

# 重庆三峡银行财富宝现金管理类理财产品理财计划

## 2025 年年度报告

### 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	财富宝现金管理类理财产品
产品代码	CFB2021
产品登记编码	C1093221000393
产品运作方式	开放式货币型
报告期末产品份额总额	1235130996.9 份
募集方式	公募
理财产品成立日	2021 年 12 月 06 日
理财产品计划到期日	2099 年 12 月 31 日
认购起点金额	1 万元，以.001 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)	/
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
托管账户账号	346010100103827829
托管账户名称	重庆三峡银行-财富宝现金管理类理财产品
杠杆水平	1.00059

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	产品累计净值
2025-12-31	1.000000	1.000000

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（2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日）
产品总资产	123585.9478
产品总负债	72.8481
产品资产净值	123513.0997
产品单位净值	1.000000

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 19.76%（其中债券到期日在一年以内的债券持仓规模占比为 19.76%），持有银行存款占总资产规模 1.65%，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	1.65
	间接	
同业存单	直接	59.16
	间接	
拆放同业及买入返售	直接	19.43
	间接	
债券	直接	19.76
	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	
资产收息-在途资金	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	09240412.IB	24 农发清发 12	101272504.95	8.19
2	JYREPO202512241011	质押式逆回购	100040547.92	8.09
3	JYREPO202512251012	质押式逆回购	100036821.89	8.09
4	112595760.IB	25 成都农商银行 CD016	99413680.27	8.04

5	112585279.IB	25 温州银行 CD184	99381446.6	8.04
6	112582481.IB	25 兰州银行 CD059	99216854.99	8.03
7	112583931.IB	25 广西北部湾银行 CD132	99032360	8.01
8	112587324.IB	25 宁波银行 CD302	69743206.32	5.64
9	112586411.IB	25 江苏江南农村商业 银行 CD085	65242381.87	5.28
10	112512200.IB	25 北京银行 CD200	59854091.14	4.84

## 六、产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1214700208.02
报告期期间产品总申购份额	1726784486
报告期期间产品总赎回份额	1728247954.73
报告期期末产品份额总额	1235130996.9