

PBZ01301现金管理T+1产品（PBZ01301）2016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         | 每个证券工作日              |               |               |
| 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）        | 3.15%                |               |               |
| 托管费率（年）         | 0.05%                |               |               |
| 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      | 2,778,742,414.00     |               |               |
| 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%       | 100.00%       |
|                 | 债券及债券基金              | 98.44%        | 98.46%        |
|                 | 活期存款                 | 1.56%         | 1.54%         |
| 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               | 1.56%         |               |
|                 | 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               | 98.44%        |               |
| 3.3、债权类资产的行内评级  |                      |               |               |
|                 | 行内信用评级               | 占比            |               |
|                 | AAA                  | 0.00%         |               |
|                 | AA+                  | 0.00%         |               |
|                 | AA                   | 0.00%         |               |
|                 | AA-                  | 0.00%         |               |
|                 | A+                   | 0.00%         |               |
|                 | A                    | 0.00%         |               |
|                 | A-                   | 0.00%         |               |
|                 | A-以下                 | 0.00%         |               |
|                 | N(待评级)               | 0.00%         |               |

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

上月债券市场波动较上月显著减弱，市场温和上涨。前两周市场延续上月末以来调整之势，但幅度显著缓和。叠加对货币政策态度的疑虑，收益率整体在调整后的高位附近震荡。低于预期的CPI公布后一度带动收益率小幅下行，不过在中证登关于质押新规征求意见稿的影响下，市场小幅回调。此后央行重启28天逆回购并下调操作利率，总体对市场影响不大。中秋假期前经济金融数据公布，虽然略超预期，但市场价格基本已包含在内，数据并未造成太多影响，反而被市场解读为利空落地。中秋假期后，数据公布处于真空期，市场在配置需求的推动下，收益率逐步震荡下行。总体来看，9月债券收益率先上后下，短端受制于资金面表现一般，其余各期限各品种收益率均有所下行。

4.2、操作回顾

操作方面，产品上半月为获取稳健的投资收益，配置上以债券及债券基金等固定收益类投资品为主。

4.3、下一步投资策略

下阶段将延续当前投资策略，以稳健型投资配置为主，适当关注交易型资产的投资机会，进一步提高组合的投资收益。

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