

# 重庆三峡银行财富快车 2023 年第 183 期理财计划

## 2023 年第三季度报告

### 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](http://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 183 期 |
| 产品代码       | CFKC-23183         |
| 产品登记编码     | C1093223000183     |
| 产品运作方式     | 封闭式净值型             |
| 报告期末产品份额总额 | 118820000 份        |
| 募集方式       | 公募                 |
| 理财产品成立日    | 2023 年 07 月 25 日   |
| 理财产品计划到期日  | 2024 年 07 月 24 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) | 3.7%               |
| 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   |
|------------|------------|----------|
| 2023-09-26 | 1.009655   | 1.009655 |

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 07 月 01 日-2023 年 09 月 30 日） |
|------------|--|
| 产品总资产      | 12001.9612                             |
| 产品总负债      | 5.2371                                 |
| 产品资产净值     | 11996.7241                             |
| 产品单位净值（费前） | 1.009655                               |

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 79.43%（其中债券到期日在一年以内的债券持仓规模占比为 47.55%），持有银行存款占总资产规模 0.56%，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         | 0.56   |
|           | 间接         |        |
| 同业存单      | 直接         |        |
|           | 间接         |        |
| 拆放同业及买入返售 | 直接         | 20.01  |
|           | 间接         |        |
| 债券        | 直接         | 79.43  |
|           | 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  | BORW202307311625 | 哈尔滨哈银消费金融<br>有限责任公司同业借 | 24019200    | 20.01     |
| 2  | 150879.SH        | 18 渝南 02               | 11703492.48 | 9.75      |
| 3  | 031900045.IB     | 19 万盛经开 PPN001         | 11570493.82 | 9.64      |
| 4  | 032180055.IB     | 21 万林投资 PPN002         | 11505547.95 | 9.59      |
| 5  | 2020063.IB       | 20 华兴银行永续债<br>01       | 11497373.79 | 9.58      |

|    |              |                   |             |      |
|----|--------------|-------------------|-------------|------|
| 6  | 031900421.IB | 19 白沙建设 PPN001    | 11349444.87 | 9.46 |
| 7  | 102100950.IB | 21 珞璜建司<br>MTN001 | 11291432.04 | 9.41 |
| 8  | 251796.SH    | 23 万盛 D1          | 11156712.33 | 9.30 |
| 9  | 102200123.IB | 22 涪陵交通<br>MTN001 | 10034199.45 | 8.36 |
| 10 | 177474.SH    | S20 酉 01          | 5224480.65  | 4.35 |

单位：份

|              |           |
|--------------|-----------|
| 报告期期初产品份额总额  | 118820000 |
| 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  | 118820000 |