

# 重庆三峡银行财富快车 2024 年第 206 期理财计划

## 2024 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 2024 年第 206 期        |
| 产品代码       | CFKC-24206                |
| 产品登记编码     | C1093224000210            |
| 产品运作方式     | 封闭式净值型                    |
| 报告期末产品份额总额 | 259990000 份               |
| 募集方式       | 公募                        |
| 理财产品成立日    | 2024 年 08 月 27 日          |
| 理财产品计划到期日  | 2025 年 02 月 26 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) | 2.8%                      |
| 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     | 346010100106824493        |
| 托管账户名称     | 重庆三峡银行-财富快车 2024 年第 206 期 |

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   |
|------------|------------|----------|
| 2024-09-30 | 1.003563   | 1.003563 |

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 07 月 01 日-2024 年 09 月 30 日） |
|------------|--|
| 产品总资产      | 28449.1933                             |
| 产品总负债      | 2357.5527                              |
| 产品资产净值     | 26091.6407                             |
| 产品单位净值（费前） | 1.003563                               |

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 99.57%（其中债券到期日在一年以内的债券持仓规模占比为 17.09%），持有银行存款占总资产规模 0.43%，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         | 0.43   |
|           | 间接         |        |
| 同业存单      | 直接         |        |
|           | 间接         |        |
| 拆放同业及买入返售 | 直接         |        |
|           | 间接         |        |
| 债券        | 直接         | 99.57  |
|           | 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）     | 总资产比例（%） |
|----|--------------|-----------------|-------------|----------|
| 1  | 162546.SH    | 19 渝南 02        | 25648896    | 9.02     |
| 2  | 152936.SH.SH | 21 万经开          | 25213786.3  | 8.86     |
| 3  | 255662.SH    | 24 蔡家 01        | 25074589.04 | 8.81     |
| 4  | 102400927.IB | 24 长寿开投 MTN003B | 25071917.81 | 8.81     |
| 5  | 032480945.IB | 24 泸州城投 PPN002  | 25065321.92 | 8.81     |

|    |              |                     |             |      |
|----|--------------|---------------------|-------------|------|
| 6  | 232480060.IB | 24 盛京银行二级资本<br>债 01 | 25050753.42 | 8.81 |
| 7  | 253222.SH    | 23 浦里 01            | 24405490.41 | 8.58 |
| 8  | 115162.SH    | 23 三峡 Y1            | 24027172.6  | 8.45 |
| 9  | 252287.SH    | 23 渝南 03            | 23576230.14 | 8.29 |
| 10 | 102480816.IB | 24 千信集团 MTN002      | 23000547.95 | 8.08 |

六、产品份额变动

单位：份

|              |           |
|--------------|-----------|
| 报告期期初产品份额总额  | 259990000 |
| 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  | 259990000 |