

富滇银行“富利添盈”天天赢人民币理财计划开放式理财计划

2026 年二季度暨半年报报告

尊敬的投资者：

现将我行富滇银行“富利添盈”天天赢人民币理财计划开放式理财计划（TY2020）2026 年二季度暨半年报季度投资运作情况公告如下：

一、产品基本信息

产品名称	“富利添盈”天天赢人民币理财计划
产品编号	TY2020
产品登记编码	C1091720000086
产品管理人	富滇银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
产品内部风险评级	低风险（R2）
产品类型	固定收益类开放式净值型
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
产品认购期	2020 年 06 月 24 日-2020 年 07 月 01 日
产品成立日	2020 年 07 月 02 日
杠杆水平	1.030662

注：杠杆水平=总资产/理财产品净资产，理财产品净资产=总资产-总负债

二、产品收益表现

报告期末，产品净值表现如下：

产品代码	万份收益(元)	单位净值	资产净值（元）	七日年化收益率
TY2020	0.3281	1.0000	2494454731.4	1.2137%

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

三、报告期末产品投资资产情况

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	18368.31	7.15	18368.31	7.15
同业存单	46717.00	18.17	46717.00	18.17
拆放同业及买入返售	40003.58	15.56	40003.58	15.56
债券	152004.99	59.12	152004.99	59.12
非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
公募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	257093.88	100.00	257093.88	100.00

备注：分类标准采用 G06 中的大类分类。

四、报告期末产品持仓前十项资产

本理财产品所投资的前十项资产明细如下（穿透前）：

序号	资产名称	持仓规模（万元）	持仓占总资产比例
1	质押式回购-7 天	20000.93	7.78
2	活期存款	18368.31	7.14
3	25 桂金 D1	11242.4	4.37
4	质押式回购-7 天	10002.6	3.89
5	质押式回购-7 天	10000.05	3.89
6	25 昆明轨道 PPN004	8127.27	3.16
7	24 远东七	7045.76	2.74
8	22 华发实业 MTN002B	5126.38	1.99
9	25 昆明轨道 MTN003	5104.48	1.99
10	26 津保投 SCP001	5044.37	1.96

本理财产品所投资的前十项资产明细如下（穿透后）：

序号	资产名称	持仓规模（万元）	持仓占总资产比例
1	质押式回购-7 天	20000.93	7.78
2	活期存款	18368.31	7.14
3	25 桂金 D1	11242.4	4.37
4	质押式回购-7 天	10002.6	3.89
5	质押式回购-7 天	10000.05	3.89
6	25 昆明轨道 PPN004	8127.27	3.16
7	24 远东七	7045.76	2.74

8	22 华发实业 MTN002B	5126.38	1.99
9	25 昆明轨道 MTN003	5104.48	1.99
10	26 津保投 SCP001	5044.37	1.96

五、报告期末持仓前十投资者

序号	客户类型	持有份额（元）	占总份额比例(%)
1	个人	21373295.72	0.86
2	个人	18718269.13	0.75
3	个人	14989320.34	0.6
4	个人	13053439.19	0.52
5	机构	9027907.43	0.36
6	个人	7125686.57	0.29
7	个人	6537890.92	0.26
8	个人	5103273.37	0.2
9	个人	5022534.4	0.2
10	个人	4884792.05	0.2

六、管理人报告

（一）报告期内投资运作情况（包括杠杆水平）

本报告期内，产品运作情况正常，足额保障申赎兑付，规模与收益整体较平稳，无重大风险事件发生。本产品严控信用风险，根据债券市场走势灵活调整产品杠杆，通过信用精选、波段交易等策略追求增厚产品收益，在保障组合流动性和安全性基础上，力争实现资产增值。

（二）报告期内投资组合流动性风险分析

“本报告期内，本产品流动性风险整体可控。本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》、《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控本产品组合资产的流动性状况，管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。

（三）报告期内风险状况（可能对投资者权益产生重大影响的风险事件等信息）

本报告期内，本产品资产配置以 1 年内到期的高评级信用债、同业存单、利率债等低风险资产为主，所投资资产的市场价格波动处于较合理区间范围内，整体投资风险可控。

七、关联交易情况

序号	证券简称	证券类别	证券代码	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
----	------	------	------	------	------	-------	-------

（二）其他关联交易

无

八、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。

九、投资账户信息

序号	账户类型	账户账号	账户名称	开户行
1	托管账户	2502010329200163695	富滇银行股份有限公司理财专户	中国工商银行股份有限公司昆明分行营业部

特此公告！

富滇银行

2026 年 7 月 13 日