

富滇银行“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划 定期公告（2024年第3季度报告）

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9月末投资运作情况公告如下：

一、产品概况（数据日期：2024年9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
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划2402期A份额	TX2402_A	50,000,000.00	1.031	51,549,467.49	100%资产管理计划	100%债权类资产	6.34%
“富聚通宝”鑫益系列人民币理财计划2402期B份额	TX2402_B	50,000,000.00	1.0331	51,652,615.60	100%资产管理计划	100%债权类资产	6.34%

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%	16,570.78	0.02%
同业存单	0	0	0	0
拆放同业及买入返售	0	0	1,798,980.87	1.72%
债券	0	0	102,776,969.52	98.26%
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	104,370,000.00	100.00%	0	0
合计	104,370,000.00	100.00%	104,592,521.17	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 9 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	24 昆明产投 MTN001	100,673,494.22	95.31%
2	24 昆明安居 PPN002	3,134,610.90	2.97%
3	GC001	1,798,980.87	1.70%
4	活期存款	16,570.78	0.02%

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

2024年10月10日