

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 25 号
产品代码	2301239400（销售代码： 2301239435/2301239436/2301241815/2301241816/2301241817/2301269131/2501251438 /2501251670/2501251682）
产品登记编码 ¹	Z7006923000520
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	1,667,826,922.75
报告期末产品杠杆水平	101.74%
业绩比较基准 ²	2301239435:中国人民银行公布的同期 7 天 通知存款利率 2301239436: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 2301241815:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301241816:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301241817:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301269131:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251438:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251670:中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251682: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	2301239400 : 1, 667, 826, 922. 75
2. 期末产品份额净值	2301239435-A:1. 0000 2301239436-A:1. 0000 2301241815-A:1. 0000 2301241816-A:1. 0000 2301241817-A:1. 0000

	2301269131-A:1.0000 2501251438-A:1.0000 2501251670-A:1.0000 2501251682-A:1.0000
3. 期末产品份额累计净值	2301239435-A:- 2301239436-A:- 2301241815-A:- 2301241816-A:- 2301241817-A:- 2301269131-A:- 2501251438-A:- 2501251670-A:- 2501251682-A:-
4. 每万份收益	2301239435-A:0.2490 2301239436-A:0.2490 2301241815-A:0.2983 2301241816-A:0.2764 2301241817-A:0.2764 2301269131-A:0.3175 2501251438-A:0.2983 2501251670-A:0.3010 2501251682-A:0.2764
5. 七日年化收益率	2301239435-A:0.0091 2301239436-A:0.0091 2301241815-A:0.0109 2301241816-A:0.0101 2301241817-A:0.0101 2301269131-A:0.0113 2501251438-A:0.0109

	2501251670-A:0.0110
	2501251682-A:0.0101

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	507,508,860.43	29.91%	520,776,576.89	30.69%
2	债券类固定收益证券	225,512,598.33	13.29%	625,025,612.58	36.84%
3	同业存单	49,856,901.02	2.94%	550,993,073.40	32.47%
4	公募基金	-	-	-	-
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	913,916,903.09	53.86%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	-	-
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	1,696,795,262.87	100.00%	1,696,795,262.87	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、中国对外经济贸易信托有限公司、

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	建信信托-尊驰 1 号 信托计划	617,876,319.81	37.05%
2	银行存款	507,508,860.41	30.43%
3	外贸信托-永欣 15 号 集合资金信托计划	221,560,129.92	13.28%
4	26 北新建材 SCP002	60,188,765.26	3.61%
5	华润信托-惠鑫丰利 8 号集合资金信托计 划	40,605,397.80	2.43%
6	26 中交广航 SCP002	40,264,702.47	2.41%
7	建信信托-尊驰 17 号 信托计划	33,875,055.56	2.03%
8	23 上饶投资 MTN002	31,206,178.18	1.87%
9	23 沪国际	30,674,025.20	1.84%
10	26 兰州银行 CD011	29,920,454.41	1.79%

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
-	-	-	-	-	-

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。

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	184003685.43	11.03%
2	机构	145135190.13	8.70%
3	机构	68136228.79	4.09%
4	机构	50111690.41	3.00%
5	机构	50100172.62	3.00%
6	机构	47105095.20	2.82%
7	机构	35084411.17	2.10%
8	机构	30067013.52	1.80%
9	机构	25047348.89	1.50%
10	机构	22419816.42	1.34%

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
-	-	-	-	-	-	-

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	2026-04-02	23 华阳新材 MTN014	3926.07	上海浦东发展银行股份有限公司
2	2026-04-02	26 厦国贸 SCP005	1112245.83	上海浦东发展银行股份有限公司
3	2026-04-02	26 柳钢集团 SCP001(科创 债)	5384.00	上海浦东发展银行股份有限公司
4	2026-04-10	26 中建丝路 SCP001(科创 债)	844414.79	上海浦东发展银行股份有限公司
5	2026-04-10	26 中建丝路 SCP001(科创 债)	640881.74	上海浦东发展银行股份有限公司
6	2026-04-14	23 青岛城投 MTN003	303571.89	上海浦东发展银行股份有限公司
7	2026-04-15	22 长春轨交 PPN001	2725.97	国泰海通证券股份有限公司
8	2026-04-16	25 中国平煤 CP006	283624.38	国泰海通证券股份有限公司
9	2026-04-21	25 国信产融 SCP001	15879.71	上海浦东发展银行股份有限公司
10	2026-04-22	26 中建丝路 SCP001(科创 债)	372073.27	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2026-04-24	26 海尔 7 号 ABN002 优先	92757.13	上海浦东发展银行股份有限公司
12	2026-04-24	25 国信产融 SCP002	411288.76	上海浦东发展银行股份有限公司
13	2026-04-24	26 红狮 SCP001	185513.75	上海浦东发展银行股份有限公司
14	2026-04-29	25 平安租赁 CP013	1456471.63	上海浦东发展银行股份有限公司
15	2026-05-06	26 厦国贸 SCP005	10980014.38	上海浦东发展银行股份有限公司
16	2026-05-07	23 招银金租债 02	12815552.32	国泰海通证券股份有限公司
17	2026-05-07	24 鲁钢铁 MTN003A	44086759.16	上海浦东发展银行股份有限公司
18	2026-05-07	23 青岛城投 MTN003	17149113.43	上海浦东发展银行股份有限公司
19	2026-05-08	26 京能租赁 CP001	2709717.18	上海浦东发展银行股份有限公司
20	2026-05-08	26 厦国贸 SCP013	37032852.15	上海浦东发展银行股份有限公司

21	2026-05-08	24 鲁钢铁 MTN003A	9155427. 36	上海浦东发展银行股份有限公司
22	2026-05-08	24 豫航空港 MTN004	3534393. 09	上海浦东发展银行股份有限公司
23	2026-05-11	25 冀中能源 MTN002A(科创 票据)	27401107 .44	国泰海通证券股份 有限公司
24	2026-05-14	23 可克达拉 MTN001	5298090. 04	上海浦东发展银行股份有限公司
25	2026-05-14	23 吉林高速 MTN004	1009045. 59	上海浦东发展银行股份有限公司
26	2026-05-14	23 豫航空港 PPN011(可持续 挂钩)	4384824. 94	国泰海通证券股份 有限公司
27	2026-05-15	22 长春轨交 PPN001	8355563. 94	国泰海通证券股份 有限公司
28	2026-05-18	26 中建丝路 SCP001(科创 债)	5555936. 28	上海浦东发展银行股份有限公司
29	2026-05-18	25 国信产融 SCP001	4181494. 80	上海浦东发展银行股份有限公司
30	2026-05-19	26 柳钢集团 SCP001(科创 债)	1218683. 61	上海浦东发展银行股份有限公司
31	2026-05-19	23 金融资本 MTN002	4433655. 06	上海浦东发展银行股份有限公司
32	2026-05-20	22 长春轨交 PPN001	6927761. 43	国泰海通证券股份 有限公司
33	2026-05-21	24 金融资本 MTN001	3745581. 93	上海浦东发展银行股份有限公司
34	2026-05-21	21 大横琴 MTN002(绿色)	793528.8 4	上海浦东发展银行股份有限公司
35	2026-05-21	21 大横琴 MTN003	793782.7 2	上海浦东发展银行股份有限公司
36	2026-05-22	26 中铝资本 SCP002	1000039. 45	上海浦东发展银行股份有限公司
37	2026-05-25	26 厦国贸 SCP013	3012337. 78	上海浦东发展银行股份有限公司
38	2026-05-25	25 湘高速 CP004	594228.4 6	上海浦东发展银行股份有限公司
39	2026-05-25	26 攀钢集 SCP001	73400.73	上海浦东发展银行股份有限公司
40	2026-05-26	25 苏州轨交 SCP004	2272024. 22	上海浦东发展银行股份有限公司

41	2026-05-26	25 中国平煤 CP006	3732226. 25	国泰海通证券股份 有限公司
42	2026-05-26	24 鲁钢铁 MTN003A	7496981. 15	上海浦东发展银行 股份有限公司
43	2026-05-26	23 华阳新材 MTN014	771484.0 7	上海浦东发展银行 股份有限公司
44	2026-05-27	24 招联消费金 融债 01	1223218. 46	国泰海通证券股份 有限公司
45	2026-05-27	25 冀中能源 MTN002A(科创 票据)	3688620. 09	国泰海通证券股份 有限公司
46	2026-05-28	25 一汽租赁 CP006	1058252. 42	上海浦东发展银行 股份有限公司
47	2026-05-28	24 津渤海 MTN003	24131281 .57	上海浦东发展银行 股份有限公司
48	2026-06-01	24 芯鑫租赁 MTN001	5979428. 16	上海浦东发展银行 股份有限公司
49	2026-06-01	25 一汽租赁 CP006	4454545. 68	上海浦东发展银行 股份有限公司
50	2026-06-01	23 沪国际	30638149 .31	上海国际集团有 限公司, 国泰海通 证券股份有限公 司
51	2026-06-02	26TCL 集 SCP001	5820451. 01	上海浦东发展银行 股份有限公司
52	2026-06-04	26 海通恒信 SCP004	9419048. 55	海通恒信国际融 资租赁股份有限 公司
53	2026-06-08	25 哈尔滨投 CP001	447300.0 2	国泰海通证券股份 有限公司
54	2026-06-10	24 津保投 MTN004	1516119. 03	上海浦东发展银行 股份有限公司
55	2026-06-10	24 招联消费金 融债 05	109937.3 9	国泰海通证券股份 有限公司
56	2026-06-11	26 湘高速 CP003	92538.53	上海浦东发展银行 股份有限公司
57	2026-06-12	26 冀中能源 SCP001	142508.2 7	上海浦东发展银行 股份有限公司
58	2026-06-15	25 冀中能源 MTN005A(科创 债)	1885632. 11	国泰海通证券股份 有限公司
59	2026-06-17	23 江苏租赁绿 债 01	1942118. 93	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
60	2026-06-18	24 津渤海 MTN008	6859181. 40	国泰海通证券股份 有限公司
61	2026-06-18	24 津渤海 MTN008	2743576. 50	国泰海通证券股份 有限公司
62	2026-06-23	24 广州资管 MTN001	2289219. 37	上海浦东发展银行 股份有限公司
63	2026-06-24	24 豫航空港 MTN004	4262335. 71	上海浦东发展银行 股份有限公司
64	2026-06-24	23 金融资本 MTN001	4307140. 76	上海浦东发展银行 股份有限公司
65	2026-06-24	24 北部湾 MTN004	1063140. 22	上海浦东发展银行 股份有限公司
66	2026-06-24	24 江苏金租绿 债 01	1066120. 30	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
67	2026-06-24	25 兴湘投资 CP002	1058259. 00	上海浦东发展银行 股份有限公司
68	2026-06-25	23 青岛城投 MTN003	3110752. 02	上海浦东发展银行 股份有限公司
69	2026-06-25	23 招银金租债 01	1032668. 02	国泰海通证券股份 有限公司
70	2026-06-25	24 甘国投 MTN002	5135258. 68	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
71	2026-06-26	26 国华投资 SCP004	70328.07	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	2026-05-26	1 日质押式正 回购	10000000 0.00	国泰海通证券股份 有限公司

2	2026-05-27	1 日质押式正回购	100000000.00	国泰海通证券股份有限公司
---	------------	-----------	--------------	--------------

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	83.10	上海浦东发展银行股份有限公司
2	托管费	26768.41	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。