

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年一季报）

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3月末投资运作情况公告如下：

一、产品概况（数据日期：2025年3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2410期 | FX2410 | 241,851,000.00 | 1.036 | 250,568,672.57 | 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2412期 | FX2412 | 7,132,000.00 | 1.0335 | 7,370,992.40 | 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2413期 | FX2413 | 127,652,000.00 | 1.0319 | 131,719,268.34 | 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2414期 | FX2414 | 23,537,000.00 | 1.0316 | 24,281,880.74 | 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 | 1.0323 | 182,291,712.75 | 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2420期 | FX2420 | 137,119,000.00 | 1.0301 | 141,243,217.15 | 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2421期 | FX2421 | 230,112,000.00 | 1.0293 | 236,860,011.82 | 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 2422 期 | FX2422 | 45,552,000.00 | 1.0263 | 46,750,165.65 | 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 2424 期 | FX2424 | 59,213,000.00 | 1.0278 | 60,859,044.71 | 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 2425 期 | FX2425 | 100,000,000.00 | 1.0218 | 102,180,588.52 | 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 2426 期 | FX2426 | 15,178,000.00 | 1.0171 | 15,436,799.01 | 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 2430 期 | FX2430 | 276,372,000.00 | 1.0243 | 283,085,975.39 | 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 2431 期 | FX2431 | 50,000,000.00 | 1.0213 | 51,063,919.53 | 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 2432 期 | FX2432 | 50,000,000.00 | 1.0187 | 50,936,602.10 | 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 2433 期 | FX2433 | 50,000,000.00 | 1.0184 | 50,919,824.82 | 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 2434 期 | FX2434 | 49,603,000.00 | 1.0168 | 50,434,232.77 | 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 2435 期 | FX2435 | 50,000,000.00 | 1.0152 | 50,762,407.29 | 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 2436 期 | FX2436 | 14,172,000.00 | 1.0148 | 14,381,317.76 | 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 | 1.0144 | 16,780,491.43 | 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 2438 期 | FX2438 | 214,194,000.00 | 1.0111 | 216,573,987.30 | 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 2440 期 | FX2440 | 59,075,000.00 | 1.0053 | 59,385,574.46 | 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 2441 期 | FX2441 | 56,259,000.00 | 1.0152 | 57,116,848.03 | 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 2442 期 | FX2442 | 100,000,000.00 | 1.0187 | 101,869,868.81 | 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 2443 期 | FX2443 | 41,769,000.00 | 1.0143 | 42,366,660.42 | 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 | 1.0142 | 38,135,889.05 | 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 | 1.0136 | 72,079,769.76 | 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 | 1.0126 | 80,111,443.21 | 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 2447 期 | FX2447 | 106,628,000.00 | 1.0122 | 107,929,556.23 | 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 2448 期 | FX2448 | 29,798,000.00 | 1.0119 | 30,151,900.24 | 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 2449 期 | FX2449 | 137,414,000.00 | 1.0122 | 139,093,451.03 | 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 2450 期 | FX2450 | 160,150,000.00 | 1.0122 | 162,097,718.77 | 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 2451 期 | FX2451 | 140,557,000.00 | 1.0111 | 142,115,275.21 | 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 2452 期 | FX2452 | 35,271,000.00 | 1.0049 | 35,444,000.12 | 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 2453 期 | FX2453 | 138,644,000.00 | 1.0049 | 139,324,030.30 | 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 2454 期 | FX2454 | 179,670,000.00 | 1.0043 | 180,447,776.49 | 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 | 1.0043 | 6,940,917.84 | 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 | 1.0023 | 63,970,354.33 | 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 2457 期 | FX2457 | 34,221,000.00 | 1.0026 | 34,309,433.98 | 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 2458 期 | FX2458 | 117,460,000.00 | 1.0026 | 117,763,542.44 | 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 2459 期 | FX2459 | 165,823,000.00 | 1.0032 | 166,354,172.96 | 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 2460 期 | FX2460 | 23,874,000.00 | 1.0032 | 23,950,474.38 | 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 2501 期 | FX2501 | 53,526,000.00 | 1.0006 | 53,558,812.29 | 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 2502 期 | FX2502 | 160,193,000.00 | 1.0006 | 160,291,200.84 | 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 | 1.0027 | 130,770,533.75 | 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 2504 期 | FX2504 | 68,060,000.00 | 1.0028 | 68,253,168.68 | 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 2505 期 | FX2505 | 76,554,000.00 | 1.0023 | 76,728,748.62 | 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 2506 期 | FX2506 | 41,722,000.00 | 1.0022 | 41,815,801.82 | 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 2507 期 | FX2507 | 70,399,000.00 | 1.0008 | 70,456,237.75 | 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 2509 期 | FX2509 | 60,927,000.00 | 1.0033 | 61,130,913.00 | 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 2510 期 | FX2510 | 192,832,000.00 | 1.0034 | 193,482,661.04 | 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 2511 期 | FX2511 | 97,730,000.00 | 1.0008 | 97,811,065.66 | 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3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 | - | - | 6,955.45 | 1.27% |
| 同业存单 | - | - | - | - |

| | | | | |
|-----------|------------|---------|------------|---------|
| 拆放同业及买入返售 | - | - | 229.30 | 0.04% |
| 债券 | - | - | 541,173.81 | 98.69% |
| 非标准化债权类资产 | - | - | - | - |
| 公募基金 | - | - | - | - |
| 资产管理产品 | 467,234.40 | 100.00% | - | - |
| 合计 | 467,234.40 | 100.00% | 548,358.56 | 100.00% |

三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2025年3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 | 213,347,397.26 | 3.89% |
| 2 | 24 鑫诚恒业 MTN001 | 153,510,471.23 | 2.80% |

| | | | |
|----|--------------------|----------------|-------|
| 3 | 21 齐商银行永续债 02 | 138,653,013.70 | 2.53% |
| 4 | 23 大连银行永续债 01 | 109,100,000.00 | 1.99% |
| 5 | 21 临沧债 | 106,138,444.93 | 1.94% |
| 6 | 24 嵊州交通 PPN002 | 82,098,140.82 | 1.50% |
| 7 | 21 合川投资 PPN003 | 74,129,074.01 | 1.35% |
| 8 | 23 阳光人寿资本补充债 01 | 73,404,598.36 | 1.34% |
| 9 | 现金及存款 | 69,554,500.00 | 1.27% |
| 10 | 24 商丘发展 PPN001 | 62,437,819.04 | 1.14% |

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4月10日