

# 昆仑银行股份有限公司 2025 年上半年理财 业务报告

昆仑银行股份有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

昆仑银行股份有限公司

2025 年 7 月 23 日

## 一、理财产品发行情况

2025年上半年，我行累计新发理财产品12只，上年末存续和本年度新发产品累计募集资金87.73亿元（含开放式产品申购资金），全部为非保本、固定收益类、净值型理财产品。从募集方式看，新发公募产品12只，上年末存续和本年度新发公募产品累计募集资金87.73亿元；新发私募产品0只，募集资金0亿元。从产品运作模式看，新发封闭式净值型产品12只，累计募集资金17.10亿元；未有开放式净值型产品发行，上年末存续和本年度新发开放式净值型产品累计募集资金70.63亿元，其中现金管理类产品募集资金22.37亿元，客户周期型定开产品募集资金35.69亿元，产品周期型定开产品募集资金12.58亿元。

## 二、理财产品到期情况

2025年上半年，我行累计到期理财产品24只，累计兑付资金（含开放式产品赎回和分红兑付资金）134.73亿元。从募集方式看，到期公募产品23只，兑付资金（含开放式产品赎回和分红兑付资金）134.22亿元；到期私募产品1只，兑付资金0.51亿元。从产品运作模式看，到期封闭式净值型产品24只，兑付资金36.53亿元；无开放式净值型产品到期，开放式净值型产品赎回和分红累计兑付资金98.20亿元，其中现金管理类产品累计兑付27.28亿元，客户周期型定开产品累计兑付62.80亿元，产品周期型定开产品累计兑付8.12亿元。全部到期产品和赎回均正常兑付。

## 三、理财产品存续情况

2025年上半年末，我行存续理财产品34只，存续理财产品余额182.13亿元，全部为非保本、固定收益类、净值型产品。从募集方式看，存续公募产品34只，产品余额182.13亿元；存续私募产品0只。从产品运作模式看，存续开放式净值型产品10只，产品余额145.89亿元，其中现金管理类产品1只、余额62.05亿元，产品周期型定开产品5只、余额11.97亿元，客户周期型定开产品4只、余额71.86亿元；存续封闭式净值型产品24只，产品余额36.24亿元。

#### **四、各类理财产品占比及变化情况**

从募集方式看，公募产品余额占比100%，较上年末上升0.22个百分点；私募产品余额占比0%，较上年末下降0.22个百分点。从产品运作模式看，封闭式净值型产品余额占比19.90%，较上年末下降4.44个百分点；开放式净值型产品余额占比80.10%，较上年末上升4.44个百分点，其中现金管理类产品余额占比34.07%，较上年末上升4.89个百分点，产品周期型定开产品余额占比6.57%，较上年末上升3.3个百分点，客户周期型定开产品余额39.46%，较上年末下降3.75个百分点。

#### **五、理财产品投资情况**

2025年上半年末，我行存量理财产品穿透后总资产余额194.40亿元，净资产余额182.12亿元，整体杠杆水平为106.74%。其中债券余额79.43亿元，占比40.86%；拆放同业及债券买入返售余额26.68亿元，占比13.72%；银行存款余额8.36亿元，占比4.30%；同业存单余额54.91亿元，占比

28.25%；公募基金余额 14.59 亿元，占比 7.51%；非标准化  
债权类资产余额 10.43 亿元，占比 5.37%。

注：上述理财产品分类、资产分类遵循国家金融监督管理总局 G06 报表分类标准。