

“2025 涵屿财富 173 期-A 社保工会双卡专属” 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 173 期-A 社保工会双卡专属	
产品代码	2025HY173A	
产品登记编码	C1080325000563	
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	74,924,000.00	
理财产品资产净值	75,746,665.52	
单位净值	1.010980	
累计净值	1.010980	
业绩比较基准	2.19%	
客户端对应单位净值	1.010980	
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	100.45%
------	---------

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	9.92%	10.00%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	89.01%	89.00%
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%	1.00%
6	资产管理计划	1.07%	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	102400943	24 北辰建设 MTN002	10,188,397.26	7.68%
2	256329	24 津武 02	10,141,356.16	7.65%
3	259901	25 青上 02	10,115,520.55	7.63%
4	243968	25 安租 17	10,106,046.58	7.62%
5	102583872	25 北辰科技 MTN002	10,090,646.58	7.61%
6	524517	25 东资 06	10,026,136.99	7.56%
7	280524	25 宁河 01	9,999,454.80	7.54%
8	241569	24 特 YK01	9,869,346.06	7.44%
9	240860	24 津投 08	9,831,635.89	7.41%
10	032480946	24 洛阳城乡 PPN003	9,185,059.73	6.93%

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 173 期-A 社保工会双卡专属，2025 涵屿财富 173 期-B 银发专属，2025 涵屿财富 173 期-C，2025 涵屿财富 173 期-D 的合计数据。