四川银行2025年理财业务半年报

本报告报告期为2025年1月1日至2025年6月30日，运行情况公告如下：

一、理财业务总体运行情况

报告期内四川银行共发行成立理财产品9期，各类产品净募集资金-12.73亿元;到期理财产品52期，合计56.91亿元;截至2025年6月末，全行理财产品余额为210.24亿元。具体分类如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类型 | | 发行数量 | 净募集金额(亿元) | 到期数量 | 到期金额(亿元) |
|  | |
| 按募集方式划分 | 公募 | 9 | -12.73 | 52 | 56.91 |
|
| 私募 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| 按投资性质划分 | 固定收益类 | 9 | -12.73 | 52 | 56.91 |
|
| 其他 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| 按运作模式划分 | 封闭式 | 9 | -53.98 | 52 | 56.91 |
|
| 开放式 | 0 | 41.25 | 0 | 0 |
|
|
|

1. 期末存续理财产品情况

截至2025年6月末，我行存续理财产品共计78期，余额共计210.24亿元。具体分类如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类型 | | 2025年6月末数量（只） | 2025年6月末(亿元) | 2025年初数量（只） | 2025年初  (亿元) |
| 按募集方式划分 | 公募 | 78 | 210.24 | 121 | 222.71 |
| 私募 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 按投资性质划分 | 固定收益类 | 78 | 210.24 | 121 | 222.71 |
| 其他 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 按运作模式划分[[1]](#footnote-0) | 封闭式 | 43 | 26.47 | 87 | 80.88 |
| 开放式 | 35 | 183.77 | 34 | 141.83 |

三、 理财产品投资资产情况

**1、期末投资资产情况**

截至2025年6月末，我行理财产品穿透后底层资产投资标的主要包含：现金、债券、同业存单、交易所质押式逆回购、非标准化债权资产等，具体分类及占比如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 底层资产 | 2025年6月末 | | 2025年初 | |
| 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） |
| 现金及银行存款 | 12.58 | 5.98 | 16.41 | 7.31 |
| 交易所质押式逆回购 | 34.16 | 16.24 | 32.86 | 14.64 |
| 同业存单 | 64.07 | 30.47 | 68.97 | 30.71 |
| 债券 | 96.98 | 46.12 | 97.77 | 43.55 |
| 非标准化债权资产 | 2.50 | 1.19 | 8.50 | 3.79 |
| 合计 | 210.28 | 100.00 | 224.51 | 100.00 |

**2、非标准化债权类资产情况**

截至2025年6月末,我行理财投资非标准化债权资产余额为2.5亿元（按资产本金），详情如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 融资客户 | 金额（亿元） | **剩余融资期限（天）** | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 0.5 | 44 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 华鑫信托·鑫吴197号集合资金信托计划 | 成都香城产业发展集团有限公司 | 2 | 171 | 按季付息，到期还本 | 集合资金信托计划 | 正常 |

四、其他信息

根据《商业银行理财业务监督管理办法》（银保监令2018

年第6号）披露要求，截至2025年6月末，我行理财产品投资于关联方资产总额1.39亿元（按资产本金），详情如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 资产名称 | 金额（亿元） |
| 21攀国投 | 1.38 |
| 工投2B | 0.01 |
| 合计 | 1.39 |

四川银行股份有限公司

2025年7月29日

1. 因分项统计四舍五入原因，存在尾差情况。 [↑](#footnote-ref-0)