

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 ¹	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	1,026,713,659.56
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	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

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（2026-01-01 至 2026-03-31）
1. 期末产品资产净值	2301240131：1, 076, 748, 022. 43
2. 期末产品份额净值	2301240429:1. 0497 2301240437:1. 0444
3. 期末产品份额累计净值	2301240429:1. 0497 2301240437:1. 0444
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	166, 765, 371. 66	15. 48%	243, 282, 433. 65	22. 59%
2	债券类固定收益证券	165, 751, 200. 94	15. 39%	732, 813, 515. 34	68. 04%
3	同业存单	—	—	453, 341. 66	0. 04%
4	公募基金	19, 317, 724. 46	1. 79%	64, 964, 618. 68	6. 03%
5	私募基金	—	—	—	—
6	权益类资产	—	—	—	—
7	资产管理产品	725, 138, 587. 30	67. 33%	—	—
8	委托投资-协议方式	—	—	—	—
9	拆放同业及买入返售	—	—	35, 458, 975. 03	3. 29%
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	1,076,972,884.36	100.00%	1,076,972,884.36	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“华润深国投信托有限公司、华商基金管理有限公司、鹏华基金管理有限公司、国投泰康信托有限公司、富国基金管理有限公司、上海国际信托有限公司、广东粤财信托有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、民生通惠资产管理有限公司”。

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	粤财信托浦银睿盈 30 号集合资金信托计划	334,210,607.61	31.04%
2	银行存款	166,764,793.99	15.49%
3	上海信托信越 1 号证券投资集合资金信托计划	139,857,267.76	12.99%
4	国投泰康信托卓越 83 号集合资金信托计划	135,408,731.25	12.58%
5	23 金街 10	57,300,598.01	5.32%
6	民生通惠浦银惠享 3 号	40,928,466.17	3.80%
7	上信-林荫 1 号集合	30,001,444.77	2.79%

	资金信托计划		
8	23 莲湖债	20,855,709.86	1.94%
9	23 仙城 01	20,563,156.71	1.91%
10	24 金街 04	20,364,289.86	1.89%

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。
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	2026-01-05	24 太湖科技 PPN001	2142890. 42	宁波银行股份有 限公司
2	2026-01-05	25 溧水经开 PPN006	1039738. 38	南京银行股份有 限公司
3	2026-01-05	24 临海交投 PPN001	315430.4 2	宁波银行股份有 限公司
4	2026-01-05	23 临沂 01	4213493. 15	上海证券有限责 任公司

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。

5	2026-01-05	24 齐梁建设 PPN001	2137851. 46	南京银行股份有 限公司
6	2026-01-05	24 溧水城建 PPN005	1067880. 96	南京银行股份有 限公司
7	2026-01-05	24 吴兴城投 PPN002	1052145. 95	宁波银行股份有 限公司
8	2026-01-06	23 临沂 01	642991. 1 6	上海证券有限责 任公司
9	2026-01-06	26 兴化交通 SCP001	83651. 52	南京银行股份有 限公司
10	2026-01-06	26 兴化国投 CP002	2687. 34	南京银行股份有 限公司
11	2026-01-06	26 兴化交通 SCP001	5374. 70	南京银行股份有 限公司
12	2026-01-07	26 泉州发展 CP001	1943919. 69	上海浦东发展银 行股份有限公司
13	2026-01-08	25 中交一公 SCP013(科创 债)	68537. 24	上海浦东发展银 行股份有限公司
14	2026-01-08	25 中建七局 SCP007(科创 债)	41131. 25	上海浦东发展银 行股份有限公司
15	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	6514. 45	南京银行股份有 限公司
16	2026-01-08	25 吉利 SCP004(科创 债)	13786. 75	南京银行股份有 限公司
17	2026-01-08	25 中建七局 SCP005(科创 债)	48074. 04	上海浦东发展银 行股份有限公司
18	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	3149417. 66	南京银行股份有 限公司
19	2026-01-08	25 苏州公交 MTN001(碳中和 债)	6885. 02	上海浦东发展银 行股份有限公司
20	2026-01-09	26 格盟 SCP001	870414. 7 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
21	2026-01-12	26 晋交投 SCP001	2031142. 39	上海浦东发展银 行股份有限公司
22	2026-01-12	19 黄岩绿色债	27088. 16	信达证券股份有 限公司
23	2026-01-13	26 巴克莱银行 债 01A(BC)	290124. 0 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
24	2026-01-14	26 金家岭	870428. 0	上海浦东发展银

		MTN002	2	行股份有限公司
25	2026-01-14	23 保利华信 PPN001(科创票 据)	42280.09	上海浦东发展银 行股份有限公司
26	2026-01-14	26 中海 01	1450629. 90	国泰海通证券股 份有限公司
27	2026-01-14	25 吉利 SCP004(科创 债)	41072.57	南京银行股份有 限公司
28	2026-01-16	26 甬工投 CP001	580279.9 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
29	2026-01-16	26 甬工投 CP001	870419.9 1	上海浦东发展银 行股份有限公司
30	2026-01-16	21 抚投绿债 02	19334.71	国泰海通证券股 份有限公司
31	2026-01-19	23 柴桑 01	711559.0 7	国泰海通证券股 份有限公司
32	2026-01-22	22 中海企业 MTN006(绿色)	4052939. 73	上海浦东发展银 行股份有限公司
33	2026-01-23	26 润泽科技 CP001(科创债)	15635.79	上海浦东发展银 行股份有限公司
34	2026-01-23	23 天成租赁 GN002(碳中和 债)	32090.35	南京银行股份有 限公司
35	2026-01-26	26 津国资 CP002(科创债)	4382.35	上海浦东发展银 行股份有限公司
36	2026-01-27	21 抚投绿债 02	15636.87	国泰海通证券股 份有限公司
37	2026-01-29	26 新城 01	1487096. 79	国泰海通证券股 份有限公司
38	2026-01-29	25 吉利 SCP004(科创 债)	101190.4 5	南京银行股份有 限公司
39	2026-01-30	24 国风 K1	206966.9 0	国泰海通证券股 份有限公司
40	2026-01-30	25 吉利 SCP004(科创 债)	2512.66	南京银行股份有 限公司
41	2026-01-30	26 宝应城投 PPN001	1177242. 12	南京银行股份有 限公司
42	2026-02-02	26 甘肃物流 MTN001(并购)	49370.57	上海浦东发展银 行股份有限公司
43	2026-02-02	26 甘肃物流 MTN001(并购)	98741.13	上海浦东发展银 行股份有限公司

44	2026-02-03	26 鲁高速股 SCP003	7388299. 29	上海浦东发展银 行股份有限公司
45	2026-02-03	26 复星医药 MTN001 (科创 债)	27812. 71	上海浦东发展银 行股份有限公司
46	2026-02-05	26 柳钢集团 SCP001 (科创 债)	5874. 77	上海浦东发展银 行股份有限公司
47	2026-02-06	26TCL 集 MTN001 (科创 债)	492569. 6 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
48	2026-02-06	26 柳钢集团 SCP001 (科创 债)	7221. 80	上海浦东发展银 行股份有限公司
49	2026-02-06	25 吉利 SCP004 (科创 债)	2432. 04	南京银行股份有 限公司
50	2026-02-09	26 中电路桥 SCP002	985207. 8 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
51	2026-02-09	26 国华投资 SCP001 (科创 债)	1970417. 30	上海浦东发展银 行股份有限公司
52	2026-02-09	26 南航租赁 SCP001	788170. 1 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
53	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	126029. 0 7	南京银行股份有 限公司
54	2026-02-10	26 厦门航空 SCP001	492560. 3 3	上海浦东发展银 行股份有限公司
55	2026-02-11	24 国风 K1	1170384. 92	国泰海通证券股 份有限公司
56	2026-02-11	26 宜城 01	492537. 9 3	国泰海通证券股 份有限公司
57	2026-02-12	24 国风 K1	571294. 1 4	国泰海通证券股 份有限公司
58	2026-02-12	26 中海 01	530243. 6 7	国泰海通证券股 份有限公司
59	2026-02-14	26 京能电力 SCP002	6571574. 24	上海浦东发展银 行股份有限公司
60	2026-02-14	26 凤城河 SCP004	2389669. 91	上海浦东发展银 行股份有限公司
61	2026-02-24	23 洛建 07	3311424. 54	国泰海通证券股 份有限公司
62	2026-02-25	24 海金 03	542231. 7 9	国泰海通证券股 份有限公司

63	2026-02-26	26 国信产融 SCP001	2987086. 56	上海浦东发展银行股份有限公司
64	2026-02-27	26 晋城国资 MTN002	597419.6 0	上海浦东发展银行股份有限公司
65	2026-02-27	26 万华化学 SCP002(科创 债)	2389663. 36	上海浦东发展银行股份有限公司
66	2026-02-27	26 晋城国资 MTN002	1792258. 81	上海浦东发展银行股份有限公司
67	2026-02-28	26 金川 SCP001(科创 债)	3883204. 02	上海浦东发展银行股份有限公司
68	2026-03-03	24 中华财险资 本补充债	1322564. 57	中华联合财产保险股份有限公司
69	2026-03-05	26 临平开投 PPN001	477939.8 7	上海浦东发展银行股份有限公司, 宁波银行股份有限公司
70	2026-03-09	26 大悦 03	742017.7 6	国泰海通证券股份有限公司
71	2026-03-10	26 英特集团 SCP001(支持养 老产业)	2389666. 52	上海浦东发展银行股份有限公司
72	2026-03-10	26 大唐发电 MTN003(能源保 供特别债)	17325172 .45	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2026-03-11	24 美的置业 MTN003	2692241. 76	上海浦东发展银行股份有限公司
74	2026-03-12	26 中华企业 MTN001	2600604. 97	上海浦东发展银行股份有限公司
75	2026-03-12	26 苏州高新 SCP008	1792252. 78	上海浦东发展银行股份有限公司
76	2026-03-16	26 锦江国际 SCP001	2389858. 92	上海浦东发展银行股份有限公司
77	2026-03-16	26 中电信息 SCP002	1194939. 28	上海浦东发展银行股份有限公司
78	2026-03-18	26 申股 Y1	1194781. 17	国泰海通证券股份有限公司
79	2026-03-18	24 国风 K1	508868.5 3	国泰海通证券股份有限公司
80	2026-03-19	26 中化股 MTN002	183940.2 7	上海浦东发展银行股份有限公司
81	2026-03-20	26 湘高速 MTN001	6028885. 72	上海浦东发展银行股份有限公司

82	2026-03-20	26 吴中经发 SCP006	531957.3 0	上海浦东发展银行股份有限公司
83	2026-03-20	26 椒工 01	443278.2 0	国泰海通证券股份有限公司
84	2026-03-23	26 桂冠电力 SCP001	1906339. 07	上海浦东发展银行股份有限公司
85	2026-03-23	26 温州名城 MTN001	1330059. 75	上海浦东发展银行股份有限公司
86	2026-03-24	26 厦门航空 SCP002	3103113. 23	上海浦东发展银行股份有限公司
87	2026-03-25	26 国网租赁 CP002	6206191. 99	上海浦东发展银行股份有限公司
88	2026-03-26	26 华港 02	203354.5 0	国泰海通证券股份有限公司
89	2026-03-26	24 国风 K1	2242423. 00	国泰海通证券股份有限公司
90	2026-03-27	26 绿发 01	235.88	国泰海通证券股份有限公司
91	2026-03-27	26 绿发 01	235.88	国泰海通证券股份有限公司
92	2026-03-27	26 绿发 01	276177.6 9	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	上信-林荫 1 号集合资金信托计划	56.74	上海国际信托有限公司
2	上海信托信越 1 号证券投资集合资金信托计划	10008.14	上海国际信托有限公司
3	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	9.89	永赢基金管理有限公司
4	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	877.88	浦银安盛基金管理有限公司
5	上海信托信越 6 号投资集合资金信托计划	32.70	上海国际信托有限公司
6	上海信托信越 3 号投资集合资金信托计划	14.31	上海国际信托有限公司
7	永赢稳健增强债券型证券投资基金	1462.79	永赢基金管理有限公司

8	信澳信用债 F	49.02	信达澳亚基金管理有 限公司
9	浦银安盛双债增强债 券型证券投资基金	220.10	浦银安盛基金管理有 限公司
10	海富通欣睿 C	183.20	海富通基金管理有限 公司
11	海富通稳固收益 A	2039.81	海富通基金管理有限 公司
12	浦银安盛双债增强债 券型证券投资基金	14.93	浦银安盛基金管理有 限公司
13	浦银安盛双债增强债 券型证券投资基金	549.43	浦银安盛基金管理有 限公司
14	永赢稳健增强债券型 证券投资基金	265.22	永赢基金管理有限公 司
15	永赢开泰中高等级中 短债债券型证券投资 基金	3762.90	永赢基金管理有限公 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	2026-01-06	26 兴化交通 SCP001	83651.52	宁波银行股份有 限公司
2	2026-01-06	26 兴化国投 CP002	2687.34	宁波银行股份有 限公司
3	2026-01-06	25 创鸿资产 MTN002	732356.0 7	宁波银行股份有 限公司
4	2026-01-06	26 兴化交通 SCP001	5374.70	宁波银行股份有 限公司
5	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	3149417. 66	国泰海通证券股 份有限公司
6	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	6514.45	国泰海通证券股 份有限公司
7	2026-01-16	23 仙城 01	20516356 .16	宁波银行股份有 限公司
8	2026-01-26	26 连云工投 SCP001	3271107. 44	宁波银行股份有 限公司
9	2026-02-04	26 环球天津 SCP001	62360.39	宁波银行股份有 限公司
10	2026-02-09	26 国华投资 SCP001 (科创 债)	1970417. 30	宁波银行股份有 限公司

11	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	126029.0 7	宁波银行股份有 限公司
12	2026-02-11	26 宜城 01	492537.9 3	国泰海通证券股 份有限公司
13	2026-02-14	26 京能电力 SCP002	6571574. 24	宁波银行股份有 限公司
14	2026-02-14	26 凤城河 SCP004	2389669. 91	宁波银行股份有 限公司
15	2026-03-10	26 英特集团 SCP001(支持养 老产业)	2389666. 52	上海浦东发展银 行股份有限公司
16	2026-03-16	26 象屿金象 CP001	82564.04	宁波银行股份有 限公司
17	2026-03-20	26 椒工 01	443278.2 0	国泰海通证券股 份有限公司
18	2026-03-25	26 国网租赁 CP002	6206191. 99	宁波银行股份有 限公司
19	2026-03-30	26 洛阳城乡 CP002	283111.1 9	宁波银行股份有 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。