

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	浦银理财益添利稳健之一年半定开型 A 款
产品代码	2301203504 (销售代码: 2301203603)
产品登记编码 ¹	Z7006922000207
产品类型	固定收益类
产品成立日	2020-04-02
报告期末产品份额总额	34,386,649.02
报告期末产品杠杆水平	100.09%
业绩比较基准 ²	2301203603:1.60%-2.70%
风险等级	中风险
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

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	2301203504 : 37,857,643.65
2. 期末产品份额净值	2301203603:1.1009
3. 期末产品份额累计净值	2301203603:1.1009
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	34,892,254.20	92.09%	35,079,602.02	92.58%
2	债券类固定收益证券	-	-	1,432,345.32	3.78%
3	同业存单	-	-	452,362.18	1.19%
4	公募基金	-	-	926,421.35	2.44%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	2,998,476.67	7.91%	-	-
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	-	-	-	-
11	商品及金融衍生品	-	-	-	-
12	其他资产	-	-	-	-
13	合计	37,890,730.87	100.00%	37,890,730.87	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：本产品为固收类，底层为固收类和权益类资产。不低于 80%的资金投资于固收类资产，该部分资产配置于债券专户、非标和债券，通过久期控制、杠杆和信用控制，实现较为稳定的收益率。权益类资产投资市场化净值型公募基金，通过优选公募基金管理人和主题策略基金进行投资。权益部分资产有一定的波动性，我们通过深入研究基金特点和市场风格进行匹配，分散投资于多支基金以降低回撤。本产品的大类资产配置争取在固定收益的基础上获得一部分超额收益。

流动性风险分析：该资产组合配置中，债券底层资产为流动性较好的债券，权益资产底层为公开市场公募基金，非标资产基于融资人信用情况进行还本付息。债券和非标主要基于信用风险进行研判和投资，大部分资产变现较快，资产流动性较好，流动性风险相对较小。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“上海国际信托有限公司、华夏基金管理有限公司、易方达基金管理有限公司、民生通惠资产管理有限公司、南方基金管理股份有限公司、华润深国投信托有限公司、中欧基金管理有限公司、国投泰康信托有限公司、中国对外经济贸易信托有限公司、上海东方证券资产管理有限公司”。

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	银行存款	34,891,845.87	92.17%
2	外贸信托-睿富7号 证券投资集合资金信 托计划	2,998,476.67	7.92%
3	券商保证金本金	408.33	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
-	-	-	-	-	-

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 泉州发展 CP001	12268.82	上海浦东发展银行股份有限公司
2	2026-01-09	26 格盟 SCP001	12229.42	上海浦东发展银行股份有限公司
3	2026-01-12	26 晋交投 SCP001	12116.88	上海浦东发展银行股份有限公司
4	2026-01-14	26 金家岭 MTN002	11830.53	上海浦东发展银行股份有限公司
5	2026-01-14	26 中海 01	7471.62	国泰海通证券股份有限公司
6	2026-01-16	26 甬工投 CP001	11833.30	上海浦东发展银行股份有限公司
7	2026-01-28	26 平安天津 SCP001	11208.25	上海浦东发展银行股份有限公司
8	2026-01-29	25 绍兴交通 SCP002	36110.10	上海浦东发展银行股份有限公司, 东方证券股份有限公司

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。

9	2026-01-29	25 甬开投 SCP002	36055.35	上海浦东发展银行股份有限公司
10	2026-02-03	26 鲁高速股 SCP003	23505.76	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2026-02-09	26 国华投资 SCP001(科创 债)	10454.02	上海浦东发展银行股份有限公司
12	2026-02-12	26 青岛海控 CP002	9926.32	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2026-02-13	25 工行二级资 本债 01BC	68423.47	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
14	2026-02-25	25 中行二级资 本债 02BC	49238.95	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
15	2026-02-25	25 中行二级资 本债 02BC	49238.95	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
16	2026-02-25	25 工行二级资 本债 03BC	55910.45	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
17	2026-02-26	25 工行二级资 本债 03BC	58312.64	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
18	2026-02-26	26 国信产融 SCP001	8862.97	上海浦东发展银行股份有限公司
19	2026-02-26	24 潍坊 03	91692.77	国泰海通证券股份有限公司
20	2026-02-26	25 郑开 03	90589.68	东方证券股份有限公司
21	2026-02-27	26 万华化学 SCP002(科创 债)	8764.32	上海浦东发展银行股份有限公司
22	2026-02-27	25 中行二级资 本债 02BC	44188.33	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
23	2026-02-27	26 晋城国资 MTN002	17528.76	上海浦东发展银行股份有限公司

24	2026-03-04	25 中行二级资本债 03A(BC)	38496.34	东方证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
25	2026-03-10	26 英特集团 SCP001(支持养老产业)	8430.40	上海浦东发展银行股份有限公司
26	2026-03-10	26 大唐发电 MTN003(能源保供特别债)	42152.21	上海浦东发展银行股份有限公司
27	2026-03-11	25 建行二级资本债 03BC	8050.08	国泰海通证券股份有限公司
28	2026-03-18	24 津能源 MTN002	9725.20	上海浦东发展银行股份有限公司
29	2026-03-19	26 中化股 MTN002	6003.00	上海浦东发展银行股份有限公司
30	2026-03-23	26 桂冠电力 SCP001	1480.11	上海浦东发展银行股份有限公司
31	2026-03-24	26 厦门航空 SCP002	1604.28	上海浦东发展银行股份有限公司
32	2026-03-24	26 甘肃能化 SCP001	3208.58	上海浦东发展银行股份有限公司
33	2026-03-25	26 国网租赁 CP002	4344.08	上海浦东发展银行股份有限公司

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额(元)	关联方名称
1	华安易富黄金交易型开放式证券投资基金联接基金	0.98	华安基金管理有限公司
2	华安乾煜债券型发起式证券投资基金	134.81	华安基金管理有限公司
3	华安强化收益 A	298.43	华安基金管理有限公司
4	国泰海通城投宽庭保租房 REIT	0.15	上海国泰海通证券资产管理有限公司
5	华安强化收益 A	85.37	华安基金管理有限公司
6	上海信托信越 5 号投资集合资金信托计划	8.53	上海国际信托有限公司
7	华安张江产业园 REIT	0.14	华安基金管理有限公司

			司
8	华安易富黄金交易型 开放式证券投资基金	1.58	华安基金管理有限公司

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	2026-03-10	26 英特集团 SCP001(支持养 老产业)	8430.40	上海浦东发展银行 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
1	代收费	58964.29	上海浦东发展银行股份 有限公司
2	托管费	6955.84	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。