

中国工商银行私人银行客户专享超短期理财产品（PBZ01101）2021年第三季度季报

1、重要提示			
无。			
2、理财产品概况			
产品名称	中国工商银行私人银行客户专享超短期理财产品		
产品代码	PBZ01101		
销售币种	人民币		
产品风险评级	PR1		
收益类型	非保本浮动收益		
产品成立日	2011年07月14日		
开放日/购买日	以说明书为准		
开放时间/购买时间	以说明书为准		
购买、赎回方式	以说明书为准		
预期收益率（年）	2.80%		
托管费率（年）	0.03%		
销售手续费率（年）	0.00%		
产品托管人	工商银行北京分行		
报告期末理财产品份额	31,747,482,436.30		
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	75.97%	55.79%
	债券及债券基金	75.80%	55.17%
	活期存款	0.17%	0.62%
※	债权类资产	3.92%	44.21%
	债权融资类信托	0.00%	8.78%
	结构性股权投资	0.00%	26.14%
	理财计划直接投资（债权类）	3.92%	9.29%
※	其他资产	20.11%	0.00%
	债券及债券基金-冻结中	20.11%	0.00%
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	51.61%	
	半年至一年到期	1.36%	
	一年至三年到期	18.36%	
	三年到五年到期	4.96%	
	五年以上到期	23.71%	
3.3、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	0.00%
sAA-、AA-	0.00%
sA+、A+	100.00%
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	
10年期国债收益率较2021年二季度末上行20BP；10年期国开债收益率较2021年二季度末上行约29BP；10年-1年国债期限利差约65BP；10年-1年国开债期限利差约97BP。	
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	
保持组合静态收益率，在票息基础上尽量提高组合收益，通过久期策略和资产配置降低组合波动，2021年四季度将继续本着对投资者负责的原则，把握配置时点，采用中性久期、高信用等级策略，力争为投资者创造稳健收益。	
5、客户实际收益	
以说明书为准。	
6、其他重要信息	
无。	