

# 重庆三峡银行财富快车 2024 年第 92 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 92 期        |
| 产品代码       | CFKC-2492                |
| 产品登记编码     | C1093224000092           |
| 产品运作方式     | 封闭式净值型                   |
| 报告期末产品份额总额 | 99429000 份               |
| 募集方式       | 公募                       |
| 理财产品成立日    | 2024 年 04 月 16 日         |
| 理财产品计划到期日  | 2024 年 10 月 16 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) | 3.2%                     |
| 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     | 346010100106194230       |
| 托管账户名称     | 重庆三峡银行-财富快车 2024 年第 92 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 | 1.023314   | 1.023314 |

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      | 10186.9966                             |
| 产品总负债      | 12.2884                                |
| 产品资产净值     | 10174.7083                             |
| 产品单位净值（费前） | 1.023314                               |

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 98.83%（其中债券到期日在一年以内的债券持仓规模占比为 18.72%），持有银行存款占总资产规模 1.17%，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         | 1.17   |
|           | 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         | 98.83  |
|           | 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  | 252667.SH | 23 黔江 01 | 10025180.82 | 9.84      |
| 2  | 253933.SH | 24 通达 01 | 9688021.92  | 9.51      |
| 3  | 254329.SH | 24 绵科 02 | 9667197.4   | 9.49      |
| 4  | 162370.SH | 19 蔡家 01 | 9543994.65  | 9.37      |
| 5  | 162469.SH | 19 大晟 01 | 9527599.62  | 9.35      |

|    |              |                |            |      |
|----|--------------|----------------|------------|------|
| 6  | 032300350.IB | 23 合川城投 PPN001 | 9298109.59 | 9.13 |
| 7  | 2120006.IB   | 21 稠州银行永续债 01  | 9278557.38 | 9.11 |
| 8  | 115162.SH    | 23 三峡 Y1       | 9201895.89 | 9.03 |
| 9  | 251938.SH    | 23 渝园 01       | 9095868.49 | 8.93 |
| 10 | 152936.SH.SH | 21 万经开         | 8702823.01 | 8.54 |

六、产品份额变动

单位：份

|              |          |
|--------------|----------|
| 报告期期初产品份额总额  | 99429000 |
| 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  | 99429000 |