

09年第5期私人银行专享产品证券投资PBZQ0905（PBZQ0905） 2020年02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	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	5,500,000.00		
3、产品净值表现			
截止至2020年2月29日，理财产品的净值为1.2835，自1月末以来净值年化增长率为4.5271%。上述数据未经核对，仅供参考。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
2020年2月，受新冠病毒影响，中国经济弱复苏趋势被打断，后续走势仍需观察。权益方面，股市虽在开市日触底后大幅反弹，但短期不确定性增加；固定收益方面，银行间流动性较为充裕，债券收益率受对经济悲观预期影响大幅下行，估值接近历史高位。总体看，疫情对经济进而对资本市场的影响仍存在较大不确定性，组合将适当提高安全边际，增加现金持仓，缩短久期。			
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	9.62%	9.67%
	活期存款	9.62%	9.67%
※	债权类资产	90.38%	90.33%
	结构性股权投资	90.38%	90.33%

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			