

# 中国工商银行私人银行客户专享超短期理财产品（PBZ01101）2021年第四季度季报

| 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      | 34,809,864,088.66     |             |
| 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                | 79.26%      |
|                 | 债券及债券基金               | 79.10%      |
|                 | 活期存款                  | 0.16%       |
| ※               | 债权类资产                 | 10.55%      |
|                 | 结构性股权投资               | 10.55%      |
| ※               | 其他资产                  | 10.19%      |
|                 | 债券及债券基金-冻结中           | 10.19%      |
| 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          | 26.20%                |             |
| 半年至一年到期         | 1.43%                 |             |
| 一年至三年到期         | 45.82%                |             |
| 三年到五年到期         | 2.78%                 |             |
| 五年以上到期          | 23.77%                |             |
| 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-        | 100.00%               |             |

|                                                                                                       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| sA+、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                                                                                              |       |
| 10年期国债收益率与2021年三季度末相比，下行10.22BP；10年期国开债收益率较2021年三季度末下行约11.42BP；10年-1年国债期限利差约53BP；10年-1年国开债期限利差约77BP。  |       |
| 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，2022年一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。                                                                                                    |       |