

重庆三峡银行财富快车 2023 年第 2 期理财计划

2023 年第一季度报告

一、重要提示

- 1、温馨提醒：理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。产品的过往业绩并不代表其未来表现，投资者在投资前应仔细阅读产品说明书。
- 2、理财信息可供参考，详情请咨询理财销售人员，或在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询该产品相关信息。
- 3、重庆三峡银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。

二、产品基本信息

| | |
|------------|-------------------|
| 产品名称 | 财富快车 2023 年第 2 期 |
| 产品代码 | CFKC-2302 |
| 产品登记编码 | C1093223000002 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 309332000 份 |
| 募集方式 | 公募 |
| 理财产品成立日 | 2023 年 01 月 17 日 |
| 理财产品计划到期日 | 2023 年 07 月 19 日 |
| 认购起点金额 | 1 万元，以 1 千元的整数倍递增 |
| 产品风险评级 | R2【偏低风险型】 |
| 业绩比较基准(年化) | 3.95% |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 管理人 | 重庆三峡银行股份有限公司 |
| 托管人 | 兴业银行股份有限公司 |

三、报告期内产品收益表现

报告期末，产品净值具体表现如下：

| 估值日期 | 产品单位净值（费前） | 产品累计净值 |
|------------|------------|----------|
| 2023-03-28 | 1.009877 | 1.009877 |

四、报告期内产品主要财务指标

单位：万元

| 主要财务指标 | 报告期（2023 年 01 月 01 日-2023 年 03 月 31 日） |
|------------|--|
| 产品总资产 | 31247.9832 |
| 产品总负债 | 9.2613 |
| 产品资产净值 | 31238.7220 |
| 产品单位净值（费前） | 1.009877 |

五、报告期内产品投资组合概况

1、投资组合流动性分析

本产品以固定收益类资产为投资核心，投资范围包括但不限于银行存款、银行间债券市场和证券交易所发行的债券、质押式及买断式回购等。本报告期内，产品持有债券规模占总资产规模 47.65%（其中债券到期日在一年以内的债券持仓规模占比为 9.42%），持有银行存款占总资产规模 3.01%，为产品提供了优质的流动性保障，整体流动性风险可控。

2、投资组合资产配置情况

| 资产类型 | 占总资产的比例（%） | |
|-----------|------------|--------|
| 现金及银行存款 | 直接 | 3.01 |
| | 间接 | |
| 同业存单 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 拆放同业及买入返售 | 直接 | 49.34 |
| | 间接 | |
| 债券 | 直接 | 47.65 |
| | 间接 | |
| 理财直接融资工具 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 新增可投资资产 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 非标准化债权类资产 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 权益类投资 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 公募基金 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 资产管理产品 | 直接 | |
| 委外投资-协议方式 | 直接 | |
| 合计 | | 100.00 |

3、报告期末持仓前十名资产基本信息

| 序号 | 资产代码 | 资产名称 | 资产规模（元） | 占总资产比例（%） |
|----|------------------|------------------------|--------------|-----------|
| 1 | BORW202301171504 | 哈尔滨哈银消费金融 有限责任公司同业借 | 154171111.12 | 49.34 |
| 2 | 2280420.IB | 22 大足国资绿色债 | 30358117.81 | 9.72 |
| 3 | 197889.SH | 21 奉节 01 | 30166780.82 | 9.65 |
| 4 | 133267.SZ.SZ | 22 渝铝 01 | 29658739.72 | 9.49 |
| 5 | 031900045.IB | 19 万盛经开 PPN001 | 29440727.49 | 9.42 |

| | | | | |
|---|------------|------------|-------------|------|
| 6 | 2120077.IB | 21 嘉兴银行永续债 | 29275824.66 | 9.37 |
|---|------------|------------|-------------|------|

单位：份

| | |
|--------------|-----------|
| 报告期期初产品份额总额 | 309332000 |
| 报告期期间产品总申购份额 | 0 |
| 报告期期间产品总赎回份额 | 0 |
| 报告期期末产品份额总额 | 309332000 |