

# 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	浦银理财周周鑫最短持有期 62 号理财产品
产品代码	2301248735 (销售代码: 2301251906)
产品登记编码 <sup>1</sup>	Z7006924001347
产品类型	固定收益类
产品成立日	2025-04-08
报告期末产品份额总额	738,203,997.32
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准 <sup>2</sup>	2301251906:1.60%
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

<sup>1</sup>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。

<sup>2</sup>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	2301248735 : 752, 365, 826. 56
2. 期末产品份额净值	2301251906:1. 0192
3. 期末产品份额累计净值	2301251906:1. 0192
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	79, 280, 367 . 97	10. 53%	176, 602, 88 7. 37	23. 47%
2	债券类固定收益证券	-	-	503, 728, 16 0. 40	66. 94%
3	同业存单	-	-	-	-
4	公募基金	-	-	11, 008, 645 . 25	1. 46%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	673, 279, 11 4. 90	89. 47%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	61, 219, 789 . 85	8. 13%
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	752, 559, 48 2. 87	100. 00%	752, 559, 48 2. 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

报告期内产品主要配置存款、中短久期债券等资产，同时维持适度杠杆水平以增厚收益，相机通过久期调整、参与交易机会获取超额收益。本产品杠杆率控制在合理水平，流动性风险维持较低水平，报告期内组合未发生流动性风险。

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、华润深国投信托有限公司、国投泰康信托有限公司、国华兴益保险资产管理有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、民生通惠资产管理有限公司、上海国际信托有限公司、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2号 证券投资集合资金信 托计划	271,371,448.12	36.07%
2	华润信托盈亨4号集 合资金信托计划	173,427,308.27	23.05%
3	粤财信托浦银睿盈24 号集合资金信托计划	153,242,233.80	20.37%
4	银行存款	79,280,367.97	10.54%
5	国投泰康信托卓越86 号集合资金信托计划	70,150,490.26	9.32%
6	粤财信托浦银睿盈31 号集合资金信托计划	5,087,634.45	0.68%

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<sup>3</sup>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	23 海通恒信 MTN002	124766.1 2	海通恒信国际融 资租赁股份有限 公司
2	2026-01-08	25 海沧投资 SCP005	162668.7 1	上海浦东发展银 行股份有限公司
3	2026-01-08	21 青岛西海 MTN002	247195.4 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
4	2026-01-08	25 山西建投 SCP007(科创 债)	81375.20	上海浦东发展银 行股份有限公司
5	2026-01-14	25 璞泰来 SCP002	152252.8 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
6	2026-01-14	23 丰县城投 PPN001	106586.6 9	南京银行股份有 限公司
7	2026-01-14	26 姜堰交通 PPN001	151610.5 2	南京银行股份有 限公司
8	2026-01-15	25 新投 SCP002	104241.5 3	国泰海通证券股 份有限公司

<sup>3</sup> 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	2026-01-15	23 建德国资 PPN002	149925.0 8	上海浦东发展银行股份有限公司
10	2026-01-16	25 格盟 SCP002	152628.0 9	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2026-01-16	23 海奕控股 PPN001	93913.81	国泰海通证券股份有限公司
12	2026-01-26	23 武汉车都 PPN002	70601.40	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2026-01-29	23 浦口交通 MTN001	189386.5 9	南京银行股份有限公司
14	2026-02-04	21 合川城投 MTN002	217398.9 5	上海浦东发展银行股份有限公司
15	2026-02-05	23 台州交通 PPN001	216803.1 7	东方证券股份有限公司
16	2026-02-11	23 新津城乡 MTN001	441038.3 2	东方证券股份有限公司
17	2026-02-11	23 苏国泰 MTN002	729345.7 6	南京银行股份有限公司
18	2026-02-11	25 荆门城投 SCP003	285955.7 3	国泰海通证券股份有限公司
19	2026-02-12	24 延开 01	45093.45	东兴证券股份有限公司
20	2026-02-27	21 蓉经开 PPN002	202703.8 8	国泰海通证券股份有限公司
21	2026-02-27	25 中拓 SCP010	614426.0 6	南京银行股份有限公司
22	2026-03-02	22 海资 02	298754.4 8	国泰海通证券股份有限公司
23	2026-03-03	23 金坛国发 PPN003	1108361. 54	国泰海通证券股份有限公司
24	2026-03-03	24 苏通 MTN001	102641.6 1	南京银行股份有限公司
25	2026-03-03	23 中兴国资 MTN004	157999.9 4	南京银行股份有限公司
26	2026-03-03	25 广西林业 CP002	291945.5 5	广西北部湾银行股份有限公司
27	2026-03-03	25 广西林业 CP001	146249.7 7	广西北部湾银行股份有限公司
28	2026-03-03	24 延开 01	707603.7 0	东兴证券股份有限公司
29	2026-03-04	23 洛阳城乡 PPN008	598813.9 1	国泰海通证券股份有限公司
30	2026-03-04	24 津城建 MTN008	307340.5 8	东方证券股份有限公司

31	2026-03-05	25 甘投 D2	341220.2 4	国泰海通证券股份 有限公司
32	2026-03-05	23 郑州路港 PPN001	303081.9 8	东方证券股份有 限公司
33	2026-03-06	25 姜堰经开 CP003	152543.1 7	南京银行股份有 限公司
34	2026-03-09	建工 KY09	226900.2 3	东兴证券股份有 限公司
35	2026-03-09	23 德源投资 MTN001	149099.5 9	国泰海通证券股 份有限公司
36	2026-03-09	24 东台国资 PPN001	229235.5 6	南京银行股份有 限公司
37	2026-03-09	24 海通恒信 MTN001	79571.32	海通恒信国际融 资租赁股份有限 公司
38	2026-03-09	23 新中泰集 MTN001	895785.9 0	上海浦东发展银 行股份有限公司
39	2026-03-09	26 大悦 03	144897.6 4	国泰海通证券股 份有限公司
40	2026-03-10	24 襄阳高新 MTN001	910637.0 5	国泰海通证券股 份有限公司
41	2026-03-10	24 汇通金租债 01	479212.7 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
42	2026-03-10	23 光大控股 MTN001	1505129. 91	上海浦东发展银 行股份有限公司
43	2026-03-10	24 建发新兴 PPN001 (混合型 科创票据)	34125.98	上海浦东发展银 行股份有限公司
44	2026-03-10	23 外滩 MTN002	300896.9 0	上海浦东发展银 行股份有限公司, 东方证券股份有 限公司
45	2026-03-10	24 远大 K1	363892.5 3	国泰海通证券股 份有限公司
46	2026-03-11	23 光大控股 MTN001	741923.9 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
47	2026-03-11	25 东资 01	158328.9 7	东方资产管理 (中国)有限公 司, 国泰海通证 券股份有限公司
48	2026-03-11	25 平安租赁 CP009	146748.5 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
49	2026-03-12	24 港城 Y1	479775.1 0	国泰海通证券股 份有限公司

50	2026-03-12	23 乐山国资 MTN002	313045.3 0	国泰海通证券股 份有限公司
51	2026-03-12	23 九合财金 MTN001	153411.0 6	国泰海通证券股 份有限公司
52	2026-03-13	23 武金控 MTN002	309864.8 7	上海浦东发展银 行股份有限公司
53	2026-03-13	23 沪地投资 PPN001	924849.9 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
54	2026-03-13	24 金坛 01	34833.29	国泰海通证券股 份有限公司
55	2026-03-16	23 乐山国资 MTN003	155199.0 1	国泰海通证券股 份有限公司
56	2026-03-16	24 恒信 Y2	236975.0 9	海通恒信国际融 资租赁股份有限 公司
57	2026-03-16	建工 KY09	236502.4 1	东兴证券股份有 限公司
58	2026-03-16	25 哈尔滨投 CP001	1524943. 02	国泰海通证券股 份有限公司
59	2026-03-17	24 黄岛 Y2	237009.7 0	国泰海通证券股 份有限公司
60	2026-03-17	24 桂交投 MTN006	592993.9 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
61	2026-03-17	24 春秋淹城 PPN001	123617.1 1	上海浦东发展银 行股份有限公司
62	2026-03-18	建工 KY09	349677.0 7	东兴证券股份有 限公司
63	2026-03-18	24 晋交投 MTN007	123200.9 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
64	2026-03-19	23 荷财 02	125191.4 6	国泰海通证券股 份有限公司
65	2026-03-19	24 明交 01	104914.4 1	东兴证券股份有 限公司
66	2026-03-20	23 晋旅 02	733913.6 3	国泰海通证券股 份有限公司
67	2026-03-23	23 乌经建 MTN001	649194.9 0	东兴证券股份有 限公司
68	2026-03-24	24 晋旅 01	273056.5 0	国泰海通证券股 份有限公司
69	2026-03-24	24 金港 MTN001	122252.6 1	国泰海通证券股 份有限公司
70	2026-03-24	24 海奕控股 PPN001	95065.11	国泰海通证券股 份有限公司
71	2026-03-24	24 滨州财金	68277.89	国泰海通证券股

		MTN001		份有限公司
72	2026-03-25	25 平安租赁 CP013	406311.6 2	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2026-03-25	24 沧港 01	142142.5 4	上海证券有限责任公司
74	2026-03-30	25 东资 05	32426.18	东方资产管理(中国)有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
75	2026-03-30	24 延开 01	435651.4 4	东兴证券股份有限公司
76	2026-03-30	26 信地 01	414670.6 1	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	上海信托信越3号投资集合资金信托计划	624.94	上海国际信托有限公司
2	信澳信用债 F	85.16	信达澳亚基金管理有限公司

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	2026-01-09	南洋商业银行(中国)有限公司 _20260109_364	1886346. 25	南洋商业银行(中国)有限公司
2	2026-02-28	南洋商业银行(中国)有限公司 _20260228_363	1267998. 65	南洋商业银行(中国)有限公司
3	2026-02-28	南洋商业银行(中国)有限公司 _20260228_363	845332.4 3	南洋商业银行(中国)有限公司

4	2026-03-02	南洋商业银行 (中国)有限公司 _20260302_365	1268703. 34	南洋商业银行 (中国)有限公司
5	2026-03-30	26 信地 01	414670.6 1	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	代销费	439279.25	上海浦东发展银行股份有 限公司
2	托管费	25321.89	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。