

“2025 涵屿财富 172 期-E” 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-E
产品代码	2025HY172E
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	86,879,000.00
理财产品资产净值	87,997,552.19
单位净值	1.012875
累计净值	1.012875
业绩比较基准	2.20%-2.70%
客户端对应单位净值	1.012875
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。