

“2025 涵屿财富 274 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 274 期-B
产品代码	2025HY274B
产品登记编码	C1080325000716
币种	人民币
产品发行日	2025 年 10 月 15 日
产品到期日	2026 年 04 月 09 日
募集方式	公募
理财产品存续份额	3,171,000.00
理财产品资产净值	3,188,865.44
单位净值	1.005634
累计净值	1.005634
业绩比较基准	2.03%-2.53%
客户端对应单位净值	1.005634
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	100.29%
------	---------

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	1.13%	1.13%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	98.87%	98.87%
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%	0.00%
6	资产管理计划	0.00%	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	242400018	24 北京农商行永续债 01	11,116,274.52	9.01%
2	133514	23 绵交 01	10,532,164.38	8.53%
3	2128001	21 渤海银行二级	10,432,301.37	8.45%
4	240860	24 津投 08	10,349,090.41	8.38%
5	032380770	23 北高投 PPN001	10,267,041.10	8.32%
6	102482749	24 中交二航 MTN002	10,184,041.10	8.25%
7	032580611	25 日照城投 PPN001	10,093,178.08	8.18%
8	242400016	24 民生银行永续债 01	10,090,917.81	8.18%
9	012582349	25 武清国资 SCP002	10,070,136.99	8.16%
10	102584528	25 青岛西海 MTN004	10,052,873.97	8.14%

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 274 期-A，2025 涵屿财富 274 期-B，2025 涵屿财富 274 期-C 手机银行专属，2025 涵屿财富 274 期-D 邀约专属，2025 涵屿财富 274 期-E2025 马拉松主题，2025 涵屿财富 274 期-F 新市民专属的合计数据。