

昆仑银行关于 2026 年上半年理财业务情况的报告

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

2026 年 7 月 16 日

一、理财产品发行情况

2026 年上半年，我行累计新发理财产品 10 只，上年末存续和本年度新发产品累计募集资金 35.02 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 10 只，上年末存续和本年度新发公募产品累计募集资金 35.02 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 10 只，累计募集资金 8.73 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 26.29 亿元，其中现金管理类产品募集资金 13.17 亿元，客户周期型定开产品募集资金 0.09 亿元，产品周期型定开产品募集资金 13.04 亿元。

二、理财产品到期情况

2026 年上半年，我行累计到期理财产品 16 只，累计兑付资金（含开放式产品赎回和分红兑付资金）81.06 亿元。从募集方式看，到期公募产品 16 只，兑付资金（含开放式产品赎回和分红兑付资金）81.06 亿元；到期私募产品 0 只，兑付资金 0 亿元。从产品运作模式看，到期封闭式净值型产品 11 只，兑付资金 15.91 亿元；到期开放式净值型产品 5 只，未到期及已到期产品共兑付资金（含产品赎回和分红兑付资金）65.16 亿元，其中现金管理类产品累计兑付 17.34 亿元，客户周期型定开产品累计兑付 34.16 亿元，产品周期型定开产品累计兑付 13.65 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

2026 年上半年，我行存续理财产品 28 只，存续理财产品余额 86.17 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 28 只，产品余额 86.17 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 5 只，产品余额 64.22 亿元，其中现金管理类产品 1 只、余额 53.83 亿元，产品周期型定开产品 4 只、余额 10.39 亿元；存续封闭式净值型产品 23 只，产品余额 21.95 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%，较上年末无变化；私募产品余额占比 0%，较上年末无变化。从产品运作模式看，封闭式净值型产品余额占比 25.48%，较上年末上升 3.46 个百分点；开放式净值型产品余额占比 74.52%，较上年末下降 3.46 个百分点，其中现金管理类产品余额占比 62.46%，较上年末上升 18.58 个百分点，产品周期型定开产品余额占比 12.06%，较上年末上升 3.74 个百分点，客户周期型定开产品余额 0%，较上年末下降 25.79 个百分点。

五、理财产品投资情况

2026 年上半年末，我行存量理财产品穿透后总资产余额 86.84 亿元，净资产余额 86.17 亿元，整体杠杆水平为 100.78%。其中同业存单余额 42.46 亿元，占比 48.90%；债券余额 18.64 亿元，占比 21.46%；拆放同业及债券买入返售余额 7.61 亿元，占比 8.77%；现金及银行存款余额 6.03 亿元，占比 6.95%；公募基金余额 6.24 亿元，占比 7.19%；非标准化债权类资产余额 5.85 亿元，占比 6.74%。

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。