

# 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	浦银理财季季鑫最短持有期 15 号理财产品
产品代码	2301249072（销售代码： 2301240440/2301248700）
产品登记编码 <sup>1</sup>	Z7006924000635
产品类型	固定收益类
产品成立日	2024-04-11
报告期末产品份额总额	216,503,939.86
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准 <sup>2</sup>	2301240440: 2.03%-2.33% 2301248700: 2.08%-2.38%
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

<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	2301249072 : 224,344,906.57
2. 期末产品份额净值	2301240440: 1.0366 2301248700: 1.0244
3. 期末产品份额累计净值	2301240440: 1.0366 2301248700: 1.0244
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	23,828,974.91	10.62%	46,090,748.65	20.54%
2	债券类固定收益证券	-	-	166,352,939.84	74.12%
3	同业存单	-	-	-	-
4	公募基金	-	-	1,976,496.40	0.88%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	200,593,903.77	89.38%	-	-
8	委外投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	10,002,693.79	4.46%
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	224,422,878.68	100.00%	224,422,878.68	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“江苏省国际信托有限责任公司、广东粤财信托有限公司、上海国际信托有限公司、太平洋资产管理有限责任公司、国投泰康信托有限公司、华润深国投信托有限公司、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	国投泰康信托卓越 19 号集合资金信托计划	138,113,774.67	61.56%
2	江苏信托星辰 3 号集合资金信托计划	62,480,129.10	27.85%
3	银行存款	23,828,928.87	10.62%
4	券商保证金本金	46.04	0.00%

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	交易结构	占产品资产净值比例

<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。

			(天)		
-	-	-	-	-	-

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	2025-11-07	25 鲁增 01	1285637.19	国泰海通证券股份 有限公司
2	2025-11-07	22 莆田 06	635866.30	海通证券股份有 限公司
3	2025-11-07	24 安徽水利 PPN001	643412.66	兴业银行股份有 限公司
4	2025-11-13	25 高新 01	2595695.44	东方证券股份有 限公司
5	2025-11-13	24 西安经发 MTN001	1311167.86	海通证券股份有 限公司
6	2025-11-13	25 豫宛 04	639702.94	东方证券股份有 限公司
7	2025-11-17	建发 YS2A	348441.58	国泰海通证券股 份有限公司
8	2025-11-17	25 粤科金融 MTN001(科创 债)	461.26	上海浦东发展银 行股份有限公司
9	2025-11-19	25 威宁投资 SCP004	53582.45	兴业银行股份有 限公司
10	2025-11-21	25 日照能源 SCP001	19953.04	兴业银行股份有 限公司, 国泰海 通证券股份有限 公司
11	2025-11-21	25 苏广播 MTN001(两新)	629668.27	南京银行股份有 限公司
12	2025-11-21	25 青岛军民	26604.07	兴业银行股份有

		SCP002		限公司
13	2025-11-25	25 青岛上合 PPN003	260292.02	兴业银行股份有 限公司
14	2025-11-25	25 国贸资本 SCP002	118883.18	兴业银行股份有 限公司
15	2025-11-26	25 连资 K1	73471.16	东方证券股份有 限公司, 国泰海 通证券股份有限 公司
16	2025-11-28	24 宜春 03	333090.91	海通证券股份有 限公司
17	2025-12-02	24 宜春 03	131937.88	海通证券股份有 限公司
18	2025-12-02	25 赣州城投 CP002	88941.41	国泰海通证券股 份有限公司
19	2025-12-03	24 江淮建设 PPN001	36794.20	南京银行股份有 限公司
20	2025-12-03	22 工商银行 二级 03	37922.51	国泰海通证券股 份有限公司, 海 通证券股份有限 公司
21	2025-12-03	25 格力 SCP005	792615.97	兴业银行股份有 限公司
22	2025-12-03	23 津城建 MTN014	666295.33	上海浦东发展银 行股份有限公司
23	2025-12-03	24 西塘 02	18279.63	东方证券股份有 限公司
24	2025-12-03	24 盐城交投 PPN001	659936.96	上海浦东发展银 行股份有限公司
25	2025-12-03	25 山西金融 SCP001	159850.18	上海浦东发展银 行股份有限公司
26	2025-12-03	24 泰兴城投 PPN006	74603.91	南京银行股份有 限公司
27	2025-12-03	24 青岛海控 PPN003	112571.52	兴业银行股份有 限公司
28	2025-12-03	25 泉州台集 MTN001	48163.32	兴业银行股份有 限公司
29	2025-12-03	23 金开国控 MTN001	162587.50	兴业银行股份有 限公司
30	2025-12-03	24 德清交通 PPN001	828758.45	兴业银行股份有 限公司
31	2025-12-03	23 仪征城发 PPN002	326401.21	南京银行股份有 限公司
32	2025-12-03	24 邯郸建投	164993.54	国泰海通证券股

		MTN001		份有限公司
33	2025-12-03	22 工商银行 二级 01	165762.79	国泰海通证券股份 有限公司,海 通证券股份有限 公司
34	2025-12-03	25 武金控 SCP004	191807.53	兴业银行股份有 限公司
35	2025-12-03	24 青岛海控 PPN002	37620.04	兴业银行股份有 限公司
36	2025-12-03	24 宁德国投 MTN001	495168.13	兴业银行股份有 限公司
37	2025-12-03	23 莆田城投 PPN001	164342.07	兴业银行股份有 限公司
38	2025-12-03	23 湖州城投 PPN003	654817.03	兴业银行股份有 限公司
39	2025-12-03	23 衡阳城投 PPN004	162701.45	国泰海通证券股 份有限公司
40	2025-12-03	24 即墨旅投 PPN002	186394.65	兴业银行股份有 限公司
41	2025-12-03	24 胶州城投 PPN002	75246.37	兴业银行股份有 限公司
42	2025-12-04	24 下应 01	36451.81	国泰海通证券股 份有限公司
43	2025-12-04	25 黄山城投 CP003	444075.65	兴业银行股份有 限公司
44	2025-12-04	25 海安经开 SCP006	111019.06	南京银行股份有 限公司
45	2025-12-05	25 西江 SCP001	79412.43	上海浦东发展银 行股份有限公司
46	2025-12-08	25 月华一方 ABN007 优先	79346.84	兴业国际信托有 限公司,兴业银 行股份有限公司
47	2025-12-10	24 蓉西 01	38727.79	国泰海通证券股 份有限公司
48	2025-12-16	24 芝罘 02	464606.84	国泰海通证券股 份有限公司
49	2025-12-19	25 淮安国投 SCP009	239344.92	兴业银行股份有 限公司
50	2025-12-26	25 武金控 SCP008	692196.09	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	关联方名称
----	------	----------------	-------

		额（元）	
1	海富通稳固收益 A		海富通基金管理有限公司
2	兴业收益增强 C		兴业基金管理有限公司
3	兴业鑫天盈 B		兴业基金管理有限公司
4	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
5	上海信托浦赢 17 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
6	上海信托浦赢 8 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
7	上海信托浦赢 6 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
8	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
9	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
10	上证城投债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
11	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
12	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
13	海富通稳固收益 A		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	2025-11-26	25 连资 K1	73471.16	国泰海通证券股份有限公司
2	2025-12-01	25 重庆物流 SCP003	111108.94	国泰海通证券股份有限公司
3	2025-12-01	25 六安城投 SCP009	44443.36	国泰海通证券股份有限公司
4	2025-12-05	25 武金控 SCP007	39706.16	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	关联方名称
----	------	--------	-------

		金额（元）	
-	-	-	-

## 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。