

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 20 号理财产品
产品代码	2301248766（销售代码：2501240055）
产品登记编码 ¹	Z7006924001077
产品类型	固定收益类
产品成立日	2024-10-21
报告期末产品份额总额	372,857,183.97
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	2501240055:2.00%-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

3. 产品净值表现

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。

3.1 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	2301248766 : 385,662,177.55
2. 期末产品份额净值	2501240055:1.0343
3. 期末产品份额累计净值	2501240055:1.0343
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	43,887,602.65	11.38%	51,012,443.19	13.22%
2	债券类固定收益证券	-	-	224,039,591.53	58.08%
3	同业存单	-	-	52,071,064.21	13.50%
4	公募基金	-	-	47,514,659.23	12.32%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	341,843,937.45	88.62%	-	-
8	委外投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	11,093,781.94	2.88%
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	385,731,540.10	100.00%	385,731,540.10	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

投资策略偏稳健，主要配置高等级短期限信用债，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。本产品杠杆率控制在合理水平，组合的流动性风险处于可控范围。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“中信信托有限责任公司、大家资产管理有限责任公司、江苏省国际信托有限责任公司、国投泰康信托有限公司、广东粤财信托有限公司、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	华润信托盈亨9号集合资金信托计划	160,843,681.67	41.71%
2	外贸信托-睿富3号证券投资集合资金信托计划	126,869,791.26	32.90%
3	中信信托天悦3号集合资金信托计划	44,100,156.98	11.43%
4	银行存款	43,887,602.65	11.38%
5	大家资产管理有限责任公司稳健增利1号固定收益类资产管理产品	10,030,307.54	2.60%

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）

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

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	2026-01-07	26 高淳建设 SCP001	600188.9 6	南京银行股份有限公司
2	2026-01-08	24 河钢集 MTN005	116955.5 2	国泰海通证券股份 有限公司
3	2026-01-13	24 兴化城投 PPN006	202044.9 5	南京银行股份有 限公司
4	2026-01-14	23 通州湾 PPN001	1561279. 78	南京银行股份有 限公司
5	2026-01-26	26 靖江城投 SCP001	56637.35	南京银行股份有 限公司
6	2026-01-27	21 振东新投 PPN002	676836.6 6	宁波银行股份有 限公司
7	2026-01-27	26 润泽科技 CP001 (科创债)	1314830. 24	上海浦东发展银 行股份有限公司
8	2026-01-30	26 宝应城投 PPN001	130670.5 3	南京银行股份有 限公司
9	2026-02-05	26 柳钢集团 SCP001 (科创 债)	158299.3 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
10	2026-02-05	23 江北科投 MTN001 (科创票)	1087213. 49	国泰海通证券股 份有限公司

单) 以及债券逆回购、同业拆借等形成的资产除外。

		据)		
11	2026-02-05	24 华光环保 MTN001 (绿色)	537824. 2 1	南京银行股份有限公司, 宁波银行股份有限公司
12	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	501180. 5 2	南京银行股份有限公司
13	2026-02-09	26 新余吉泰 PPN001	269874. 4 2	上海浦东发展银行股份有限公司
14	2026-02-25	24 大悦城 MTN003	603733. 3 7	上海浦东发展银行股份有限公司
15	2026-02-28	26 太龙 SCP001 (科创 债)	176390. 1 6	上海浦东发展银行股份有限公司
16	2026-03-02	24 靖滨 01	302396. 6 6	国泰海通证券股份有限公司
17	2026-03-03	25 医药城 MTN001	555213. 7 0	南京银行股份有限公司
18	2026-03-04	25 广西林业 CP001	441266. 4 6	广西北部湾银行股份有限公司
19	2026-03-04	25 无锡君来 PPN001	388184. 8 2	宁波银行股份有限公司
20	2026-03-05	23 济高 01	406815. 5 5	国泰海通证券股份有限公司
21	2026-03-05	25 盈峰 MTN001	407173. 9 0	上海浦东发展银行股份有限公司
22	2026-03-05	24 新国 01	417745. 7 1	国泰海通证券股份有限公司
23	2026-03-05	24 圆通蛟龙 MTN002	826796. 7 9	大连银行股份有限公司
24	2026-03-05	22 泰华 04	205349. 0 4	东兴证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
25	2026-03-06	25 无锡君来 PPN001	254308. 1 5	宁波银行股份有限公司
26	2026-03-06	24 生物制药 MTN001	2051476. 96	宁波银行股份有限公司
27	2026-03-06	20 建湖绿色债	177511. 4 9	国泰海通证券股份有限公司
28	2026-03-06	24 生物制药 MTN001	1206151. 13	宁波银行股份有限公司
29	2026-03-06	25 盈峰 MTN001	449698. 3 9	上海浦东发展银行股份有限公司
30	2026-03-09	24 中企 01	259682. 1	国泰海通证券股

			6	份有限公司
31	2026-03-09	25 金茂 05	907921.48	东方证券股份有限公司
32	2026-03-09	24 沪建房产 MTN001	392612.90	国泰海通证券股份有限公司
33	2026-03-09	25 即墨城投 PPN001A	1415692.42	南京银行股份有限公司
34	2026-03-09	26 一师 V1	252829.39	国泰海通证券股份有限公司
35	2026-03-10	25 广开 K1	125882.63	国泰海通证券股份有限公司
36	2026-03-10	25 盈峰 MTN001	378703.48	上海浦东发展银行股份有限公司
37	2026-03-10	24 汇通金租债 01	516808.54	上海浦东发展银行股份有限公司
38	2026-03-11	25 信达投资 MTN001	2199564.25	信达投资有限公司
39	2026-03-11	25 无锡君来 PPN001	342620.99	宁波银行股份有限公司
40	2026-03-11	24 中企 01	345921.61	国泰海通证券股份有限公司
41	2026-03-11	22 泰华 04	1039050.56	东兴证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
42	2026-03-11	23 晋旅 02	202254.46	国泰海通证券股份有限公司
43	2026-03-12	24 泰山 02	347578.35	国泰海通证券股份有限公司
44	2026-03-13	24 沪建房产 MTN001	366439.66	国泰海通证券股份有限公司
45	2026-03-16	23 济高 01	1308933.76	国泰海通证券股份有限公司
46	2026-03-18	24 昆山高新 MTN002	356673.88	上海浦东发展银行股份有限公司
47	2026-03-18	25 无锡君来 PPN002	576648.29	宁波银行股份有限公司
48	2026-03-18	25 交子 Y1	1108820.03	国泰海通证券股份有限公司
49	2026-03-18	23 华发 03	318247.14	国泰海通证券股份有限公司, 珠海华发实业股份有限公司
50	2026-03-18	24 绿发 02	120581.9	国泰海通证券股

			9	份有限公司
51	2026-03-18	24 振业集团 MTN001	415891.0 2	宁波银行股份有 限公司
52	2026-03-18	24 中海企业 MTN001A	2615609. 46	上海浦东发展银 行股份有限公司
53	2026-03-18	24 青岛城阳 PPN001	438332.0 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
54	2026-03-18	25 豫信 K1	179974.1 7	国泰海通证券股 份有限公司
55	2026-03-18	23 张高 02	101434.9 7	国泰海通证券股 份有限公司
56	2026-03-19	26 中化股 MTN002	513391.9 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
57	2026-03-19	23 晋旅 02	106793.1 5	国泰海通证券股 份有限公司
58	2026-03-19	25 盈峰 MTN001	280240.4 8	上海浦东发展银 行股份有限公司
59	2026-03-19	24 明城 01	396225.5 5	东兴证券股份有 限公司
60	2026-03-19	24 沧港 01	213350.0 7	上海证券有限责 任公司
61	2026-03-19	24 锦江国际 MTN001	837304.2 4	国泰海通证券股 份有限公司
62	2026-03-19	25 济产 K1	336670.4 6	国泰海通证券股 份有限公司
63	2026-03-23	22 绍滨集团 PPN001	429332.4 2	宁波银行股份有 限公司
64	2026-03-23	23 金融街 MTN007	185451.5 1	宁波银行股份有 限公司
65	2026-03-23	24 江北新城 MTN002	92448.50	宁波银行股份有 限公司
66	2026-03-24	24 青城新能 GN001 (碳中和 债)	351557.6 8	上海浦东发展银 行股份有限公司
67	2026-03-24	25 泰山 01	1167328. 01	国泰海通证券股 份有限公司
68	2026-03-24	24 晋能煤业 MTN006	701110.6 5	国泰海通证券股 份有限公司
69	2026-03-24	24 宜兴环保 MTN002	87929.44	宁波银行股份有 限公司
70	2026-03-24	26 甘肃能化 SCP001	738187.6 8	上海浦东发展银 行股份有限公司
71	2026-03-24	26 国轩高科 GN001	239413.7 9	上海浦东发展银 行股份有限公司

72	2026-03-25	26 安租 03	118010.6 9	国泰海通证券股份 有限公司
73	2026-03-26	23 金发 02	177124.2 2	国泰海通证券股份 有限公司
74	2026-03-26	24 华控 01	432910.7 3	国泰海通证券股份 有限公司
75	2026-03-30	26 信地 01	326486.7 1	信达地产股份有 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
76	2026-03-30	23 华控 01	186465.5 6	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	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	105.50	浦银安盛基金管理有 限公司
2	永赢稳健增强债券型证券投资基金	2.30	永赢基金管理有限公 司
3	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	23.70	浦银安盛基金管理有 限公司
4	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	1.23	浦银安盛基金管理有 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	25 创鸿资产 MTN002	5665.44	宁波银行股份有 限公司
2	2026-01-26	26 连云工投 SCP001	311505.4 3	宁波银行股份有 限公司
3	2026-02-04	26 环球天津 SCP001	185803.5 6	宁波银行股份有 限公司
4	2026-02-09	26 新余吉泰 PPN001	269874.4 2	国泰海通证券股份 有限公司
5	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	501180.5 2	宁波银行股份有 限公司
6	2026-02-13	26 六安城投	211317.6	宁波银行股份有

		PPN001	5	限公司
7	2026-03-09	26 一师 V1	252829.39	国泰海通证券股份有限公司
8	2026-03-16	26 象屿金象 CP001	231943.78	宁波银行股份有限公司
9	2026-03-30	26 信地 01	326486.71	信达证券股份有限公司
10	2026-03-30	26 洛阳城乡 CP002	54421.83	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。