

富滇银行“富聚财富”鑫益系列封闭式净值型理财计划  
2425 期定期公告（2026 年 2 季度报告暨半年报）

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 2026 年 6 月 30 日投资运作情况公告如下：

一、产品概况（数据日期：2026 年 6 月 30 日）

| 产品名称                     | 产品代码   | 存续规模(份)        | 单位净值<br>(元) | 资产净值(元)        | 直接投资资产种类<br>及比例 | 底层资产种类及<br>投资比例 |
|--------------------------|--------|----------------|-------------|----------------|-----------------|-----------------|
| “富聚财富”鑫益系列人民币理财计划 2425 期 | FX2425 | 100,000,000.00 | 1.0666      | 106,663,994.95 | 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：2026 年 6 月 30 日）

投资资产分类情况

| 资产类别        | 穿透前金额<br>（万元） | 占比      | 穿透后金额<br>（万元） | 占比      |
|-------------|---------------|---------|---------------|---------|
| 现金及银行存款     | —             | —       | 30.97         | 0.25%   |
| 同业存单        | —             | —       | —             | —       |
| 拆放同业及买入返售   | —             | —       | 62.82         | 0.51%   |
| 债券（含资产支持证券） | —             | —       | 12,188.05     | 99.24%  |
| 非标准化债权类资产   | —             | —       | —             | —       |
| 公募基金        | —             | —       | —             | —       |
| 资产管理产品      | 10,666.40     | 100.00% | —             | —       |
| 合计          | 10,666.40     | 100.00% | 12,281.84     | 100.00% |

三、产品持仓前十资产明细（数据日期：2026 年 6 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  | 21 张家口银行永续债     | 3,725,784.20 | 3.03% |
| 2  | 24 鑫诚恒业 MTN001  | 3,703,180.36 | 3.02% |
| 3  | 兴业转债            | 2,307,976.24 | 1.88% |
| 4  | 24 株高 06        | 1,968,501.49 | 1.60% |
| 5  | 24 嵊州交通 PPN002  | 1,932,537.04 | 1.57% |
| 6  | 23 阳光人寿资本补充债 01 | 1,784,630.26 | 1.45% |
| 7  | 21 合川投资 PPN003  | 1,726,291.90 | 1.41% |
| 8  | 24 商古 07        | 1,725,177.92 | 1.40% |
| 9  | 18 鄂联投 MTN006   | 1,478,606.05 | 1.20% |
| 10 | 24 常发 01        | 1,466,250.06 | 1.19% |

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7月9日