

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 6 个月定开型 T 款理财产品
产品代码	2301192038（销售代码： 2301203478/2301203479/2301203480/23012 20978/2301220980）
产品登记编码 ¹	Z7006922000075
产品类型	固定收益类
产品成立日	2020-08-04
报告期末产品份额总额	320,971,744.28
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	2301203478:1.30%-1.90% 2301203479:1.40%-2.00% 2301203480:1.30%-1.90%

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。

	2301220978:1.40%-2.00% 2301220980:1.35%-1.95%
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	2301192038 : 363,118,842.21
2. 期末产品份额净值	2301203478:1.1389 2301203479:1.1436 2301203480:1.1388 2301220978:1.0625 2301220980:1.0607
3. 期末产品份额累计净值	2301203478:1.1389 2301203479:1.1436 2301203480:1.1388 2301220978:1.0625 2301220980:1.0607
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	387,412.00	0.11%	2,387,529.37	0.66%
2	债券类固定	42,115,297.	11.60%	128,947,545	35.50%

	收益证券	60		. 57	
3	同业存单	-	-	37,694,903.11	10.38%
4	公募基金	-	-	3,401,205.76	0.94%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	169,673,368.85	46.72%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	39,744,894.64	10.94%
10	非标准化债权类资产	151,030,625.00	41.58%	151,030,625.00	41.58%
11	商品及金融衍生品	-	-	-	-
12	其他资产	-	-	-	-
13	合计	363,206,703.45	100.00%	363,206,703.45	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

本产品通过分散化投资构建具有较好流动性、风险可控的优质资产组合。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“广东粤财信托有限公司、国投泰康信托有限公司、华润深国投信托有限公司、安信证券资产管理有限公司、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	外贸信托-睿富12号 证券投资集合资金信托计划	154,635,887.87	42.59%
2	同业借款_邦银金租	151,030,625.00	41.59%

	_JK2025005-001		
3	22 洪产 02	10,325,780.00	2.84%
4	21 新业 02	10,275,266.30	2.83%
5	23 淳安 02	10,223,244.80	2.82%
6	国投泰康信托卓越 93 号集合资金信托计划	10,032,110.44	2.76%
7	25 铁投 03	9,221,723.51	2.54%
8	粤财信托浦银睿盈 28 号集合资金信托计划	5,005,370.54	1.38%
9	24 濂溪城投 MTN002	2,069,282.99	0.57%
10	银行存款	386,154.99	0.11%

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	邦银金融租赁 股份有限公司	同业借款_邦 银金租 _JK2025005-0 01	23	同业借款	41.59%

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。

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. 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	2025-04-29	25 济控 01	7207.16	国泰海通证券股份有限公司
2	2025-04-30	25 安东控股 CP001	252727.28	南京银行股份有限公司
3	2025-05-14	25 工行永续债 01BC	645816.47	国泰海通证券股份有限公司
4	2025-05-14	25 工行永续债 01BC	1585185.87	国泰海通证券股份有限公司
5	2025-05-14	25 苏元禾 MTN001 (科创债)	117421.02	上海浦东发展银行股份有限公司
6	2025-05-14	25 工行永续债 01BC	939369.40	国泰海通证券股份有限公司
7	2025-05-15	24 高教投资 MTN001	3623708.75	南京银行股份有限公司
8	2025-05-16	25 中创新航 MTN001 (科创债)	537610.86	上海浦东发展银行股份有限公司
9	2025-05-20	25 建行永续债 01BC	1670747.55	国泰海通证券股份有限公司
10	2025-05-26	23 青科控股 MTN001	135313.88	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2025-05-26	25 商置 01	6215.11	国泰海通证券股份有限公司
12	2025-05-29	25 溧水经开 PPN003	474457.69	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2025-05-30	25 招商银行永 续债 02BC	1830052.08	国泰海通证券股份有限公司
14	2025-05-30	25 农行永续债 01BC	1830049.57	东方证券股份有限公司
15	2025-06-10	25 海安开投 PPN002	536708.95	南京银行股份有限公司
16	2025-06-17	工鑫 34A1	156636.32	国泰海通证券股份有限公司
17	2025-06-17	工鑫 24B2	62813.27	国泰海通证券股份有限公司
18	2025-06-19	工鑫 35B	57391.68	国泰海通证券股份有限公司
19	2025-06-19	工鑫 23C2	86138.88	国泰海通证券股份有限公司

20	2025-06-20	25 动能 01	17042.87	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
21	2025-06-24	25 山西金融 SCP001	156392.24	上海浦东发展银行股份有限公司
22	2025-06-24	25 中铁建 MTN002A	48345.98	上海浦东发展银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
23	2025-06-26	25 商置 02	8541.75	国泰海通证券股份有限公司
24	2025-06-30	25 皖能源 MTN005 (科创债)	8607.87	上海浦东发展银行股份有限公司
25	2025-07-07	GC 申 YKV4	22949.30	东方证券股份有限公司, 中能股份有限公司
26	2025-07-11	GV 浩吉 08	8607.86	国泰海通证券股份有限公司
27	2025-07-14	25 赣水投 MTN002	741235.32	上海浦东发展银行股份有限公司
28	2025-07-15	25 京城建 MTN002	336977.92	上海浦东发展银行股份有限公司
29	2025-07-15	25 保利置业 MTN001	1010953.70	上海浦东发展银行股份有限公司
30	2025-07-23	25 中电投 MTN018 (能源保供特别债)	1570938.77	上海浦东发展银行股份有限公司
31	2025-07-25	25 东龙 02	9212.15	国泰海通证券股份有限公司
32	2025-07-30	25 锦江国际 MTN002	1104386.47	上海浦东发展银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
33	2025-08-01	25 民生银行永续债 01	61559.99	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
34	2025-08-04	24 招行永续债 01BC	63457.11	国泰海通证券股份有限公司
35	2025-08-04	24 农行永续债 03BC	220793.97	国泰海通证券股份有限公司
36	2025-08-04	24 中行永续债 02BC	156727.56	国泰海通证券股份有限公司

37	2025-08-05	25 汇金 MTN004	5862172.14	上海浦东发展银行股份有限公司
38	2025-08-06	25 汇金 MTN004	333813.96	上海浦东发展银行股份有限公司
39	2025-08-07	25 农行 TLAC 非资本债 02A (BC)	2830288.48	东方证券股份有限公司
40	2025-08-07	25 百联集 MTN003	584256.21	百联集团有限公司
41	2025-08-07	25 农行 TLAC 非资本债 02A (BC)	2264230.78	东方证券股份有限公司
42	2025-08-07	25 农行 TLAC 非资本债 02A (BC)	566057.70	东方证券股份有限公司
43	2025-08-08	25 漂水经开 PPN006	584817.72	南京银行股份有限公司
44	2025-08-08	25 汇金 MTN003	1697707.53	上海浦东发展银行股份有限公司
45	2025-08-11	25 汇金 MTN003	3703306.86	上海浦东发展银行股份有限公司
46	2025-08-11	25 泉州城建 MTN002A	100608.04	上海浦东发展银行股份有限公司
47	2025-08-12	25 中海 03	118337.85	国泰海通证券股份有限公司
48	2025-08-12	25 吉致汽车金融债 01	992351.60	上海浦东发展银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
49	2025-08-12	25 北方企业 MTN005	198469.89	南京银行股份有限公司
50	2025-08-13	25 淮安国投 PPN003	191871.25	上海浦东发展银行股份有限公司
51	2025-08-13	25 青岛北城 MTN002	143903.75	上海浦东发展银行股份有限公司
52	2025-08-15	25 百联集 MTN004	584992.33	国泰海通证券股份有限公司, 百联集团有限公司
53	2025-08-19	25 甬开投 SCP002	550072.12	上海浦东发展银行股份有限公司
54	2025-08-21	25 兴业资产 SCP005	360342.04	上海浦东发展银行股份有限公司
55	2025-08-26	25 哈尔滨投 CP001	262852.73	国泰海通证券股份有限公司
56	2025-08-26	25 苏州交投 MTN001	157710.30	上海浦东发展银行股份有限公司
57	2025-08-26	25 优生活	525710.21	国泰海通证券股

		6ABN003 优先		份有限公司
58	2025-08-26	25 湖南钢铁 SCP005	262849.77	上海浦东发展银行股份有限公司
59	2025-08-27	25 中行永续债 02BC	4865312.98	国泰海通证券股份有限公司
60	2025-08-28	25 鄂交投 SCP003	642852.67	上海浦东发展银行股份有限公司
61	2025-08-28	金盈 2A1	1912842.21	国泰海通证券股份有限公司
62	2025-09-01	25 泉州交通 SCP006	197152.56	上海浦东发展银行股份有限公司
63	2025-09-01	25 粤科金融 MTN001(科创债)	39431.16	上海浦东发展银行股份有限公司
64	2025-09-03	25 湘高速 CP001	369724.14	上海浦东发展银行股份有限公司
65	2025-09-03	25 鄂交投 SCP004	739448.49	上海浦东发展银行股份有限公司
66	2025-09-04	25 物产中大 SCP008	1104824.31	上海浦东发展银行股份有限公司
67	2025-09-05	25 平发 D2	2670533.87	国泰海通证券股份有限公司
68	2025-09-08	25 鄱租 A1	1490594.22	国泰海通证券股份有限公司
69	2025-09-12	25 福建港口 SCP004	461344.08	上海浦东发展银行股份有限公司
70	2025-09-12	25 榆林能源 MTN001	251646.64	上海浦东发展银行股份有限公司
71	2025-09-12	25 山东公用 SCP001	461348.37	南京银行股份有限公司
72	2025-09-12	25 苏州公交 MTN001(碳中和 债)	83881.89	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2025-09-15	25 深投控 MTN004	379094.43	上海浦东发展银行股份有限公司
74	2025-09-15	25 闽冶 01	721003.13	国泰海通证券股份有限公司
75	2025-09-18	25 荷城 05	1806266.30	国泰海通证券股份有限公司
76	2025-09-19	25 上海华谊 SCP001	980363.38	上海浦东发展银行股份有限公司
77	2025-09-19	25 高淳建设 CP008	426247.75	南京银行股份有限公司
78	2025-09-22	25 赣出版 SCP004	207469.69	上海浦东发展银行股份有限公司

79	2025-09-22	25 国航 CP001	1535293.40	上海浦东发展银行股份有限公司
80	2025-09-22	25 中建七局 SCP005 (科创债)	290461.15	上海浦东发展银行股份有限公司
81	2025-09-23	25 金茂 07	2370085.52	东方证券股份有限公司
82	2025-09-23	25 湘高速 CP004	413585.36	上海浦东发展银行股份有限公司
83	2025-09-23	25 苏州高新 SCP023	206793.08	上海浦东发展银行股份有限公司
84	2025-09-24	25 中交一公 SCP010	809707.31	上海浦东发展银行股份有限公司
85	2025-09-24	25 闽投 SCP001	584788.61	上海浦东发展银行股份有限公司
86	2025-09-25	25 华能新能 SCP003	954581.34	上海浦东发展银行股份有限公司
87	2025-09-25	25 上海医药 SCP003	409108.53	上海浦东发展银行股份有限公司
88	2025-09-26	25 龙源电力 SCP006	718646.93	上海浦东发展银行股份有限公司
89	2025-09-28	25 中交三航 SCP018	160252.76	上海浦东发展银行股份有限公司
90	2025-09-28	25 中交三航 SCP019	200316.94	上海农村商业银行股份有限公司
91	2025-10-16	25 国能资本 SCP002	642809.43	上海浦东发展银行股份有限公司
92	2025-10-28	25 中建七局 SCP007 (科创债)	268372.59	上海浦东发展银行股份有限公司
93	2025-12-16	25 天富能源 ABN001 优先(科创)	2800.66	东方证券股份有限公司
94	2025-12-18	25 济产 K1	17130.58	国泰海通证券股份有限公司
95	2025-12-23	25 兴化城投 PPN014	8211.92	南京银行股份有限公司
96	2025-12-23	23 港荣 01	71212.65	国泰海通证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司
97	2025-12-24	25 黄石城发 SCP009	352448.39	东方证券股份有限公司

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	关联方名称
----	------	-------	-------

		付管理费金 额（元）	
1	浦银安盛中债 3-5 年农发 行债券指数证券投资基金		浦银安盛基金管理有 限公司
2	海富通上证投资级可转 债及可交换债券交易型 开放式指数证券投资基金		海富通基金管理有限 公司
3	浦银安盛中短债债券型 证券投资基金		浦银安盛基金管理有 限公司
4	华安可转债 B		华安基金管理有限公 司
5	浦银安盛中债 3-5 年农发 行债券指数证券投资基金		浦银安盛基金管理有 限公司
6	海富通上证投资级可转 债及可交换债券交易型 开放式指数证券投资基金		海富通基金管理有限 公司
7	浦银安盛中短债债券型 证券投资基金		浦银安盛基金管理有 限公司
8	华安可转债 B		华安基金管理有限公 司
9	浦银安盛稳健丰利 A		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	2025-06-20	25 动能 01	17042.87	国泰海通证券股份 有限公司
2	2025-07-11	GV 浩吉 08	8607.86	国泰海通证券股份 有限公司
3	2025-07-25	25 东龙 02	9212.15	国泰海通证券股份 有限公司
4	2025-09-03	25 湘高速 CP001	369724.1 4	上海浦东发展银行 股份有限公司
5	2025-09-05	25 平发 D2	2670533. 87	国泰海通证券股份 有限公司
6	2025-09-08	25 鄱租 A1	1490594. 22	国泰海通证券股份 有限公司

7	2025-09-15	25 闽冶 01	721003.1 3	国泰海通证券股份 有限公司
8	2025-09-18	25 荷城 05	1806266. 30	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	678649.29	上海浦东发展银行股份有 限公司
2	托管费	196354.40	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。