

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	浦银理财悦盈利之 14 个月定开型月末款 8 号理财产品
产品代码	2301192039（销售代码： 2301203484/2301203486/2301203487/23012 20942/2301220944）
产品登记编码 ¹	Z7006922000039
产品类型	固定收益类
产品成立日	2020-09-02
报告期末产品份额总额	144,180,992.71
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准 ²	2301203484:2.40%-3.00% 2301203486:2.50%-3.10% 2301203487:2.40%-3.00%

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。

	2301220942:2.50%-3.10% 2301220944:2.45%-3.05%
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	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 (2025-01-01 至 2025-12-31)
1. 期末产品资产净值	2301192039 : 167,500,235.01
2. 期末产品份额净值	2301203484:1.1648 2301203486:1.1692 2301203487:1.1651 2301220942:1.0831 2301220944:1.0820
3. 期末产品份额累计净值	2301203484:1.1648 2301203486:1.1692 2301203487:1.1651 2301220942:1.0831 2301220944:1.0820
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	634,416.08	0.38%	10,263,073.79	6.13%
2	债券类固定	10,216,403.	6.10%	76,805,621.	45.84%

	收益证券	29		36	
3	同业存单	-	-	-	-
4	公募基金	-	-	1,379,202.09	0.82%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	156,702,123.64	93.52%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	-	-
10	非标准化债权类资产	-	-	79,105,045.77	47.21%
11	商品及金融衍生品	-	-	-	-
12	其他资产	-	-	-	-
13	合计	167,552,943.01	100.00%	167,552,943.01	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“国投泰康信托有限公司、百瑞信托有限责任公司、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、广东粤财信托有限公司、中铁信托有限责任公司、上海国际信托有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、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	国投泰康信托卓越 19 号集合资金信托计划	59,575,897.28	35.57%
2	太仓高新控股有限公司信托贷款业务——悦盈利之 14 个月定开型月末款 8 号	40,057,066.67	23.91%
3	云能投信托贷款业务	39,047,979.10	23.31%
4	粤财信托浦银睿盈 10 号集合资金信托计划	12,017,279.74	7.17%
5	23 漂开 06	10,216,403.29	6.10%
6	上海信托浦赢 1 号集合资金信托计划	6,003,900.85	3.58%
7	银行存款	634,415.77	0.38%
8	券商保证金本金	0.31	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
1	太仓高新控股有限公司	太仓高新控股有限公司信托贷款业务——悦盈利之 14 个月定开型月末款 8 号	46	信托贷款	23.91%
2	云南省能源投	云能投信托贷	16	信托贷款	23.31%

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。

	资集团有限公 司	款业务			
--	-------------	-----	--	--	--

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	2025-05-23	24 泰兴城投 PPN003	491641.24	南京银行股份有限公司
2	2025-05-26	24 临沂城发 PPN001	507483.16	东方证券股份有限公司
3	2025-05-30	25 招商银行永 续债 02BC	1136184.15	国泰海通证券股份 有限公司
4	2025-05-30	25 农行永续债 01BC	568091.30	东方证券股份有 限公司
5	2025-05-30	25 姜堰交通 MTN001	227236.14	南京银行股份有 限公司
6	2025-06-10	25 海安开投 PPN002	632219.05	南京银行股份有 限公司
7	2025-06-20	24 正方 01	1167004.91	国泰海通证券股 份有限公司
8	2025-06-20	25 舟蓬 01	1144571.04	上海证券有限责 任公司
9	2025-06-20	25 驻产 D2	1376634.51	国泰海通证券股 份有限公司
10	2025-06-20	25 商置 01	571142.94	国泰海通证券股 份有限公司
11	2025-06-20	23 日照 01	3576346.58	国泰海通证券股 份有限公司
12	2025-06-24	工鑫 21B3	2601733.83	国泰海通证券股 份有限公司
13	2025-06-25	23 嘉州 01	819490.13	国泰海通证券股 份有限公司, 海通

				证券股份有限公司
14	2025-07-17	24 烟台业达 MTN001B	69543.79	上海浦东发展银行股份有限公司
15	2025-07-17	24 东营城资 MTN001	68988.43	国泰海通证券股份有限公司
16	2025-08-27	25 中行永续债 02BC	21643.76	国泰海通证券股份有限公司
17	2025-10-13	25 恒力 CP004	53895.26	上海浦东发展银行股份有限公司
18	2025-10-13	25 福建港口 SCP004	42951.19	上海浦东发展银行股份有限公司
19	2025-10-13	25 海安开投 PPN002	43196.75	南京银行股份有限公司
20	2025-10-13	25 甘肃能化 SCP002	50097.42	上海浦东发展银行股份有限公司
21	2025-10-13	25 鄂交投 SCP003	53786.42	上海浦东发展银行股份有限公司
22	2025-10-13	25 江津园区 SCP002	39499.90	国泰海通证券股份有限公司
23	2025-10-13	25 上海华谊 SCP001	50105.61	上海浦东发展银行股份有限公司
24	2025-10-14	24 华宇投资 CP001	20252.97	南京银行股份有限公司
25	2025-10-14	24 荆门交旅 MTN001	58465.96	海通证券股份有限公司
26	2025-10-14	23 吉控 02	29127.47	海通证券股份有限公司
27	2025-10-14	25 胶州城投 CP001	28878.65	南京银行股份有限公司
28	2025-10-16	25 大唐环境 SCP004(科创债)	41207.08	上海浦东发展银行股份有限公司
29	2025-10-17	25 青岛北城 MTN002	110882.22	上海浦东发展银行股份有限公司
30	2025-10-17	25 哈尔滨投 CP001	222368.31	国泰海通证券股份有限公司
31	2025-10-17	25 大唐新能 SCP006	86366.28	上海浦东发展银行股份有限公司
32	2025-10-17	25 晋能电力 MTN012	111011.69	上海浦东发展银行股份有限公司
33	2025-10-20	25 粤科金融 MTN001(科创债)	55355.41	上海浦东发展银行股份有限公司
34	2025-10-20	25 河钢集 MTN020	110848.34	上海浦东发展银行股份有限公司

35	2025-10-20	25 榆林能源 MTN001	332645.68	上海浦东发展银行股份有限公司
36	2025-10-20	25 苏州公交 MTN001 (碳中和 债)	55337.39	上海浦东发展银行股份有限公司
37	2025-10-20	25 淮安国投 PPN003	165731.38	上海浦东发展银行股份有限公司
38	2025-10-21	24 邯郸建投 MTN001	107788.75	国泰海通证券股份有限公司
39	2025-10-22	25 湘高速 CP001	25209.80	上海浦东发展银行股份有限公司
40	2025-10-22	24 德发 01	550724.45	国泰海通证券股份有限公司
41	2025-10-22	25 电建新能 SCP001	25218.21	上海浦东发展银行股份有限公司
42	2025-10-22	25 姜堰交通 MTN001	10150.41	南京银行股份有限公司
43	2025-10-22	25 国航 CP001	100844.98	上海浦东发展银行股份有限公司
44	2025-10-22	24 东方资产 PPN002	12877.52	南京银行股份有限公司
45	2025-10-23	25 中电投 MTN018 (能源保 供特别债)	940324.60	上海浦东发展银行股份有限公司
46	2025-10-23	24 德清交通 PPN003	1934805.95	东方证券股份有限公司
47	2025-10-23	25 泰兴城投 PPN002	954169.75	南京银行股份有限公司
48	2025-10-28	25 日照城投 MTN001A	1309953.15	东方证券股份有限公司, 南京银行股份有限公司
49	2025-10-28	24 滨州财金 MTN002A	985435.10	国泰海通证券股份有限公司
50	2025-10-28	25 中建七局 SCP007 (科创债)	17782.18	上海浦东发展银行股份有限公司
51	2025-10-29	25 平发 D1	125894.54	国泰海通证券股份有限公司
52	2025-10-29	25 中交一公 SCP010	48319.93	上海浦东发展银行股份有限公司
53	2025-10-29	25 东台城投 PPN001	484367.16	上海浦东发展银行股份有限公司
54	2025-10-29	25 郑开 01	1277320.43	国泰海通证券股份有限公司
55	2025-10-29	25 湘高速	24150.75	上海浦东发展银

		CP004		行股份有限公司
56	2025-10-29	24 泰州海陵 PPN001	50499.08	南京银行股份有 限公司
57	2025-10-30	25 湖南钢铁 SCP005	9752.70	上海浦东发展银 行股份有限公司
58	2025-10-30	22 西海融合 PPN001	880924.12	东方证券股份有 限公司
59	2025-10-30	25 中建七局 SCP005(科创债)	19498.51	上海浦东发展银 行股份有限公司
60	2025-10-30	25 江宁科学 CP005	12232.27	南京银行股份有 限公司
61	2025-10-30	25 泉州交通 SCP006	12197.72	上海浦东发展银 行股份有限公司
62	2025-10-30	25 赣出版 SCP004	14617.92	上海浦东发展银 行股份有限公司
63	2025-10-30	25 绍兴交通 SCP002	7334.54	上海浦东发展银 行股份有限公司, 东方证券股份有 限公司
64	2025-10-30	25 苏州高新 SCP023	9751.21	上海浦东发展银 行股份有限公司
65	2025-10-30	25 甬开投 SCP002	14646.88	上海浦东发展银 行股份有限公司
66	2025-11-03	25 红狮 SCP005	1248353.38	上海浦东发展银 行股份有限公司
67	2025-11-04	25 平发 D3	322734.25	国泰海通证券股 份有限公司
68	2025-11-05	25 厦资 01	223484.96	国泰海通证券股 份有限公司
69	2025-11-07	25 鲁增 01	444864.45	国泰海通证券股 份有限公司
70	2025-11-07	22 莆田 06	220026.55	海通证券股份有 限公司
71	2025-11-10	25 京能洁能 SCP006(科创债)	22000.75	上海浦东发展银 行股份有限公司
72	2025-11-13	25 豫宛 04	242674.04	东方证券股份有 限公司
73	2025-11-13	25 高新 01	984688.13	东方证券股份有 限公司
74	2025-11-13	24 西安经发 MTN001	497397.12	海通证券股份有 限公司
75	2025-11-17	建发 YS2A	139874.62	国泰海通证券股 份有限公司
76	2025-11-21	25 苏广播	217893.67	南京银行股份有

		MTN001(两新)		限公司
77	2025-11-21	25 日照能源 SCP001	8431.18	国泰海通证券股份 有限公司
78	2025-11-26	25 连资 K1	24447.46	东方证券股份有 限公司, 国泰海通 证券股份有限公 司
79	2025-11-28	24 宜春 03	110835.70	海通证券股份有 限公司
80	2025-11-28	25 保利发展 MTN004B	671338.86	上海浦东发展银 行股份有限公司
81	2025-11-28	25 陕西交通 MTN011	201400.94	上海浦东发展银 行股份有限公司
82	2025-11-28	25 保利发展 MTN004B	671338.86	上海浦东发展银 行股份有限公司
83	2025-11-28	25 保利发展 MTN004B	671338.86	上海浦东发展银 行股份有限公司
84	2025-12-02	24 宜春 03	15865.13	海通证券股份有 限公司
85	2025-12-02	25 赣州城投 CP002	10694.93	国泰海通证券股 份有限公司
86	2025-12-03	24 泰兴城投 PPN006	425242.26	南京银行股份有 限公司
87	2025-12-03	24 西塘 02	104193.87	东方证券股份有 限公司
88	2025-12-03	22 工商银行二 级 01	19932.47	国泰海通证券股 份有限公司, 海通 证券股份有限公 司
89	2025-12-03	24 江淮建设 PPN001	209726.95	南京银行股份有 限公司
90	2025-12-03	23 衡阳城投 PPN004	19564.36	国泰海通证券股 份有限公司
91	2025-12-03	23 仪征城发 PPN002	39248.76	南京银行股份有 限公司
92	2025-12-03	25 山西金融 SCP001	19221.50	上海浦东发展银 行股份有限公司
93	2025-12-03	23 津城建 MTN014	80119.99	上海浦东发展银 行股份有限公司
94	2025-12-03	22 工商银行二 级 03	216158.28	国泰海通证券股 份有限公司, 海通 证券股份有限公 司
95	2025-12-03	24 盐城交投	79355.42	上海浦东发展银

		PPN001		行股份有限公司
96	2025-12-03	24 邯鄯建投 MTN001	19839.97	国泰海通证券股份 有限公司
97	2025-12-04	24 下应 01	207775.31	国泰海通证券股份 有限公司
98	2025-12-04	25 海安经开 SCP006	13349.71	南京银行股份有 限公司
99	2025-12-05	25 西江 SCP001	9549.10	上海浦东发展银 行股份有限公司
100	2025-12-10	24 蓉西 01	266265.56	国泰海通证券股份 有限公司
101	2025-12-11	24 海诺 01	13508.84	海通证券股份有 限公司
102	2025-12-11	24 沿江 01	22377.10	国泰海通证券股份 有限公司
103	2025-12-11	24 滨州 03	17542.33	国泰海通证券股份 有限公司
104	2025-12-11	24 青上 07	22413.18	东方证券股份有 限公司, 海通证券 股份有限公司
105	2025-12-11	24 科城 01	88155.75	国泰海通证券股份 有限公司
106	2025-12-12	25 上海银行永 续债 01	43928.31	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
107	2025-12-15	徐保 30 优	114206.02	国泰海通证券股份 有限公司
108	2025-12-15	25 甘投 D1	96635.87	国泰海通证券股份 有限公司
109	2025-12-15	25 海诺 01	57103.01	东方证券股份有 限公司, 国泰海通 证券股份有限公 司
110	2025-12-15	25 甘投 D1	96635.87	国泰海通证券股份 有限公司
111	2025-12-17	25 太重 MTN010(科创债)	55463.78	上海浦东发展银 行股份有限公司
112	2025-12-18	25 济产 K1	33816.51	国泰海通证券股份 有限公司
113	2025-12-22	25 石交 04	8454.13	国泰海通证券股份 有限公司

114	2025-12-24	25 廿投 D2	182262.82	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	上海信托浦赢 12 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
2	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
3	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
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	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
6	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
7	上海信托浦赢 1 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
8	海富通稳固收益 A		海富通基金管理有限公司
9	信澳慧管家 F		信达澳亚基金管理有限公司
10	上海信托浦赢 1 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
11	海富通稳固收益 A		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		浦银安盛基金管理有限公司
13	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
14	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
15	海富通稳固收益 A		海富通基金管理有限公司
16	上海信托浦赢 1 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
17	华安纯债债券型发起式证券投资基金		华安基金管理有限公司
18	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

19	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
20	上海信托浦赢12号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司

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	2025-10-16	23 青岛海控 PPN002(混合型 科创票据)	8378072.99	国泰海通证券股份有限公司
2	2025-11-04	25 平发 D3	322734.25	国泰海通证券股份有限公司
3	2025-11-05	25 厦资 01	223484.96	国泰海通证券股份有限公司
4	2025-11-26	25 连资 K1	24447.46	国泰海通证券股份有限公司
5	2025-12-01	25 六安城投 SCP009	5344.18	国泰海通证券股份有限公司
6	2025-12-01	25 重庆物流 SCP003	13360.51	国泰海通证券股份有限公司
7	2025-12-05	25 武金控 SCP007	4774.55	东方证券股份有限公司
8	2025-12-15	25 海诺 01	57103.01	国泰海通证券股份有限公司
9	2025-12-15	25 甘投 D1	96635.87	国泰海通证券股份有限公司
10	2025-12-15	25 甘投 D1	96635.87	国泰海通证券股份有限公司
11	2025-12-22	25 石交 04	8454.13	国泰海通证券股份有限公司
12	2025-12-24	25 甘投 D2	182262.82	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	295358.25	上海浦东发展银行股份有限公司
2	托管费	81336.75	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。