

重庆三峡银行财富快车 2025 年第 74 期理财计划

2025 年半年报告

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 2025 年第 74 期 |
| 产品代码 | CFKC-2574 |
| 产品登记编码 | C1093225000066 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 130000000 份 |
| 募集方式 | 公募 |
| 理财产品成立日 | 2025 年 03 月 18 日 |
| 理财产品计划到期日 | 2026 年 03 月 18 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) | 2.75% |
| 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 | 346010100107942246 |
| 托管账户名称 | 重庆三峡银行-财富快车 2025 年第 74 期 |
| 杠杆水平 | 1.016697 |

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 |
|------------|----------|----------|
| 2025-06-30 | 1.007911 | 1.007911 |

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 06 月 30 日） |
|--------|--|
| 产品总资产 | 13321.6189 |
| 产品总负债 | 218.7764 |
| 产品资产净值 | 13102.8425 |
| 产品单位净值 | 1.007911 |

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 98.56%，持有银行存款占总资产规模 1.44%，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 | 1.44 |
| | 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 | 98.56 |
| | 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 | 255662.SH | 24 蔡家 01 | 12833322.94 | 9.63 |
| 2 | 257841.SH | 25 百盐 01 | 12621395.78 | 9.47 |
| 3 | 2280420.IB | 22 大足国资绿色债 | 12587399.52 | 9.45 |
| 4 | 102501325.IB | 25 自贡国资 MTN001 | 12566356.92 | 9.43 |

| | | | | |
|----|--------------|------------|-------------|------|
| 5 | 253933.SH | 24 通达 01 | 12098682.27 | 9.08 |
| 6 | 258649.SH | 25 广利 01 | 12027816.5 | 9.03 |
| 7 | 133985.SZ | 25 天一 01 | 11584982.24 | 8.70 |
| 8 | 242580021.IB | 25 泸州银行永续债 | 11508110.75 | 8.64 |
| 9 | 152936.SH.SH | 21 万经开 | 11111601.18 | 8.34 |
| 10 | 255215.SH | 24 眉天 03 | 10271913.5 | 7.71 |

六、产品份额变动

单位：份

| | |
|--------------|------------|
| 报告期期初产品份额总额 | 1300000000 |
| 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 | 1300000000 |