

# 昆仑银行关于 2025 年理财业务情况的报告

国家金融监督管理总局克拉玛依监管分局：

2025 年，我行全面贯彻落实《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》和《商业银行理财业务监督管理办法》等监管要求，规范理财产品投资运作，统筹安排各系列产品发行，稳步调整产品结构，严格控制现金管理类产品规模占比，并按照监管要求逐步实施理财业务压降计划，稳步推进理财业务压降工作。现将 2025 年我行理财业务有关情况汇报如下：

## 一、理财产品发行情况

2025 年，我行累计新发理财产品 25 只，上年末存续和本年度新发产品累计募集资金 135.98 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 25 只，上年末存续和本年度新发公募产品累计募集资金 135.98 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 25 只，累计募集资金 30.11 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 105.87 亿元，其中现金管理类产品募集资金 37.61 亿元，客户周期型定开产品募集资金 45.74 亿元，产品周期型定开产品募集资金 22.51 亿元。

## 二、理财产品到期情况

2025 年，我行累计到期理财产品 37 只，累计兑付资金

（含开放式产品赎回和分红兑付资金）235.13 亿元。从募集方式看，到期公募产品 36 只，兑付资金（含开放式产品赎回和分红兑付资金）234.62 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 37 只，兑付资金 57.09 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 178.04 亿元，其中现金管理类产品累计兑付 47.44 亿元，客户周期型定开产品累计兑付 111.43 亿元，产品周期型定开产品累计兑付 19.17 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，我行存续理财产品 34 只，存续理财产品余额 131.24 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 131.24 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 102.35 亿元，其中现金管理类产品 1 只、余额 57.59 亿元，产品周期型定开产品 5 只、余额 10.91 亿元，客户周期型定开产品 4 只、余额 33.84 亿元；存续封闭式净值型产品 24 只，产品余额 28.89 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 22.01%，较上年末下降 2.33 个百分点；开放式净值型产品余额占比 77.99%，较上年末上升 2.33 个百分点，其中现金管理

类产品余额占比 43.88%，较上年末上升 14.71 个百分点，产品周期型定开产品余额占比 8.32%，较上年末上升 5.04 个百分点，客户周期型定开产品余额 25.79%，较上年末下降 17.42 个百分点。

## **五、理财产品投资情况**

2025 年末，我行存量理财产品穿透后总资产余额 139.10 亿元，净资产余额 131.24 亿元，整体杠杆水平为 105.98%。其中债券余额 42.28 亿元，占比 30.40%；拆放同业及债券买入返售余额 23.57 亿元，占比 16.95%；现金及银行存款余额 9.26 亿元，占比 6.66%；同业存单余额 46.58 亿元，占比 33.49%；公募基金余额 8.74 亿元，占比 6.28%；非标准化债权类资产余额 8.66 亿元，占比 6.23%，均是同业借款。总体上看，我行 2025 年理财投资运作较为稳健，所投资产整体风险可控。

专此汇报。

附件：昆仑银行理财产品台账 20251231

昆仑银行股份有限公司

2026 年 1 月 26 日