

重庆三峡银行财富快车 2024 年第 1 期理财计划

2024 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 2024 年第 1 期 |
| 产品代码 | CFKC-2401 |
| 产品登记编码 | C1093224000001 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 199995000 份 |
| 募集方式 | 公募 |
| 理财产品成立日 | 2024 年 01 月 16 日 |
| 理财产品计划到期日 | 2024 年 04 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) | 3.1% |
| 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 |
|------------|------------|----------|
| 2024-03-31 | 1.011203 | 1.011203 |

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（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日） |
|------------|--|
| 产品总资产 | 20234.7883 |
| 产品总负债 | 11.2278 |
| 产品资产净值 | 20223.5605 |
| 产品单位净值（费前） | 1.011203 |

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 90.60%（其中债券到期日在一年以内的债券持仓规模占比为 9.37%），持有银行存款占总资产规模 0.04%，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 | 0.04 |
| | 间接 | |
| 同业存单 | 直接 | 9.36 |
| | 间接 | |
| 拆放同业及买入返售 | 直接 | |
| | 间接 | |
| 债券 | 直接 | 90.60 |
| | 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 | 102381598.IB | 23 潼南工投 MTN001 | 20051229.51 | 9.91 |
| 2 | 166865.SH | 20 兴荣 01 | 19952188.43 | 9.86 |
| 3 | 032380808.IB | 23 百盐投资 PPN001 | 19766021.86 | 9.77 |
| 4 | 250881.SH | 23 沙兴 01 | 19623431.51 | 9.70 |
| 5 | 2020063.IB | 20 华兴银行永续债 01 | 19401568.92 | 9.59 |

| | | | | |
|----|--------------|---------------|-------------|------|
| 6 | 133267.SZ | 22 渝铝 01 | 19260679.45 | 9.52 |
| 7 | 2280395.IB | 22 金潼债 | 19255712.33 | 9.52 |
| 8 | 162625.SH | 19 百盐 01 | 18952377.08 | 9.37 |
| 9 | 112306136.IB | 23 交通银行 CD136 | 18938332.53 | 9.36 |
| 10 | 137844.SH | 22 三峡 Y1 | 18891287.67 | 9.34 |

六、产品份额变动

单位：份

| | |
|--------------|-----------|
| 报告期期初产品份额总额 | 199995000 |
| 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 | 199995000 |