

# 公募理财产品定期报告

## 1. 重要提示

产品管理人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。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本产品的销售文件。

本报告中财务资料未经审计。

产品管理人保留对本报告随时补充、更正和修订的权利，以及对所有文字说明的最终解释权。

## 2. 产品概况

产品名称	浦银理财半年鑫最短持有期 11 号理财产品
产品代码	2301240131（销售代码： 2301240429/2301240437）
产品登记编码 <sup>1</sup>	Z7006924000358
产品类型	固定收益类
产品成立日	2024-03-28
报告期末产品份额总额	1,487,165,448.58
报告期末产品杠杆水平	101.31%
业绩比较基准 <sup>2</sup>	2301240429: 2.10%-2.40% 2301240437: 2.00%-2.30%
风险等级	中低风险
产品管理人	浦银理财有限责任公司
产品托管人	宁波银行股份有限公司

<sup>1</sup>产品登记编码指本产品在全国银行理财信息登记系统获取的登记编码。

<sup>2</sup>业绩比较基准指管理人综合考虑市场环境、产品性质、投资策略、过往表现等因素，对理财产品设置的投资目标和相关解释说明。业绩比较基准不代表理财产品未来表现，不等于理财产品实际收益，不作为产品收益的业绩保证，投资需谨慎。业绩比较基准测算依据详见具体理财产品的产品说明书。

### 3. 产品净值表现

#### 3.1 净值表现

单位：人民币(CNY)

产品净值表现	报告期（2025-10-01 至 2025-12-31）
1. 期末产品资产净值	2301240131 : 1,553,737,829.90
2. 期末产品份额净值	2301240429: 1.0457 2301240437: 1.0407
3. 期末产品份额累计净值	2301240429: 1.0457 2301240437: 1.0407
4. 每万份收益	-
5. 七日年化收益率	-

### 4. 投资组合报告

#### 4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	穿透前		穿透后	
		金额(元)	占产品总资产的比例	金额(元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	112,580,890.28	7.15%	166,955,459.71	10.61%
2	债券类固定收益证券	139,289,554.94	8.85%	1,265,540,484.18	80.40%
3	同业存单	-	-	17,260,736.82	1.10%
4	公募基金	30,676,732.44	1.95%	75,414,101.49	4.79%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	1,291,513,357.25	82.05%	-	-
8	委外投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	48,889,752.71	3.11%
10	非标准化债权类资产	-	-	-	-
11	商品及金融衍生品	-	-	-	-

12	其他资产	-	-	-	-
13	合计	1,574,060,534.91	100.00%	1,574,060,534.91	100.00%

注：1. 所有金额中包含资产应计利息；  
2. 占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

#### 4.2 报告期内产品投资策略和组合流动性风险分析

投资策略以配置短久期的利率品、中短久期的高等级信用债为主，并用资产管理计划、信托计划增厚收益，严格控制组合久期及杠杆率。控制产品中中高流动性资产占比不低于 40%，杠杆保持在 140%以内。报告期内组合流动性资产比例维持在较高水准，未有流动性风险情况。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“中航信托股份有限公司、上海国际信托有限公司、民生通惠资产管理有限公司、国投泰康信托有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、广东粤财信托有限公司、鹏华基金管理有限公司、华润深国投信托有限公司、华商基金管理有限公司、中国对外经济贸易信托有限公司”。

#### 4.3 报告期末占比前十项资产明细

序号	资产名称	资产规模（元）	占产品资产净值比例
1	上海信托信越 1 号证券投资集合资金信托计划	656,268,043.26	42.24%
2	华润信托盈亨 20 号集合资金信托计划	258,966,252.14	16.67%
3	国投泰康信托卓越 83 号集合资金信托计划	231,129,578.02	14.88%
4	银行存款	112,580,887.82	7.25%
5	23 金街 10	78,317,856.17	5.04%
6	粤财信托浦银睿盈 30 号集合资金信托计划	49,983,960.78	3.22%

7	民生通惠浦银惠享3号	40,675,252.94	2.62%
8	江苏信托星辰6号集合资金信托计划	30,865,243.17	1.99%
9	23 莲湖债	20,749,629.04	1.34%
10	鹏华双债保利B	20,281,910.43	1.31%

注：1. 所有资产金额中包含资产应计利息；  
2. 占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

#### 4.4 报告期末非标准化债权<sup>3</sup>投资明细（选填）

序号	融资客户	资产名称	剩余融资期限 (天)	交易结构	占产品资产净值比例
-	-	-	-	-	-

注：1. 截至期末，上述非标准化债权均按照合同约定按时分配收益。  
2. 截至期末，上述非标准化债权未出现无法履行本金及收益兑付的实际情况。  
3. 剩余融资期限指本报告期末（含）至项目到期日（不含）的天数。  
4. 以上为本报告期末理财产品持有的非标准化债权资产，投资者可至销售机构的信息披露渠道查询产品报告期间持有的每笔非标准化债权类资产信息。

## 5. 关联交易

### 5.1 理财产品在报告期内投资关联方发行或承销的证券的情况

序号	交易日期	资产名称	交易金额 (元)	关联方名称
1	2025-10-15	23 昌泰 01	5387648.82	海通证券股份有限公司
2	2025-10-15	25 吉利 SCP004(科创债)	536036.94	南京银行股份有限公司
3	2025-10-15	25 中拓	62639.70	上海浦东发展银行

<sup>3</sup> 本报告所称非标准化债权资产，指根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》规定，标准化债权类资产之外的债权类资产，以及不符合《标准化债权类资产认定规则》第一条、第二条、第三条所列条件的债权类资产，但存款（包括大额存单）以及债券逆回购、同业拆借等形成的资产除外。

		SCP008		行股份有限公司
4	2025-10-16	25 苏元禾 MTN003(科创 债)	373933.47	上海浦东发展银 行股份有限公司
5	2025-10-16	25 苏州高新 SCP025	373929.99	上海浦东发展银 行股份有限公司
6	2025-10-16	25 国能资本 SCP002	5682510.69	上海浦东发展银 行股份有限公司
7	2025-10-16	25 湘高速 MTN020	747865.92	上海浦东发展银 行股份有限公司
8	2025-10-17	25 广发 C6	373913.19	东方证券股份有 限公司
9	2025-10-17	23 九合财金 MTN001	111349.22	国泰海通证券股 份有限公司
10	2025-10-17	25 西藏天路 CP001	108882.31	上海浦东发展银 行股份有限公司
11	2025-10-20	25 华银电力 SCP002	2969895.61	上海浦东发展银 行股份有限公司
12	2025-10-20	24 镇城 04	843618.23	国泰海通证券股 份有限公司
13	2025-10-20	24 东部 02	5985140.11	国泰海通证券股 份有限公司
14	2025-10-21	25 一汽租赁 CP006	4242281.48	上海浦东发展银 行股份有限公司
15	2025-10-21	22 信地 03	1573935.32	信达地产股份有 限公司,信达证 券股份有限公司
16	2025-10-21	25 青岛地铁 MTN004	486117.64	上海浦东发展银 行股份有限公司
17	2025-10-22	25 桂冠电力 SCP003	373929.58	上海浦东发展银 行股份有限公司
18	2025-10-22	24 大横琴 MTN003	526032.75	上海浦东发展银 行股份有限公司
19	2025-10-23	25 金茂 05	2402528.91	东方证券股份有 限公司
20	2025-10-23	25 中化股 SCP010	2121200.83	上海浦东发展银 行股份有限公司
21	2025-10-23	25 大唐集 SCP006	5939372.08	上海浦东发展银 行股份有限公司
22	2025-10-23	23 昌泰 01	2409079.40	海通证券股份有 限公司
23	2025-10-24	22 寿光城投 MTN002	127652.40	国泰海通证券股 份有限公司
24	2025-10-27	25 新余吉泰	795857.47	上海浦东发展银

		PPN001		行股份有限公司
25	2025-10-27	25 新余吉泰 PPN001	87880.09	上海浦东发展银行 股份有限公司
26	2025-10-28	25 中建七局 SCP007(科创 债)	2852745.81	上海浦东发展银行 股份有限公司
27	2025-10-28	25 苏州高新 SCP027	1426373.68	上海浦东发展银行 股份有限公司
28	2025-10-28	25 苏州高新 SCP027	45338.18	上海浦东发展银行 股份有限公司
29	2025-10-31	25 中交一公 SCP013(科创 债)	4747991.25	上海浦东发展银行 股份有限公司
30	2025-10-31	25 农行永续 债 02BC	2503430.62	东方证券股份有 限公司
31	2025-11-04	23 五新实业 MTN001	503891.54	上海浦东发展银行 股份有限公司
32	2025-11-06	25 格林美 MTN001(科创 债)	41770.96	上海浦东发展银行 股份有限公司
33	2025-11-06	25 绍兴交通 SCP003	1899195.98	上海浦东发展银行 股份有限公司, 东方证券股份 有限公司
34	2025-11-06	25 上证 03	417212.49	上海证券有限责 任公司,国泰海 通证券股份有限 公司
35	2025-11-06	25 中电信息 SCP010	2373994.32	上海浦东发展银行 股份有限公司
36	2025-11-07	24 东部 02	1668186.44	国泰海通证券股 份有限公司
37	2025-11-07	25 泉州发展 CP002	1899197.54	上海浦东发展银行 股份有限公司
38	2025-11-10	24 德清建发 PPN001(绿色)	2892601.12	国泰海通证券股 份有限公司,宁 波银行股份有限 公司
39	2025-11-10	25 国能资本 SCP003	11286846.80	上海浦东发展银行 股份有限公司
40	2025-11-10	25 现代投资 MTN002(科创 债)	834551.17	上海浦东发展银行 股份有限公司
41	2025-11-10	25 京能洁能	120209.37	上海浦东发展银

		SCP006(科创 债)		行股份有限公司
42	2025-11-11	25 恒丰银行 二级资本债 01	6710329.25	国泰海通证券股 份有限公司
43	2025-11-11	23 中建国投 G1	469817.13	国泰海通证券股 份有限公司
44	2025-11-11	25 工行永续 债 02BC	7908572.00	国泰海通证券股 份有限公司
45	2025-11-13	25 豫投资 MTN001	2230204.58	上海浦东发展银 行股份有限公司
46	2025-11-13	24 武进绿建 PPN001	170425.59	宁波银行股份有 限公司
47	2025-11-14	25 厦商 SCP022	48146.25	上海浦东发展银 行股份有限公司
48	2025-11-14	24 华发实业 MTN003	19497.45	珠海华发实业股 份有限公司
49	2025-11-14	23 华发实业 MTN001	39808.74	珠海华发实业股 份有限公司
50	2025-11-14	22 华发实业 MTN002A	9734.59	珠海华发实业股 份有限公司
51	2025-11-14	24 华发实业 MTN003	9748.72	珠海华发实业股 份有限公司
52	2025-11-14	24 华发实业 MTN003	9748.72	珠海华发实业股 份有限公司
53	2025-11-14	24 华发实业 MTN003	19497.45	珠海华发实业股 份有限公司
54	2025-11-14	22 华发实业 MTN002A	9734.59	珠海华发实业股 份有限公司
55	2025-11-14	24 电建地产 MTN003	9743.95	东方证券股份有 限公司
56	2025-11-18	21 德清经开 GN001(项目收 益)	1135965.33	国泰海通证券股 份有限公司
57	2025-11-18	25 格林美 MTN001(科创 债)	457155.62	上海浦东发展银 行股份有限公司
58	2025-11-18	25 甘金控 SCP005	898247.75	上海浦东发展银 行股份有限公司
59	2025-11-18	25 新余吉泰 PPN001	1127217.60	上海浦东发展银 行股份有限公司
60	2025-11-18	25 晋焦煤 MTN007	2514315.28	上海浦东发展银 行股份有限公司
61	2025-11-20	25 中化能源	728788.24	上海浦东发展银

		MTN002		行股份有限公司
62	2025-11-20	25 五矿集 MTN017	728789.43	上海浦东发展银行 股份有限公司
63	2025-11-20	25 国网租赁 CP011	2349836.96	上海浦东发展银行 股份有限公司
64	2025-11-21	25 渤海银行 永续债 01	4920536.85	东方证券股份有 限公司
65	2025-11-21	25 湖南钢铁 SCP007	868313.14	上海浦东发展银行 股份有限公司
66	2025-11-21	25 国网租赁 CP012(绿色)	1736627.24	上海浦东发展银行 股份有限公司
67	2025-11-21	25 湖南钢铁 SCP007	1157750.86	上海浦东发展银行 股份有限公司
68	2025-11-24	25 新兴际华 MTN004	578959.68	国泰海通证券股 份有限公司
69	2025-11-24	25 平安银行 永续债 02BC	8395032.63	东方证券股份有 限公司,国泰海 通证券股份有限 公司
70	2025-11-26	24 鄂州城投 MTN002	56416.38	海通证券股份有 限公司
71	2025-11-26	25 连资 K1	578860.84	东方证券股份有 限公司,国泰海 通证券股份有限 公司
72	2025-11-27	23 光大控股 MTN001	157722.02	上海浦东发展银行 股份有限公司
73	2025-11-27	25 沈阳地铁 MTN005	578910.95	上海浦东发展银行 股份有限公司
74	2025-11-28	25 陕西交通 MTN011	1736679.57	上海浦东发展银行 股份有限公司
75	2025-12-01	GC 和闽优	578865.96	东方证券股份有 限公司
76	2025-12-01	25 淮北矿 MTN002(科创 债)	94614.99	上海浦东发展银行 股份有限公司
77	2025-12-02	22 甘肃电投 GN001	6413116.84	上海浦东发展银行 股份有限公司
78	2025-12-03	25 淮北矿 MTN002(科创 债)	161178.44	上海浦东发展银行 股份有限公司
79	2025-12-03	25 华夏银行 永续债 01	4920715.72	国泰海通证券股 份有限公司
80	2025-12-04	23 投资 02	2738046.30	信达投资有限公

				司,信达证券股份有限公司,国泰海通证券股份有限公司
81	2025-12-08	25 晋交投 SCP001	578953.25	上海浦东发展银行股份有限公司
82	2025-12-08	25 晋交投 SCP001	1157906.50	上海浦东发展银行股份有限公司
83	2025-12-09	25 首钢 Y2	578870.94	国泰海通证券股份有限公司
84	2025-12-09	25 江苏江南农商行永续债 01	868365.40	国泰海通证券股份有限公司
85	2025-12-09	25 五矿集 MTN022	868362.79	上海浦东发展银行股份有限公司
86	2025-12-10	24 首开 MTN004	2330967.31	宁波银行股份有限公司
87	2025-12-10	25 徽商银行二级资本债 01	2315636.29	上海浦东发展银行股份有限公司
88	2025-12-10	23 汉盛建设 PPN001(项目收益)	3527094.01	南京银行股份有限公司
89	2025-12-12	25 上海银行永续债 01	5786923.54	上海浦东发展银行股份有限公司,东方证券股份有限公司,国泰海通证券股份有限公司
90	2025-12-15	23 新会 01	33899.15	国泰海通证券股份有限公司
91	2025-12-16	25 天富能源 ABN001 优先(科创)	67924.90	东方证券股份有限公司
92	2025-12-16	25 天富能源 ABN001 优先(科创)	3290.24	东方证券股份有限公司
93	2025-12-16	25 国华投资 SCP002(科创债)	1157357.00	上海浦东发展银行股份有限公司
94	2025-12-17	25 中国核建 MTN001	868029.40	上海浦东发展银行股份有限公司
95	2025-12-17	23 丽开 K1	59571.83	国泰海通证券股份有限公司

96	2025-12-17	25 鄂交投 MTN003	308021.41	上海浦东发展银行股份有限公司
97	2025-12-17	24 镇城 04	68286.46	国泰海通证券股份有限公司
98	2025-12-18	25 济产 K1	14044.50	国泰海通证券股份有限公司
99	2025-12-22	24 西塘 02	11947.28	东方证券股份有限公司
100	2025-12-22	23 新会 01	12367.04	国泰海通证券股份有限公司
101	2025-12-22	25 高科 01	12089.81	东方证券股份有限公司,海通证券股份有限公司
102	2025-12-22	24 增投 01	11926.70	国泰海通证券股份有限公司
103	2025-12-22	23 张高 02	12079.45	国泰海通证券股份有限公司
104	2025-12-22	23 金发 02	24495.59	国泰海通证券股份有限公司
105	2025-12-23	25 兴化城投 PPN014	2919801.08	南京银行股份有限公司
106	2025-12-23	25 兴化城投 PPN014	5292.61	南京银行股份有限公司
107	2025-12-23	22 沧港 01	18050.97	上海证券有限责任公司
108	2025-12-25	25 铁沪 Y1	870363.66	国泰海通证券股份有限公司

## 5.2 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

序号	资产名称	报告期内应付管理费金额(元)	关联方名称
1	华润信托盈亨 20 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
2	上海信托信越 14 号投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
3	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金		浦银安盛基金管理有限公司
4	华润信托盈亨 9 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
5	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金		浦银安盛基金管理有限公司
6	永赢开泰中高等级中短债债券型证券投资基金		永赢基金管理有限公司

7	永赢上证 AAA 科技创新公司债交易型开放式指数证券投资基金		永赢基金管理有限公司
8	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金		浦银安盛基金管理有限公司
9	永赢稳健增强债券型证券投资基金		永赢基金管理有限公司
10	上信-林荫 1 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
11	上海信托信越 6 号投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
12	上海信托信越 3 号投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
13	国投泰康信托卓越 83 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
14	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金		浦银安盛基金管理有限公司
15	上海信托信越 1 号证券投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
16	永赢稳健增强债券型证券投资基金		永赢基金管理有限公司
17	海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金		海富通基金管理有限公司

注：此处管理费为应付金额，根据管理人或托管人等第三方提供的管理费率按日加总计算，与实际支付金额可能存在一定误差。

### 5.3 理财产品在报告期内的其他关联交易

序号	交易日期	资产名称	交易金额 (元)	关联方名称
1	2025-10-11	25 首旅 SCP005	7093830.30	宁波银行股份有限公司
2	2025-10-21	25 一汽租赁 CP006	4242281.48	宁波银行股份有限公司
3	2025-10-23	25 皖投置业 MTN002	3739340.90	宁波银行股份有限公司
4	2025-11-06	25 格林美 MTN001(科创债)	41770.96	宁波银行股份有限公司
5	2025-11-10	25 京能洁能 SCP006(科创债)	120209.37	宁波银行股份有限公司
6	2025-11-18	25 甘金控 SCP005	898247.75	上海浦东发展银行股份有限公司

7	2025-11-21	25 渤海银行 永续债 01	4920536.85	宁波银行股份有 限公司
8	2025-11-26	25 连资 K1	578860.84	国泰海通证券股 份有限公司
9	2025-12-04	25 共享工业 CP001	999986.65	宁波银行股份有 限公司
10	2025-12-09	25 首钢 Y2	578870.94	国泰海通证券股 份有限公司
11	2025-12-18	25 青城租赁 SCP002	4395.65	宁波银行股份有 限公司
12	2025-12-25	25 铁沪 Y1	870363.66	国泰海通证券股 份有限公司

#### 5.4 理财产品在报告期内向关联方支付的费用

序号	费用类型	报告期内支付 金额（元）	关联方名称
-	-	-	-

#### 6. 影响投资者决策的其他重要信息

无

#### 7. 托管机构报告

本报告期内，本托管人在对本产品托管过程中，严格遵守了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）、《商业银行理财业务监督管理办法》（银保监会令〔2018〕6号）、《商业银行理财子公司管理办法》（银保监会令〔2018〕7号）等相关法律法规、托管协议的规定，不存在损害投资者利益的行为，勤勉尽责地履行了托管人职责。

本报告期内，本托管人复核了由管理人编制的本报告中的财务指标、净值表现、报告期末产品资产组合情况（穿透前）、报告期末占比前十项资产明细等内容，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。报告期末产品资产组合情况（穿透后）由管理人提供。