

昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品
2026 年半年度报告

一. 目录

一. 目录2

二. 产品基本情况 2

三. 产品收益/净值表现 3

四. 报告期内产品的投资策略和运作分析4

五. 财务会计报告 5

 1. 资产负债表 5

 2. 利润表 7

 3. 净资产变动表 8

六. 投资组合情况 9

 1. 报告期末产品资产组合情况 9

 2. 报告期末杠杆融资情况 9

 3. 报告期末前十大资产情况 10

二. 产品基本情况

产品名称	昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品
产品代码	KLB01
全国银行业理财信息 登记系统登记编码	C1137618000297
产品运作方式	开放式净值型
投资目标	在保持理财资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本产品根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保

	证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。
当前业绩比较基准	1.35%
风险收益特征	根据昆仑银行理财产品风险评级，本产品属于【 ☒ 低风险、 ☐ 中低风险、 ☐ 中等风险、 ☐ 中高风险、 ☐ 高风险】理财产品。
管理人	昆仑银行股份有限公司
托管人	宁波银行股份有限公司

三. 产品收益/净值表现

报告期内，本产品七日年化收益率均值 1.46%，同期业绩比较基准如下：

适用期间	业绩比较基准
2026.1.1-2026.6.30	1.35%



昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品 1 号昆仑宝 A 款七日年化收益率与业绩比较基准对比图

四. 报告期内产品的投资策略和运作分析

本产品遵循安全性和稳定性优先原则，通过对宏观经济、政策环境、市场状况和资金供求的深入分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合。

2026 年二季度中国经济呈现“稳中略降、结构分化”的运行特征。受中东地缘冲突推升能源价格、叠加“反内卷”政策推动部分工业品价格回升，二季度物价呈现“PPI 加速、CPI 温和”的格局。制造业 PMI 小幅回落，连续两个月处于荣枯线边缘，显示制造业扩张动能有所减弱。非制造业商业活动指数勉强站上荣枯线，服务业景气度略有改善，但基础仍不牢固。资金面方面，整体维持中性偏松格局。其中，4 月初至 5 月中旬，央行连续地量逆回购操作并缩量续作 MLF，意在引导市场利率从过低向政策

利率靠拢；5月下旬随着政府债券发行的提速和跨月税期因素等影响，央行再度释放呵护信号，MLF小幅超额续作，对冲中长期流动性到期压力，国库现金定存、买断是逆回购按需开展操作，平滑季末资金波动。债市方面，在经济弱修复、流动性合理充裕的支撑下震荡走强，4、5月利率债各期限收益率持续下行，期限利差不断收窄，其中10年期国债一度下探至年内低点1.7%；信用债收益率同步走低，城投债、中短期票据收益率下行。

本产品在报告期内结合货币市场政策、债券市场走势以及产品申赎情况，灵活开展投资交易。主要投资于具有良好流动性的利率债、同业存单、现金等固定收益类资产，同时继续保持稳健的投资风格，严格控制资产组合久期和杠杆率，以及信用风险、流动性风险和利率风险。二季度上半旬，鉴于资金面宽松、债券收益率下行，配置节奏放缓，静待时机，6月把握税期及跨季末等关键性时点，增加同业存单配置及逆回购交易，在严控风险的情况下，力争提升产品收益。

五. 财务会计报告

1. 资产负债表

会计主体：昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品
统计日期：2026年06月30日

资产	期末余额	上年年末余额	负债和净资产	期末余额	上年年末余额
----	------	--------	--------	------	--------

货币资金	225,334,802.47	365,230,138.83	短期借款	-	-
结算备付金	83,831.67	83,684.35	交易性金融负债	-	-
存出保证金	-	-	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
应收清算款	-	-	应付管理人报酬	147,739.45	220,842.76
应收利息	-	-	应付托管费	89,311.19	1,242,672.03
应收股利	-	-	应付销售服务费	133,146.40	110,421.39
应收申购款	-	-	应付投资顾问费	-	-
买入返售金融资产	498,113,046.47	640,140,367.28	应交税费	12,714.53	-
发放贷款和垫款	-	-	应付清算款	15,250.75	32,359.59
交易性金融资产	4,665,865,042.79	4,762,221,824.59	应付赎回款	-	-
债权投资	-	-	应付利息	-	-
其他债权投资	-	-	应付利润	1,239,249.58	1,697,853.74
其他权益工具投资	-	-	其他负债	5,026,107.50	5,026,366.54
长期股权投资	-	-	负债合计	6,663,519.40	8,330,516.05
其他资产	-	-	净资产：	-	-
	-	-	实收资金	5,382,733,204.00	5,759,345,499.00
	-	-	其他综合收益	-	-
	-	-	未分配利润	-	-
	-	-	净资产合	5,382,733,204.00	5,759,345,499.00

			计		
资产总计	5,389,396,723.40	5,767,676,015.05	负债和净资产总计	5,389,396,723.40	5,767,676,015.05

2. 利润表

会计主体：昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品

统计日期：2026 年 01 月 01 日- 2026 年 06 月 30 日

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	49,410,058.98	55,851,735.84
利息收入	9,549,384.47	11,340,063.56
投资收益（损失以“-”填列）	39,860,674.51	44,511,672.28
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-	-
其他业务收入	-	-
二、营业总支出	8,908,634.33	9,676,053.18
管理人报酬	5,554,198.18	6,024,757.22
托管费	555,419.91	602,475.75
销售服务费	2,777,099.11	3,012,378.63
投资顾问费	-	-
利息支出	1,408.97	18,441.58
信用减值损失	-	-
税金及附加	2,508.16	-
其他费用	18,000.00	18,000.00
三、利润总额	40,501,424.65	46,175,682.66
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	40,501,424.65	46,175,682.66
五、其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	40,501,424.65	46,175,682.66

3. 净资产变动表

会计主体：昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品

统计日期：2026 年 06 月 30 日

项目	本年金额				上年金额			
	实收资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计	实收资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上年年末余额	5,759,345,499.00	-	-	5,759,345,499.00	6,640,268,337.00	-	-	6,640,268,337.00
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,759,345,499.00	-	-	5,759,345,499.00	6,640,268,337.00	-	-	6,640,268,337.00
三、本年增减变动额（减少以“-”号填列）	-376,612,295.00	-	-	-376,612,295.00	-434,984,181.00	-	-	-434,984,181.00
（一）综合收益总额	-	-	40,501,424.65	40,501,424.65	-	-	55,376,364.96	55,376,364.96
（二）产品持有人申购和赎回	-376,612,295.00	-	-	-376,612,295.00	-434,984,181.00	-	-	-434,984,181.00
其中：产品申购	1,316,698,997.00	-	-	1,316,698,997.00	2,236,827,963.00	-	-	2,236,827,963.00

								0
产品赎回	-1,693,311,292.00	-	-	-1,693,311,292.00	-2,671,812,144.00	-	-	-2,671,812,144.00
(三) 利润分配	-	-	-40,501,424.65	-40,501,424.65	-	-	-55,376,364.96	-55,376,364.96
(四) 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,382,733,204.00	-	-	5,382,733,204.00	6,205,284,156.00	-	-	6,205,284,156.00

六. 投资组合情况

1. 报告期末产品资产组合情况

资产类型	资产规模（元）	占净资产比例
同业存单	3,685,785,305.05	68.47%
资管计划投资	543,424,060.95	10.10%
买入返售证券	498,113,046.47	9.25%
政策性金融债	436,655,676.79	8.11%
活期存款	225,334,802.47	4.19%
清算备付金	83,831.67	0.00%
合计	5,389,396,723.40	100.12%

2. 报告期末杠杆融资情况

项目	金额（元）	占净资产比例
报告期末债券回购融资余额	-	0.00%

3. 报告期末前十大资产情况

资产名称	资产类型	资产规模（元）	占总资产比例
中融睿享 86 个月定期 开放	资管计划投资	543,424,060.95	10.08%
R014	买入返售证券	398,092,042.57	7.39%
银行存款	银行存款	225,334,802.47	4.18%
26 北京银行 CD032	同业存单	198,607,837.02	3.69%
25 国开 11	政策性金融债	101,230,162.19	1.88%
25 农发 31	政策性金融债	101,220,116.65	1.88%
R007	买入返售证券	100,021,003.90	1.86%
25 中信银行 CD188	同业存单	99,990,935.48	1.86%
25 杭州银行 CD121	同业存单	99,973,753.87	1.86%
26 徽商银行 CD008	同业存单	99,941,518.00	1.85%
合计		1,967,836,233.10	36.51%

昆仑银行股份有限公司

2026 年 6 月 30 日