

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： 2301239411/2301259238/2301259259/23012 60671/2301269129/2501251605/2501251606 /2501251644/2501251691/2501251692/2501 251693/2501251694/2501251696）
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	3,103,695,191.32
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 2301260671:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301269129: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 (2026-04-01 至 2026-06-30)
1. 期末产品资产净值	2301231913 : 3, 103, 695, 191. 32
2. 期末产品份额净值	2301239411-A: 1. 0000 2301259238-A: 1. 0000 2301259259-A: 1. 0000 2301260671-A: 1. 0000 2301269129-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 2501251696-A: -
3. 期末产品份额累计净值	2301239411-A: - 2301259238-A: - 2301259259-A: - 2301260671-A: - 2301269129-A: - 2501251605-A: - 2501251606-A: - 2501251644-A: - 2501251691-A: - 2501251692-A: - 2501251693-A: - 2501251694-A: - 2501251696-A: -

4. 每万份收益	2301239411-A:0. 3479 2301259238-A:0. 3589 2301259259-A:0. 4328 2301260671-A:0. 3561 2301269129-A:0. 3753 2501251605-A:0. 3616 2501251606-A:0. 3616 2501251644-A:0. 3616 2501251691-A:0. 3342 2501251692-A:0. 3342 2501251693-A:0. 3616 2501251694-A:0. 3753 2501251696-A:-
5. 七日年化收益率	2301239411-A:0. 0130 2301259238-A:0. 0134 2301259259-A:0. 0161 2301260671-A:0. 0133 2301269129-A:0. 0137 2501251605-A:0. 0135 2501251606-A:0. 0135 2501251644-A:0. 0135 2501251691-A:0. 0125 2501251692-A:0. 0125 2501251693-A:0. 0135 2501251694-A:0. 0140 2501251696-A:-

4. 投资组合报告

4.1 报告期末产品资产组合情况

序	项目	穿透前	穿透后
---	----	-----	-----

号		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	723,528,780.17	23.31%	727,636,350.58	23.44%
2	债券类固定收益证券	596,638,118.72	19.22%	860,728,584.79	27.73%
3	同业存单	363,052,484.66	11.70%	665,799,157.68	21.45%
4	公募基金	—	—	—	—
5	私募基金	—	—	—	—
6	权益类资产	—	—	—	—
7	资产管理产品	570,944,709.50	18.39%	—	—
8	委托投资-协议方式	—	—	—	—
9	拆放同业及买入返售	850,051,588.79	27.38%	850,051,588.79	27.38%
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	3,104,215,681.84	100.00%	3,104,215,681.84	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、华润深国投信托有限公司、建信信托有限责任公司、广东粤财信托有限公司、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	银行存款	723,528,780.00	23.31%

2	1 日质押式回购	600,029,808.21	19.33%
3	7 日质押式回购	250,021,780.58	8.06%
4	中诚信托-丰景 10 号 集合资金信托计划	110,111,268.15	3.55%
5	中诚信托-丰景 15 号 集合资金信托计划	100,362,495.47	3.23%
6	外贸信托-永欣 5 号 集合资金信托计划	80,208,236.16	2.58%
7	中诚信托-丰景 5 号 集合资金信托计划	70,035,377.09	2.26%
8	粤财信托-天盈增利 9 号集合资金信托计 划	57,026,391.12	1.84%
9	G 瑞远 4A1	50,475,537.50	1.63%
10	华润信托-惠鑫丰利 16 号集合资金信托计 划	50,188,788.45	1.62%

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 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。

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	1001418767.21	32.27%
2	机构	97074705.01	3.13%
3	机构	85189665.06	2.74%
4	机构	50368449.67	1.62%
5	机构	50356724.24	1.62%
6	机构	50000000.00	1.61%
7	机构	50000000.00	1.61%
8	个人	39905122.41	1.29%
9	机构	30230911.46	0.97%
10	机构	25264243.49	0.81%

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
1	20260401	机构	1006012862.54	22.13%	无变化	
2	20260402	机构	1006046071.13	24.83%	无变化	
3	20260403	机构	1006079280.76	24.92%	无变化	
4	20260404	机构	1006079280.7	24.92%	无变化	

			6			
5	20260405	机构	1006079280.7 6	24.92%	无变化	
6	20260406	机构	1006079280.7 6	24.92%	无变化	
7	20260407	机构	1006211208.3 2	24.80%	无变化	
8	20260408	机构	1006243326.8 3	25.47%	无变化	
9	20260409	机构	1006276945.5 0	25.66%	无变化	
10	20260410	机构	1006310122.5 6	25.75%	无变化	
11	20260411	机构	1006310122.5 6	25.75%	无变化	
12	20260412	机构	1006310122.5 6	25.75%	无变化	
13	20260413	机构	1006411619.4 4	26.02%	无变化	
14	20260414	机构	1006445354.4 4	26.22%	无变化	
15	20260415	机构	1006478607.6 2	26.30%	无变化	
16	20260416	机构	1006511861.9 1	27.88%	无变化	
17	20260417	机构	1006544996.4 4	27.98%	无变化	
18	20260418	机构	1006544996.4 4	27.98%	无变化	

19	20260419	机构	1006544996.4 4	27.98%	无变化	
20	20260420	机构	1006643587.9 6	27.99%	无变化	
21	20260421	机构	1006676475.1 9	28.20%	无变化	
22	20260422	机构	1006709504.4 6	28.65%	无变化	
23	20260423	机构	1006742474.3 0	28.74%	无变化	
24	20260424	机构	1006775264.0 2	28.89%	无变化	
25	20260425	机构	1006775264.0 2	28.89%	无变化	
26	20260426	机构	1006775264.0 2	28.89%	无变化	
27	20260427	机构	1006874844.4 6	29.01%	无变化	
28	20260428	机构	1006908131.7 7	28.85%	无变化	
29	20260429	机构	1006941541.0 4	28.89%	无变化	
30	20260430	机构	1006974760.1 8	28.76%	无变化	
31	20260501	机构	1006974760.1 8	28.76%	无变化	
32	20260502	机构	1006974760.1 8	28.76%	无变化	
33	20260503	机构	1006974760.1	28.76%	无变化	

			8			
34	20260504	机构	1006974760.1 8	28.76%	无变化	
35	20260505	机构	1006974760.1 8	28.76%	无变化	
36	20260506	机构	1007169680.9 1	28.87%	无变化	
37	20260507	机构	1007202706.2 0	29.09%	无变化	
38	20260508	机构	1007234997.1 7	29.21%	无变化	
39	20260509	机构	1007267490.7 3	28.92%	无变化	
40	20260510	机构	1007267490.7 3	28.92%	无变化	
41	20260511	机构	1007332580.9 8	29.14%	无变化	
42	20260512	机构	1007364463.1 0	29.35%	无变化	
43	20260513	机构	1007396547.9 0	30.71%	无变化	
44	20260514	机构	1007428865.3 4	30.83%	无变化	
45	20260515	机构	1007460841.2 6	30.87%	无变化	
46	20260516	机构	1007460841.2 6	30.87%	无变化	
47	20260517	机构	1007460841.2 6	30.87%	无变化	

48	20260518	机构	1007556510.3 4	30.96%	无变化	
49	20260519	机构	1007589487.8 9	31.17%	无变化	
50	20260520	机构	1007622345.4 8	31.31%	无变化	
51	20260521	机构	1007655133.8 1	31.33%	无变化	
52	20260522	机构	1007687520.0 4	31.33%	无变化	
53	20260523	机构	1007687520.0 4	31.33%	无变化	
54	20260524	机构	1007687520.0 4	31.33%	无变化	
55	20260525	机构	1007785094.8 2	31.28%	无变化	
56	20260526	机构	1007817757.3 2	31.50%	无变化	
57	20260527	机构	1007850108.5 4	24.10%	无变化	
58	20260527	机构	1000000000.0 0	23.91%	无变化	
59	20260528	机构	1007885454.0 3	24.17%	无变化	
60	20260528	机构	1000042473.0 7	23.99%	无变化	
61	20260529	机构	1007919379.5 1	24.21%	无变化	
62	20260529	机构	1000083533.7	24.02%	无变化	

			0			
63	20260530	机构	1007919379.5 1	24.21%	无变化	
64	20260530	机构	1000083533.7 0	24.02%	无变化	
65	20260531	机构	1007919379.5 1	24.21%	无变化	
66	20260531	机构	1000083533.7 0	24.02%	无变化	
67	20260601	机构	1008021099.4 5	24.00%	无变化	
68	20260601	机构	1000206677.9 8	23.82%	无变化	
69	20260602	机构	1008055120.2 1	24.20%	无变化	
70	20260602	机构	1000247834.9 7	24.01%	无变化	
71	20260603	机构	1008089303.5 5	24.20%	无变化	
72	20260603	机构	1000289158.3 0	24.01%	无变化	
73	20260604	机构	1008123417.5 2	24.22%	无变化	
74	20260604	机构	1000330414.1 5	24.03%	无变化	
75	20260605	机构	1008157522.4 7	24.25%	无变化	
76	20260605	机构	1000371658.9 9	24.06%	无变化	

77	20260606	机构	1008157522.4 7	24.25%	无变化	
78	20260606	机构	1000371658.9 9	24.06%	无变化	
79	20260607	机构	1008157522.4 7	24.25%	无变化	
80	20260607	机构	1000371658.9 9	24.06%	无变化	
81	20260608	机构	1008259760.1 7	24.03%	无变化	
82	20260608	机构	1000495319.8 7	23.84%	无变化	
83	20260609	机构	1008294978.9 0	24.11%	无变化	
84	20260609	机构	1000537674.1 4	23.93%	无变化	
85	20260610	机构	1008328696.5 3	24.07%	无变化	
86	20260610	机构	1000578540.4 5	23.88%	无变化	
87	20260611	机构	1000619395.9 5	31.50%	无变化	
88	20260612	机构	1000660307.5 7	31.52%	无变化	
89	20260613	机构	1000660307.5 7	31.52%	无变化	
90	20260614	机构	1000660307.5 7	31.52%	无变化	
91	20260615	机构	1000784840.0	31.94%	无变化	

			1			
92	20260616	机构	1000825705.7 0	31.91%	无变化	
93	20260617	机构	1000866599.6 6	32.03%	无变化	
94	20260618	机构	1000907631.2 2	32.16%	无变化	
95	20260619	机构	1000907631.2 2	32.16%	无变化	
96	20260620	机构	1000907631.2 2	32.16%	无变化	
97	20260621	机构	1000907631.2 2	32.16%	无变化	
98	20260622	机构	1001073261.3 6	32.05%	无变化	
99	20260623	机构	1001112693.3 2	32.59%	无变化	
100	20260624	机构	1001154480.2 4	32.95%	无变化	
101	20260625	机构	1001195507.3 5	32.74%	无变化	
102	20260626	机构	1001239676.8 0	32.91%	无变化	
103	20260627	机构	1001239676.8 0	32.91%	无变化	
104	20260628	机构	1001239676.8 0	32.91%	无变化	
105	20260629	机构	1001375078.9 7	32.89%	无变化	

106	20260630	机构	1001418767.2 1	32.27%	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	2026-04-16	25 海沧投资 CP002	6532019. 49	上海浦东发展银行股份有限公司
2	2026-04-16	24 金融资本 MTN001	17075469 .71	上海浦东发展银行股份有限公司
3	2026-04-16	26 甘金控 SCP001	1681363. 83	上海浦东发展银行股份有限公司
4	2026-04-17	22 长春轨交 PPN001	1094746. 39	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-17	23 金融资本 MTN002	5534346. 74	上海浦东发展银行股份有限公司
6	2026-04-22	25 晋能煤业 MTN005	2084573. 20	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
7	2026-04-24	26 海尔 7 号 ABN002 优先	498775.0 6	上海浦东发展银行股份有限公司
8	2026-04-29	22 长春轨交 PPN001	2267608. 87	国泰海通证券股份有限公司
9	2026-05-14	26 陆集 01	20147879 .45	国泰海通证券股份有限公司
10	2026-05-14	24 金融资本 MTN001	6153762. 85	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2026-05-14	23 金融资本 MTN002	2380297. 70	上海浦东发展银行股份有限公司
12	2026-05-20	26 金川 SCP001 (科创 债)	7503307. 97	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2026-05-20	23 青岛地铁 MTN003	10264178 .77	上海浦东发展银行股份有限公司
14	2026-05-21	25 甘投 D1	10106605 .21	国泰海通证券股份有限公司
15	2026-05-26	国新投 05	10294578 .08	国泰海通证券股份有限公司
16	2026-06-02	23 芜湖建设	10244164	上海浦东发展银

		MTN005	. 25	行股份有限公司
17	2026-06-03	26 金川 SCP001 (科创 债)	4350080. 91	上海浦东发展银 行股份有限公司
18	2026-06-04	23 华远陆港 MTN003	1288453. 46	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
19	2026-06-04	23 金融资本 MTN001	5161924. 32	上海浦东发展银 行股份有限公司
20	2026-06-09	25 中航租赁 SCP009	4363974. 44	上海农村商业银行 股份有限公司
21	2026-06-09	21 陕煤化 MTN005	1242701. 59	上海浦东发展银 行股份有限公司
22	2026-06-10	26 平安天津 SCP001	225828. 0 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
23	2026-06-10	26 兴业资产 SCP003	1121004. 78	上海浦东发展银 行股份有限公司
24	2026-06-11	25 山西建投 SCP007 (科创 债)	1321512. 67	上海浦东发展银 行股份有限公司
25	2026-06-11	25 海沧投资 CP002	6606362. 17	上海浦东发展银 行股份有限公司
26	2026-06-11	26 湘高速 CP003	117237. 4 7	上海浦东发展银 行股份有限公司
27	2026-06-12	26 冀中能源 SCP001	156073. 6 8	上海浦东发展银 行股份有限公司
28	2026-06-12	23 苏新 01	20510569 . 86	国泰海通证券股 份有限公司
29	2026-06-15	26 南航租赁 SCP001	668848. 7 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
30	2026-06-15	23 金融资本 MTN002	454727. 7 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
31	2026-06-15	25 国信产融 SCP001	1007551. 97	上海浦东发展银 行股份有限公司
32	2026-06-18	23 桂投 01	10316674 . 38	国泰海通证券股 份有限公司
33	2026-06-23	25 国网租赁 CP011	648075. 5 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
34	2026-06-25	24 华阳新材 MTN001	604893. 5 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
35	2026-06-29	26 太不锈 SCP001	314929. 7 8	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	702701.93	上海浦东发展银行股份有限公司
2	代销费	17400.71	浦银理财有限责任公司
3	托管费	323522.40	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。