

浙银理财有限责任公司理财业务 2025 年上半年度报告

浙银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。浙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，投资须谨慎。

报告期：2025-01-01 至 2025-06-30

报告送出日：2025 年 7 月 30 日

第一章 理财产品新发、到期、存续情况

1.1 报告期内新发产品

产品类别		本期 2025-01-01 至 2025-06-30				上期 2024-07-01 至 2024-12-31			
		数量 (只)	占比	金额(元)	占比	数量 (只)	占比	金额(元)	占比
按募集 方式	公募 产品	44	89.80%	9,958,871,082.00	95.95%	0	0.00%	0.00	0.00%
	私募 产品	5	10.20%	420,650,000.00	4.05%	0	0.00%	0.00	0.00%
按投资 性质	固定 收益 类	49	100.00%	10,379,521,082.00	100.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	权益 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品 及金 融衍 生品 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%

注：1. 报告期内新发产品金额为报告期内新发行产品的实际募集金额与存续产品申购金额。
2. 结果保留两位小数，因四舍五入原因，可能存在尾差。

1.2 报告期内到期产品

产品类别		本期				上期			
		2025-01-01 至 2025-06-30				2024-07-01 至 2024-12-31			
		数量 (只)	占比	金额(元)	占比	数量 (只)	占比	金额(元)	占比
按募集 方式	公募 产品	0	0.00%	229,670,903.21	100.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	私募 产品	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
按投资 性质	固定 收益 类	0	0.00%	229,670,903.21	100.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	权益 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品 及金 融衍 生品 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%

注：1. 报告期内到期产品金额为报告期内到期产品的兑付金额与存续产品赎回金额。

2. 结果保留两位小数，因四舍五入原因，可能存在尾差。

1.3 报告期末存续产品

产品类别		本期 截至 2025-06-30				上期 截至 2024-12-31			
		数量 (只)	占比	金额 (元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (元)	占比
按募集 方式	公募 产品	44	89.80%	9,752,227,736.22	95.86%	0	0.00%	0.00	0.00%
	私募 产品	5	10.20%	420,688,885.00	4.14%	0	0.00%	0.00	0.00%
按投资 性质	固定 收益 类	49	100.00%	10,172,916,621.22	100.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	权益 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品 及金 融衍 生品 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合 类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%

注：结果保留两位小数，因四舍五入原因，可能存在尾差。

第二章 报告期末理财产品投资资产情况

资产类别	穿透前金额 (元)	占全部产 品总资产 的比例	穿透后金额 (元)	占全部产 品总资产 的比例
现金及银行存 款	625,921,276.64	6.15%	2,264,884,821.24	22.24%
同业存单	0.00	0.00%	489,875,689.23	4.81%
拆放同业及债 券买入返售	320,414,974.84	3.15%	352,618,973.10	3.46%
债券	512,274,884.33	5.03%	563,893,908.98	5.54%
非标准化债权 类资产	271,269,172.20	2.67%	2,814,369,785.09	27.63%
权益类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
代客境外理财 投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
公募基金	3,474,863,343.13	34.15%	3,699,264,986.61	36.32%
私募基金	0.00	0.00%	-	-
其他资产管理 产品	4,970,098,451.98	48.85%	-	-
委托投资—— 协议方式	0.00	0.00%	-	-
合计	10,174,842,103.12	-	10,184,908,164.25	-

备注：1. 结果保留两位小数，因四舍五入原因，可能存在尾差。

2. 由于资产管理计划可能存在杠杆运作或费用计提情况，故穿透后资产总额可能大于穿透前资产总额。