

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 23 号
产品代码	2301239399 (销售代码： 2301239431/2301239432/2301239433/2301239434/2301241757/2301259201/2301259239/2301259260/2501251408/2501251638/2501251645)
产品登记编码 ¹	Z7006923000519
产品类型	固定收益类
产品成立日	2023-11-27
报告期末产品份额总额	6,868,901,272.26
报告期末产品杠杆水平	100.02%
业绩比较基准 ²	2301239431:中国人民银行公布的同期 7 天通

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。

	知存款利率 2301239432:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2301239433:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2301239434:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2301241757:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2301259201:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2301259239:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2301259260:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2501251408:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2501251638:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 知存款利率 2501251645:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 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	2301239399：6,868,901,272.26
2.期末产品份额净值	2301239431-A:1.0000 2301239432-A:1.0000 2301239433-A:1.0000 2301239434-A:1.0000 2301241757-A:1.0000 2301259201-A:1.0000 2301259239-A:1.0000 2501251408-A:1.0000 2501251638-A:1.0000 2501251645-A:1.0000 2301259260-A:—
3.期末产品份额累计净值	2301239431-A:— 2301239432-A:— 2301239433-A:— 2301239434-A:— 2301241757-A:— 2301259201-A:— 2301259239-A:— 2501251408-A:— 2501251638-A:— 2501251645-A:—

	2301259260-A:-
4.每万份收益	2301239431-A:0.3856 2301239432-A:0.4213 2301239433-A:0.3719 2301239434-A:0.3719 2301241757-A:0.3719 2301259201-A:0.3856 2301259239-A:0.4404 2501251408-A:0.3829 2501251638-A:0.3856 2501251645-A:0.3856 2301259260-A:-
5.七日年化收益率	2301239431-A:0.0141 2301239432-A:0.0154 2301239433-A:0.0136 2301239434-A:0.0136 2301241757-A:0.0136 2301259201-A:0.0141 2301259239-A:0.0161 2501251408-A:0.0140 2501251638-A:0.0141 2501251645-A:0.0141 2301259260-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	1,890,658,05 9.75	27.52%	1,924,404,36 5.23	28.01%
2	债券类固定 收益证券	143,964,952. 28	2.10%	804,874,582. 78	11.72%
3	同业存单	—	—	1,820,317,89 4.46	26.50%
4	公募基金	—	—	—	—
5	私募基金	—	—	—	—
6	权益类资产	—	—	—	—
7	资产管理产 品	2,835,377,34 8.62	41.27%	—	—
8	委外投资— 协议方式	—	—	—	—
9	拆放同业及 买入返售	2,000,111,501 .05	29.11%	2,320,515,019 .23	33.78%
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	6,870,111,86 1.70	100.00%	6,870,111,86 1.70	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“广东粤财信托有限公司、华润深国投信托有限公司、中诚信托有限责任公司、建信信托有限责任公司”。

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	1,890,657,149.41	27.52%
2	1 日质押式回购	1,200,066,353.43	17.47%
3	中诚信托-丰景 1 号 集合资金信托计划	877,496,438.79	12.77%
4	7 日质押式回购	800,045,147.62	11.65%
5	中诚信托-丰景 11 号 集合资金信托计划	615,577,811.82	8.96%
6	建信信托-尊驰 12 号 信托计划	446,157,771.23	6.50%

7	粤财信托-天盈增利 3 号集合资金信托计划	387,800,364.85	5.65%
8	建信信托-尊鑫 16 号集合资金信托计划	325,471,103.26	4.74%
9	华润信托-惠鑫丰利 9 号集合资金信托计划	181,520,435.44	2.64%
10	24 西岸 01	41,605,883.88	0.61%

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

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	机构	1503250605.84	21.88%
2	机构	900629512.57	13.11%
3	机构	400332305.54	5.83%
4	机构	300668253.36	4.38%
5	机构	100176078.54	1.46%
6	机构	100122751.30	1.46%
7	机构	100083075.14	1.46%
8	机构	100065557.60	1.46%
9	机构	100021845.90	1.46%
10	机构	800000000.00	1.16%

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	20251112	机构	1500000000.00	22.04%	无变化	
2	20251113	机构	1500069331.49	22.10%	无变化	
3	20251114	机构	1500136701.89	21.48%	无变化	
4	20251115	机构	1500136701.89	21.48%	无变化	
5	20251116	机构	1500136701.89	21.48%	无变化	
6	20251117	机构	1500338593.4 1	21.50%	无变化	
7	20251118	机构	1500406244.1 7	21.72%	无变化	
8	20251119	机构	1500473838.7	21.74%	无变化	

			0			
9	20251120	机构	1500541016.07	21.83%	无变化	
10	20251121	机构	1500608465.59	21.85%	无变化	
11	20251122	机构	1500608465.59	21.85%	无变化	
12	20251123	机构	1500608465.59	21.85%	无变化	
13	20251124	机构	1500810783.9 8	21.86%	无变化	
14	20251125	机构	1500876972.99	22.27%	无变化	
15	20251126	机构	1500943146.7 6	22.37%	无变化	
16	20251127	机构	1501009371.63	22.39%	无变化	
17	20251128	机构	1501075552.93	25.75%	无变化	
18	20251129	机构	1501075552.93	25.75%	无变化	
19	20251130	机构	1501075552.93	25.75%	无变化	
20	20251201	机构	1501273983.9 0	25.77%	无变化	
21	20251202	机构	1501340851.6 8	25.15%	无变化	
22	20251203	机构	1501407601.7 0	24.23%	无变化	
23	20251204	机构	1501473710.4 2	24.33%	无变化	

24	20251205	机构	1501540093.16	22.49%	无变化	
25	20251206	机构	1501540093.16	22.49%	无变化	
26	20251207	机构	1501540093.16	22.49%	无变化	
27	20251208	机构	1501738015.99	22.46%	无变化	
28	20251209	机构	1501803974.6 4	22.15%	无变化	
29	20251210	机构	1501870280.2 5	22.14%	无变化	
30	20251211	机构	1501936514.91	22.22%	无变化	
31	20251212	机构	1502002811.97	20.91%	无变化	
32	20251213	机构	1502002811.97	20.91%	无变化	
33	20251214	机构	1502002811.97	20.91%	无变化	
34	20251224	机构	1502790885.6 2	20.17%	无变化	
35	20251225	机构	1502856649.0 4	20.38%	无变化	
36	20251226	机构	1502922279.31	20.76%	无变化	
37	20251227	机构	1502922279.31	20.76%	无变化	
38	20251228	机构	1502922279.31	20.76%	无变化	
39	20251229	机构	1503119000.89	21.10%	无变化	
40	20251230	机构	1503184884.5 2	22.09%	无变化	

41	20251231	机构	1503250605.8 4	21.88%	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	2025-10-09	22 蛇口 05	1509769.72	招商局蛇口工业 区控股股份有限 公司
2	2025-10-09	24 东财证券 01	1801035.76	国泰海通证券股 份有限公司
3	2025-10-09	25 苏豪 SCP002	1488838.43	南京银行股份有 限公司
4	2025-10-28	25 中建七局 SCP007(科创 债)	793830.71	上海浦东发展银 行股份有限公司
5	2025-11-04	25广西北部湾 银行 CD094	13669443.83	广西北部湾银行 股份有限公司
6	2025-11-06	25 桂铁投 SCP004	1007155.92	广西北部湾银行 股份有限公司
7	2025-11-14	25广西北部湾	9239.66	广西北部湾银行

		银行 CD141		股份有限公司
8	2025-11-14	25广西北部湾 银行 CD141	35917716.48	广西北部湾银行 股份有限公司
9	2025-11-17	25 国信产融 SCP001	1865106.79	上海浦东发展银 行股份有限公司
10	2025-11-17	25 国信产融 SCP001	6527873.76	上海浦东发展银 行股份有限公司
11	2025-11-18	25 甘金控 SCP005	796135.05	上海浦东发展银 行股份有限公司
12	2025-11-28	25 国信产融 SCP002	4355206.63	上海浦东发展银 行股份有限公司
13	2025-12-04	21 深圳地铁 MTN004(碳中 和债)	14886858.60	海通证券股份有 限公司
14	2025-12-05	25广西北部湾 银行 CD141	16192306.43	广西北部湾银行 股份有限公司
15	2025-12-05	25 西江 SCP001	629574.65	上海浦东发展银 行股份有限公司
16	2025-12-05	23 苏州高技 MTN004	5886798.24	国泰海通证券股 份有限公司
17	2025-12-08	23 越秀集团 MTN003	6048480.92	上海浦东发展银 行股份有限公司

18	2025-12-08	23 山钢 03	5410353.46	国泰海通证券股份有限公司
19	2025-12-09	25 威宁投资 SCP005	1563787.18	广西北部湾银行股份有限公司
20	2025-12-09	23 山钢 03	5351921.25	国泰海通证券股份有限公司
21	2025-12-10	23 山钢 03	6149774.59	国泰海通证券股份有限公司
22	2025-12-11	24 威宁投资 MTN004	2426604.11	上海浦东发展银行股份有限公司,海通证券股份有限公司
23	2025-12-11	23 山钢 03	6077351.54	国泰海通证券股份有限公司
24	2025-12-11	23 光大控股 MTN001	2092903.89	上海浦东发展银行股份有限公司
25	2025-12-11	24 威宁投资 MTN004	4853208.22	上海浦东发展银行股份有限公司,海通证券股份有限公司
26	2025-12-17	23 吉林高速 MTN005	16425149.88	上海浦东发展银行股份有限公司

				司,国泰海通证 券股份有限公司
27	2025-12-18	23 临港 01	20533186.30	国泰海通证券股 份有限公司,海 通证券股份有限 公司
28	2025-12-19	24 广安控股 MTN001	4260902.55	国泰海通证券股 份有限公司
29	2025-12-22	23 恒信 G1	20575394.52	国泰海通证券股 份有限公司,海 通恒信国际融资 租赁股份有限公 司,海通证券股 份有限公司
30	2025-12-23	23 吉林高速 MTN005	4143402.18	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
31	2025-12-23	24 西岸 01	41589282.19	国泰海通证券股 份有限公司
32	2025-12-24	25 镇江产发 CP002	2657215.98	南京银行股份有 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
1	建信信托-尊驰9号信托计划		上海国际信托有限公司
2	华润信托-惠鑫丰利3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	2025-10-14	24 民生银行 CD429	199482892.05	国泰海通证券股 份有限公司
2	2025-11-18	25 甘金控 SCP005	796135.05	上海浦东发展银 行股份有限公司
3	2025-12-09	25 威宁投资 SCP005	1563787.18	东方证券股份有 限公司
4	2025-12-22	23 恒信 G1	20575394.52	上海国泰海通证 券资产管理有限 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	249165.73	上海浦东发展银行股份有 限公司
2	托管费	271340.67	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。