

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 30 号
产品代码	2301239409（销售代码： 2301241737/2301251669/2301259271/2301260610/2301260675/2301260684/2501251651/2501251673/2501251683/2501251688）
产品登记编码 ¹	Z7006923000529
产品类型	固定收益类
产品成立日	2024-02-02
报告期末产品份额总额	2,708,649,257.16
报告期末产品杠杆水平	109.25%

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。

业绩比较基准 ²	2301241737: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301251669: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301259271: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301260610: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301260675: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2301260684: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251651: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251673: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251683: 中国人民银行公布的同期 7 天通知存款利率 2501251688: 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（2026-01-01 至 2026-06-30）
--------	------------------------------

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。

1. 期末产品资产净值	2301239409 : 2,708,649,257.16
2. 期末产品份额净值	2301241737-A: 1.0000 2301251669-A: 1.0000 2301259271-A: 1.0000 2301260610-A: 1.0000 2301260675-A: 1.0000 2301260684-A: 1.0000 2501251651-A: 1.0000 2501251673-A: 1.0000 2501251683-A: 1.0000 2501251688-A: 1.0000
3. 期末产品份额累计净值	2301241737-A: - 2301251669-A: - 2301259271-A: - 2301260610-A: - 2301260675-A: - 2301260684-A: - 2501251651-A: - 2501251673-A: - 2501251683-A: - 2501251688-A: -
4. 每万份收益	2301241737-A: 0.3374 2301251669-A: 0.3374 2301259271-A: 0.4195 2301260610-A: 0.3483 2301260675-A: 0.3592 2301260684-A: 0.4360 2501251651-A: 0.3648 2501251673-A: 0.3647 2501251683-A: 0.3099 2501251688-A: 0.3620

5. 七日年化收益率	2301241737-A: 0.0122 2301251669-A: 0.0122 2301259271-A: 0.0153 2301260610-A: 0.0126 2301260675-A: 0.0130 2301260684-A: 0.0159 2501251651-A: 0.0132 2501251673-A: 0.0132 2501251683-A: 0.0112 2501251688-A: 0.0131
------------	--

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	1,519,350,751.37	51.34%	1,546,206,505.07	52.25%
2	债券类固定收益证券	498,353,543.31	16.84%	770,459,502.98	26.04%
3	同业存单	299,124,222.00	10.11%	642,104,528.87	21.70%
4	公募基金	-	-	-	-
5	私募基金	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	资产管理产品	642,332,828.58	21.71%	-	-
8	委托投资-协议方式	-	-	-	-
9	拆放同业及买入返售	-	-	390,808.34	0.01%
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	2,959,161,345.26	100.00%	2,959,161,345.26	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“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、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	1,519,350,751.25	56.09%
2	建信信托-尊驰20号 信托计划	284,350,719.54	10.50%
3	中诚信托-丰景2号 集合资金信托计划	189,984,944.41	7.01%
4	26 农业银行 CD103	99,811,380.86	3.68%
5	25 建设银行 CD387	99,656,420.57	3.68%
6	25 光大银行 CD213	99,656,420.57	3.68%
7	外贸信托-永欣8号 集合资金信托计划	89,202,459.24	3.29%
8	23 晋金 02	82,153,865.45	3.03%
9	长兴 23A2	50,166,438.36	1.85%
10	中诚信托-丰景9号 集合资金信托计划	50,045,230.67	1.85%

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）

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。

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	1002920218.70	37.03%
2	机构	100376943.86	3.71%
3	机构	50186118.81	1.85%
4	机构	50037304.22	1.85%
5	机构	45371778.53	1.68%
6	机构	43617766.20	1.61%
7	机构	41682860.31	1.54%
8	机构	30133449.35	1.11%
9	机构	30123495.93	1.11%
10	机构	28102911.58	1.04%

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	20260324	机构	500000000.00	42.31%	无变化	
2	20260325	机构	500023891.22	29.93%	无变化	
3	20260326	机构	500048732.94	24.62%	无变化	

4	20260327	机构	500072635.58	21.09%	无变化	
5	20260328	机构	500072635.58	21.09%	无变化	
6	20260329	机构	500072635.58	21.09%	无变化	
7	20260330	机构	500120322.99	20.81%	无变化	
8	20260604	机构	1001840645.3 1	23.93%	无变化	
9	20260605	机构	1001881632.4 0	24.01%	无变化	
10	20260606	机构	1001881632.4 0	24.01%	无变化	
11	20260607	机构	1001881632.4 0	24.01%	无变化	
12	20260608	机构	1002004860.7 1	25.99%	无变化	
13	20260609	机构	1002045916.0 9	26.37%	无变化	
14	20260610	机构	1002086676.4 3	26.36%	无变化	
15	20260611	机构	1002127609.0 5	26.37%	无变化	
16	20260612	机构	1002168686.2 0	26.53%	无变化	
17	20260613	机构	1002168686.2 0	26.53%	无变化	
18	20260614	机构	1002168686.2 0	26.53%	无变化	
19	20260615	机构	1002292162.9 8	26.72%	无变化	
20	20260616	机构	1002332989.5 1	31.97%	无变化	

21	20260617	机构	1002373882.7 1	31.95%	无变化	
22	20260618	机构	1002414808.3 7	31.95%	无变化	
23	20260619	机构	1002414808.3 7	31.95%	无变化	
24	20260620	机构	1002414808.3 7	31.95%	无变化	
25	20260621	机构	1002414808.3 7	31.95%	无变化	
26	20260622	机构	1002578127.9 3	32.03%	无变化	
27	20260623	机构	1002619599.5 1	32.64%	无变化	
28	20260624	机构	1002660765.3 6	32.98%	无变化	
29	20260625	机构	1002701669.0 9	33.47%	无变化	
30	20260626	机构	1002744106.7 4	34.14%	无变化	
31	20260627	机构	1002744106.7 4	34.14%	无变化	
32	20260628	机构	1002744106.7 4	34.14%	无变化	
33	20260629	机构	1002875828.9 0	34.96%	无变化	
34	20260630	机构	1002920218.7 0	37.03%	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	2026-01-06	24 金融资本 MTN001	3047984. 28	上海浦东发展银行股份有限公司
2	2026-02-13	26 国新 D2	9998613. 70	国泰海通证券股份有限公司
3	2026-03-19	24 津城建 MTN035	6708523. 12	上海浦东发展银行股份有限公司
4	2026-04-02	23 华港 02	10280524 .66	国泰海通证券股份有限公司
5	2026-04-02	23 华港 02	10280524 .66	国泰海通证券股份有限公司
6	2026-04-13	21 新汶 01	10157023 .29	国泰海通证券股份有限公司
7	2026-04-13	21 新汶 01	5078511. 64	国泰海通证券股份有限公司
8	2026-04-13	横琴 13A1	8000000. 00	国泰海通证券股份有限公司
9	2026-04-14	24 津城建 MTN035	5308538. 74	上海浦东发展银行股份有限公司
10	2026-04-17	22 陕煤化 MTN003	21831227 .59	上海浦东发展银行股份有限公司
11	2026-04-17	23 闽金 02	32690987 .84	国泰海通证券股份有限公司
12	2026-04-20	23 闽金 02	8174402. 74	国泰海通证券股份有限公司
13	2026-04-23	金盈 4A1	5000000. 00	国泰海通证券股份有限公司
14	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
15	2026-04-24	26 海尔 7 号 ABN002 优先	594947.0 1	上海浦东发展银行股份有限公司
16	2026-04-24	26 红狮 SCP001	2622267. 53	上海浦东发展银行股份有限公司
17	2026-04-24	22 陕煤化 MTN003	9754573. 97	上海浦东发展银行股份有限公司
18	2026-05-07	26 厦国贸 SCP005	8475208. 84	上海浦东发展银行股份有限公司
19	2026-05-08	26 京能租赁 CP001	706.50	上海浦东发展银行股份有限公司
20	2026-05-08	26 厦国贸 SCP013	9655.53	上海浦东发展银行股份有限公司
21	2026-05-08	26TCL 集 SCP001	16491.08	上海浦东发展银行股份有限公司

22	2026-05-08	24 华阳新材 MTN001	9642. 63	上海浦东发展银行股份有限公司
23	2026-05-11	23 苏州交投 MTN001(乡村振兴)	3060126. 38	上海浦东发展银行股份有限公司
24	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
25	2026-05-21	24 金融资本 MTN001	16827245 . 53	上海浦东发展银行股份有限公司
26	2026-05-25	23 苏新 01	10250310 . 96	国泰海通证券股份有限公司
27	2026-05-25	23 苏新 01	15375466 . 44	国泰海通证券股份有限公司
28	2026-05-25	26 厦国贸 SCP013	8879284. 49	上海浦东发展银行股份有限公司
29	2026-05-26	26 厦国贸 SCP005	15258584 . 34	上海浦东发展银行股份有限公司
30	2026-05-26	24 华阳新材 MTN001	6217935. 13	上海浦东发展银行股份有限公司
31	2026-05-26	23 金融资本 MTN001	3119133. 80	上海浦东发展银行股份有限公司
32	2026-05-27	25 国信产融 SCP001	9323444. 73	上海浦东发展银行股份有限公司
33	2026-05-27	24 金融资本 MTN001	10462571 . 13	上海浦东发展银行股份有限公司
34	2026-05-27	21 沪地产 03	21149842 . 99	国泰海通证券股份有限公司
35	2026-06-02	24 赣粤 MTN001	1562617. 12	上海浦东发展银行股份有限公司
36	2026-06-03	25 龙城发展 PPN003	6961126. 51	国泰海通证券股份有限公司
37	2026-06-03	23 华远陆港 MTN003	13030924 . 44	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
38	2026-06-03	25 湘高速 CP004	1851369. 19	上海浦东发展银行股份有限公司
39	2026-06-04	26 海通恒信 SCP004	2258606. 91	海通恒信国际融资租赁股份有限公司
40	2026-06-04	26 京能租赁 CP001	1354351. 87	上海浦东发展银行股份有限公司
41	2026-06-05	26TCL 集 SCP001	1596. 29	上海浦东发展银行股份有限公司
42	2026-06-08	23 北部湾 MTN004	7550. 51	上海浦东发展银行股份有限公司

43	2026-06-08	26 海通恒信 SCP004	7313.41	海通恒信国际融资租赁股份有限公司
44	2026-06-08	25 一汽租赁 CP006	1033.91	上海浦东发展银行股份有限公司
45	2026-06-10	24 光大环境 MTN001	6164578.18	上海浦东发展银行股份有限公司
46	2026-06-11	25 国信产融 SCP002	2947.85	上海浦东发展银行股份有限公司
47	2026-06-11	21 陕煤化 MTN005	6880.50	上海浦东发展银行股份有限公司
48	2026-06-11	23 光大控股 MTN001	939928.86	上海浦东发展银行股份有限公司
49	2026-06-11	24 津城建 MTN035	561162.11	上海浦东发展银行股份有限公司
50	2026-06-12	26 冀中能源 SCP001	397.73	上海浦东发展银行股份有限公司
51	2026-06-16	26 中铝资本 SCP002	461.98	上海浦东发展银行股份有限公司
52	2026-06-16	26 攀钢集 SCP001	230.85	上海浦东发展银行股份有限公司
53	2026-06-17	26 环球租赁 SCP006	565.84	上海浦东发展银行股份有限公司
54	2026-06-23	26 环球租赁 SCP006	425567.48	上海浦东发展银行股份有限公司
55	2026-06-23	23 沪地投资 PPN001	9746.53	上海浦东发展银行股份有限公司
56	2026-06-25	24 中联投资 MTN001	98129.90	上海浦东发展银行股份有限公司
57	2026-06-26	26 国华投资 SCP004	764.27	上海浦东发展银行股份有限公司
58	2026-06-29	26 太不锈 SCP001	899.70	上海浦东发展银行股份有限公司
59	2026-06-29	23 金融资本 MTN001	176527.22	上海浦东发展银行股份有限公司
60	2026-06-29	23 光大控股 MTN001	5774.07	上海浦东发展银行股份有限公司
61	2026-06-29	25 龙城发展 PPN003	261329.83	国泰海通证券股份有限公司
62	2026-06-29	23 金融资本 MTN002	4618.08	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	2026-04-08	25 交通银行 CD146	99737780 .82	国泰海通证券股份 有限公司
2	2026-04-08	25 华夏银行 CD152	99766956 .99	国泰海通证券股份 有限公司
3	2026-04-08	25 建设银行 CD350	99790330 .77	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	报告期内实付 金额 (元)	关联方名称
1	代销费	666427.54	上海浦东发展银行股份有 限公司
2	托管费	70852.83	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。