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（2025年二季度报暨半年报）

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2025年6月末投资运作情况公告如下：

一、产品概况（数据日期：2025年6月30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2424期	FX2424	59,213,000.00	1.0372	61,418,067.94	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2425期	FX2425	100,000,000.00	1.0312	103,117,988.33	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2426期	FX2426	15,178,000.00	1.0246	15,551,847.96	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2430期	FX2430	276,372,000.00	1.0329	285,451,221.40	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2431期	FX2431	50,000,000.00	1.0292	51,460,618.86	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2432期	FX2432	50,000,000.00	1.0264	51,318,543.36	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2433期	FX2433	50,000,000.00	1.0261	51,303,114.87	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2434期	FX2434	49,603,000.00	1.0239	50,786,931.29	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2435期	FX2435	50,000,000.00	1.0227	51,133,543.82	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2436期	FX2436	14,172,000.00	1.022	14,483,332.88	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2437期	FX2437	16,542,000.00	1.0225	16,914,809.03	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2438期	FX2438	214,194,000.00	1.02	218,484,063.89	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2442期	FX2442	100,000,000.00	1.0279	102,792,064.45	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2443期	FX2443	41,769,000.00	1.0215	42,667,545.09	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2444期	FX2444	37,603,000.00	1.0214	38,406,441.15	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2445期	FX2445	71,111,000.00	1.0213	72,625,263.62	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2446期	FX2446	79,111,000.00	1.0202	80,705,656.64	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2447期	FX2447	106,628,000.00	1.0198	108,740,765.39	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2448期	FX2448	29,798,000.00	1.0198	30,387,200.38	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2449期	FX2449	137,414,000.00	1.0203	140,209,373.79	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2450期	FX2450	160,150,000.00	1.0207	163,466,207.96	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2451期	FX2451	140,557,000.00	1.0194	143,280,641.00	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2452期	FX2452	35,271,000.00	1.0167	35,860,017.97	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2453期	FX2453	138,644,000.00	1.0176	141,088,543.88	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2454期	FX2454	179,670,000.00	1.017	182,724,573.04	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2455期	FX2455	6,911,000.00	1.0163	7,023,843.28	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2456期	FX2456	63,821,000.00	1.0149	64,772,191.36	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2457期	FX2457	34,221,000.00	1.0144	34,715,012.31	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2458期	FX2458	117,460,000.00	1.0149	119,204,307.52	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2459期	FX2459	165,823,000.00	1.0138	168,114,916.71	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2460期	FX2460	23,874,000.00	1.0142	24,213,392.25	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2501期	FX2501	53,526,000.00	1.0116	54,144,849.23	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2502期	FX2502	160,193,000.00	1.0119	162,097,630.95	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2503期	FX2503	130,417,000.00	1.0109	131,833,518.72	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2504期	FX2504	68,060,000.00	1.0109	68,803,812.64	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2505期	FX2505	76,554,000.00	1.0104	77,347,962.30	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2506期	FX2506	41,722,000.00	1.012	42,224,337.34	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2507期	FX2507	70,399,000.00	1.0106	71,143,336.22	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2508期	FX2508	60,747,000.00	1.0098	61,340,074.51	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2509期	FX2509	60,927,000.00	1.0132	61,728,959.50	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2510期	FX2510	192,832,000.00	1.0133	195,399,496.46	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2511期	FX2511	97,730,000.00	1.0108	98,789,281.59	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2512期	FX2512	177,335,000.00	1.0082	178,793,624.44	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2513期	FX2513	30,402,000.00	1.0076	30,632,157.26	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2515期	FX2515	27,034,000.00	1.0075	27,236,341.34	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2516期	FX2516	32,200,000.00	1.008	32,458,314.64	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2518期	FX2518	112,380,000.00	1.0047	112,910,662.12	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2519期	FX2519	32,030,000.00	1.0012	32,068,572.57	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2523期	FX2523	148,826,000.00	1.0073	149,913,795.80	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2524期	FX2524	88,812,000.00	1.0045	89,211,421.10	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2525期	FX2525	29,791,000.00	1.0036	29,899,144.78	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2526期	FX2526	118,304,000.00	1.003	118,657,764.89	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2527期	FX2527	50,000,000.00	1.002	50,100,185.27	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2537期	FX2537	71,459,000.00	1.0003	71,481,425.14	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：2025 年 6 月 30 日）

投资资产分类情况

资产类别	穿透前金额（万元）	占比	穿透后金额（万元）	占比
现金及银行存款	-	-	2,428.74	0.44%
同业存单	-	-	-	-
拆放同业及买入返售	-	-	3,310.17	0.60%
债券（含资产支持证券）	-	-	542,770.85	98.96%
非标准化债权类资产	-	-	-	-
公募基金	-	-	-	-
资产管理产品	454,679.00	100.00%	-	-
合计	454,679.00	100.00%	548,509.76	100.00%

三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2025 年 6 月 30 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 张家口银行永续债	216,220,821.92	3.94%
2	24 鑫诚恒业 MTN001	155,682,800.00	2.84%
3	21 齐商银行永续债 02	86,554,301.37	1.58%
4	24 嵊州交通 PPN002	81,288,716.16	1.48%
5	21 临沧债	77,856,943.28	1.42%
6	21 合川投资 PPN003	75,135,156.21	1.37%
7	23 阳光人寿资本补充债 01	74,795,738.08	1.36%
8	18 鄂联投 MTN006	62,102,925.75	1.13%

9	24 商丘发展 PPN001	61,611,627.26	1.12%
10	24 常发 01	61,419,561.64	1.12%

持仓占比=单券净资产/资管计划总资产

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

2025 年 7 月 10 日