

中国工商银行私人银行客户专享超短期理财产品（PBZ01101）2022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）	2.50%	
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	19,859,921,558.30	
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（%）
※	高流动性资产	88.65%
	债券及债券基金	88.45%
	活期存款	0.20%
※	权益类资产	8.82%
	股票型证券投资	8.82%
※	其他资产	2.53%
	债券及债券基金-冻结中	2.53%
合计		100%
3.2、高流动性资产的期限结构		
期限	占比	
半年以内到期	54.49%	
半年至一年到期	3.93%	
一年至三年到期	30.87%	
三年到五年到期	0.00%	
五年以上到期	10.71%	
3.3、债权类资产的行内评级		
行内信用评级	占比	
sAAA+至AAA-	NA	
sAA+、AA+	NA	
sAA、AA	NA	
sAA-、AA-	NA	

sA+、A+	NA
A	NA
A-	NA
A-以下	NA
N(待评级)	NA
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
10年期国债收益率与2022年二季度末相比，下行6.04BP；10年期国开债收益率与2022年二季度末相比，下行11.71BP；10年-1年国债期限利差90.66BP；10年-1年国开债期限利差104.37BP。	
4.2、操作回顾	
该产品主要投资于高等级信用债等，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，2022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	