

PBZ01301现金管理T+1产品（PBZ01301）2015年10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 | 1,823,045,278.60 | | |
| 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% | 100.00% |
| | 债券及债券基金 | 99.62% | 95.33% |
| | 活期存款 | 0.38% | 4.67% |
| 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 | 0.38% | |
| | 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 | 99.62% | |
| 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

9月工业企业利润同比跌幅大幅收窄，但当月主营收入同比增速首次转负，反映经济基本面下行压力仍较大，经济企稳仍需宽松政策进一步支持。货币市场方面，央行进行双降操作并调降逆回购利率，显示央行仍积极维持货币市场低利率水平。回顾10月产品运作情况来看，大类资产配置上主要以债权及债券基金投资品为主，具体品种选择上以利率债为主，并适当配置了部分交易型债券，择机获取交易型投资机会，增厚组合投资收益。中长期我们仍看好债券市场，下阶段产品仍将积极关注债券市场投资机会，密切关注短期市场流动性变化，为产品创造持续稳健的投资收益。

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