浦银理财周周鑫最短持有期119号理财产品
2026年第三季度报告

浦银理财有限责任公司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。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。浦银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

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

报告期：2026年7月1日至2026年9月30日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7006925001424 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	浦银理财周周鑫最短持有期 119 号理财产品	
产品代码	2301254645	
分级安排	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	二级 （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2025 年 12 月 19 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	3,582,309,137.01	
报告期末穿透后杠杆率	100.01%	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	2301269046	3,011,820,761.76
	2501251889	570,488,375.25
	2501251896	-

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）

2301269046	2026年8月4日	1.0036	1.0036	3,022,773,986.83	0.36%(2026年8月4日-2026年9月30日)	2.27%(2026年8月4日-2026年9月30日)
2501251889	2025年12月19日	1.0274	1.0274	586,125,479.70	0.56%(2026年7月1日-2026年9月30日)	2.21%(2026年7月1日-2026年9月30日)
2501251896	-	-	-	-	-	-

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码（如有）	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

通过自上而下对于经济、政策、周期等宏观要素的分析，预判后续宏观走势，结合投资风险收益的相对比较，制定具体投资策略和个券配置选择；避免信用下沉，主要依靠杠杆、骑乘以及曲线策略增厚，择机进行利率波段交易。风险控制策略方面，坚守均衡配置、分散化投资原则注重资产风险收益比。

报告期内，本产品严格按照法律法规、监管规定及产品说明书约定的投资范围、投资比例和投资策略开展投资运作，坚持稳健合规、风险可控的运作原则。管理人根据市场环境变化，在有效控制各类风险的前提下，合理配置各类资产，动态调整投资组合结构与仓位，努力实现产品资产的保值增值。报告期内产品运作规范，投资组合整体运行平稳，各项风险控制指标符合法律法规及产品合同的有关要求。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	5.24%	9.37%

2	同业存单	-	3.67%
3	拆放同业及债券买入返售	-	0.05%
4	债券	5.97%	79.20%
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	1.64%
7	金融衍生品	-	-
8	境外资产	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	6.03%
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	88.80%	-
14	委外投资——协议方式	-	-
15	其他资产	-	0.05%
16	合计	100.00%	100.00%

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

4.2报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	粤财信托浦银睿盈21号集合资金信托计划	991,266,942.52	27.47%
2	外贸信托-睿富16号证券投资集合资金信托计划	970,930,599.53	26.90%
3	江苏信托星辰13号集合资金信托计划	898,806,098.37	24.91%
4	现金及活期存款	189,013,450.10	5.24%

5	华润信托盈亨6号集合资金信托计划	108,154,311.87	3.00%
6	24柯资04	50,363,389.73	1.40%
7	国投泰康信托卓越82号集合资金信托计划	50,046,789.48	1.39%
8	上海信托信越14号投资集合资金信托计划	49,742,292.40	1.38%
9	中信信托优悦3号集合资金信托计划	34,339,538.55	0.95%
10	江苏信托星辰5号集合资金信托计划	31,108,449.76	0.86%

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	219,199,487.25	6.07%
2	股东银行之外的其他银行存款	119,138,292.89	3.30%
3	24柯资04	50,363,389.73	1.40%
4	24阜阳建投PPN001	30,364,696.44	0.84%
5	24江北新城MTN002	23,294,795.33	0.65%
6	23泰山01	23,205,471.43	0.64%
7	24豫交投MTN007	21,883,713.70	0.61%
8	23赣振02	21,278,799.59	0.59%
9	25光大银行CD241	21,220,373.00	0.59%
10	24合川城投PPN004	20,286,937.26	0.56%

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
海通恒信国际融资租赁股份有限公司	25海通恒信MTN004	199906.79
上海国泰海通证券资产管理有限公司	飞英17A1	18641.20
上海国泰海通证券资产管理有限公司	GR27A2	78229.19
上海国泰海通证券资产管理有限公司	26东阳1B	16300.68

4.5报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
国泰海通证券股份有限公司	26西居01	225915.91
国泰海通证券股份有限公司	26菏财GT01	27253.73
国泰海通证券股份有限公司	26GT6A1	54943.85
国泰海通证券股份有限公司	26宿新02	290670.87
国泰海通证券股份有限公司	26东阳1B	16300.68
国泰海通证券股份有限公司	GR27A2	78229.19
国泰海通证券股份有限公司	26桂金2A2	36392.73
国泰海通证券股份有限公司	飞英17A1	18641.20

国泰海通证券股份有限公司	26 桂金 2A1	27294.55

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
上海国际信托有限公司	上信-林荫 1 号集合资金信托计划	140.25
浦银基金管理有限公司	浦银 CFETS0-5 年期央企债券指数发起式证券投资基金	57.36
华安基金管理有限公司	华安现金宝 B	85.28
华安基金管理有限公司	华安安和 C	789.34
上海国际信托有限公司	上海信托信越 14 号投资集合资金信托计划	667.02
浦银基金管理有限公司	浦银双债增强债券型证券投资基金	1395.84

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
上海浦东发展银行股份有限公司	托管费	6363.67
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	66137.22
浦银理财有限责任公司	代销费	662.06
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	225915.91
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	27294.55
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	18641.20
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	16300.68
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	36392.73
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	78229.19
上海浦东发展银行股份有限公司	代销费	309169.68

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“_”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，

融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，本产品持仓债券价格随市场行情正常波动，未出现对产品净值产生重大不利影响的异常情况。管理人将持续密切关注宏观政策及市场利率走势，动态调整组合久期和持仓结构，有效控制利率风险及市场风险敞口。

5.3 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况

无

5.4 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况

金额单位：元

挂钩资产	持仓风险	控制措施	衍生品公允价值变化
-	-	-	-

注：1、仅对商品及金融衍生品类产品披露，披露范围为报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况。

2、公允价值变化=Σ｛本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末对应资产的衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日市值）｝

5.5 报告期产品的投资组合风险分析

无

5.6 产品的流动性风险分析

报告期内，本产品流动性状况良好，各项流动性风险管理措施有效执行。产品投资组合中资产的变现能力与产品赎回安排总体匹配，不存在流动性错配的异常情况。报告期内未发生因流动性不足导致的赎回延期、暂停赎回或其他影响投资者权益的情形。管理人将持续加强对产品申购赎回情况的监测，合理预留流动性储备，确保产品流动性安全。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	浦银理财周周鑫最短持有期119号理财产品	97020078801200009904	上海浦东发展银行上海分行营业部

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无