

富滇银行“富聚财富”鑫益系列封闭式净值型理财计划 2511 期定期公告（2025 年 4 季度报暨年报）

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 12 月 31 日投资运作情况公告如下：

一、产品概况（数据日期：2025 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
“富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2511 期	FX2511	97,730,000.00	1.0248	100,157,825.74	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 12 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	-	-	613.91	5.39%
同业存单	-	-	-	-
拆放同业及买入返售	-	-	13.20	0.12%
债券（含资产支持证券）	-	-	10,770.77	94.50%
非标准化债权类资产	-	-	-	-
公募基金	-	-	-	-
资产管理产品	9,773.00	100.00%	-	-
合计	9,773.00	100.00%	11,397.87	100.00%

三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2025 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	银行存款	6,139,085.19	5.39%
2	21 张家口银行永续债	3,482,484.08	3.06%
3	24 鑫诚恒业 MTN001	3,417,225.85	3.00%
4	24 嵊州交通 PPN002	1,831,482.59	1.61%
5	兴业转债	1,829,809.34	1.61%
6	24 株高 06	1,798,421.62	1.58%
7	21 临沧债	1,770,760.17	1.55%
8	23 阳光人寿资本补充债 01	1,626,046.86	1.43%

9	21 合川投资 PPN003	1,617,701.39	1.42%
10	24 商丘发展 PPN001	1,387,344.95	1.22%

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

2026年1月10日