



浦银理财有限责任公司 二〇二四年年度报告



欢迎关注



官网网址 <https://www.spdb-wm.com/>



目录

一、公司致辞	1
二、公司基本情况	2
三、组织架构	4
四、公司治理	5
五、财务情况	8
六、经营管理情况	9
七、“三五”专项工程	11
八、关联交易信息	12
九、党群工作	13
十、ESG与消费者权益保护	14
十一、获得的荣誉	15
附：公司大事记	18



百姓身边的理财

■ 稳健经营
STEADY OPERATION

■ 长期伙伴
LONG-TERM PARTNERSHIP

■ 共同成长
SHARING THE GROWTH

■ 互利共赢
WIN-WIN COOPERATION

一、公司致辞

2024年是浦银理财的接续发展之年，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大、二十届二中、三中全会精神和中央经济工作会议精神，积极践行金融的政治性和人民性，聚焦做好金融“五篇大文章”、服务上海“五个中心”建设、投身集团数智化战略和“五大赛道”经营，立足主营主业，服务实体经济和居民财富需求，为客户和社会持续创造价值。

坚守初心，筑梦不怠。2024年，公司顺应市场环境，聚焦发展抢抓机遇，提升投研管理水平，保持稳健投资风格，优化产品体系，深化销售渠道建设，产品和持仓客户规模持续增长，业务经营结构明显改善；加强与集团协同，发挥轻资本业务属性，服务母行零售、公司、金融市场客户的金融需求；以“数据+智能”双轮驱动，启动公司“智浦理财”项目建设，以科技支撑发展；加强风险合规管理，提升精益化经营和精细化管理能力，不断夯实公司运营和发展基础。

强化能力，目标引领。面对新经济形势和市场竞争，公司将在浦发银行总行党委领导下，在集团数智化战略引领下，按照“先有能力，后有规模”发展路径，做好“两个强化”，塑造“八大能力”，不断提升专业水平和协同精神，以稳健、开放的姿态拥抱科技和产业的变革，通过经营管理市场化、客户经营一体化、投资研究专业化、风险管理全面化、业务发展数智化，主动适应客户需求，提供产品和资产配置服务，实现公司新三年发展开好局、起好步，向着建设一流资管机构的目标迈进。

二、公司基本情况

(一) 公司概况

浦银理财有限责任公司(以下简称“公司”“浦银理财”)由上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)出资人民币50亿元发起成立。公司于2022年1月获得原中国银保监会开业批复,完成工商注册登记并正式在上海开业。

公司的经营范围包括:面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

(二) 基本信息

1、公司基本信息

公司法定中文名称:浦银理财有限责任公司

中文名称缩写:浦银理财

公司法定英文名称:SPDB Wealth Management Co.,Ltd.

英文简称:SPDB Wealth Management

法定代表人:李桦

注册地址:中国(上海)自由贸易区银城路88号45-46层

公司统一社会信用代码:91310000MA7GTQK786

邮政编码:200120

互联网网址:www.spdb-wm.com

联系电话:021-60681802

2、公司聘请的会计师事务所

名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:上海市南京西路1266号恒隆广场2号楼25楼

联系电话:021-22122888

3、公司聘请的律师事务所

名称:北京市中伦(上海)律师事务所

住所:上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期6、10、11、16、17楼

联系电话:021-60613703/18616518853

名称:北京市金杜律师事务所

住所:北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心办公楼东楼18层

联系电话:010-58785098/18610711630

名称:上海市通力律师事务所

住所:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼

联系电话:021-31358793/ 31358722

名称:北京金诚同达(上海)律师事务所

住所:上海市浦东新区金茂大厦18层

联系电话:13918236133

三、组织架构

公司股东、董事会、监事会及高级管理层各司其职、有效制衡，确保公司所有权、重大事项决策和日常经营管理权有效分离，逐步建立了“党委核心领导、股东最高权力、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层执行落实”的决策科学、执行有力、监督有效、运转规范的法人治理结构。

公司董事会下设4个专业委员会，分别为战略发展委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与内部控制委员会（消费者权益保护委员会）、审计委员会。

公司高级管理层下设7个专业委员会，分别为投资决策委员会、产品管理委员会、风险合规委员会、业务连续性委员会、信息科技管理委员会、理财产品估值委员会、消费者权益保护工作委员会。

2024年，公司对组织架构进行了优化，进一步理顺工作职能，强化核心职责。公司现内设经营管理部门20个，分别为：固收投资部、现金管理部、多资产投资部、权益投资部、项目投资部、股权投资部、产品销售部、投资研究部、信用研究部、集中交易部、产品管理部、风险管理部、法律合规部、资金财务部、运营管理部、金融科技部、办公室（党委办公室、党委宣传部）、人力资源部（党委组织部）、纪律检查室（巡察办公室）、审计部等。

2024年末，公司正式员工270名，平均年龄33.5岁；硕士研究生以上学历占比88%，公司党员共125名。

四、公司治理

(一) 党的领导

公司通过党建入章确立党委在法人治理中的法定地位,切实发挥公司党委“把方向、管大局、保落实”作用,严格落实“前置程序”等要求,规范执行“三重一大”决策制度,推动党建与公司治理、经营管理的深度融合。

(二) 股东

公司由浦发银行全资发起设立,成立至今无股权结构变化、无股本增减资变化。

(三) 董事会

截至2024年末,公司董事会由5名董事组成,其中董事长1名,董事4名。董事会下的4个专业委员会各由3名委员组成。

董事姓名	董事职务	任职机构及职务
何卫海	董事长	浦银理财有限责任公司党委书记、董事长,董事会战略发展委员会主任委员、薪酬与提名委员会主任委员、风险管理与内部控制委员会(消费者权益保护委员会)主任委员、审计委员会主任委员
李桦	董事(截至2024年末,任职资格待监管批复)	浦银理财有限责任公司党委副书记,拟任:董事、总经理,董事会战略发展委员会委员、薪酬与提名委员会委员、风险管理与内部控制委员会(消费者权益保护委员会)委员、审计委员会委员

董事姓名	董事职务	任职机构及职务
张必武	董事	浦发银行人力资源部副总经理 浦银理财有限责任公司董事、董事会薪酬与提名委员会委员
周晔	董事	浦发银行上海分行党委委员、副行长 浦银理财有限责任公司董事、董事会风险管理与内部控制委员会(消费者权益保护委员会)委员
沈加兴	董事	浦发银行资产负债与财务管理部副总经理 浦银理财有限责任公司董事、董事会战略发展委员会、审计委员会委员

2024年,公司召开了8次董事会会议及16次董事会专业委员会会议,审议公司重大事项,听取公司经营情况的报告。公司董事会深入贯彻落实监管要求和上级党委、股东方的决策部署,按照国有企业公司治理结构的规范,借鉴资管行业优秀做法,切实履行职权,在公司治理、战略制定和落地、风险管理等方面发挥决策功能,推动公司合规经营。

(四) 监事会

截至2024年末,公司监事会由3名监事组成,其中监事长1名,股东代表监事1名,职工监事1名。

监事姓名	监事职务	任职机构及职务
詹定国	监事长	浦银理财有限责任公司监事长
潘培东	监事	浦银理财有限责任公司监事
贺琦	职工监事	浦银理财有限责任公司监事、法律合规部负责人

2024年,公司监事会召开了6次会议。公司监事通过召开监事会会议、列席董事会会议等方式,依法依规对公司董事会、高管层以及公司经营理念实施、财务状况等事项进行监督,对公司发展提出意见建议,与公司内外部风险、合规、审计等机构和部门发挥合力,推动公司规范运作、稳健发展。

(五) 经营管理层

截至2024年末,公司高级管理层共有5名成员组成。

姓名	任职机构及职务
李桦	浦银理财有限责任公司党委副书记、拟任董事、拟任总经理
甄光明	浦银理财有限责任公司副总经理
张文桥	浦银理财有限责任公司党委委员、副总经理
初冬	浦银理财有限责任公司党委委员、副总经理
陈红	浦银理财有限责任公司党委委员、纪委书记、总经理助理

2024年,公司高管管理层勤勉尽责、恪尽职守,执行董事会各项决策,直面市场波动和同业竞争,紧盯重点工作和任务目标,优化产品、投资、销售策略,深化渠道维护和拓展,提升科技运营、风险管理、内部管理等各方面的能力,公司产品规模保持稳健增长,业务结构有效改善,在产品投资业绩、持仓客户增长、机构合作、品牌形象等方面取得了较为明显的进步。

五、财务情况

(一) 经营绩效及资产负债情况

2024年度,公司营业收入19.77亿元,营业支出4.66亿元,实现净利润11.61亿元。

截止2024年末,公司资产总额90.43亿元,总负债4.98亿元,所有者权益为85.45亿元。公司资产负债率为5.51%,股东权益比率为94.49%,整体资产状况良好、资产结构稳定。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计,出具了标准无保留意见的审计报告。

(二) 公司净资本情况

公司严格按照监管要求,积极推进净资本管理。报告期末,公司各项指标均符合监管要求:

单位:人民币万元

项目	年末情况	监管标准
净资本	840,711.57	≥50000
净资本/净资产	98.38%	≥40%
风险资本	125,465.99	
净资本/风险资本	670.07%	≥100%

六、经营管理情况

(一) 产品规模

截至2024年末,公司自主发行理财产品规模12,706亿元,较年初新增3,188亿元,规模排名同业理财公司第10,较年初提升1位。受托管理的理财存量产品余额490亿元,较2023年末压降176亿元。

(二) 主要经营举措

一是产品体系方面。2024年,公司持续探索多策略产品发行,持续构建产品货架,不断丰富以“日、鑫、悦、益”为主干、另类特色产品为侧枝的产品体系,从风险收益特征、大类资产配置维度,基于不同投资配置安排,形成低波、中低波、中波、高波等多个风险收益特征的子品牌,更为有效地区分策略的辨识度,加深投资者对公司产品品牌的认知。

二是产品销售方面。截至2024年末,公司在服务集团内客户财富需求的基础上,在26家代销渠道面客销售,已覆盖主要的国有行、股份行,百亿以上规模的代销机构近10家。通过开展“走进浦银理财”系列活动,举行政策解读、产品培训等方式,加大对银行销售机构的专业支持。公司全年累计发行超900只母产品,积极推动6个月以上中期限产品销售,当年产品销量和规模保持较快增长。

三是投研管理和资产配置方面。2024年,公司进一步强化投研核心职能,以利率研判、信用定价与大类资产配置策略为研究核心,完善投资研究、信用研究以及各投资部门内嵌式研究模式;依据不同的资产类型,坚持投资决策、信用评估、交易执行相互独立、人员严格分离,实施集中度管控及分层审批机制;加强市场形势预判,遵照产品线定位细化,及时复盘总结经验,保持稳健投资风格,有效提升投资组合的安全性和收益率。

四是风险管理方面。加强对各类风险的分析研判,在投资布局、净值管理、流动性管理、舆情管理等方面做好应对。持续维护更新债券库内的可投企业,并对优质主体实现扩额。对理财产品及资产实施全流程管控,构建完善与业务规模、特点相适应的内部控制管理体系,健全优

化公司规章制度与业务流程,组织开展专项审计,维护投资安全和稳健运营。

五是数智化方面。积极推进“智浦理财”项目建设,以“数据+智能”双轮驱动,重点围绕“智慧运营、智能投研、智能风控、智慧组合投资、智能交易”五大领域,确定精益、高效、共享的全新智浦理财建设规划蓝图及实施路径。推进系统开发、加强数据治理,支持提升投资能力,并与外部机构系统对接,以更加扎实的科技底座提升公司的运营效能。

七、“三五”专项工程

2024年,公司围绕做好金融“五篇大文章”、服务上海“五大中心”建设和集团“五大赛道”经营,全面实施“三五专项工程”。

在绿色金融领域,2024年6月公司成功发行首款ESG主题理财产品;至年末,公司理财资金在该领域的资产余额超250亿元。在普惠金融领域,截至2024年末,公司理财资金在该领域的资产余额超200亿元,其中“供应链”、“乡村振兴”标识债券资产余额近80亿元。在科技金融领域,公司通过双创债、科创债、科创票据、股权业务等支持科创资金募集,引导和培育更多长期资本、耐心资本。截至2024年末,公司理财资金在该领域的资产余额超400亿元。

2024年8月,公司与中债金融估值中心共同编制发布“中债-浦银理财新质生产力发展债券指数”,底层资产主要选取“科创、供应链、绿色、战略新兴产业、数字”等五大主题超2500只债券,年内回报率高于中债综合指数表现。

在推动理性投资、价值投资、长期投资方面,公司自2024年以来优化产品结构,以分层设计、梯度布局的方式,增强长期投资能力,积极布局权益市场,推出多主题产品,满足不同客群的投资诉求。公司正在积极申请养老、衍生品等牌照,深化与各类机构合作,共同发掘优质的长期投资机会。

八、关联交易信息

报告期内,公司根据法律法规、监管规定,持续优化关联交易管理体系及流程,做好关联方名单的认定与及时更新维护,强化关联交易管理系统支撑,保障关联交易管理机制体制的有效运行。

公司自有资金关联交易及理财产品关联交易需求由正常经营活动及业务投资运作需要产生,按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,交易的付款方式和时间参照商业惯例确定,符合投资目标、投资策略和投资者利益优先原则,并向投资者及时披露,不存在以自有资金或理财资金与关联方进行不正当交易、利益输送、内幕交易和操纵市场的行为。

九、党群工作

2024年,公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入学习贯彻党的二十大、二十届三中全会精神,引导公司广大干部员工把思想和行动统一到党中央的决策部署上来。将“坚持党的领导、推进党的建设”贯穿于公司经营管理始终,推动党建与中心工作深度融合,全面从严治党治司的氛围更加浓厚。持续深入开展党纪学习教育,明确了原原本本学《中国共产党纪律处分条例》、持续加强警示教育、深化《条例》理解运用“三步走”实施路径,推进党纪学习教育常态化、长效化。积极配合集团党委巡察工作,做好立行立改,开展“简清工程”减负提效。加强党群团工会建设,团结公司民主党派及群众力量,共同为公司发展贡献力量。举办丰富多彩的工会活动,充实员工的业余生活。

十、ESG与消费者权益保护

公司将ESG理念融入经营管理全流程，积极践行经济、环境和社会责任。坚持以客户为中心的经营理念，持续强化消费者权益保护，统筹建立消费者权益保护制度体系，不断优化机制，提升消费者权益保护工作的独立性和专业性。落实产品信息披露、产品和服务审查、个人金融信息保护等工作，加强代销合作机构的准入管理和定期规范性评估，对产品业绩达标情况进行监测，对产品服务营销宣传进行规范化管理。

大力加强投资者陪伴，公司在“3.15国际消费者权益日”“5.15全国投资者保护宣传日”“9月金融教育宣传月”等活动期间，开展了沙龙、培训以及丰富多彩的活动，将理财知识的普及寓教于乐，受到广大投资者好评。携手母行网点及属地各单位，走进社区、商圈、企业等，全年常态化开展教育宣传活动，在官方公众号、视频号推出了系列投教内容。依托母行两家线下营业网点建设全年开放的实体投资者同行陪伴基地，将理财投教知识与所在区域的文化主题相结合，为投资者提供常态化、阵地化的同行陪伴服务。

2024年，公司投诉受理渠道未收到客户投诉，未发生重大消费投诉。

十一、获得的荣誉

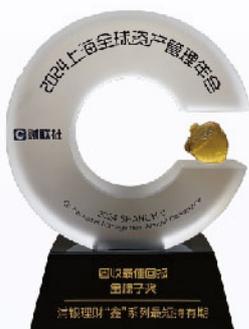
(一) 2024年公司主要获奖情况：

- ★ 浦东新区“经济突出贡献企业表彰活动”：年度“浦东新区金融业突出贡献20强企业”
- ★ 中国银行业协会“理财业务投资者同行陪伴基地案例选编”：“互联网特色案例”（聚焦百姓需求 打造有温度的投教陪伴）
- ★ 上海资产管理协会“理性投资、价值投资、长期投资”（简称“三投资”）理念优秀实践展示机构
- ★ 2024证券时报·“新财富”评选：“2024新财富最智慧投资机构”奖
- ★ 2024资产管理年会暨“金贝-资产管理竞争力研究”（金贝奖）评选：“卓越至臻理财公司”奖
- ★ 第四届普益标准主办“金誉奖”评选：“卓越理财公司”、“年度社会责任理财公司”奖
- ★ 2024证券时报主办“天玑奖”评选：“杰出银行理财团队”奖
- ★ 第十五届每日经济新闻主办“金鼎奖”评选：“年度卓越银行理财子公司”奖

(二) 2024年公司产品所获奖项:



2024资产管理年会暨“金贝-资产管理竞争力研究”
(金贝奖) 评选:
荣获“最具人气理财产品”(悦丰利系列)



2024“金榛子奖”评选:
由财联社主办
荣获“固收最佳回报”奖(鑫系列最短持有期)、“现金管理最佳回报”奖(天添盈系列)



第二届中国银行理财“英华奖”评选:
由中国基金报主办
荣获“优秀现金管理类理财产品”
(天添利进取1号)



第四届“金誉奖”评选：
由普益标准主办
荣获“优秀现金管理类银行理财产品”
(天添盈系列)



第十五届“金鼎奖”评选：
由每日经济新闻主办
荣获“年度优秀绿色金融案例”(浦银理财新质生产力
发展债券指数和主题产品)



2024金理财评选：
由上海证券报主办
荣获“年度现金管理类产品”(天添盈系列)、“年度固收
类产品”(悦丰利系列)

附：公司大事记

1、坚持党的领导,推进党的建设



图1:公司赴中共一大会址纪念馆学习参观



图2:公司召开全面从严治党会议



图3:迎接上级机构的调研检查

2、服务实体经济,书写金融五篇大文章



图4:公司联合中债金融估值中心发布新质生产力指数



图5: 公司开展“担当新使命 消保县域行”专项活动



图6: 公司携手浦发银行共同打造投资者同行陪伴基地