

# 郑州银行净值型理财 2025 年年度报告

## 第一章 主要业务数据

### 一、报告期内新发产品

产品类别		本期				上期			
		2025年07月01日-2025年12月31日				2025年01月01日-2025年06月30日			
		数量	占比	金额(万元)	占比	数量	占比	金额(万元)	占比
按募集方式	公募产品	24	100.00%	1,766,084.78	98.93%	22	100.00%	2,474,247.33	99.39%
	私募产品	0	0.00%	19,145.00	1.07%	0	0.00%	15,172.00	0.61%
按投资性质	固定收益类	24	100.00%	1,785,229.78	100.00%	22	100.00%	2,489,419.33	100.00%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及衍生品类	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：报告期内发行产品金额包括报告期内新发行产品实际募集金额与存续开放式产品申购金额

### 二、报告期内到期产品

产品类别		本期				上期			
		2025年07月01日-2025年12月31日				2025年01月01日-2025年06月30日			
		数量	占比	金额(万元)	占比	数量	占比	金额(万元)	占比
按募集方式	公募产品	23	95.83%	2,153,891.58	99.11%	13	92.86%	2,741,489.51	99.61%
	私募产品	1	4.17%	19,319.06	0.89%	1	7.14%	10,849.56	0.39%
按投资性质	固定收益类	24	100.00%	2,173,210.63	100.00%	14	100.00%	2,752,339.07	100.00%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及衍生品类	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：报告期内到期产品金额包括报告期内到期兑付产品兑付金额与开放式产品赎回金额

### 三、报告期末存续产品

产品类别		本期				上期			
		2025年07月01日-2025年12月31日				2025年01月01日-2025年06月30日			
		数量	占比	金额(万元)	占比	数量	占比	金额(万元)	占比
按募集方式	公募产品	104	98.11%	3,507,235.95	99.07%	103	97.17%	3,856,919.15	99.16%
	私募产品	2	1.89%	32,952.27	0.93%	3	2.83%	32,690.72	0.84%
按投资性质	固定收益类	104	98.11%	3,534,870.42	99.85%	104	98.11%	3,884,403.11	99.87%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合类	2	1.89%	5,317.80	0.15%	2	1.89%	5,206.76	0.13%

### 第二章 期末全部产品资产持仓情况

资产类别	穿透前		穿透后	
	持有金额(万元)	占全部产品	持有金额(万元)	占全部产品
		总资产的比		总资产的比
现金及银行存款	220199.20	6.22%	287921.18	8.05%
同业存单	269839.84	7.63%	417217.97	11.67%
拆放同业及债券买入返售	238794.27	6.75%	394998.82	11.05%
债券	320133.27	9.05%	1996027.80	55.83%
非标准化债权类资产	169286.11	4.79%	169286.11	4.74%
权益类投资	/	/	/	/
金融衍生品	/	/	/	/
代客境外理财投资 QDII	/	/	/	/

商品类资产	/	/	/	/
另类资产	/	/	/	/
公募基金	80340.52	2.27%	309566.03	8.66%
资产管理产品	2238903.10	63.29%	/	/
合计	3537496.31	100.00%	3575017.91	100.00%

注：1、产品和投资资产的分类遵循国家金管局 G06 分类标准；

2、所有资产余额均包含应计利息；

3、占比结果保留两位小数，可能存在尾差；

4、由于资管产品类资产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。