

浦银理财天添利现金宝 34 号

2026 年第三季度报告

浦银理财有限责任公司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。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。浦银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

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

报告期：2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7006923000705 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)	
产品名称	浦银理财天添利现金宝 34 号	
产品代码	2301239460	
分级安排	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	一级 (该等级为理财产品发行机构评定结果, 该产品通过代理销售机构渠道销售的, 理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准)	
产品成立日期	2024 年 2 月 29 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	8,433,149,241.41	
报告期末穿透后杠杆率	103.21%	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	2301241760	238,266,488.15
	2301241774	90,658,032.02
	2301259225	6,674,129,666.60
	2301259262	800,228,236.57
	2301269138	584,996,770.73
	PY25002G	44,870,047.34
	2301982909	-

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码 (如有)	首个非零 份额日	时点指标：报告期 末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率(%)

2301241760	2024 年 2 月 29 日	238,266,488.15	0.96%(2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日)
2301241774	2024 年 3 月 26 日	90,658,032.02	0.96%(2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日)
2301259225	2025 年 10 月 28 日	6,674,129,666.60	1.21%(2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日)
2301259262	2026 年 9 月 22 日	800,228,236.57	1.70%(2026 年 9 月 22 日-2026 年 9 月 30 日)
2301269138	2026 年 6 月 17 日	584,996,770.73	1.21%(2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日)
PY25002G	2025 年 5 月 22 日	44,870,047.34	0.95%(2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日)
2301982909	-	-	-

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

2.2 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

本产品通过对经济形势、货币政策及财政政策等宏观

要素进行分析，并结合各投资品种的风险收益比，进行具体投资策略和个券配置的选择。产品整体上采取久期策略、类属策略、杠杆策略、利差交易策略等，并通过骑乘以及波段策略对组合收益进行增厚。

2026 年第三季度，产品管理人持续跟踪宏观经济运行、货币政策实施、债券市场供需及货币市场资金面的变化，结合本产品规模变化、投资者结构和申购赎回情况，统筹安排资产配置、期限结构与流动性储备，坚持安全性和流动性优先、兼顾收益性的投资原则。

报告期内，本产品在监管规定及产品合同约定的投资范围内，以银行存款、同业存单、短期限债券及回购等具有良好流动性的金融工具为主要配置方向，审慎筛选投资标的，注重发行主体及交易对手的信用资质，通过分散化配置控制信用风险和集中度风险。管理人结合不同品种及期限资产的收益水平、流动性特征和到期现金流，动态优化组合结构，合理控制组合平均剩余期限、平均剩余存续期限及杠杆水平，在满足流动性管理要求的基础上，力争获取与产品风险收益特征相匹配的投资收益。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
----	------	-----	-----

		占产品总资产的比例 (%)	占产品总资产的比例 (%)
1	现金及银行存款	36.33%	36.46%
2	同业存单	3.42%	14.03%
3	拆放同业及债券买入返售	19.99%	19.99%
4	债券	4.34%	17.91%
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	-
7	金融衍生品	-	-
8	境外资产	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	-
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	35.92%	-
14	委外投资——协议方式	-	-
15	其他资产	-	11.60%
16	合计	100.00%	100.00%

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例 (%)
1	现金及活期存款	3,161,660,634.46	37.49%
2	债券买入返售类资产	1,740,107,397.02	20.63%
3	中诚信托-丰景13号集合资金信托计划	1,010,046,480.20	11.98%

4	中诚信托-丰景 16 号 集合资金信托计划	796,773,128.69	9.45%
5	华润信托-惠鑫丰利 13 号集合资金信托计划	633,718,088.84	7.51%
6	中诚信托-丰景 7 号集 合资金信托计划	210,083,319.67	2.49%
7	华润信托-惠鑫丰利 11 号集合资金信托计 划	190,090,845.13	2.25%
8	建信信托-尊驰 1 号信 托计划	164,584,466.72	1.95%
9	建信信托-尊驰 17 号 信托计划	120,836,006.93	1.43%
10	26 农业银行 CD039	99,702,710.13	1.18%

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	3,173,729,560.96	37.63%
2	债券买入返售类资产	1,740,107,397.02	20.63%
3	其他资产	1,009,968,923.06	11.98%
4	26 农业银行 CD039	99,702,710.13	1.18%
5	26 农业银行 CD131	99,028,601.20	1.17%
6	26 农业银行 CD133	99,020,125.96	1.17%

7	23 豫航空港 PPN011(可 持续挂钩)	91,375,034.47	1.08%
8	24 津渤海 MTN008	72,292,475.42	0.86%
9	26 富邦华一银行 CD003	65,324,131.03	0.77%
10	24 中原消费债 01	58,325,362.57	0.69%

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
上海农村商业银行股份有限公司	26 上海农商绿色债 02	3094009.84

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
国泰海通证券股份有限公司	26HQ1A1	5000000.00
国泰海通证券股份有限公司	工鑫 52B1	31000000.00
国泰海通证券股份有限公司	工鑫 52C1	12000000.00
国泰海通证券股份有限公司	工鑫 52A1	12000000.00

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
-	-	-

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
国泰海通证券股份有限公司	其他	98983913.97
信达证券股份有限公司	现券交易	20123254.79
国泰海通证券股份有限公司	现券交易	72254071.92
上海浦东发展银行股份有限公司	托管费	41884.38
上海浦东发展银行股份有限公司	代销费	205549.12

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限(天)	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期末，本产品投资的债券、同业存单等资产，主要面临市场利率、收益率曲线及信用利差变化带来的市场风险。利率上行或信用利差走阔可能导致资产市场价值下降；利率下行可能降低到期资金再投资收益。如运用回购融资，资金利率上升还可能增加融资成本。

本产品采用摊余成本法核算，并通过影子定价评估资产净值的公允性、监测估值偏离。估值偏离达到监管规定相关标准时，管理人将按照监管要求及产品合同约定采取相应措施，并履行信息披露义务。

报告期内，管理人结合资产到期及重定价安排评估利率风

险敞口，合理控制组合久期、期限结构和杠杆水平，保持必要的流动性储备，并根据市场变化和风险监测结果调整投资组合。

截至 2026 年 9 月 30 日，本产品相关风险指标符合监管规定及产品合同约定，利率风险及估值偏离风险总体可控。

5.3 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况

无

5.4 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况

金额单位：元

挂钩资产	持仓风险	控制措施	衍生品公允价值变化
-	-	-	-

注：1、仅对商品及金融衍生品类产品披露，披露范围为报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况。

2、公允价值变化=Σ {本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末对应资产的衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日市值）}

5.5 报告期产品的投资组合风险分析

无

5.6 产品的流动性风险分析

报告期内，管理人结合本产品申赎安排、投资者结构及历史资金流动情况，持续跟踪申购赎回变化，预测资金需求，合理安排现金头寸和资产到期分布，保持必要的高流动性资产储备。同时，对高流动性资产比例、流动性受限资产比例、资产及投资者集中度、组合平均剩余期限、平均剩余存续期限和杠杆水平等指标进行监测，并根据投资者集中度及市场环境变化调整组合安排，使资产流动性与产品支付需求相适应。

管理人通过流动性压力测试和情景分析，评估集中赎回、资产变现能力下降及融资条件变化等情形下的资金缺口和应对能力，完善流动性管理预案。必要时，在监管规定及产品合同约定的范围内，通过资产到期回款、资产变现、回购融资等方式筹措资金，并依法依规运用适用的流动性风险管理措施，维护投资者合法权益。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	浦银理财天添利 现金宝 34 号	970200788017000 06469	上海浦东发展银行上海分行营业部

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占总份额比例 报告期初		报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份额占总份额比例 报告期末	
		持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)
-	-	-	-	-	-	-	-

产品风险提示：报告期内，本产品存在单一投资者持有份额超过总份额 20%的情形。管理人就该集中度情形开展专项流动性监测与压力测试，将根据产品运作情况适时采取组合调整等流动性管理措施，切实维护全体投资者的合法权益。

7.2 影响投资者决策的其他重要信息

无