

富滇银行“富滇稳健”固收系列人民币理财计划
定期公告（2024 年四季度暨年报）

尊敬的投资者：

现将我行“富滇稳健”固收系列人民币理财计划 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 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	期间年化收益率
“富滇稳健”固收系列人民币理财计划 2314 期	WJ2314	129,511,000.00	1.046	135,474,183.45	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.78%

特别提示：

期间年化收益率计算公式：

期间年化收益率（%）=（报告期末累计净值-报告期初累计净值）/报告期初累计净值/期间天数
*365*100%。

①报告期初早于产品成立日，取产品成立日净值 1；②期间天数为自报告期初（含该日）至报告期末（含该日）累计运作天数；③收益率四舍五入后保留四位小数。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

资产类别	穿透前金额 (元)	占比	穿透后金额 (元)	占比
现金及银行存款	0	0	752,661.80	0.55%
同业存单	0	0	0	0
拆放同业及买入返售	0	0	11,837,646.46	8.66%
债券	0	0	124,129,732.99	90.79%
非标准化债权类资产	0	0	0	0
公募基金	0	0	0	0
资产管理产品	135,474,183.45	100.00%	0	0
合计	135,474,183.45	100.00%	136,720,041.25	100.00%

备注：分类标准采用 G06 中的大类分类。

三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2024 年 12 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	逆回购	11,837,646.46	8.66%
2	24 昆明安居 MTN002	11,101,558.99	8.12%
3	24 昆明安居 PPN006	11,090,083.79	8.11%
4	23 昆高 01	10,580,325.31	7.74%
5	24 昆明产投 MTN001	10,542,917.07	7.71%
6	24 昆明安居 PPN001	10,441,337.26	7.64%
7	23 宁乡国资 PPN002	10,359,394.74	7.58%
8	23 淮南经发 PPN002	10,183,087.80	7.45%
9	22 永州城发 PPN001	10,158,991.89	7.43%
10	23 沛县国资 PPN008	10,031,594.23	7.34%

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华夏银行股份有限公司，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。

六、报告期内关联交易情况

无

特此公告！

富滇银行

2025 年 1 月 10 日