ICBC 中国工商银行

2010年第1期私人银行专享产品证券投资PBZQ1001（PBZQ1001）2019年07月月报

1、重要提示	
无	
2、理财产品概况	
产品名称	2010年第1期私人银行专享产品证券投资PBZQ1001
产品代码	PBZQ1001
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05月12日
产品到期日	--
开放日	每周一（如果周一为非工作日，则所提交申请延至下一工作日处理）
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。
业绩比较基准	1+ 产品的业绩比较基准为产品存续期内每年的非负CPI数值之和加3%再加1，如果某年的CPI数值为负，则按零计算。（CPI起始值为2009年CPI的值，由于2009年的CPI数值为负，应按0计算，所以产品2010的业绩比较基准为1.03。如下一年CPI数值公布，则自动计入业绩比较基准公式。未来如遇因国家统计局调整CPI权重而导致CPI数值出现重大变化，银行有权调整业绩比较基准计算方法，如遇调整，则提前2个开放日进行信息披露。）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	1.00%
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	6,216,809.67
3、产品净值表现	
截至2019年7月末，该产品净值为2.2746，较上月增长率为0.36%，净值表现稳健。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
中国7月官方制造业PMI为49.7，环比提高0.3个百分点，制造业景气水平有所回升。稳健偏松的货币投放和紧信用状态会持续，同时流动性分层也仍会存在。随着全球货币政策的逐步放松以及经济震荡走弱，债券收益率仍将逐步下降，尤其是三季度收益率的下行可能加速。7月，A股仍维持震荡调整走势，上证指数收报2932.51点、月跌1.6%，深证成指月涨1.6%，创业板指月涨3.9%。北向资金7月净流入超120亿元。科创板企业上市之后表现超预期，虽然估值还是偏贵，但市场信心提振了不少。	
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	0.91%	12.10%
	活期存款	0.91%	12.10%
※	债权类资产	56.79%	0.00%
	结构性股权投资	56.79%	0.00%
※	权益类资产	42.30%	87.90%
	股票型证券投资	42.30%	35.49%
	PE股权投资	0.00%	52.41%
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	0.00%
sAA-、AA-	0.00%
sA+、A+	0.00%
A	100.00%
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