

浦银理财有限责任公司 2025 年上半年度 理财业务报告

重要提示

- 1. 本报告期为2025年1月1日至2025年6月30日。
- 2. 除非另有说明，本报告内的金额单位均为人民币万元。
- 3. 产品管理人浦银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金和收益。理财产品的过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

一、 当期理财产品发行情况

产品类型		报告期内发行产品数量 (只)	报告期内募集金额 ¹
按募集方式	公募	447	237, 229, 146. 12
	私募	48	2, 097, 245. 00
	合计	495	239, 326, 391. 12
按投资性质	固定收益类	495	239, 326, 310. 62
	权益类	0	-
	商品及金融衍生品类	0	-
	混合类	0	80. 50
	合计	495	239, 326, 391. 12

二、 当期理财产品到期情况

产品类型		报告期内到期数量 (只)	金额 ²
按募集方式	公募	226	237, 285, 242. 05
	私募	21	1, 183, 145. 18
	合计	247	238, 468, 387. 21
按投资性质	固定收益类	244	238, 457, 401. 48
	权益类	0	6, 354. 00
	商品及金融衍生品类	0	-
	混合类	3	4, 631. 74
	合计	247	238, 468, 387. 21

¹ 注：报告期内募集金额包括报告期内新发行理财产品的募集金额以及报告期内存续产品的申购金额。

² 注：该金额包括报告期内到期终止产品的到期金额以及报告期内存续产品的赎回、分红金额。

三、 期末存续理财产品情况³

产品类型		报告期末存 续数量 (只)	报告期末存续 金额	报告期末 存续金额 占比	上期末 金额占 比	金额占 比变动
按募集 方式	公募	1345	124,397,550.90	96.07%	96.77%	-0.70%
	私募	86	5,084,756.37	3.93%	3.23%	0.70%
	合计	1431	129,482,307.20	100.00%	100.00%	0.00%
按投资 性质	固定收益类	1417	129,342,379.90	99.89%	99.88%	0.01%
	权益类	8	129,776.67	0.10%	0.11%	-0.01%
	商品及金融衍生品类	0	-	0.00%	0.00%	0.00%
	混合类	6	10,150.64	0.01%	0.01%	0.00%
	合计	1431	129,482,307.20	100.00%	100.00%	0.00%

四、 期末理财产品投资资产种类、投资比例情况

资产类别	穿透前		穿透后	
	报告期末投资金 额	报告期末 投资金额 占比	报告期末投资金 额	报告期末 投资金额 占比
1.1 现金及银行存款	11960937.61	9.00%	34727712.70	25.37%
1.2 同业存单	3663932.67	2.76%	18276949.47	13.35%
1.3 拆放同业及债券买入返售	1362728.07	1.03%	8343918.97	6.09%
1.4 债券	12182097.99	9.16%	63369199.16	46.29%
1.5 非标准化债权类资产	1199455.37	0.90%	7490315.49	5.47%
1.6 权益类投资	128097.45	0.10%	1740420.38	1.27%
1.7 金融衍生品	0.00	0.00%	179.61	0.00%
1.8 代客境外理财投资 QDII	830.12	0.00%	2845.96	0.00%
1.9 商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.10 另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.11 公募基金	557382.54	0.42%	2949696.99	2.15%
1.12 私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.13 资产管理产品及委外投资（协议方式）	101874499.08	76.64%	0.00	0.00%
合计	132929960.90	100.00%	136901238.73	100.00%

浦银理财有限责任公司

³ 注：数据范围为报告期末存续的理财产品。