

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	浦银理财双周鑫最短持有期 16 号理财产品
产品代码	2301230068（销售代码： 2301230378/2301249152/2501250730）
产品登记编码 ¹	Z7006923000660
产品类型	固定收益类
产品成立日	2023-12-15
报告期末产品份额总额	121,069,094.59
报告期末产品杠杆水平	100.06%
业绩比较基准 ²	2301230378: 1.65% 2301249152: 1.65% 2501250730: 1.65%
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	兴业银行股份有限公司

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。

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	2301230068 : 124,955,946.04
2. 期末产品份额净值	2301230378: 1.0438 2301249152: 1.0273 2501250730: 1.0078
3. 期末产品份额累计净值	2301230378: 1.0438 2301249152: 1.0273 2501250730: 1.0078
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	40,051,381.26	32.03%	40,374,733.17	32.29%
2	债券类固定收益证券	-	-	68,364,242.46	54.68%
3	同业存单	-	-	-	-
4	公募基金	-	-	2,688,282.36	2.15%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	84,980,791.58	67.97%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	13,604,914.85	10.88%

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	125,032,172.84	100.00%	125,032,172.84	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

投资策略以配置中短久期的利率品、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。本产品固收资产配置以中短期限为主，产品杠杆较低，流动性风险极低。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“上海国际信托有限公司、中信信托有限责任公司、江苏省国际信托有限责任公司、中国对外经济贸易信托有限公司、华润深国投信托有限公司”。

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	江苏信托星辰3号集合资金信托计划	84,980,791.58	68.01%
2	银行存款	40,051,381.26	32.05%

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

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。

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

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	2025-10-13	23 昌吉州 MTN001	324642.35	兴业银行股份有 限公司
2	2025-10-13	25 鄂交投 SCP003	470231.63	上海浦东发展银 行股份有限公 司,兴业银行股 份有限公司
3	2025-10-13	25 福建港口 SCP004	375503.79	上海浦东发展银 行股份有限公司
4	2025-10-13	25 恒力 CP004	471183.17	上海浦东发展银 行股份有限公司
5	2025-10-13	25 江津园区 SCP002	345330.68	国泰海通证券股 份有限公司
6	2025-10-13	25 南部新城 SCP002	345632.53	兴业银行股份有 限公司
7	2025-10-13	25 甘肃能化 SCP002	437980.20	上海浦东发展银 行股份有限公司
8	2025-10-13	23 青岛国信 MTN003	320634.50	兴业银行股份有 限公司
9	2025-10-13	25 上海华谊 SCP001	438051.82	上海浦东发展银 行股份有限公司
10	2025-10-13	25 海安开投 PPN002	377650.68	南京银行股份有 限公司
11	2025-10-14	24 荆门交旅 MTN001	511142.81	海通证券股份有 限公司
12	2025-10-14	25 胶州城投 CP001	252473.67	南京银行股份有 限公司
13	2025-10-14	24 冀中能源 MTN018A(科创)	509738.01	兴业银行股份有 限公司

		票据)		
14	2025-10-14	22 顺德投资 MTN001	1026288.57	兴业银行股份有 限公司
15	2025-10-14	23 吉控 02	254648.95	海通证券股份有 限公司
16	2025-10-14	24 华宇投资 CP001	177063.06	南京银行股份有 限公司
17	2025-10-14	23 宿州交旅 MTN001	461945.59	兴业银行股份有 限公司
18	2025-10-15	23 滁州城投 PPN001	265754.33	兴业银行股份有 限公司
19	2025-10-16	25 大唐环境 SCP004(科创 债)	349974.25	上海浦东发展银 行股份有限公司
20	2025-10-17	25 大唐新能 SCP006	668871.75	上海浦东发展银 行股份有限公 司,兴业银行股 份有限公司
21	2025-10-22	25 湘高速 CP001	195239.69	上海浦东发展银 行股份有限公司
22	2025-10-22	25 姜堰交通 MTN001	78610.84	南京银行股份有 限公司
23	2025-10-22	25 电建新能 SCP001	195304.79	上海浦东发展银 行股份有限公司
24	2025-10-22	24 东方资产 PPN002	99731.17	南京银行股份有 限公司
25	2025-10-22	25 乐清国投 CP001	58634.90	兴业银行股份有 限公司
26	2025-10-22	25 国航 CP001	781003.45	上海浦东发展银 行股份有限公司
27	2025-10-22	25 甘金控 SCP004	117660.35	兴业银行股份有 限公司
28	2025-10-22	25 湘高速 CP002	214763.58	兴业银行股份有 限公司
29	2025-10-28	25 中建七局 SCP007(科创 债)	337161.57	上海浦东发展银 行股份有限公司
30	2025-10-29	24 泰州海陵 PPN001	491630.33	南京银行股份有 限公司
31	2025-10-29	23 滁州城投 PPN001	485137.67	兴业银行股份有 限公司
32	2025-10-29	25 上饶城投 CP002	237054.42	兴业银行股份有 限公司
33	2025-10-29	25 湘高速	235117.96	上海浦东发展银

		CP004		行股份有限公司
34	2025-10-29	25 中交一公 SCP010	470415.38	上海浦东发展银行股份有限公司
35	2025-10-30	25 湖南钢铁 SCP005	94946.76	上海浦东发展银行股份有限公司
36	2025-10-30	25 泉州交通 SCP006	118750.08	上海浦东发展银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
37	2025-10-30	25 绍兴交通 SCP002	71404.90	上海浦东发展银行股份有限公司, 东方证券股份有限公司
38	2025-10-30	25 苏州高新 SCP023	94932.20	上海浦东发展银行股份有限公司
39	2025-10-30	25 长沙水业 SCP001	118600.62	兴业银行股份有限公司
40	2025-10-30	25 中建七局 SCP005(科创 债)	189826.41	上海浦东发展银行股份有限公司
41	2025-10-30	25 湖南能源 SCP001(科创 债)	189994.05	兴业银行股份有限公司
42	2025-10-30	25 福州水务 SCP002	118727.00	兴业银行股份有限公司
43	2025-10-30	25 赣出版 SCP004	142311.76	上海浦东发展银行股份有限公司
44	2025-10-30	25 江宁科学 CP005	119086.42	南京银行股份有限公司
45	2025-10-30	25 湖南钢铁 SCP006	118774.32	兴业银行股份有限公司
46	2025-10-30	25 甬开投 SCP002	142593.65	上海浦东发展银行股份有限公司
47	2025-10-31	25 中交一公 SCP013(科创 债)	148547.60	上海浦东发展银行股份有限公司
48	2025-11-10	25 京能洁能 SCP006(科创 债)	194998.52	上海浦东发展银行股份有限公司
49	2025-11-17	建发 YS2A	1152631.55	国泰海通证券股份有限公司
50	2025-11-19	25 威宁投资 SCP004	186574.97	兴业银行股份有限公司
51	2025-11-21	25 日照能源	69476.80	兴业银行股份有

		SCP001		限公司, 国泰海通证券股份有限公司
52	2025-11-21	25 青岛军民 SCP002	92635.79	兴业银行股份有限公司
53	2025-11-25	25 国贸资本 SCP002	453982.74	兴业银行股份有限公司
54	2025-12-02	24 宜春 03	122836.05	海通证券股份有限公司
55	2025-12-02	25 赣州城投 CP002	82805.72	国泰海通证券股份有限公司
56	2025-12-03	24 盐城交投 PPN001	614410.74	上海浦东发展银行股份有限公司
57	2025-12-03	24 宁德国投 MTN001	461008.60	兴业银行股份有限公司
58	2025-12-03	25 武金控 SCP004	178575.55	兴业银行股份有限公司
59	2025-12-03	23 衡阳城投 PPN004	151477.38	国泰海通证券股份有限公司
60	2025-12-03	25 山西金融 SCP001	148822.80	上海浦东发展银行股份有限公司
61	2025-12-03	24 德清交通 PPN001	771585.96	兴业银行股份有限公司
62	2025-12-03	23 莆田城投 PPN001	153004.81	兴业银行股份有限公司
63	2025-12-03	22 工商银行二级 01	154327.53	国泰海通证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司
64	2025-12-03	23 仪征城发 PPN002	303884.20	南京银行股份有限公司
65	2025-12-03	23 津城建 MTN014	620330.47	上海浦东发展银行股份有限公司
66	2025-12-03	23 金开国控 MTN001	151371.28	兴业银行股份有限公司
67	2025-12-03	24 邯郸建投 MTN001	153611.34	国泰海通证券股份有限公司
68	2025-12-03	23 湖州城投 PPN003	609644.01	兴业银行股份有限公司
69	2025-12-03	25 格力 SCP005	737936.80	兴业银行股份有限公司
70	2025-12-04	25 海安经开 SCP006	103360.34	南京银行股份有限公司
71	2025-12-04	25 黄山城投	413440.77	兴业银行股份有

		CP003		限公司
72	2025-12-05	25 西江 SCP001	73934.11	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2025-12-16	24 芝罘 02	411084.69	国泰海通证券股份有限公司
74	2025-12-19	25 淮安国投 SCP009	211772.67	兴业银行股份有限公司
75	2025-12-26	25 武金控 SCP008	954769.77	兴业银行股份有限公司

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	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
2	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
3	海富通稳固收益 A		海富通基金管理有限公司
4	上海信托浦赢 10 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
5	信澳信用债债券型证券投资基金		信达澳亚基金管理有限公司

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	2025-12-01	25 六安城投 SCP009	41377.40	国泰海通证券股份有限公司
2	2025-12-01	25 重庆物流 SCP003	103444.01	国泰海通证券股份有限公司
3	2025-12-05	25 武金控 SCP007	36967.00	东方证券股份有限公司

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。