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F款理财产品
产品代码	2301220662（销售代码：2301193027/2301220984/2301220985/2301220986/2301220988）
产品登记编码[1]	Z7006922000076
产品类型	固定收益类
产品成立日	2019-08-08
报告期末产品份额总额	335,000,041.91
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准[2]	2301193027:1.30%-1.90% 2301220984:1.40%-2.00% 2301220985:1.40%-2.00%

[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。

	2301220986:1.30%-1.90% 2301220988:1.35%-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（2026-01-01 至 2026-03-31）
1.期末产品资产净值	2301220662 ： 409,379,277.63
2.期末产品份额净值	2301193027:1.2242 2301220984:1.0825 2301220985:1.0823 2301220988:1.0807 2301220986:-
3.期末产品份额累计净值	2301193027:1.2242 2301220984:1.0825 2301220985:1.0823 2301220988:1.0807 2301220986:-
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	5,882,134.45	1.44%	18,350,343.90	4.48%

2	债券类固定收益证券	-	-	75,852,888.10	18.52%
3	同业存单	-	-	53,842,256.04	13.15%
4	公募基金	20,192,878.57	4.93%	62,728,809.19	15.32%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	45,535,899.10	11.12%
7	资产管理产品	230,235,183.31	56.22%	-	-
8	委外投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	-	-
10	非标准化债权类资产	153,182,547.50	37.41%	153,182,547.50	37.41%
11	商品及金融衍生品	-	-	-	-
12	其他资产	-	-	-	-
13	合计	409,492,743.83	100.00%	409,492,743.83	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

根据稳健的风险偏好来设定固定收益类资产配置比例，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。报告期内组合流动性资产比例维持在较高水准，未有流动性风险情况。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“中国对外经济贸易信托有限公司、财通证券资产管理有限公司、国投泰康信托有限公司、华安基金管理有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、华润深国投信托有限公司、中信信托有限责任公司、广东粤财信托有限公司”。

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	粤财信托浦银睿盈27号集合资金信托计划	120,648,411.50	29.47%
2	邦银金租同业借款	81,040,387.50	19.80%
3	同业借款_哈银金租_JK2025001-014	72,142,160.00	17.62%
4	中信信托优悦1号集合资金信托计划	46,048,604.26	11.25%
5	粤财信托浦银睿盈20号集合资金信托计划	43,535,600.96	10.63%
6	国投泰康信托卓越87号集合资金信托计划	20,002,566.59	4.89%
7	财通资管鸿利中短债E	10,125,845.23	2.47%
8	华安乾煜C	10,067,033.34	2.46%
9	银行存款	4,872,967.89	1.19%
10	券商保证金本金	1,009,166.56	0.25%

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	邦银金租同业借款	125	同业借款	19.80%
2	哈银金融租赁有限责任公司	同业借款_哈银金租	133	同业借款	17.62%

[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。

		_JK2025001-014			

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 滨江投资 PPN001	153447.56	南京银行股份有限公司
2	2026-01-06	26 兴化国投 CP002	35911.54	南京银行股份有限公司
3	2026-01-06	26 兴化交通 SCP001	71823.31	南京银行股份有限公司
4	2026-01-07	26 高淳建设 SCP001	524973.62	南京银行股份有限公司
5	2026-01-07	21 德阳 02	174058.48	国泰海通证券股份有限公司
6	2026-01-08	24 河钢集 MTN005	203899.06	国泰海通证券股份有限公司
7	2026-01-08	26 海安经开 SCP001	108787.15	南京银行股份有限公司
8	2026-01-12	23 合产 K1	98388.01	国泰海通证券股份有限公司
9	2026-01-13	24 兴化城投 PPN006	176724.79	南京银行股份有限公司
10	2026-01-14	23 通州湾 PPN001	1365621.08	南京银行股份有限公司
11	2026-01-19	24 盐城国投 MTN001	51086.67	南京银行股份有限公司
12	2026-02-05	26 甘肃文旅 MTN001	5386.32	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2026-02-09	26 新余吉泰 PPN001	67721.47	上海浦东发展银行股份有限公司

14	2026-02-09	26 新滨江 PPN001	125764.72	南京银行股份有限公司
15	2026-03-09	26 大悦 03	97489.18	国泰海通证券股份有限公司
16	2026-03-09	26 一师 V1	39455.92	国泰海通证券股份有限公司
17	2026-03-10	26 厦国贸控 MTN004A	97495.06	上海浦东发展银行股份有限公司
18	2026-03-10	24 汇通金租债 01	80651.84	上海浦东发展银行股份有限公司
19	2026-03-11	23 晋旅 02	31563.32	国泰海通证券股份有限公司
20	2026-03-11	25 信达投资 MTN001	343258.48	信达投资有限公司
21	2026-03-17	26 大悦 03	101455.91	国泰海通证券股份有限公司
22	2026-03-27	26 绿发 01	15435.02	国泰海通证券股份有限公司
23	2026-03-27	26 绿发 01	25775.68	国泰海通证券股份有限公司
24	2026-03-27	26 绿发 01	25775.68	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	华安乾煜 C	15030.60	华安基金管理有限公司
2	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	51.63	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	220.25	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	108787.15	国泰海通证券股份有限公司
2	2026-02-09	26 新余吉泰 PPN001	67721.47	国泰海通证券股份有限公司

3	2026-03-09	26 一师 V1	39455.92	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	231497.09	上海浦东发展银行股份有限公司
2	托管费	37438.98	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。