

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（2024 年四季度暨年报）

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 2024 年 12 月末投资运作情况公告如下：

一、产品概况（数据日期：2024 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 2365 期	FX2365	50,000,000.00	1.0419	52,093,860.01	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 2366 期	FX2366	204,685,000.00	1.0403	212,931,364.15	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 2371 期	FX2371	119,461,000.00	1.0394	124,167,366.21	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 2372 期	FX2372	105,035,000.00	1.0386	109,084,844.47	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 2403 期	FX2403	148,523,000.00	1.0359	153,861,811.46	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 2404 期	FX2404	67,214,000.00	1.0376	69,739,128.90	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 2405 期	FX2405	105,257,000.00	1.0345	108,887,664.48	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 2406 期	FX2406	96,797,000.00	1.0321	99,900,071.11	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 2407 期	FX2407	100,000,000.00	1.0299	102,993,853.51	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 2410 期	FX2410	241,851,000.00	1.0278	248,584,440.33	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 2412 期	FX2412	7,132,000.00	1.0255	7,314,189.59	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 2413 期	FX2413	127,652,000.00	1.0241	130,732,278.25	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 2414 期	FX2414	23,537,000.00	1.0237	24,094,583.08	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 2419 期	FX2419	176,585,000.00	1.0244	180,885,492.13	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 2420 期	FX2420	137,119,000.00	1.0223	140,171,300.18	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 2421 期	FX2421	230,112,000.00	1.0214	235,033,756.06	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 2422 期	FX2422	45,552,000.00	1.0188	46,409,499.00	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 2424 期	FX2424	59,213,000.00	1.0194	60,364,269.99	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	1.0134	101,338,147.31	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 2426 期	FX2426	15,178,000.00	1.0104	15,335,874.19	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 2428 期	FX2428	57,341,000.00	1.0092	57,869,565.63	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 2429 期	FX2429	89,729,000.00	1.009	90,536,366.08	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	1.0166	280,967,092.12	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 2431 期	FX2431	50,000,000.00	1.0145	50,724,218.79	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 2432 期	FX2432	50,000,000.00	1.0121	50,604,631.26	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 2433 期	FX2433	50,000,000.00	1.0118	50,591,921.77	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	1.0106	50,126,748.32	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 2435 期	FX2435	50,000,000.00	1.0088	50,441,399.54	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 2436 期	FX2436	14,172,000.00	1.0086	14,293,476.20	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 2437 期	FX2437	16,542,000.00	1.0074	16,664,638.11	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 2438 期	FX2438	214,194,000.00	1.0032	214,877,480.04	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 2439 期	FX2439	25,815,000.00	1.0079	26,018,217.89	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 2440 期	FX2440	59,075,000.00	1.0011	59,142,156.62	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 2441 期	FX2441	56,259,000.00	1.0088	56,755,655.32	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 2442 期	FX2442	100,000,000.00	1.0105	101,050,185.22	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 2443 期	FX2443	41,769,000.00	1.0081	42,107,696.53	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	1.0079	37,901,772.59	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 2445 期	FX2445	71,111,000.00	1.0071	71,613,299.70	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 2446 期	FX2446	79,111,000.00	1.0061	79,595,362.36	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 2447 期	FX2447	106,628,000.00	1.0056	107,222,666.15	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 2448 期	FX2448	29,798,000.00	1.005	29,947,987.28	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 2449 期	FX2449	137,414,000.00	1.0052	138,122,609.65	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	1.0047	160,896,427.89	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 2451 期	FX2451	140,557,000.00	1.0038	141,093,477.67	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 2452 期	FX2452	35,271,000.00	1.0007	35,295,287.21	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	1.0007	138,744,938.33	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 2454 期	FX2454	179,670,000.00	1.0001	179,689,368.46	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 2455 期	FX2455	6,911,000.00	1.0001	6,911,719.46	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：2024 年 12 月 31 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	-	-	6,647.76	1.09%
同业存单	-	-	-	-
拆放同业及买入返售	-	-	20,459.46	3.36%
债券	-	-	581,403.08	95.55%
非标准化债权类资产	-	-	-	-
公募基金	-	-	-	-

资产管理产品	448,464.20	100.00%	—	—
合计	448,464.20	100.00%	608,510.30	100.00%

三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2024 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 张家口银行永续债	212,580,273.97	3.49%
2	R001	169,966,743.25	2.79%
3	24 鑫诚恒业 MTN001	152,308,827.40	2.50%
4	21 齐商银行永续债 02	138,310,383.56	2.27%
5	21 合川投资 PPN003	127,190,850.96	2.09%
6	23 大连银行永续债 01	113,832,404.37	1.87%

7	21 临沧债	105,259,047.68	1.73%
8	24 嵊州交通 PPN002	82,209,264.11	1.35%
9	23 德产 K1	74,314,324.39	1.22%
10	23 阳光人寿资本补充债 01	73,742,899.73	1.21%

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 1 月 10 日