

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	浦银理财天添鑫中短债 100 号理财产品
产品代码	2301250534（销售代码： 2501250770/2501260009/2501260010）
产品登记编码 ¹	Z7006925000791
产品类型	固定收益类
产品成立日	2025-07-16
报告期末产品份额总额	222,610,042.69
报告期末产品杠杆水平	100.03%
业绩比较基准 ²	2501250770:中债-综合财富(1 年以下)指数 收益率 2501260009:中债-综合财富(1 年以下)指数 收益率 2501260010:中债-综合财富(1 年以下)指数

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。

	收益率
风险等级	中低风险
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	2301250534 : 225, 783, 367. 04
2. 期末产品份额净值	2501250770:1. 0214 2501260009:1. 0057 2501260010:-
3. 期末产品份额累计净值	2501250770:1. 0214 2501260009:1. 0057 2501260010:-
4. 每万份收益	-
5. 七日年化收益率	-

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	28, 429, 560 . 73	12. 59%	89, 851, 165 . 56	39. 78%
2	债券类固定收益证券	-	-	99, 231, 491 . 50	43. 94%
3	同业存单	-	-	862, 385. 33	0. 38%
4	公募基金	-	-	35, 914, 500 . 45	15. 90%
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-

7	资产管理产品	197,429,982.11	87.41%	-	-
8	委外投资-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	225,859,542.84	100.00%	225,859,542.84	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

投资策略以配置中短久期的利率品、高等级信用债为主，并用资产管理计划、信托计划增厚收益，严格控制组合久期及杠杆率。控制产品中中高流动性资产占比不低于 40%，杠杆保持在 140%以内。本产品固收资产配置以中短期限为主，产品杠杆较低，流动性风险极低。

附：本报告期内，本产品理财投资合作机构为“中信信托有限责任公司、国投泰康信托有限公司、华润深国投信托有限公司、上海国际信托有限公司、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-尊鑫 12 号集合资金信托计划	97,847,171.77	43.34%
2	中信信托嘉悦 2 号集合资金信托计划	60,439,512.20	26.77%
3	银行存款	28,422,598.51	12.59%
4	国投泰康信托卓越 11 号集合资金信托计划	25,432,460.34	11.26%

5	华润信托浦江添盈 10 号集合资金信托计划	13,710,837.80	6.07%
6	券商保证金本金	6,962.22	0.00%

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. 关联交易

5.1 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	2026-04-08	26 金家岭 MTN002	309866.57	上海浦东发展银行股份有限公司
2	2026-04-10	26 闽冶金 MTN001	190392.72	上海浦东发展银行股份有限公司
3	2026-04-10	26 中化能源 MTN002	769706.69	上海浦东发展银行股份有限公司
4	2026-04-13	26 中信银行永续债 01BC	461409.75	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-15	济城 2 优	358813.50	上海国泰海通证券资产管理有限

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。

				公司, 国泰海通证 券股份有限公司
6	2026-04-17	26 华银电力 MTN001	1181513. 26	上海浦东发展银 行股份有限公司
7	2026-04-17	26 公水 Z1	51259. 07	国泰海通证券股 份有限公司
8	2026-04-20	26 沿江 01	263320. 6 6	国泰海通证券股 份有限公司
9	2026-04-20	26 临沂城投 CP001	210311. 4 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
10	2026-04-20	26 吴中经发 SCP011	252373. 5 3	上海浦东发展银 行股份有限公司
11	2026-04-21	26 工行永续债 01BC	938656. 6 6	国泰海通证券股 份有限公司
12	2026-04-23	26 大悦 05	178021. 8 5	国泰海通证券股 份有限公司
13	2026-04-23	金盈 4A1	137331. 1 4	国泰海通证券股 份有限公司
14	2026-04-23	金盈 4A2	89010. 93	国泰海通证券股 份有限公司
15	2026-04-23	26 大悦 06	178021. 8 5	国泰海通证券股 份有限公司
16	2026-04-23	飞英 15A1	25431. 69	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
17	2026-04-24	26 扬州 02	150902. 5 5	国泰海通证券股 份有限公司
18	2026-04-24	26 航产 K1	75451. 27	国泰海通证券股 份有限公司
19	2026-04-24	26 格林美 MTN001 (科创 债)	125761. 0 8	上海浦东发展银 行股份有限公司
20	2026-04-24	26 海尔 7 号 ABN002 优先	386831. 1 2	上海浦东发展银 行股份有限公司
21	2026-04-27	26 辽控 01	124362. 0 4	国泰海通证券股 份有限公司
22	2026-04-27	26 兴业银行永 续债 01BC	1387748. 28	国泰海通证券股 份有限公司
23	2026-04-27	26 金浦投资 PPN001 (科创 债)	24876. 56	上海农村商业银行 股份有限公司, 上 海浦东发展银行 股份有限公司
24	2026-04-28	26 中建投租	308353. 5	上海浦东发展银

		MTN002	3	行股份有限公司
25	2026-04-29	26 舜工 K1	46343. 49	国泰海通证券股份 有限公司
26	2026-04-29	26 中拓 SCP001	699409. 5 3	上海浦东发展银行 股份有限公司
27	2026-04-29	23 驻马店投 MTN002	241498. 8 5	国泰海通证券股份 有限公司
28	2026-04-29	26 深汕 03	291126. 5 6	国泰海通证券股份 有限公司
29	2026-04-29	26 深汕 03	1164506. 25	国泰海通证券股份 有限公司
30	2026-05-12	26 恒丰银行永 续债 01	232756. 9 3	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	2026-05-13	26 深汕 02	450163. 7 7	国泰海通证券股份 有限公司
32	2026-05-14	26 豫通 Y1	24553. 30	国泰海通证券股份 有限公司
33	2026-05-18	26 中行永续债 01BC	192100. 5 0	国泰海通证券股份 有限公司
34	2026-05-22	26 渤海银行二 级资本债 01	40147. 17	国泰海通证券股份 有限公司
35	2026-05-22	26TCLK1	160579. 4 5	国泰海通证券股份 有限公司
36	2026-05-22	26 君期 C1	200724. 3 1	国泰君安期货有 限公司, 国泰海通 证券股份有限公 司
37	2026-05-22	26 君期 C1	501810. 7 8	国泰君安期货有 限公司, 国泰海通 证券股份有限公 司
38	2026-05-25	26 渤海银行二 级资本债 01	296172. 4 5	国泰海通证券股份 有限公司
39	2026-05-25	26 渤海银行二 级资本债 01	197425. 0 2	国泰海通证券股份 有限公司
40	2026-05-26	26 宿新 01	963425. 6 9	国泰海通证券股份 有限公司
41	2026-05-27	26 福建漳州 MTN003	284322. 0 7	国泰海通证券股份 有限公司
42	2026-05-28	26 东资 03	27867. 65	东方资产管理 (中国) 有限公 司, 国泰海通证券

				股份有限公司
43	2026-05-28	26 平安租赁 MTN012	27869.01	上海浦东发展银行股份有限公司
44	2026-05-29	26 宁波银行永 续债 01	362711.6 8	国泰海通证券股 份有限公司
45	2026-06-01	26 北京银行永 续债 01	178103.1 5	国泰海通证券股 份有限公司
46	2026-06-01	26 靖江城投 PPN001	89050.99	国泰海通证券股 份有限公司
47	2026-06-01	G 浦开 R 优	53422.38	国泰海通证券股 份有限公司
48	2026-06-03	22 工行二级资 本债 04A	430042.8 1	国泰海通证券股 份有限公司
49	2026-06-03	25 舟蓬 01	205578.6 9	上海证券有限责 任公司
50	2026-06-03	22 工行二级资 本债 04A	688044.6 4	国泰海通证券股 份有限公司
51	2026-06-03	26 前湾 02	41422.03	国泰海通证券股 份有限公司
52	2026-06-05	26 邮储银行永 续债 01BC	65469.07	国泰海通证券股 份有限公司
53	2026-06-05	26 光创 01	81832.12	国泰海通证券股 份有限公司
54	2026-06-05	26 榆城 03	73648.91	国泰海通证券股 份有限公司
55	2026-06-08	26 日照城投 CP001	387911.7 1	国泰海通证券股 份有限公司
56	2026-06-09	26 工行永续债 02BC	89574.65	国泰海通证券股 份有限公司
57	2026-06-09	26 鲁信 MTN003	96355.19	国泰海通证券股 份有限公司
58	2026-06-10	26 进出口行永 续债 01	282747.5 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
59	2026-06-11	26 荆门城投 SCP001	177894.3 2	国泰海通证券股 份有限公司
60	2026-06-11	26 攀钢集 SCP001	355914.6 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
61	2026-06-11	26 中国物流 SCP002	326205.4 1	上海浦东发展银 行股份有限公司
62	2026-06-15	26 鄂能源 SCP004	108721.3 5	上海浦东发展银 行股份有限公司
63	2026-06-15	23 扬易 03	1115282. 60	国泰海通证券股 份有限公司
64	2026-06-15	26 荆门城投	135687.2	国泰海通证券股

		SCP001	2	份有限公司
65	2026-06-15	26 中信银行永 续债 02BC	32067.02	国泰海通证券股 份有限公司
66	2026-06-16	26 豫通 Y3	63266.29	国泰海通证券股 份有限公司
67	2026-06-16	26 郑州交通 PPN002	15817.37	上海浦东发展银 行股份有限公司
68	2026-06-16	26 招商银行永 续债 02BC	150265.6 3	国泰海通证券股 份有限公司
69	2026-06-17	25 中原发展 MTN002	481786.6 6	上海浦东发展银 行股份有限公司
70	2026-06-17	25 双江 03	1912945. 28	国泰海通证券股 份有限公司
71	2026-06-17	26 恒丰银行永 续债 01	158068.6 2	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
72	2026-06-17	24 济宁城投 MTN005A	509567.1 2	国泰海通证券股 份有限公司
73	2026-06-17	26 光大银行永 续债 02	31423.80	国泰海通证券股 份有限公司
74	2026-06-17	26 环球租赁 SCP006	70773.39	上海浦东发展银 行股份有限公司
75	2026-06-18	25 陆金开 MTN004	225661.7 9	上海浦东发展银 行股份有限公司
76	2026-06-22	26 华菱线缆 2ABN001 优先 (科创)	44511.98	上海浦东发展银 行股份有限公司
77	2026-06-23	26 鞍钢 KY02	134037.6 7	国泰海通证券股 份有限公司
78	2026-06-23	26 长城 3UA	52125.76	国泰海通证券股 份有限公司
79	2026-06-26	26 雪浪 01	6829.94	国泰海通证券股 份有限公司
80	2026-06-29	26 湘高速 MTN005	136037.1 4	上海浦东发展银 行股份有限公司
81	2026-06-30	26 山高保理 ABN001 优先	21837.65	国泰海通证券股 份有限公司

5.2 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	上海信托浦赢 2 号集合资金信托计划	783.67	上海国际信托有限公司
2	浦银安盛双债增强债券型证券投资基金	406.50	浦银安盛基金管理有限公司

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。

5.3 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	2026-04-15	济城 2 优	358813.50	国泰海通证券股份有限公司
2	2026-04-17	26 公水 Z1	51259.07	国泰海通证券股份有限公司
3	2026-04-20	26 沿江 01	263320.66	国泰海通证券股份有限公司
4	2026-04-24	26 航产 K1	75451.27	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-24	26 扬州 02	150902.55	国泰海通证券股份有限公司
6	2026-04-27	26 辽控 01	124362.04	国泰海通证券股份有限公司
7	2026-04-29	26 舜工 K1	46343.49	国泰海通证券股份有限公司
8	2026-05-22	26 君期 C1	501810.78	国泰海通证券股份有限公司
9	2026-05-22	26 君期 C1	200724.31	国泰海通证券股份有限公司
10	2026-06-01	G 浦开 R 优	53422.38	国泰海通证券股份有限公司
11	2026-06-05	26 光创 01	81832.12	国泰海通证券股份有限公司
12	2026-06-16	26 豫通 Y3	63266.29	国泰海通证券股份有限公司
13	2026-06-23	26 鞍钢 KY02	134037.67	国泰海通证券股份有限公司

5.4 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	托管费	17533.48	上海浦东发展银行股份有限公司

6. 影响投资者决策的其他重要信息

无

7. 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。