

2012年第2期私人银行全权委托资产管理灵活配置理财计划 (PBZ01202) 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	2012年第2期私人银行全权委托资产管理灵活配置理财计划
产品代码	PBZ01202
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	2012年12月14日
产品到期日	--
开放日	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	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	6.8% (年化)
托管费率 (年)	0.05%
销售手续费率 (年)	0.00%
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	13,240,080.76

3、产品净值表现

截止至2019年6月28日, 理财产品PBZ01202的净值为1.5788, 今年以来净值增长率为1.38%。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

2019年二季度, 国内金融市场的波动显著增加, 股票市场受到中美贸易摩擦升级的冲击大幅下挫, 债券市场则是叠加贸易摩擦和包商银行事件的双重影响呈现宽幅震。与此同时, 投资消费数据出现下滑态势, 但物价水平出现了一定程度的反弹, CPI向3%靠近, 通胀的预期有所上升。整体而言, 全市场的风险偏好仍然非常低迷, 资金依旧在向核心资产以及无风险资产聚集。

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	3.00%	2.23%
	活期存款	3.00%	2.23%
※	债权类资产	95.83%	97.77%
	结构性股权投资	95.83%	97.77%

※	权益类资产	1.17%	0.00%
	结构化证券优先份额投资	1.17%	0.00%
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			