

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	浦银理财天添利进取 1 号理财产品
产品代码	2301180074（销售代码： 2301180075/2301221929/2301221930/23012 29053/2301231919/2301231939/2301232625 /2301241772/2301260661/2301260694）
产品登记编码 ¹	Z7006922000211
产品类型	固定收益类
产品成立日	2018-12-07
报告期末产品份额总额	5,730,745,117.69
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	2301180075:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2301221929:中国人民银行公布的同期 7 天

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。

	通知存款利率 2301221930:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301229053:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301231919:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301231939:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301232625:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301241772:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301260661:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301260694: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（2026-04-01 至 2026-06-30）
1. 期末产品资产净值	2301180074 : 5, 730, 745, 117. 69
2. 期末产品份额净值	2301180075-A:1. 0000 2301221929-A:1. 0000 2301221930-A:1. 0000

	2301229053-A:1.0000 2301231919-A:1.0000 2301231939-A:1.0000 2301232625-A:1.0000 2301241772-A:1.0000 2301260661-A:1.0000 2301260694-A:1.0000
3. 期末产品份额累计净值	2301180075-A:- 2301221929-A:- 2301221930-A:- 2301229053-A:- 2301231919-A:- 2301231939-A:- 2301232625-A:- 2301241772-A:- 2301260661-A:- 2301260694-A:-
4. 每万份收益	2301180075-A:0.2769 2301221929-A:0.3043 2301221930-A:0.2769 2301229053-A:0.3865 2301231919-A:0.3152 2301231939-A:0.3865 2301232625-A:0.3043 2301241772-A:0.2769 2301260661-A:0.3262 2301260694-A:0.3454
5. 七日年化收益率	2301180075-A:0.0094 2301221929-A:0.0104

	2301221930-A:0.0094
	2301229053-A:0.0134
	2301231919-A:0.0108
	2301231939-A:0.0134
	2301232625-A:0.0104
	2301241772-A:0.0094
	2301260661-A:0.0112
	2301260694-A:0.0116

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	1,703,100,029.56	29.71%	1,714,330,033.18	29.91%
2	债券类固定收益证券	869,090,400.09	15.16%	1,435,270,507.43	25.04%
3	同业存单	547,823,232.44	9.56%	837,639,762.71	14.61%
4	公募基金	—	—	—	—
5	私募基金	—	—	—	—
6	权益类资产	—	—	—	—
7	资产管理产品	1,011,823,301.70	17.65%	—	—
8	委托投资-协议方式	—	—	—	—
9	拆放同业及买入返售	1,600,073,972.62	27.92%	1,744,670,633.09	30.44%
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	5,731,910,936.41	100.00%	5,731,910,936.41	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，视市场情况调整杠杆比例，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、国华兴益保险资产管理有限公司、长城财富保险资产管理股份有限公司、建信信托有限责任公司、广东粤财信托有限公司、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	银行存款	1,703,100,029.38	29.72%
2	1 日质押式回购	1,600,073,972.62	27.92%
3	粤财信托-天盈增利 2 号集合资金信托计划	734,353,449.32	12.81%
4	中诚信托-安泰 17 号 集合资金信托计划	100,023,368.26	1.75%
5	25 中信银行 CD227	99,881,305.42	1.74%
6	25 工商银行 CD234	99,867,072.72	1.74%
7	25 华夏银行 CD220	99,772,105.58	1.74%
8	26 农业银行 CD100	99,112,035.30	1.73%
9	25 华泰 S4	91,394,048.89	1.59%
10	长兴 23A2	84,279,616.44	1.47%

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. 投资者信息

5.1 报告期末产品前十大投资者

序号	投资者类别	金额（元）	占产品规模比例
1	机构	1004821643.98	17.53%
2	机构	431597930.56	7.53%
3	机构	330078465.73	5.76%
4	机构	200022080.66	3.49%
5	机构	200000000.00	3.49%
6	机构	200000000.00	3.49%
7	机构	190700648.01	3.33%
8	机构	130023212.93	2.27%
9	机构	100000000.00	1.74%
10	机构	100000000.00	1.74%

5.2 报告期内持有份额达到或者超过 20% 的单一投资者

序号	日期	投资者 类别	持有份额	持有份额占 总份额比例	持有份额变化 情况	产品风险 信息
----	----	-----------	------	----------------	--------------	------------

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。

1	20260423	机构	2000026670.2 0	32.48%	无变化	
2	20260424	机构	2000100951.5 5	32.84%	无变化	
3	20260425	机构	2000100951.5 5	32.84%	无变化	
4	20260426	机构	2000100951.5 5	32.84%	无变化	
5	20260427	机构	2000321605.3 4	32.86%	无变化	
6	20260428	机构	2000398738.1 2	33.14%	无变化	
7	20260429	机构	2000471873.2 3	33.42%	无变化	
8	20260430	机构	2000546391.7 9	33.27%	无变化	
9	20260501	机构	2000546391.7 9	33.27%	无变化	
10	20260502	机构	2000546391.7 9	33.27%	无变化	
11	20260503	机构	2000546391.7 9	33.27%	无变化	
12	20260504	机构	2000546391.7 9	33.27%	无变化	
13	20260505	机构	2000546391.7 9	33.27%	无变化	
14	20260506	机构	2000990095.9 2	33.27%	无变化	
15	20260507	机构	2001063372.7	33.32%	无变化	

			9			
16	20260508	机构	2001136832.3 3	33.68%	无变化	
17	20260509	机构	2001211114.7 7	33.52%	无变化	
18	20260510	机构	2001211114.7 7	33.52%	无变化	
19	20260511	机构	2001359005.6 0	32.79%	无变化	
20	20260512	机构	2001432795.7 1	33.13%	无变化	
21	20260513	机构	2001506869.7 5	33.10%	无变化	
22	20260514	机构	2001580845.7 5	33.35%	无变化	
23	20260515	机构	2001653864.4 1	33.61%	无变化	
24	20260516	机构	2001653864.4 1	33.61%	无变化	
25	20260517	机构	2001653864.4 1	33.61%	无变化	
26	20260518	机构	2001874187.3 7	33.59%	无变化	
27	20260519	机构	2001948337.1 5	33.61%	无变化	
28	20260520	机构	2002020047.2 6	33.69%	无变化	
29	20260521	机构	2002092620.5 1	33.57%	无变化	

30	20260522	机构	2002164015.7 9	33.87%	无变化	
31	20260523	机构	2002164015.7 9	33.87%	无变化	
32	20260524	机构	2002164015.7 9	33.87%	无变化	
33	20260525	机构	2002382733.9 1	33.96%	无变化	
34	20260526	机构	2002456843.1 4	33.94%	无变化	
35	20260527	机构	2002530274.0 2	34.23%	无变化	
36	20260528	机构	2002603566.6 3	34.47%	无变化	
37	20260529	机构	2002675840.7 3	34.54%	无变化	
38	20260530	机构	2002675840.7 3	34.54%	无变化	
39	20260531	机构	2002675840.7 3	34.54%	无变化	
40	20260601	机构	2002896817.4 8	34.43%	无变化	
41	20260602	机构	2002972467.8 9	34.43%	无变化	
42	20260603	机构	2003047919.9 6	34.35%	无变化	
43	20260604	机构	2003122874.8 4	34.35%	无变化	
44	20260605	机构	2003197712.5	34.31%	无变化	

			3			
45	20260606	机构	2003197712.5 3	34.31%	无变化	
46	20260607	机构	2003197712.5 3	34.31%	无变化	
47	20260608	机构	2003414260.0 8	33.91%	无变化	
48	20260609	机构	2003487785.9 4	33.89%	无变化	
49	20260610	机构	2003560793.4 6	33.97%	无变化	
50	20260611	机构	2003633262.6 9	32.92%	无变化	
51	20260612	机构	2003705714.5 8	32.92%	无变化	
52	20260613	机构	2003705714.5 8	32.92%	无变化	
53	20260614	机构	2003705714.5 8	32.92%	无变化	
54	20260615	机构	2003920694.9 7	32.98%	无变化	
55	20260616	机构	2003990452.4 2	33.09%	无变化	
56	20260617	机构	2004062316.2 2	33.06%	无变化	
57	20260618	机构	2004135324.2 3	33.10%	无变化	
58	20260619	机构	2004135324.2 3	33.10%	无变化	

59	20260620	机构	2004135324.2 3	33.10%	无变化	
60	20260621	机构	2004135324.2 3	33.10%	无变化	
61	20260622	机构	2004418811.7 5	33.30%	无变化	
62	20260623	机构	2004492434.2 3	33.52%	无变化	
63	20260624	机构	2004565418.1 8	34.22%	无变化	

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	2026-04-01	邕公交 01	1000000.00	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
2	2026-04-03	24 豫航空港 MTN004	3377994.55	上海浦东发展银行股份有限公司
3	2026-04-07	23 华阳新材 MTN010	772100.10	上海浦东发展银行股份有限公司
4	2026-04-13	横琴 13A1	9000000.00	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-14	24 鲁钢铁 MTN001	646814.49	东兴证券股份有限公司
6	2026-04-14	25 中国平煤 CP004	1290757.80	上海浦东发展银行股份有限公司
7	2026-04-20	24 豫航空港 PPN001	1316455.18	国泰海通证券股份有限公司
8	2026-04-21	23 晋能煤业 MTN008	660137.75	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
9	2026-04-21	24 晋能煤业 MTN002	1307081.71	上海浦东发展银行股份有限公司

10	2026-04-21	25 冀中能源 MTN002A(科创 票据)	1302978. 13	国泰海通证券股 份有限公司
11	2026-04-21	26 象屿 SCP002	1290313. 23	上海浦东发展银 行股份有限公司
12	2026-04-21	21 大横琴 MTN002(绿色)	658550.6 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
13	2026-04-21	26 中电信息 SCP003	128327.6 7	上海浦东发展银 行股份有限公司
14	2026-04-23	金盈 4A1	5000000. 00	国泰海通证券股 份有限公司
15	2026-04-23	21 榆林城投 MTN003	8297675. 89	国泰海通证券股 份有限公司
16	2026-04-23	23 西江 MTN003	2050493. 33	上海浦东发展银 行股份有限公司
17	2026-04-23	飞英 15A1	1000000. 00	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
18	2026-04-23	26 云南机场 CP001	11215695 .05	国泰海通证券股 份有限公司
19	2026-04-24	26 海尔 7 号 ABN002 优先	328390.5 7	上海浦东发展银 行股份有限公司
20	2026-04-24	26 红狮 SCP001	656779.3 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
21	2026-04-27	23 津渤海 MTN002	6602604. 19	上海浦东发展银 行股份有限公司
22	2026-04-27	24 枣庄矿业 MTN001	3261740. 43	国泰海通证券股 份有限公司
23	2026-04-29	24 冀中能源 MTN019(科创票 据)	1650512. 20	国泰海通证券股 份有限公司
24	2026-05-06	24 枣庄矿业 MTN001	1306207. 73	国泰海通证券股 份有限公司
25	2026-05-07	23 金融资本 MTN001	3984923. 13	上海浦东发展银 行股份有限公司
26	2026-05-08	26 厦国贸 SCP013	6775466. 46	上海浦东发展银 行股份有限公司
27	2026-05-08	25 中电信息 SCP011	13010903 .00	上海浦东发展银 行股份有限公司
28	2026-05-08	22 重庆交投 MTN001	1652433. 94	上海浦东发展银 行股份有限公司
29	2026-05-08	26 京能租赁 CP001	323254.7 7	上海浦东发展银 行股份有限公司

30	2026-05-11	24 鲁钢铁 MTN001	19270.00	东兴证券股份有 限公司
31	2026-05-12	26 京能租赁 CP001	1611924. 44	上海浦东发展银 行股份有限公司
32	2026-05-12	24 枣庄矿业 MTN001	3258669. 95	国泰海通证券股 份有限公司
33	2026-05-13	24 皖投集 MTN002A	31160.33	上海浦东发展银 行股份有限公司
34	2026-05-18	23 华阳新材 MTN014	6727335. 58	上海浦东发展银 行股份有限公司
35	2026-05-18	21 鲁铁 G2	20542153 .42	国泰海通证券股 份有限公司
36	2026-05-18	26 中建丝路 SCP001 (科创 债)	3293717. 77	上海浦东发展银 行股份有限公司
37	2026-05-19	24 冀中能源 MTN019 (科创票 据)	1722086. 80	国泰海通证券股 份有限公司
38	2026-05-19	新源 11A1	23000000 .00	上海国泰海通证 券资产管理有限 公司
39	2026-05-20	26 厦国贸 SCP005	16982013 .63	上海浦东发展银 行股份有限公司
40	2026-05-20	工鑫 46A1	20000000 .00	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
41	2026-05-21	24 柳钢集团 MTN001 (科创票 据)	1977352. 47	上海浦东发展银 行股份有限公司
42	2026-05-21	25 冀中能源 MTN002A (科创 票据)	329542.0 1	国泰海通证券股 份有限公司
43	2026-05-21	24 枣庄矿业 MTN001	3275429. 97	国泰海通证券股 份有限公司
44	2026-05-21	22 西安轨道绿 色债 01	3308535. 23	国泰海通证券股 份有限公司
45	2026-05-25	24 华阳新材 MTN007	1973812. 28	上海浦东发展银 行股份有限公司
46	2026-05-25	26 攀钢集 SCP001	65176.28	上海浦东发展银 行股份有限公司
47	2026-05-26	24 豫航空港 MTN004	663460.5 7	上海浦东发展银 行股份有限公司
48	2026-05-27	24 津渤海	2034220.	上海浦东发展银

		MTN005	06	行股份有限公司
49	2026-05-27	23 晋能电力 MTN017	3706323. 61	上海浦东发展银 行股份有限公司
50	2026-05-27	26 云南机场 CP001	4570875. 01	国泰海通证券股 份有限公司
51	2026-05-28	25 中国平煤 CP006	658676. 5 5	国泰海通证券股 份有限公司
52	2026-06-01	24 豫航空港 PPN001	672532. 9 3	国泰海通证券股 份有限公司
53	2026-06-01	24 津渤海 MTN008	1349050. 46	国泰海通证券股 份有限公司
54	2026-06-02	26 攀钢集 SCP001	85839. 19	上海浦东发展银 行股份有限公司
55	2026-06-03	22 大横琴 MTN001	8905. 74	上海浦东发展银 行股份有限公司
56	2026-06-03	24 豫航空港 MTN004	1336757. 03	上海浦东发展银 行股份有限公司
57	2026-06-03	21 榆林城投 MTN003	27055. 37	国泰海通证券股 份有限公司
58	2026-06-03	21 大横琴 MTN002 (绿色)	26818. 22	上海浦东发展银 行股份有限公司
59	2026-06-03	24 北部湾银行 小微债 02	3330091. 79	国泰海通证券股 份有限公司
60	2026-06-04	25 津联集团 MTN001	667780. 6 0	东兴证券股份有 限公司
61	2026-06-04	26 厦国贸 SCP013	2760234. 31	上海浦东发展银 行股份有限公司
62	2026-06-04	23 甘国投 MTN002	15604. 63	上海浦东发展银 行股份有限公司
63	2026-06-08	24 冀中能源 MTN019 (科创票 据)	669872. 1 0	国泰海通证券股 份有限公司
64	2026-06-09	21 榆林城投 MTN003	3406476. 55	国泰海通证券股 份有限公司
65	2026-06-10	21 大横琴 MTN003	12017. 75	上海浦东发展银 行股份有限公司
66	2026-06-10	25 红狮 CP001	666040. 5 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
67	2026-06-10	24 北部湾银行 小微债 01	3145062. 12	国泰海通证券股 份有限公司
68	2026-06-10	23 西江 MTN003	12895177 . 67	上海浦东发展银 行股份有限公司
69	2026-06-10	23 新中泰集 MTN001	3400161. 44	上海浦东发展银 行股份有限公司

70	2026-06-11	26 中建八局 SCP012	3281315. 01	上海浦东发展银行股份有限公司
71	2026-06-11	26 攀钢集 SCP001	13107.62	上海浦东发展银行股份有限公司
72	2026-06-11	24 豫航空港 MTN004	11801532 .62	上海浦东发展银行股份有限公司
73	2026-06-11	26 湘高速 CP003	131251.4 9	上海浦东发展银行股份有限公司
74	2026-06-12	25 吉林电力 SCP003	3973436. 04	上海浦东发展银行股份有限公司
75	2026-06-12	26 冀中能源 SCP001	196877.6 1	上海浦东发展银行股份有限公司
76	2026-06-15	21 国管 02	20639090 .41	国泰海通证券股份有限公司
77	2026-06-15	24 冀中能源 MTN019(科创票 据)	88142.25	国泰海通证券股份有限公司
78	2026-06-15	24 津渤海 MTN005	44930.11	上海浦东发展银行股份有限公司
79	2026-06-16	24 甘国投 MTN002	46207.80	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
80	2026-06-16	24 冀中能源 MTN019(科创票 据)	1339583. 68	国泰海通证券股份有限公司
81	2026-06-17	26 环球租赁 SCP006	196877.8 8	上海浦东发展银行股份有限公司
82	2026-06-17	23 武发 02	20724063 .01	东兴证券股份有限公司
83	2026-06-17	24 北部湾 MTN004	1999999. 42	上海浦东发展银行股份有限公司
84	2026-06-17	23 长春轨交 MTN002(碳中和 债)	18537.39	上海浦东发展银行股份有限公司
85	2026-06-22	23 河南投资 MTN003	46399.25	国泰海通证券股份有限公司
86	2026-06-23	24 津渤海 MTN008	4049704. 04	国泰海通证券股份有限公司
87	2026-06-23	工鑫 33A3	37000000 .00	国泰海通证券股份有限公司
88	2026-06-23	26 长城 3UA	5000000. 00	国泰海通证券股份有限公司
89	2026-06-23	26 青海能源	328133.4	上海浦东发展银

		CP001	0	行股份有限公司
90	2026-06-24	26 山东金融 SCP003	1350223. 74	上海浦东发展银行 股份有限公司
91	2026-06-24	24 豫航空港 PPN001	1345622. 98	国泰海通证券股 份有限公司
92	2026-06-24	26 青岛西海 CP001	1980416. 51	上海浦东发展银行 股份有限公司
93	2026-06-26	26 国华投资 SCP004	6000233. 42	上海浦东发展银行 股份有限公司
94	2026-06-29	26 太不锈 SCP001	595955.8 7	上海浦东发展银行 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
-	-	-	-

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
-	-	-	-	-

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	1707361.72	上海浦东发展银行股份有 限公司
2	代销费	21919.67	浦银理财有限责任公司
3	托管费	249227.33	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。