

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	浦银理财月月鑫稳健款最短持有期理财产品
产品代码	2301212266 (销售代码: 2301220041/2301220042/2301220043/23012 29028/2301230345/2301230346/2301230357)
产品登记编码 ¹	Z7006922000072
产品类型	固定收益类
产品成立日	2022-04-26
报告期末产品份额总额	1,598,797,337.97
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准 ²	2301220041:1.70% 2301220042:1.75% 2301220043:1.75%

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。

	2301229028:1.60%
	2301230345:1.70%
	2301230346:1.70%
	2301230357:1.50%
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 (2026-01-01 至 2026-03-31)
1. 期末产品资产净值	2301212266 : 1,729,317,302.15
2. 期末产品份额净值	2301220041:1.0943 2301220042:1.0972 2301220043:1.0963 2301229028:1.0908 2301230345:1.0623 2301230346:1.0619 2301230357:1.0496
3. 期末产品份额累计净值	2301220041:1.0943 2301220042:1.0972 2301220043:1.0963 2301229028:1.0908 2301230345:1.0623 2301230346:1.0619 2301230357:1.0496
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	91,656,821.53	5.30%	181,260,666.06	10.48%
2	债券类固定收益证券	499,071,801.08	28.85%	974,101,629.17	56.31%
3	同业存单	248,361,900.68	14.36%	449,027,818.30	25.96%
4	公募基金	-	-	46,699,842.53	2.70%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	49,497,908.80	2.86%
7	资产管理产品	890,695,894.83	51.49%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	29,198,553.26	1.69%
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	1,729,786,418.12	100.00%	1,729,786,418.12	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“新华资产管理股份有限公司、华润深国投信托有限公司、江苏省国际信托有限责任公

司、广东粤财信托有限公司、大家资产管理有限责任公司、国华兴益保险资产管理有限公司、中信信托有限责任公司、国投泰康信托有限公司、民生通惠资产管理有限公司、中国对外经济贸易信托有限公司、长城财富保险资产管理股份有限公司”。

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 16 号 证券投资集合资金信 托计划	553,454,409.44	32.00%
2	23 衢州工业 PPN002	103,259,000.00	5.97%
3	25 交通银行 CD162	99,608,393.42	5.76%
4	25 广发银行 CD282	99,169,652.05	5.73%
5	粤财信托浦银睿盈 21 号集合资金信托计划	92,675,930.02	5.36%
6	银行存款	91,656,821.53	5.30%
7	21 诸暨停车场债 01	51,895,366.44	3.00%
8	23 临平 Y1	51,719,969.87	2.99%
9	民生通惠浦银惠享 5 号	50,816,012.32	2.94%
10	24 德发 02	50,526,242.47	2.92%

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	交易结构	占产品资产净值比 例
----	------	------	------------	------	---------------

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。

			(天)		
-	-	-	-	-	-

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 远大 K1	510014.48	国泰海通证券股份有限公司
2	2026-01-06	26 兴化国投 CP001	65579.16	南京银行股份有限公司
3	2026-01-06	26 兴化国投 CP002	151926.92	南京银行股份有限公司
4	2026-01-06	24 靖滨 01	1042957.42	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-01-06	26 兴化交通 SCP001	303854.84	南京银行股份有限公司
6	2026-01-06	26 兴化国投 CP001	455780.51	南京银行股份有限公司
7	2026-01-07	26 泉州发展 CP001	627890.18	上海浦东发展银行股份有限公司
8	2026-01-07	26 高淳建设 SCP001	1520988.88	南京银行股份有限公司
9	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	504198.58	南京银行股份有限公司
10	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	82006.34	南京银行股份有限公司
11	2026-01-09	26 格盟 SCP001	281145.80	上海浦东发展银行股份有限公司
12	2026-01-12	23 郑州路港 PPN002	239653.79	东方证券股份有限公司
13	2026-01-12	26 晋交投 SCP001	656063.30	上海浦东发展银行股份有限公司

14	2026-01-13	26 巴克莱银行 债 01A(BC)	93710.70	上海浦东发展银行 股份有限公司
15	2026-01-14	24 兴化城投 PPN006	64726.39	南京银行股份有 限公司
16	2026-01-14	26 金家岭 MTN002	281150.0 9	上海浦东发展银行 股份有限公司
17	2026-01-14	24 兴化城投 PPN006	916155.6 7	南京银行股份有 限公司
18	2026-01-14	26 中海 01	468556.5 3	国泰海通证券股 份有限公司
19	2026-01-16	26 甬工投 CP001	281147.4 8	上海浦东发展银行 股份有限公司
20	2026-01-16	26 甬工投 CP001	187431.6 5	上海浦东发展银行 股份有限公司
21	2026-01-19	26 新城 01	113811.6 2	国泰海通证券股 份有限公司
22	2026-01-20	25 南京银行 CD186	1464951. 41	南京银行股份有 限公司
23	2026-01-22	23 洛建 08	132981.9 5	国泰海通证券股 份有限公司
24	2026-01-22	23 西江 MTN003	198931.7 4	上海浦东发展银行 股份有限公司
25	2026-01-22	23 洛建 08	66490.98	国泰海通证券股 份有限公司
26	2026-01-22	21 水发 03	324342.8 3	国泰海通证券股 份有限公司
27	2026-01-22	23 西江 MTN003	265242.3 1	上海浦东发展银行 股份有限公司
28	2026-01-22	23 陆债 02	328089.7 3	国泰海通证券股 份有限公司
29	2026-01-23	23 信达投资 MTN003A	222674.2 1	东方证券股份有 限公司, 信达投资 有限公司
30	2026-01-26	26 津国资 CP002(科创债)	12949.66	上海浦东发展银行 股份有限公司
31	2026-01-26	26 津国资 CP002(科创债)	131900.2 0	上海浦东发展银行 股份有限公司
32	2026-01-26	26 靖江城投 SCP001	87932.82	南京银行股份有 限公司
33	2026-01-27	22 海资 02	456545.6 8	国泰海通证券股 份有限公司
34	2026-01-27	24 盐城交投 PPN002	1856459. 34	国泰海通证券股 份有限公司
35	2026-01-28	26 平安天津	65489.67	上海浦东发展银

		SCP001		行股份有限公司
36	2026-01-28	26 平安天津 SCP001	445348.6 8	上海浦东发展银行 股份有限公司
37	2026-01-29	26 新城 01	480335.4 2	国泰海通证券股 份有限公司
38	2026-01-30	26 宝应城投 PPN001	176720.3 8	南京银行股份有 限公司
39	2026-01-30	21 悦来 01	2294105. 37	国泰海通证券股 份有限公司
40	2026-02-02	26 甘肃物流 MTN001 (并购)	134185.0 0	上海浦东发展银 行股份有限公司
41	2026-02-03	26 鲁高速股 SCP003	2386436. 34	上海浦东发展银 行股份有限公司
42	2026-02-03	26 复星医药 MTN001 (科创 债)	14167.89	上海浦东发展银 行股份有限公司
43	2026-02-03	26 复星医药 MTN001 (科创 债)	87022.62	上海浦东发展银 行股份有限公司
44	2026-02-05	26 柳钢集团 SCP001 (科创 债)	260217.5 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
45	2026-02-05	24 赣州城投 PPN001	258417.3 7	国泰海通证券股 份有限公司
46	2026-02-05	26 甘肃文旅 MTN001	40593.78	上海浦东发展银 行股份有限公司
47	2026-02-06	26TCL 集 MTN001 (科创 债)	159101.0 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
48	2026-02-06	23 高新 09	155113.7 3	国泰海通证券股 份有限公司
49	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	465427.8 7	南京银行股份有 限公司
50	2026-02-09	26 南航租赁 SCP001	254580.6 3	上海浦东发展银 行股份有限公司
51	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	90978.44	南京银行股份有 限公司
52	2026-02-09	26 国华投资 SCP001 (科创 债)	636448.9 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
53	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	38785.66	南京银行股份有 限公司
54	2026-02-09	26 新余吉泰 PPN001	35523.77	上海浦东发展银 行股份有限公司

55	2026-02-09	26 中电路桥 SCP002	318224.2 2	上海浦东发展银行股份有限公司
56	2026-02-10	26 厦门航空 SCP001	159098.0 3	上海浦东发展银行股份有限公司
57	2026-02-11	26 宣城 01	159090.8 0	国泰海通证券股份有限公司
58	2026-02-12	26 中海 01	171269.8 3	国泰海通证券股份有限公司
59	2026-02-14	26 凤城河 SCP004	771868.4 5	上海浦东发展银行股份有限公司
60	2026-02-14	26 京能电力 SCP002	2122632. 41	上海浦东发展银行股份有限公司
61	2026-02-25	22 工商银行二 级 03	69484.78	国泰海通证券股份有限公司
62	2026-02-25	25 泰兴虹桥 SCP001	220689.8 0	南京银行股份有限公司
63	2026-02-25	24 中行 TLAC 非资本债 01A	1411357. 56	国泰海通证券股份有限公司
64	2026-02-25	24 中行 TLAC 非资本债 01A	1411357. 56	国泰海通证券股份有限公司
65	2026-02-25	22 工商银行二 级 03	69484.78	国泰海通证券股份有限公司
66	2026-02-25	22 中国银行二 级 01	1121254. 59	国泰海通证券股份有限公司
67	2026-02-25	22 建设银行二 级 01	69211.80	国泰海通证券股份有限公司
68	2026-02-25	23 济财 K2	67683.05	国泰海通证券股份有限公司
69	2026-02-26	25 方能 K1	277933.5 8	国泰海通证券股份有限公司
70	2026-02-26	25 鄱租 A1	80323.86	上海国泰海通证券资产管理有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
71	2026-02-26	23 吴中经发 PPN005	67013.19	国泰海通证券股份有限公司
72	2026-02-26	26 国信产融 SCP001	964835.2 9	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2026-02-27	26 晋城国资 MTN002	578903.4 0	上海浦东发展银行股份有限公司
74	2026-02-27	26 晋城国资 MTN002	192967.8 0	上海浦东发展银行股份有限公司
75	2026-02-27	26 万华化学 SCP002(科创	771866.3 3	上海浦东发展银行股份有限公司

		债)		
76	2026-02-27	25 菏城 05	67133.28	东兴证券股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
77	2026-02-28	26 太龙 SCP001 (科创 债)	27589.93	上海浦东发展银行股份有限公司
78	2026-02-28	26 金川 SCP001 (科创 债)	1254283. 13	上海浦东发展银行股份有限公司
79	2026-03-02	24 绿投 01	233762.8 0	东方证券股份有限公司
80	2026-03-03	25 闽冶 01	18525.91	国泰海通证券股份有限公司
81	2026-03-03	25 金茂 07	46552.59	东方证券股份有限公司
82	2026-03-05	26 临平开投 PPN001	154375.5 9	上海浦东发展银行股份有限公司
83	2026-03-09	26 一师 V1	284855.6 3	国泰海通证券股份有限公司
84	2026-03-10	26 新滨江 PPN001	178675.3 5	南京银行股份有限公司
85	2026-03-10	26 大唐发电 MTN003 (能源保 供特别债)	5596067. 44	上海浦东发展银行股份有限公司
86	2026-03-10	26 厦国贸控 MTN004A	42477.52	上海浦东发展银行股份有限公司
87	2026-03-10	26 英特集团 SCP001 (支持养 老产业)	771867.3 5	上海浦东发展银行股份有限公司
88	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	175379.3 3	国泰海通证券股份有限公司
89	2026-03-12	26 苏州高新 SCP008	578901.4 5	上海浦东发展银行股份有限公司
90	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	87689.67	国泰海通证券股份有限公司
91	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	43844.83	国泰海通证券股份有限公司
92	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	175379.3 3	国泰海通证券股份有限公司
93	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	43844.83	国泰海通证券股份有限公司
94	2026-03-12	22 中国银行二	43844.83	国泰海通证券股

		级 01		份有限公司
95	2026-03-12	21 工商银行二 级 02	284695.0 5	国泰海通证券股 份有限公司
96	2026-03-12	24 襄津 01	67302.32	国泰海通证券股 份有限公司
97	2026-03-12	21 工商银行二 级 02	569378.9 6	国泰海通证券股 份有限公司
98	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	43844.83	国泰海通证券股 份有限公司
99	2026-03-12	21 工商银行二 级 02	1423475. 25	国泰海通证券股 份有限公司
100	2026-03-12	24 襄津 01	134604.6 4	国泰海通证券股 份有限公司
101	2026-03-12	21 工商银行二 级 02	569390.1 0	国泰海通证券股 份有限公司
102	2026-03-12	22 工商银行二 级 03	90586.26	国泰海通证券股 份有限公司
103	2026-03-12	22 中国银行二 级 01	87689.67	国泰海通证券股 份有限公司
104	2026-03-12	21 工商银行二 级 02	569390.1 0	国泰海通证券股 份有限公司
105	2026-03-16	26 中电信息 SCP002	385967.9 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
106	2026-03-16	26 锦江国际 SCP001	771929.5 0	上海浦东发展银 行股份有限公司
107	2026-03-17	26 大悦 03	44767.57	国泰海通证券股 份有限公司
108	2026-03-18	26 申股 Y1	385916.8 5	国泰海通证券股 份有限公司
109	2026-03-18	25 绍国 01	45076.14	国泰海通证券股 份有限公司
110	2026-03-19	24 融城 01	93677.17	国泰海通证券股 份有限公司
111	2026-03-19	25 荆门城投 CP004	1057241. 24	国泰海通证券股 份有限公司
112	2026-03-19	25 宜发 01	99273.95	国泰海通证券股 份有限公司
113	2026-03-19	26 中化股 MTN002	656437.6 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
114	2026-03-19	23 洛晟 02	137852.6 0	国泰海通证券股 份有限公司
115	2026-03-20	26 湘高速 MTN001	1947342. 87	上海浦东发展银 行股份有限公司
116	2026-03-20	26 椒工 01	143179.8	国泰海通证券股

			0	份有限公司
117	2026-03-20	26 吴中经发 SCP006	171823.3 4	上海浦东发展银行股份有限公司
118	2026-03-23	26 温州名城 MTN001	429612.1 2	上海浦东发展银行股份有限公司
119	2026-03-23	26 桂冠电力 SCP001	615751.5 6	上海浦东发展银行股份有限公司
120	2026-03-23	GV 浩吉 03	91024.53	国泰海通证券股份有限公司
121	2026-03-24	26 甘肃能化 SCP001	931462.3 1	上海浦东发展银行股份有限公司
122	2026-03-24	26 国轩高科 GN001	54562.35	上海浦东发展银行股份有限公司
123	2026-03-24	26 厦门航空 SCP002	1002312. 15	上海浦东发展银行股份有限公司
124	2026-03-25	26 国网租赁 CP002	2004613. 17	上海浦东发展银行股份有限公司
125	2026-03-25	26 安租 03	155435.0 8	国泰海通证券股份有限公司
126	2026-03-26	26 华港 02	185776.2 5	国泰海通证券股份有限公司
127	2026-03-27	26 绿发 01	3420.94	国泰海通证券股份有限公司
128	2026-03-27	26 绿发 01	3420.94	国泰海通证券股份有限公司
129	2026-03-27	26 绿发 01	13630.04	国泰海通证券股份有限公司
130	2026-03-30	26 信地 01	481008.1 9	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

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	6.25	浦银安盛基金管理有限公司
2	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	270.45	浦银安盛基金管理有限公司
3	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	1026.97	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	25.05	浦银安盛基金管理有限公司
5	信澳信用债 F	71.23	信达澳亚基金管理有限公司
6	浦银安盛稳健丰利 A	64.61	浦银安盛基金管理有限公司
7	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	773.62	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	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	504198.58	国泰海通证券股份有限公司
2	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	82006.34	国泰海通证券股份有限公司
3	2026-02-09	26 新余吉泰 PPN001	35523.77	国泰海通证券股份有限公司
4	2026-02-11	26 宜城 01	159090.80	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-03-06	26 盛虹科技 CP001(科创债)	113174.56	东方证券股份有限公司
6	2026-03-09	26 一师 V1	284855.63	国泰海通证券股份有限公司
7	2026-03-10	26 英特集团 SCP001(支持养老产业)	771867.35	上海浦东发展银行股份有限公司
8	2026-03-20	26 椒工 01	143179.80	国泰海通证券股份有限公司
9	2026-03-30	26 信地 01	481008.19	信达证券股份有限公司

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	代收费	1054328.75	上海浦东发展银行股份有限公司
2	托管费	239115.26	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。