sAA-、AA-	0.00%		
sA+、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			