

09年第5期私人银行专享产品证券投资PBZQ0905 (PBZQ0905) 2019年上半年半年报

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	每月第1个工作日
开放时间	开放日的9:00-15:00
购买、赎回方式	投资者可在开放日交易时间段内提交赎回申请, 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。
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	6,000,000.00

3、产品净值表现

截至2019年6月末, 该产品净值为1.2437, 较年初增长率为3.50%, 表现稳健。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2019年上半年实际GDP同比增长6.3%, 其中一季度同比增长6.4%, 二季度增长回落至6.2%; 二季度居民人均可支配收入实际增长6.5%, 比经济增速高0.2个百分点, 显示出社会分配结构继续调整和改善, 有利于中长期经济增长的稳定性。5月以来经济数据表现出向好迹象, 6月单月投资、消费、工业生产增速均有所反弹, “季末发力”效应明显。这一方面受到基数走低、汽车排放标准切换带动厂商促销等非经济因素影响, 另一方面也反映了前期逆周期政策累积效应逐渐显现。

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	100.00%	0.04%
	活期存款	100.00%	0.04%
※	权益类资产	0.00%	99.96%
	结构化证券优先份额投资	0.00%	85.20%

	PE股权投资	0.00%	14.76%
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-			100
sAA+、AA+			0
sAA、AA			0
sAA-、AA-			0
sA+、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			