

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	浦银理财月月鑫最短持有期 106 号理财产品
产品代码	2301254507（销售代码： 2501251884/2501251898）
产品登记编码 ¹	Z7006925001767
产品类型	固定收益类
产品成立日	2025-12-12
报告期末产品份额总额	1,841,591,759.70
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	2501251884: 1.70% 2501251898: 1.70%
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

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。

单位：人民币(CNY)

产品净值表现	报告期（2026-01-01 至 2026-06-30）
1. 期末产品资产净值	2301254507：1,879,418,643.76
2. 期末产品份额净值	2501251884:1.0212 2501251898:1.0138
3. 期末产品份额累计净值	2501251884:1.0212 2501251898:1.0138
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	98,475,284.28	5.24%	132,699,217.32	7.06%
2	债券类固定收益证券	123,265,386.29	6.56%	1,466,122,306.43	78.00%
3	同业存单	-	-	19,174,633.15	1.02%
4	公募基金	-	-	52,881,972.18	2.81%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	198,572,775.95	10.56%
7	资产管理产品	1,658,009,372.20	88.20%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	10,299,137.74	0.55%
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	1,879,750,042.77	100.00%	1,879,750,042.77	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“国投泰康信托有限公司、中信信托有限责任公司、华润深国投信托有限公司、上海国际信托有限公司、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、江苏省国际信托有限责任公司、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	江苏信托星辰13号集合资金信托计划	700,898,697.91	37.29%
2	粤财信托浦银睿盈21号集合资金信托计划	520,061,841.74	27.67%
3	中信信托优悦2号集合资金信托计划	200,762,289.48	10.68%
4	华润信托盈亨6号集合资金信托计划	134,144,315.19	7.14%
5	银行存款	98,475,283.67	5.24%
6	外贸信托-睿富16号证券投资集合资金信托计划	77,055,763.12	4.10%
7	23杭开02	51,396,601.37	2.73%
8	24江西交投MTN006	30,370,934.79	1.62%

9	民生通惠浦银惠享3号	25,086,464.76	1.33%
10	23泰兴城投PPN008	20,756,868.49	1.10%

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	2026-03-27	26 绿发 01	976.90	国泰海通证券股份有限公司
2	2026-04-07	26 东方资产 PPN001	5166.22	国泰海通证券股份有限公司
3	2026-04-07	20 建湖绿色债	15290.87	国泰海通证券股份有限公司
4	2026-04-08	24 融城 01	5661.22	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-08	24 融城 01	5661.22	国泰海通证券股份有限公司
6	2026-04-09	26 溧投 D1	5436.61	国泰海通证券股份有限公司

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。

7	2026-04-10	26 中化能源 MTN002	85445.97	上海浦东发展银行股份有限公司
8	2026-04-14	22 交行二级资本债 02A	30196.41	上海浦东发展银行股份有限公司
9	2026-04-14	22 交行二级资本债 02A	18117.84	上海浦东发展银行股份有限公司
10	2026-04-14	22 交行二级资本债 02A	18117.84	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2026-04-14	24 南京银行 01	23990.03	国泰海通证券股份有限公司
12	2026-04-14	22 交行二级资本债 02A	12078.56	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2026-04-14	22 交行二级资本债 02A	12078.56	上海浦东发展银行股份有限公司
14	2026-04-15	22 华夏银行二级资本债 01	13414.11	国泰海通证券股份有限公司
15	2026-04-15	22 华夏银行二级资本债 01	13414.11	国泰海通证券股份有限公司
16	2026-04-15	24 工行 TLAC 非资本债 01A	33156.47	国泰海通证券股份有限公司
17	2026-04-15	21 建设银行二级 01	66406.30	国泰海通证券股份有限公司
18	2026-04-15	22 华夏银行二级资本债 01	6707.05	国泰海通证券股份有限公司
19	2026-04-15	21 建设银行二级 01	33203.15	国泰海通证券股份有限公司
20	2026-04-15	22 光大银行二级资本债 01A	26822.70	国泰海通证券股份有限公司
21	2026-04-15	22 光大银行二级资本债 01A	20117.03	国泰海通证券股份有限公司
22	2026-04-16	24 光大银行债 02	55362.25	国泰海通证券股份有限公司
23	2026-04-20	26 保置 01	1141.25	国泰海通证券股份有限公司
24	2026-04-20	26 保置 01	1141.25	国泰海通证券股份有限公司
25	2026-04-21	22 光大银行二级资本债 01A	11757.81	国泰海通证券股份有限公司
26	2026-04-21	26 汕投 D1	28257.04	国泰海通证券股份有限公司
27	2026-04-21	26 郑发 01	17046.63	国泰海通证券股份有限公司
28	2026-04-21	22 华夏银行二级资本债 01	5879.50	国泰海通证券股份有限公司
29	2026-04-21	26 首股 03	3389.01	国泰海通证券股份有限公司
30	2026-04-21	22 华夏银行二级资本债 01	17638.50	国泰海通证券股份有限公司

31	2026-04-21	26 首股 03	3389.01	国泰海通证券股份有限公司
32	2026-04-21	22 工行二级资本债 05A	17740.15	国泰海通证券股份有限公司
33	2026-04-21	22 华夏银行二级资本债 01	11759.00	国泰海通证券股份有限公司
34	2026-04-21	24 豫交投 MTN007	23055.69	国泰海通证券股份有限公司
35	2026-04-21	24 洛阳城乡 PPN008A	40279.65	国泰海通证券股份有限公司
36	2026-04-21	22 光大银行二级资本债 01A	11757.81	国泰海通证券股份有限公司
37	2026-04-21	26 郑发 01	11364.43	国泰海通证券股份有限公司
38	2026-04-21	25 沪开 04	5742.15	国泰海通证券股份有限公司
39	2026-04-22	25 莫控 01	47290.99	国泰海通证券股份有限公司
40	2026-04-22	25 东营财金 MTN001	11848.52	国泰海通证券股份有限公司
41	2026-04-23	24 淮城 03	29172.83	国泰海通证券股份有限公司
42	2026-04-23	26 格盟 SCP002	5663.19	上海浦东发展银行股份有限公司
43	2026-04-23	26 大悦 05	2831.48	国泰海通证券股份有限公司
44	2026-04-23	26 大悦 06	2265.18	国泰海通证券股份有限公司
45	2026-04-23	26 乌交 01	225150.95	国泰海通证券股份有限公司
46	2026-04-23	26 大悦 06	2831.48	国泰海通证券股份有限公司
47	2026-04-23	24 江西交投 MTN001	11524.79	上海浦东发展银行股份有限公司
48	2026-04-23	26 大悦 05	2265.18	国泰海通证券股份有限公司
49	2026-04-23	23 兴城 Y5	23322.60	国泰海通证券股份有限公司
50	2026-04-24	24 光控 K1	4640.54	国泰海通证券股份有限公司
51	2026-04-24	26 海尔 7 号 ABN002 优先	3962.06	上海浦东发展银行股份有限公司
52	2026-04-24	26 格林美 MTN001 (科创债)	3962.16	上海浦东发展银行股份有限公司
53	2026-04-24	24 水发集团 MTN009	5839.95	国泰海通证券股份有限公司
54	2026-04-24	26 航产 K1	2829.91	国泰海通证券股份有限公司

55	2026-04-27	26 辽控 01	3394.98	国泰海通证券股份有限公司
56	2026-04-27	26 辽控 01	3394.98	国泰海通证券股份有限公司
57	2026-04-29	24 高淳经开 MTN001	445.03	国泰海通证券股份有限公司
58	2026-05-07	26 德达 01	4326.32	国泰海通证券股份有限公司
59	2026-05-07	豫数 2 优	120384.04	国泰海通证券股份有限公司
60	2026-05-07	26 德达 01	8652.65	国泰海通证券股份有限公司
61	2026-05-13	26 乌交 01	262288.79	国泰海通证券股份有限公司
62	2026-05-18	25 新乡国资 PPN001	661273.74	上海浦东发展银行股份有限公司
63	2026-05-19	河钢 YK06	266468.54	国泰海通证券股份有限公司
64	2026-05-22	24 德州德达 PPN001(项目收益)	714652.83	国泰海通证券股份有限公司
65	2026-05-25	26 东方资产 PPN002	696494.66	东方资产管理(中国)有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
66	2026-05-26	24 宿交 02	1161138.67	国泰海通证券股份有限公司
67	2026-05-26	25 融和 01	341674.24	国泰海通证券股份有限公司
68	2026-05-27	25 三明 01	1228945.26	国泰海通证券股份有限公司
69	2026-05-27	24 苏国 Y1	409551.80	国泰海通证券股份有限公司
70	2026-05-28	26 格盟 SCP002	330428.56	上海浦东发展银行股份有限公司
71	2026-05-28	24 金龙鱼 MTN001(乡村振兴)	675081.19	上海浦东发展银行股份有限公司
72	2026-05-28	26 格盟 SCP002	660857.11	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2026-06-01	25 双江 03	698641.97	国泰海通证券股份有限公司
74	2026-06-01	G 浦开 R 优	1930231.24	国泰海通证券股份有限公司
75	2026-06-01	23 东台惠民 MTN001	1048199.30	上海浦东发展银行股份有限公司

76	2026-06-01	G 财通 03A	106839.37	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
77	2026-06-01	23 东台惠民 MTN001	722252.14	上海浦东发展银 行股份有限公司
78	2026-06-01	23 东台惠民 MTN001	698799.54	上海浦东发展银 行股份有限公司
79	2026-06-02	24 松国 01	6367239.64	国泰海通证券股 份有限公司
80	2026-06-02	25 陆集 01	2885820.02	国泰海通证券股 份有限公司
81	2026-06-02	24 松国 01	578839.97	国泰海通证券股 份有限公司
82	2026-06-02	26 海螺创业 GN001BC	2829478.65	上海浦东发展银 行股份有限公司
83	2026-06-02	26 海螺创业 GN002BC	1675154.73	上海浦东发展银 行股份有限公司
84	2026-06-05	26 榆城 03	1810263.88	国泰海通证券股 份有限公司
85	2026-06-08	济租 11A1	3607.99	国泰海通证券股 份有限公司
86	2026-06-08	济租 11A2	3607.99	国泰海通证券股 份有限公司
87	2026-06-09	25 广西能源 MTN001A	1327515.32	上海浦东发展银 行股份有限公司
88	2026-06-09	24 首农食品 MTN002	665885.80	上海浦东发展银 行股份有限公司
89	2026-06-09	22 上海银行二 级资本债 01	114148.79	国泰海通证券股 份有限公司
90	2026-06-09	25 广西能源 MTN001A	5310061.30	上海浦东发展银 行股份有限公司
91	2026-06-09	24 洛阳城乡 PPN003	1127796.68	国泰海通证券股 份有限公司
92	2026-06-09	24 首农食品 MTN002	371196.09	上海浦东发展银 行股份有限公司
93	2026-06-09	25 广西能源 MTN001A	4646303.63	上海浦东发展银 行股份有限公司
94	2026-06-09	24 新兴际华 MTN002	185876.24	国泰海通证券股 份有限公司
95	2026-06-10	26 民生银行永 续债 01	604434.04	国泰海通证券股 份有限公司
96	2026-06-10	26 民生银行永 续债 01	726528.20	国泰海通证券股 份有限公司
97	2026-06-10	26 民生银行永 续债 01	1089792.30	国泰海通证券股 份有限公司
98	2026-06-10	26 民生银行永 续债 01	604434.04	国泰海通证券股 份有限公司

99	2026-06-10	24 湘高速 MTN005	730196.61	上海浦东发展银行股份有限公司
100	2026-06-10	24 德州德达 PPN001(项目收益)	5011773.52	国泰海通证券股份有限公司
101	2026-06-10	26 民生银行永续债 01	604434.04	国泰海通证券股份有限公司
102	2026-06-10	26 兴业银行永续债 01BC	604570.87	国泰海通证券股份有限公司
103	2026-06-10	26 中信银行永续债 01BC	1821468.93	国泰海通证券股份有限公司
104	2026-06-10	26 民生银行永续债 01	1208868.07	国泰海通证券股份有限公司
105	2026-06-10	26 中信银行永续债 01BC	1214312.62	国泰海通证券股份有限公司
106	2026-06-10	24 江西交投 MTN001	393170.84	上海浦东发展银行股份有限公司
107	2026-06-10	24 盐高 01	4938754.70	国泰海通证券股份有限公司
108	2026-06-11	25 泰山 01	1473326.06	国泰海通证券股份有限公司
109	2026-06-11	24 江西交投 MTN001	3621926.12	上海浦东发展银行股份有限公司
110	2026-06-11	24 江西交投 MTN001	1810963.06	上海浦东发展银行股份有限公司
111	2026-06-11	25 泰山 01	3626061.23	国泰海通证券股份有限公司
112	2026-06-12	25 陆金开 MTN001	1794546.83	国泰海通证券股份有限公司
113	2026-06-12	24 赣金控 MTN004	1211106.68	上海浦东发展银行股份有限公司
114	2026-06-12	23 东台惠民 MTN001	731596.21	上海浦东发展银行股份有限公司
115	2026-06-16	24 海恒 K1	79341.62	国泰海通证券股份有限公司
116	2026-06-16	24 德清交通 MTN001	1783642.38	国泰海通证券股份有限公司
117	2026-06-22	26 港口 Y1	1404623.03	国泰海通证券股份有限公司
118	2026-06-22	25 顺德 02	713973.67	上海证券有限责任公司, 国泰海通证券股份有限公司
119	2026-06-22	24 张江高科 MTN004	1440344.18	国泰海通证券股份有限公司
120	2026-06-22	26 港口 Y1	1079075.65	国泰海通证券股份有限公司
121	2026-06-23	25 华靖资产 PPN002	1828314.74	国泰海通证券股份有限公司

122	2026-06-23	24 豫交投 MTN002	606882.64	国泰海通证券股份有限公司
123	2026-06-23	26 长城 3UA	59778.30	国泰海通证券股份有限公司
124	2026-06-23	24 鲁信 Y1	3256322.04	国泰海通证券股份有限公司
125	2026-06-23	21 长城资本债 01BC	82310.31	国泰海通证券股份有限公司
126	2026-06-23	24 鲁信 Y1	3256309.33	国泰海通证券股份有限公司
127	2026-06-23	24 豫交投 MTN002	120154.38	国泰海通证券股份有限公司
128	2026-06-24	25 陆金开 MTN004	2431394.40	上海浦东发展银行股份有限公司
129	2026-06-26	23 苏州高技 MTN005	81282.35	国泰海通证券股份有限公司
130	2026-06-26	26 国地 01	27713.65	国泰海通证券股份有限公司
131	2026-06-29	24 泰山 02	1512377.62	国泰海通证券股份有限公司
132	2026-06-29	25 莫控 01	1502557.48	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	上信-林荫 1 号集合资金信托计划	71.42	上海国际信托有限公司
2	华安安和 C	87.02	华安基金管理有限公司
3	浦银安盛中短债债券型证券投资基金	0.30	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	4.59	浦银安盛基金管理有限公司
5	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	1.13	浦银安盛基金管理有限公司
6	上信-林荫 1 号集合资金信托计划	426.56	上海国际信托有限公司
7	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	344.80	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	2026-03-24	大连银行股份有限公司 20260324 365	755921.0 3	大连银行股份有限公司
2	2026-04-23	26 乌交 01	225150.9 5	国泰海通证券股份有限公司
3	2026-04-24	26 航产 K1	2829.91	国泰海通证券股份有限公司
4	2026-04-27	26 辽控 01	3394.98	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-27	26 辽控 01	3394.98	国泰海通证券股份有限公司
6	2026-06-01	G 浦开 R 优	1930231. 24	国泰海通证券股份有限公司
7	2026-06-01	G 财通 03A	106839.3 7	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	托管费	1595.89	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。