

PBZ01301 现金管理T+1产品（PBZ01301）2015年09月月报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZ01301现金管理T+1产品		
产品代码	PBZ01301		
销售币种	人民币		
产品风险评级	PR2		
收益类型	非保本浮动收益		
产品成立日	2013年02月07日		
开放日/购买日	封闭期过后的每个工作日		
开放时间/购买时间	开放日的9：00至15：30		
购买、赎回方式	通过远程委托、网银和手机银行专属区域办理。		
预期收益率（年）	3.20%		
托管费率（年）	0.06%		
销售手续费率（年）	0.20%		
产品托管人	工商银行浙江分行		
报告期末理财产品份额	1,759,391,722.00		
3、投资组合报告			
3.1、投资组合基本情况			
	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%	90.60%
	债券及债券基金	95.33%	45.47%
	活期存款	4.67%	45.13%
※	债权类资产	0.00%	9.40%
	债权融资类信托	0.00%	4.29%
	中小企业私募债券投资	0.00%	4.26%
	结构性股权投资	0.00%	0.85%
合计		100%	100%
3.2、高流动性资产的期限结构			
	期限	占比	
	半年以内到期	4.67%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	0.00%	
	三年到五年到期	0.00%	
	五年以上到期	95.33%	
3.3、债权类资产的行内评级			
	行内信用评级	占比	
	AAA	0%	
	AA+	0%	
	AA	0%	
	AA-	0%	
	A+	0%	

A	0%
A-	0%
A-以下	0%
N(待评级)	0%
4、产品运作情况	
PBZ01301产品在9月期间继续延续稳健的资产配置策略，为提前应对季末集中赎回压力，产品在大类资产配置上，进一步加大了货币类产品的配置比例，确保获取较好的组合流动性。另一方面也适当配置债券及债券基金等投资品，获取稳定的投资收益。	
5、客户实际收益	
以每季季末月23日后五个工作日内披露的期间理财产品客户适用收益率为准。	
6、其他重要信息	
无	