

富滇银行“富聚通宝”鑫益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“富聚通宝”鑫益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 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	期间年化收益率
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 2407 期	TX2407	100,000,000.00	1.0223	102,229,579.06	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.40%
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 2409 期	TX2409	100,000,000.00	1.0177	101,770,151.85	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.34%
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 2410 期	TX2410	100,000,000.00	1.0138	101,377,880.19	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.11%
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 2411 期	TX2411	81,890,000.00	1.0116	82,842,912.33	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.11%
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 2412 期	TX2412	89,700,000.00	1.0105	90,638,091.50	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.10%
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 2413 期	TX2413	136,920,000.00	1.0014	137,113,047.88	100%资产管理计划	100%债权类资产	4.43%

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	0.00%	10,328,969.92	1.68%
同业存单	0	0	0	0
拆放同业及买入返售	0	0	0	0
债券	0	0	605,981,712.88	98.32%
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	615,971,662.81	100.00%	0	0
合计	615,971,662.81	100.00%	616,310,682.80	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 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	24 昆产 01	104,441,446.22	16.95%
2	24 安居 03	81,792,295.75	13.27%
3	24 昆高 01	81,504,948.47	13.22%
4	24 昭通债	72,913,176.63	11.83%
5	24 滇度债	49,296,789.57	8.00%
6	24 红河 01	44,106,701.04	7.16%
7	24 昆发 02	40,747,611.44	6.61%

8	24 昆高 04	40,550,004.93	6.58%
9	24 安居 01	33,819,801.33	5.49%
10	24 楚雄 01	32,631,118.08	5.30%

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