

# 09年第5期私人银行专享产品证券投资PBZQ0905（PBZQ0905）2020年01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1月31日，理财产品的净值为1.2789，今年以来净值年化增长率为4.5285%。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1月，全球经济小幅复苏，中国经济处在库存小周期补库阶段，叠加中美贸易战第一阶段协议签署，景气度提升，但疫情爆发对经济冲击较大，复苏势头被打断，后续走势仍需观察。权益市场方面，春季躁动提前，半导体电子板块、特斯拉供应链、网红经济板块轮番领涨，大盘指数触及3127，创出近三个季度新高，赚钱效应延续；固定收益市场受宽松资金面和疫情影响收益率进一步下行，但仍呈现资金向高评级资产聚集效应，预计一季度受疫情影响，收益率将延续低位运行，牛市延续。 |                                                         |               |               |
| 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                                                  | 9.67%         | 7.16%         |
|                                                                                                                                                                                                                                 | 活期存款                                                    | 9.67%         | 7.16%         |
| ※                                                                                                                                                                                                                               | 债权类资产                                                   | 90.33%        | 92.84%        |

|                  |         |             |        |
|------------------|---------|-------------|--------|
|                  | 结构性股权投资 | 90.33%      | 92.84% |
| 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                |         |             |        |