

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9号理财产品
产品代码	2301240094（销售代码： 2301240491/2301250531/2501250671/2501250678）
产品登记编码 ¹	Z7006924000322
产品类型	固定收益类
产品成立日	2024-06-12
报告期末产品份额总额	7,399,667,214.78
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准 ²	2301240491: 2.10%-2.40% 2301250531: 2.20%-2.50% 2501250671: 2.02%-2.32% 2501250678: 2.12%-2.42%
风险等级	中低风险

¹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。

²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。

产品管理人	浦银理财有限责任公司
产品托管人	上海浦东发展银行股份有限公司

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	2301240094 : 7,914,717,805.41
2. 期末产品份额净值	2301240491: 1.0756 2301250531: 1.0104 2501250671: 1.0176 2501250678: 1.0183
3. 期末产品份额累计净值	2301240491: 1.0756 2301250531: 1.0104 2501250671: 1.0176 2501250678: 1.0183
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	574,704,126.50	7.26%	1,894,750,006.87	23.93%
2	债券类固定收益证券	76,928,335.05	0.97%	5,341,477,481.30	67.47%
3	同业存单	199,354,523.01	2.52%	239,148,745.39	3.02%
4	公募基金	-	-	281,677,867.08	3.56%
5	私募基金	-	-	-	-

6	权益类资产	-	-	90,309,199.61	1.14%
7	资产管理产品	7,065,851,967.19	89.25%	-	-
8	委外投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	69,475,651.50	0.88%
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	7,916,838,951.75	100.00%	7,916,838,951.75	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

底层以配置中短期信用债为主，同时适当通过杠杆等方式增厚收益，相机通过久期调整获取超额收益。报告期内组合流动性资产比例维持在较低水准，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“华润深国投信托有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、国投泰康信托有限公司、民生通惠资产管理有限公司、广东粤财信托有限公司、百年保险资产管理有限责任公司、中国对外经济贸易信托有限公司、上海国际信托有限公司、中航信托股份有限公司、中信信托有限责任公司”。

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	华润信托盈亨 32 号集合资金信托计划	1,762,272,359.12	22.27%
2	外贸信托-睿富 5 号证券投资集合资金信	1,462,131,655.19	18.47%

	托计划		
3	上海信托信越2号证券投资集合资金信托计划	1,149,135,176.76	14.52%
4	上海信托信越106号投资集合资金信托计划	801,630,926.74	10.13%
5	银行存款	574,704,126.50	7.26%
6	国投泰康信托卓越21号集合资金信托计划	506,690,577.56	6.40%
7	华润信托盈亨13号集合资金信托计划	381,653,568.42	4.82%
8	江苏信托星辰7号集合资金信托计划	340,390,034.47	4.30%
9	民生通惠浦银惠享5号	300,048,029.82	3.79%
10	国投泰康信托卓越22号集合资金信托计划	145,572,530.58	1.84%

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³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。

³ 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。

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	2025-10-11	25 首旅 SCP006	1863239.16	上海浦东发展银行股份有限公司,南京银行股份有限公司
2	2025-10-11	25 首旅 SCP006	20569.95	上海浦东发展银行股份有限公司,南京银行股份有限公司
3	2025-10-15	24 陶都城投 PPN001	5713677.55	南京银行股份有限公司
4	2025-10-15	24 金隆控股 PPN001	250711.78	南京银行股份有限公司
5	2025-10-15	25 中拓 SCP008	2108475.73	上海浦东发展银行股份有限公司
6	2025-10-15	25 中拓 SCP008	14642.86	上海浦东发展银行股份有限公司
7	2025-10-16	25 国能资本 SCP002	19523.68	上海浦东发展银行股份有限公司
8	2025-10-16	25 国能资本 SCP002	2811280.94	上海浦东发展银行股份有限公司
9	2025-10-16	25 国能资本 SCP002	202092.93	上海浦东发展银行股份有限公司
10	2025-10-16	25 华靖资产 PPN002	2057613.70	南京银行股份有限公司,国泰海通证券股份有限公司
11	2025-10-17	25 广发 C6	1017593.34	东方证券股份有限公司
12	2025-10-20	23 晋能装备 MTN009	41202612.24	国泰海通证券股份有限公司
13	2025-10-20	23 凤城河	34488976.57	南京银行股份有限公司

		MTN004		限公司
14	2025-10-20	21 滨州城投 PPN003	19670258.66	海通证券股份有 限公司
15	2025-10-20	23 晋能煤业 MTN011	34437549.94	国泰海通证券股 份有限公司
16	2025-10-21	25 一汽租赁 CP006	10159.86	上海浦东发展银 行股份有限公司
17	2025-10-21	25 一汽租赁 CP006	295847.39	上海浦东发展银 行股份有限公司
18	2025-10-21	25 一汽租赁 CP006	1273354.60	上海浦东发展银 行股份有限公司
19	2025-10-22	23 河钢集 MTN015	6533675.70	国泰海通证券股 份有限公司
20	2025-10-22	24 青岛城阳 PPN001	19229012.43	上海浦东发展银 行股份有限公司
21	2025-10-23	25 大唐集 SCP006	2294050.79	上海浦东发展银 行股份有限公司
22	2025-10-23	25 中化股 SCP010	1017636.61	上海浦东发展银 行股份有限公司
23	2025-10-23	25 中化股 SCP010	287409.40	上海浦东发展银 行股份有限公司
24	2025-10-23	25 大唐集 SCP006	574819.75	上海浦东发展银 行股份有限公司
25	2025-10-23	24 河钢集 MTN005	11730902.51	国泰海通证券股 份有限公司
26	2025-10-23	25 大唐集 SCP006	20351.17	上海浦东发展银 行股份有限公司
27	2025-10-27	24 潍坊城建 MTN002A	106108.10	南京银行股份有 限公司
28	2025-10-27	21 珠华 01	39238503.80	国泰海通证券股 份有限公司
29	2025-10-27	24 城发 01	5648100.69	国泰海通证券股 份有限公司
30	2025-10-28	23 湘家荡 MTN001	25992773.68	南京银行股份有 限公司
31	2025-10-28	24 金航 02	10423993.33	国泰海通证券股 份有限公司
32	2025-10-28	25 大江北 MTN001	1020086.47	上海浦东发展银 行股份有限公司
33	2025-10-28	25 大江北 MTN001	10604.28	上海浦东发展银 行股份有限公司
34	2025-10-28	25 大江北 MTN001	279160.73	上海浦东发展银 行股份有限公司
35	2025-10-31	25 农行永续	274454.43	东方证券股份有

		债 02BC		限公司
36	2025-10-31	25 农行永续 债 02BC	10666.21	东方证券股份有 限公司
37	2025-10-31	24 正方 01	1009993.76	国泰海通证券股 份有限公司
38	2025-10-31	25 农行永续 债 02BC	957350.17	东方证券股份有 限公司
39	2025-10-31	24 济先 02	6140416.49	国泰海通证券股 份有限公司
40	2025-10-31	24 昌泰 K1	986863.65	海通证券股份有 限公司
41	2025-11-05	24 襄津 01	4420924.59	国泰海通证券股 份有限公司
42	2025-11-06	23 南阳投资 PPN001	50030717.97	国泰海通证券股 份有限公司
43	2025-11-06	25 绍兴交通 SCP003	891695.92	上海浦东发展银 行股份有限公 司,东方证券股 份有限公司
44	2025-11-06	25 津资 01	13442515.82	国泰海通证券股 份有限公司
45	2025-11-06	24 正方 01	2668779.98	国泰海通证券股 份有限公司
46	2025-11-06	25 绍兴交通 SCP003	10749.95	上海浦东发展银 行股份有限公 司,东方证券股 份有限公司
47	2025-11-07	24 春秋淹城 PPN001	6362178.20	上海浦东发展银 行股份有限公 司,南京银行股 份有限公司
48	2025-11-07	24 青岛军民 MTN005	36666652.91	东方证券股份有 限公司
49	2025-11-07	24 镇城 02	13871691.81	国泰海通证券股 份有限公司
50	2025-11-10	25 华宇投资 CP001	434765.49	南京银行股份有 限公司
51	2025-11-10	25 国能资本 SCP003	2755504.89	上海浦东发展银 行股份有限公司
52	2025-11-10	25 国能资本 SCP003	512012.83	上海浦东发展银 行股份有限公司
53	2025-11-10	25 京能洁能 SCP006(科创 债)	512011.14	上海浦东发展银 行股份有限公司

54	2025-11-10	25 京能洁能 SCP006(科创 债)	2755495.83	上海浦东发展银 行股份有限公司
55	2025-11-10	24 青上 05	4663026.74	东方证券股份有 限公司,海通证 券股份有限公司
56	2025-11-10	25 国能资本 SCP003	226958.10	上海浦东发展银 行股份有限公司
57	2025-11-11	21 衡阳城投 PPN001	14822858.47	上海浦东发展银 行股份有限公 司,东方证券股 份有限公司
58	2025-11-11	25 工行永续 债 02BC	985643.95	国泰海通证券股 份有限公司
59	2025-11-11	24 金隆控股 PPN001	49203659.65	南京银行股份有 限公司
60	2025-11-11	24 东台 01	9865968.81	国泰海通证券股 份有限公司
61	2025-11-11	24 惠山国投 MTN001	9914182.70	南京银行股份有 限公司
62	2025-11-11	25 工行永续 债 02BC	9546635.81	国泰海通证券股 份有限公司
63	2025-11-11	25 恒丰银行 二级资本债 01	4773336.21	国泰海通证券股 份有限公司
64	2025-11-12	23 荷财 02	9707125.99	国泰海通证券股 份有限公司
65	2025-11-12	23 北仑 02	9755560.05	国泰海通证券股 份有限公司
66	2025-11-13	25 豫投资 MTN001	957337.84	上海浦东发展银 行股份有限公司
67	2025-11-13	25 豫投资 MTN001	169623.99	上海浦东发展银 行股份有限公司
68	2025-11-13	25 豫投资 MTN001	10767.12	上海浦东发展银 行股份有限公司
69	2025-11-14	25 厦商 SCP022	953005.44	上海浦东发展银 行股份有限公司
70	2025-11-14	25 厦商 SCP022	10764.43	上海浦东发展银 行股份有限公司
71	2025-11-14	25 中交一公 SCP013(科创 债)	53854.33	上海浦东发展银 行股份有限公司
72	2025-11-14	23 嘉州 03	5984789.30	国泰海通证券股 份有限公司,海

				通证券股份有限公司
73	2025-11-14	24 襄津 01	5890069.13	国泰海通证券股份有限公司
74	2025-11-14	23 北仑 02	11814753.82	国泰海通证券股份有限公司
75	2025-11-14	25 厦商 SCP022	169125.69	上海浦东发展银行股份有限公司
76	2025-11-14	23 江北科技 MTN001(科创 票据)	55215.36	国泰海通证券股份有限公司
77	2025-11-14	25 中建七局 SCP007(科创 债)	53866.76	上海浦东发展银行股份有限公司
78	2025-11-17	25 高教投资 SCP003	4757383.52	南京银行股份有限公司
79	2025-11-18	25 晋焦煤 MTN007	952257.16	上海浦东发展银行股份有限公司
80	2025-11-18	25 晋焦煤 MTN007	169798.23	上海浦东发展银行股份有限公司
81	2025-11-18	25 晋焦煤 MTN007	15666.83	上海浦东发展银行股份有限公司
82	2025-11-20	25 国网租赁 CP011	168515.95	上海浦东发展银行股份有限公司
83	2025-11-20	24 东台 01	8362811.08	国泰海通证券股份有限公司
84	2025-11-20	25 五矿集 MTN017	957708.95	上海浦东发展银行股份有限公司
85	2025-11-20	25 五矿集 MTN017	10452.92	上海浦东发展银行股份有限公司
86	2025-11-20	24 城发 01	4205591.44	国泰海通证券股份有限公司
87	2025-11-20	25 五矿集 MTN017	168518.26	上海浦东发展银行股份有限公司
88	2025-11-20	25 国网租赁 CP011	10452.77	上海浦东发展银行股份有限公司
89	2025-11-20	25 中化能源 MTN002	957707.37	上海浦东发展银行股份有限公司
90	2025-11-20	25 中化能源 MTN002	168517.98	上海浦东发展银行股份有限公司
91	2025-11-20	22 沧港 01	8261031.02	上海证券有限责任公司
92	2025-11-21	25 渤海银行 永续债 01	2873141.80	东方证券股份有限公司

93	2025-11-21	25 湖南钢铁 SCP007	10452.77	上海浦东发展银行 股份有限公司
94	2025-11-21	24 镇城 02	13382474.91	国泰海通证券股 份有限公司
95	2025-11-21	25 国网租赁 CP012(绿色)	168515.95	上海浦东发展银 行股份有限公司
96	2025-11-21	25 湖南钢铁 SCP007	168515.86	上海浦东发展银 行股份有限公司
97	2025-11-21	25 渤海银行 永续债 01	505557.40	东方证券股份有 限公司
98	2025-11-21	25 湖南钢铁 SCP007	1070262.11	上海浦东发展银 行股份有限公司
99	2025-11-21	25 国网租赁 CP012(绿色)	10452.77	上海浦东发展银 行股份有限公司
100	2025-11-21	25 渤海银行 永续债 01	31358.91	东方证券股份有 限公司
101	2025-11-24	25 平安银行 永续债 02BC	4834446.69	东方证券股份有 限公司,国泰海 通证券股份有限 公司
102	2025-11-24	25 平安银行 永续债 02BC	822042.19	东方证券股份有 限公司,国泰海 通证券股份有限 公司
103	2025-11-24	23 武金控 MTN001	51718276.03	上海浦东发展银 行股份有限公司
104	2025-11-24	25 平安银行 永续债 02BC	52271.42	东方证券股份有 限公司,国泰海 通证券股份有限 公司
105	2025-11-25	24 昌泰 01	3442570.48	海通证券股份有 限公司
106	2025-11-25	24 绿投 01	4280509.96	东方证券股份有 限公司
107	2025-11-25	24 正方 01	8533897.95	国泰海通证券股 份有限公司
108	2025-11-25	24 芝罘 04	6437978.62	国泰海通证券股 份有限公司
109	2025-11-27	23 济高 09	7768924.65	国泰海通证券股 份有限公司
110	2025-11-27	24 江阴高新 MTN001	5574541.50	南京银行股份有 限公司
111	2025-11-28	25 陕西交通 MTN011	164171.84	上海浦东发展银 行股份有限公司

112	2025-11-28	25 陕西交通 MTN011	11002.07	上海浦东发展银行股份有限公司
113	2025-11-28	25 陕西交通 MTN011	996878.06	上海浦东发展银行股份有限公司
114	2025-12-01	GC 和闽优	996822.35	东方证券股份有限公司
115	2025-12-01	22 海资 02	2457415.14	国泰海通证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司
116	2025-12-03	25 华夏银行 永续债 01	480445.62	国泰海通证券股份有限公司
117	2025-12-03	25 华夏银行 永续债 01	2496506.51	国泰海通证券股份有限公司
118	2025-12-03	21 成都国投 MTN003	8406668.83	国泰海通证券股份有限公司
119	2025-12-03	25 华夏银行 永续债 01	33987.24	国泰海通证券股份有限公司
120	2025-12-10	25 徽商银行 二级资本债 01	23796.96	上海浦东发展银行股份有限公司
121	2025-12-10	25 徽商银行 二级资本债 01	1647177.01	上海浦东发展银行股份有限公司
122	2025-12-12	25 上海银行 永续债 01	2366724.46	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
123	2025-12-12	25 上海银行 永续债 01	36541.19	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
124	2025-12-16	25 国华投资 SCP002(科创 债)	12179.48	上海浦东发展银行股份有限公司
125	2025-12-17	25 中国核建 MTN001	12189.38	上海浦东发展银行股份有限公司
126	2025-12-17	25 中国核建 MTN001	731821.21	上海浦东发展银行股份有限公司

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	上海信托信越2号证券投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
2	上海信托信越17号投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
3	中信信托优悦3号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
4	中信信托优悦1号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
5	国投泰康信托卓越22号集合资金信托计划		国投泰康信托有限公司
6	上海信托信越106号投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
7	华安乾煜债券型发起式证券投资基金		华安基金管理有限公司

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	2025-11-24	23 武金控 MTN001	51718276.03	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
1	代销费	5679104.62	上海浦东发展银行股份有限公司
2	托管费	879813.69	上海浦东发展银行股份有限公司

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。