

# 富滇银行“富聚财富”鑫益系列封闭式净值型理财计划 定期公告（2023年年度报告）

尊敬的投资者：

现将我行“富聚财富”鑫益系列封闭式净值型理财计划2023年12月末投资运作情况公告如下：

## 一、产品概况（数据日期：2023年12月31日）

| 产品名称                   | 产品代码   | 存续规模(份)        | 单位净值(元) | 资产净值(元)        | 直接投资资产种类及比例 | 底层资产种类及投资比例 |
|------------------------|--------|----------------|---------|----------------|-------------|-------------|
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2303期 | FX2303 | 48,538,000.00  | 1.0558  | 51,248,212.70  | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2304期 | FX2304 | 27,033,000.00  | 1.0543  | 28,502,049.48  | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2307期 | FX2307 | 119,807,000.00 | 1.0506  | 125,865,916.20 | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2308期 | FX2308 | 84,365,000.00  | 1.0506  | 88,634,557.50  | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2309期 | FX2309 | 114,683,000.00 | 1.0499  | 120,399,996.32 | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2311期 | FX2311 | 27,915,000.00  | 1.0480  | 29,255,884.75  | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2313期 | FX2313 | 58,030,000.00  | 1.0438  | 60,572,000.67  | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划2322期 | FX2322 | 92,171,000.00  | 1.0414  | 95,990,369.46  | 100%资产管理计划  | 100%债权类资产   |

|                          |        |                |        |                |            |           |
|--------------------------|--------|----------------|--------|----------------|------------|-----------|
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2323 期 | FX2323 | 96,580,000.00  | 1.0403 | 100,468,194.73 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2324 期 | FX2324 | 64,255,000.00  | 1.0398 | 66,810,223.24  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2325 期 | FX2325 | 125,462,000.00 | 1.0375 | 130,165,514.45 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2326 期 | FX2326 | 51,675,000.00  | 1.0366 | 53,566,798.43  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2327 期 | FX2327 | 36,721,000.00  | 1.0349 | 38,003,044.60  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2328 期 | FX2328 | 184,564,000.00 | 1.0350 | 191,018,378.36 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2329 期 | FX2329 | 145,829,000.00 | 1.0329 | 150,633,025.96 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2337 期 | FX2337 | 20,321,000.00  | 1.0258 | 20,846,101.11  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2338 期 | FX2338 | 51,956,000.00  | 1.0236 | 53,179,901.83  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2339 期 | FX2339 | 41,042,000.00  | 1.0195 | 41,841,305.54  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2340 期 | FX2340 | 25,677,000.00  | 1.0223 | 26,250,630.98  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2341 期 | FX2341 | 41,532,000.00  | 1.0211 | 42,410,048.62  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2342 期 | FX2342 | 61,160,000.00  | 1.0220 | 62,504,288.58  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2343 期 | FX2343 | 110,909,000.00 | 1.0208 | 113,210,946.54 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2344 期 | FX2344 | 35,924,000.00  | 1.0172 | 36,541,905.56  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |

|                          |        |                |        |                |            |           |
|--------------------------|--------|----------------|--------|----------------|------------|-----------|
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2345 期 | FX2345 | 59,067,000.00  | 1.0184 | 60,151,328.39  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2346 期 | FX2346 | 18,706,000.00  | 1.0177 | 19,037,541.68  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2347 期 | FX2347 | 161,380,000.00 | 1.0169 | 164,107,695.14 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2348 期 | FX2348 | 58,194,000.00  | 1.0164 | 59,151,035.62  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2349 期 | FX2349 | 28,291,000.00  | 1.0160 | 28,742,497.06  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2350 期 | FX2350 | 80,930,000.00  | 1.0148 | 82,131,326.38  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2351 期 | FX2351 | 127,345,000.00 | 1.0129 | 128,987,379.00 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2352 期 | FX2352 | 5,312,000.00   | 1.0112 | 5,371,637.19   | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2353 期 | FX2353 | 135,840,000.00 | 1.0116 | 137,410,317.10 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2354 期 | FX2354 | 179,455,000.00 | 1.0100 | 181,252,882.60 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2355 期 | FX2355 | 147,796,000.00 | 1.0080 | 148,974,774.81 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2356 期 | FX2356 | 88,769,000.00  | 1.0039 | 89,114,735.33  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2357 期 | FX2357 | 190,955,000.00 | 1.0106 | 192,983,611.41 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2358 期 | FX2358 | 164,654,000.00 | 1.0085 | 166,046,623.47 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2359 期 | FX2359 | 125,017,000.00 | 1.0073 | 125,924,296.91 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |

|                          |        |                |        |                |            |           |
|--------------------------|--------|----------------|--------|----------------|------------|-----------|
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2360 期 | FX2360 | 152,693,000.00 | 1.0042 | 153,338,909.26 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2361 期 | FX2361 | 73,301,000.00  | 1.0025 | 73,484,366.28  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2362 期 | FX2362 | 120,273,000.00 | 1.0016 | 120,468,659.13 | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2363 期 | FX2363 | 46,389,000.00  | 1.0015 | 46,458,517.33  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2364 期 | FX2364 | 83,315,000.00  | 1.0008 | 83,381,841.90  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2367 期 | FX2367 | 51,660,000.00  | 1.0022 | 51,773,944.54  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2368 期 | FX2368 | 38,250,000.00  | 1.0007 | 38,277,291.88  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2369 期 | FX2369 | 78,325,000.00  | 1.0000 | 78,324,291.85  | 100%资产管理计划 | 100%债权类资产 |

特别提示：上述理财计划定期公布的理财单位份额净值并非承诺收益率，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成银行对理财计划的任何收益承诺。投资者获得的最终收益以富滇银行实际支付为准。

## 二、理财产品投资资产情况（数据日期：2023 年 12 月 31 日）

### 投资资产分类情况

| 资产类别      | 穿透前金额<br>(万元) | 占比      | 穿透后金额<br>(万元) | 占比      |
|-----------|---------------|---------|---------------|---------|
| 现金及银行存款   | 26,052.74     | 6.68%   | 3,274.30      | 0.85%   |
| 同业存单      | -             | -       | -             | -       |
| 拆放同业及买入返售 | -             | -       | 21,039.19     | 5.49%   |
| 债券        | -             | -       | 358,999.44    | 93.66%  |
| 非标准化债权类资产 | -             | -       | -             | -       |
| 公募基金      | -             | -       | -             | -       |
| 资产管理产品    | 363,679.70    | 93.32%  | -             | -       |
| 合计        | 389,732.44    | 100.00% | 383,312.93    | 100.00% |

### 三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2023年12月31日）

上述理财计划所投资的资产管理计划底层持仓前十的资产明细如下：

| 序号 | 资产名称           | 持仓规模（元）        | 持仓占比  |
|----|----------------|----------------|-------|
| 1  | 21 曲靖开投 PPN001 | 261,244,366.12 | 6.82% |
| 2  | 19 昆明空港 PPN001 | 208,488,633.88 | 5.44% |
| 3  | 21 昆明土地 PPN001 | 208,051,803.28 | 5.43% |
| 4  | 21 张家口银行永续债    | 202,696,393.44 | 5.29% |
| 5  | 21 齐商银行永续债 02  | 151,893,688.52 | 3.96% |
| 6  | 21 黄石城发 PPN003 | 123,672,590.16 | 3.23% |
| 7  | 21 临沧债         | 115,436,109.59 | 3.01% |
| 8  | 银行间 14 天质押式回购  | 110,162,820.48 | 2.87% |

|    |                |                |       |
|----|----------------|----------------|-------|
| 9  | 23 大连银行永续债 01  | 106,621,780.82 | 2.78% |
| 10 | 21 合川投资 PPN003 | 103,231,639.34 | 2.69% |

#### 四、投资组合流动性风险分析

本系列理财计划为固定收益类封闭式净值型，目前所投资资产资质较好、期限结构配置合理，流动性风险可控，产品运作情况正常。

#### 五、托管人履职情况报告

本理财计划托管人为中国工商银行股份有限公司，托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》的相关规定，复核了本产品的财务会计报告。

托管人声明，在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。

特此公告！

富滇银行

2024年3月10日