

“2025 涵屿财富 172 期-B” 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-B |
| 产品代码 | 2025HY172B |
| 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 | 14,831,000.00 |
| 理财产品资产净值 | 15,012,276.75 |
| 单位净值 | 1.012223 |
| 累计净值 | 1.012223 |
| 业绩比较基准 | 2.07%-2.57% |
| 客户端对应单位净值 | 1.012223 |
| 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。