

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