

PBZ01301现金管理T+1产品（PBZ01301）2015年11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	1,819,578,278.60		
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	97.66%	99.62%
	活期存款	2.34%	0.38%
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	2.34%	
	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	97.66%	
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

从宏观经济来看，11月官方制造业PMI为49.6，为近年最低水准；11月财新中国制造业PMI微升至48.6，连续第九个月低于荣枯线，经济继续下行趋势。从产品运行情况来看，本产品  
在11月期间继续延续稳健的资产配置策略，在大类资产配置上，以债权及债券基金为主要投资品，并适当配置了货币类产品，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