

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	浦银理财天添利现金宝 5 号
产品代码	2301231913（销售代码： 2301239411/2301259238/2301259259/25012 51605/2501251606/2501251644/2501251691 /2501251692/2501251693/2501251694/2501 251696)
产品登记编码 ¹	Z7006923000127
产品类型	固定收益类
产品成立日	2023-09-21
报告期末产品份额总额	9,858,893,003.95
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	2301239411:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率

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。

	2301259238:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2301259259:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251605:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251606:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251644:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251691:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251692:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251693:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251694:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2501251696:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率
风险等级	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（2025-10-01 至 2025-12-31）
1. 期末产品资产净值	2301231913 : 9,858,893,003.95

2. 期末产品份额净值	2301239411-A:1.0000 2301259238-A:1.0000 2501251605-A:1.0000 2501251606-A:1.0000 2501251644-A:1.0000 2501251691-A:1.0000 2501251692-A:1.0000 2501251693-A:1.0000 2501251694-A:1.0000
3. 期末产品份额累计净值	2301239411-A:- 2301259238-A:- 2501251605-A:- 2501251606-A:- 2501251644-A:- 2501251691-A:- 2501251692-A:- 2501251693-A:- 2501251694-A:-
4. 每万份收益	2301239411-A:0.4108 2301259238-A:0.4519 2501251605-A:0.3971 2501251606-A:0.4245 2501251644-A:0.3971 2501251691-A:0.3834 2501251692-A:0.3834 2501251693-A:0.3971 2501251694-A:0.4108
5. 七日年化收益率	2301239411-A:0.0148 2301259238-A:0.0163

	2501251605-A:0.0143
	2501251606-A:0.0153
	2501251644-A:0.0143
	2501251691-A:0.0138
	2501251692-A:0.0138
	2501251693-A:0.0143
	2501251694-A:0.0148

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	1,574,757,196.02	15.97%	1,647,639,053.05	16.71%
2	债券类固定收益证券	307,251,260.22	3.12%	1,718,555,597.29	17.43%
3	同业存单	693,302,042.70	7.03%	2,924,227,175.09	29.66%
4	公募基金	-	-	-	-
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	5,205,091,678.55	52.79%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	2,080,245,184.36	21.10%	3,570,225,536.42	36.21%
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	9,860,647,361.85	100.00%	9,860,647,361.85	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

本报告期内，组合积极调整持仓结构，信用债等票息类资产作为底仓，维持一定的杠杆比例，获取部分杠杆收益，同时对存单等交易类资产进行积极的波段交易以增厚组合收益。风险控制方面，本产品严格控制久期，并分散化配置资产，注重产品的流动性安全，各项流动性指标均符合监管要求。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“中诚信托有限责任公司、建信信托有限责任公司、中国对外经济贸易信托有限公司、华润深国投信托有限公司”。

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	7 日质押式回购	1,880,185,391.82	19.07%
2	银行存款	1,574,757,195.97	15.97%
3	建信信托-尊驰 21 号 信托计划	1,008,482,452.48	10.23%
4	建信信托-尊驰 18 号 信托计划	976,738,509.86	9.91%
5	中诚信托-丰景 17 号 集合资金信托计划	920,133,459.58	9.33%
6	建信信托-尊鑫 16 号 集合资金信托计划	567,655,839.23	5.76%
7	中诚信托-丰景 19 号 集合资金信托计划	515,154,033.96	5.23%
8	外贸信托-永欣 5 号 集合资金信托计划	507,158,197.92	5.14%
9	中诚信托-丰景 6 号 集合资金信托计划	370,060,581.69	3.75%
10	外贸信托-永欣 6 号 集合资金信托计划	242,350,689.86	2.46%

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。

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

6. 关联交易

6.1 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	2025-10-23	25 大唐集 SCP006	1766999. 71	上海浦东发展银行 股份有限公司
2	2025-10-28	25 中建七局 SCP007(科创 债)	874533.0 2	上海浦东发展银行 股份有限公司
3	2025-11-14	25 广西北部湾 银行 CD143	549177.2 7	广西北部湾银行 股份有限公司
4	2025-11-17	25 国信产融 SCP001	975258.1 9	上海浦东发展银行 股份有限公司
5	2025-11-18	25 甘金控 SCP005	112528.7 2	上海浦东发展银行 股份有限公司
6	2025-11-19	23 金融资本 MTN002	454623.9 7	上海浦东发展银行 股份有限公司
7	2025-11-20	25 山东金融 SCP002	89608.97	上海浦东发展银行 股份有限公司
8	2025-11-20	25 山东金融 SCP003	89608.94	上海浦东发展银行 股份有限公司
9	2025-11-25	23 华阳新材 MTN014	806718.1 6	上海浦东发展银行 股份有限公司
10	2025-11-27	23 高新 04	167171.9 7	国泰海通证券股份 有限公司
11	2025-11-28	25 国信产融 SCP002	21750124 .26	上海浦东发展银行 股份有限公司
12	2025-12-01	24 国保 03	699061.0 6	海通证券股份有 限公司
13	2025-12-03	21 陕煤化 MTN005	13112124 .26	上海浦东发展银行 股份有限公司
14	2025-12-03	23 吉林高速 MTN005	8643674. 44	上海浦东发展银行 股份有限公司, 国泰海通证券股份 有限公司
15	2025-12-03	23 甘国投 MTN002	5643046. 94	上海浦东发展银行 股份有限公司
16	2025-12-05	25 西江 SCP001	4000202. 74	上海浦东发展银行 股份有限公司

17	2025-12-05	23 闵房 01	30476026 .03	国泰海通证券股份 有限公司
18	2025-12-08	24 贵州高速 MTN002	9136769. 86	上海浦东发展银 行股份有限公司
19	2025-12-09	25 威宁投资 SCP005	6000304. 11	广西北部湾银行 股份有限公司
20	2025-12-09	25 环球租赁 SCP012	11045902 .21	上海浦东发展银 行股份有限公司
21	2025-12-10	23 苏州高技 MTN002(可持续 挂钩)	5027916. 06	南京银行股份有 限公司
22	2025-12-15	23 陆债 03	30459447 .95	国泰海通证券股 份有限公司
23	2025-12-15	23 重投 K1	10164363 .84	国泰海通证券股 份有限公司,海通 证券股份有限公 司
24	2025-12-15	徐保 30 优	20000000 .00	国泰海通证券股 份有限公司
25	2025-12-15	25 中山投资 SCP002(并购)	777339.2 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
26	2025-12-16	25 国华投资 SCP002(科创 债)	779016.7 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
27	2025-12-18	23 吉高 02	20629400 .00	国泰海通证券股 份有限公司
28	2025-12-23	化供 02 优	5000000. 00	国泰海通证券股 份有限公司
29	2025-12-23	长兴 18A2	10172402 .74	上海国泰海通证 券资产管理有限 公司,上海海通证 券资产管理有限 公司,国泰海通证 券股份有限公司, 海通证券股份有 限公司
30	2025-12-24	25 镇江产发 CP002	3034733. 99	南京银行股份有 限公司
31	2025-12-24	25 甘投 D2	7000000. 00	国泰海通证券股 份有限公司
32	2025-12-25	长兴 21A2	15000000 .00	国泰海通证券股 份有限公司
33	2025-12-26	23 光大水务 MTN001	7064862. 36	上海浦东发展银 行股份有限公司

34	2025-12-29	23 吉林高速 MTN005	9478108. 19	上海浦东发展银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
----	------------	-------------------	----------------	------------------------------

6.2 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	外贸信托-永玉债券投资集合资金信托计划		上海国际信托有限公司
2	中诚信托-丰景 15 号集合资金信托计划		上海国际信托有限公司

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。

6.3 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	2025-10-23	25 广西北部湾银行 CD132	49356366 .30	广西北部湾银行股份有限公司
2	2025-11-18	25 甘金控 SCP005	112528.7 2	上海浦东发展银行股份有限公司
3	2025-12-09	25 威宁投资 SCP005	6000304. 11	东方证券股份有限公司

6.4 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	498904.23	上海浦东发展银行股份有限公司
2	托管费	276783.67	上海浦东发展银行股份有限公司

7. 影响投资者决策的其他重要信息

无

8. 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。