

“2025 涵屿财富 172 期-A” 产品年度运行公告

单位：元

1、理财产品概况

报告日	2025 年 12 月 31 日	
产品名称	2025 涵屿财富 172 期-A	
产品代码	2025HY172A	
产品登记编码	C1080325000544	
币种	人民币	
产品发行日	2025 年 07 月 02 日	
产品到期日	2026 年 01 月 15 日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	142,899,000.00	
理财产品资产净值	144,717,313.14	
单位净值	1.012724	
累计净值	1.012724	
业绩比较基准	2.17%-2.67%	
客户端对应单位净值	1.012724	
产品类型	固定收益类	
产品流动性	报告期内，本理财产品投资运作正常，投资组合流动性风险可控。	
理财产品托管人	上海银行股份有限公司	
投资账户信息	账户名称：天津银行-涵屿财富封闭式净值型系列理财产品	
	账号：00000058232	
	开户行：中央结算公司	
	账户名称：天津银行-涵屿财富封闭式净值型系列理财产品	
	账号：B2449866	
	开户行：银行间市场清算所	
2、投资组合报告		
2.1 投资组合基本情况		
杠杆水平	100.10%	
2.2 资产配置情况		
序号	资产种类	占投资组合总资产比例

		直接投资	间接投资
1	现金、银行存款、货币市场工具类	27.34%	40.49%
2	债券、ABS等标准化固定收益类	58.73%	58.72%
3	非标准化债权类	0.00%	0.00%
4	权益类	0.00%	0.00%
5	公募基金	0.00%	0.80%
6	资产管理计划	13.92%	0.00%
7	其他类	0.00%	0.00%

2.3 非标准化债权资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	交易结构	收益率	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

2.4 占产品资产净值前十大投资资产明细

序号	代码	资产名称	规模	占投资组合的比例
1	-	中金乐玉1号QDII集合资产管理计划	44,327,745.09	13.08%
2	240672	山招YK03	25,783,342.47	7.61%
3	243070	25特YK02	24,201,731.51	7.14%
4	102484225	24静海城投MTN004	20,476,536.99	6.04%
5	132580079	25天津食品GN002(专项乡村振兴)	17,154,946.85	5.06%
6	102583946	25国耀融汇MTN002	17,077,012.33	5.04%
7	258521	25石交03	14,208,343.01	4.19%
8	032480317	24即墨城投PPN001	14,026,111.64	4.14%
9	032480454	24泰安金控PPN001B	13,364,205.62	3.94%
10	032400903	24胶州城投PPN005	11,669,806.16	3.44%

备注：上述披露信息为该产品报告日日终的投资情况，该数据仅供参考，实际投资比例以银行投资运作情况为准。本报告中资产配置及投资明细数据为2025涵屿财富172期-A，2025涵屿财富172期-B，2025涵屿财富172期-C达沃斯专属，2025涵屿财富172期-D手机银行专属，2025涵屿财富172期-E的合计数据。