

“2025 涵屿财富 281 期-D” 产品季度运行公告

单位：元

1、理财产品概况

报告日	2026 年 03 月 31 日
产品名称	2025 涵屿财富 281 期-D
产品代码	2025HY281D
产品登记编码	C1080325000705
币种	人民币
产品发行日	2025 年 10 月 22 日
产品到期日	2026 年 04 月 16 日
募集方式	公募
理财产品存续份额	99,907,000.00
理财产品资产净值	101,065,660.43
单位净值	1.011597
累计净值	1.011597
业绩比较基准	2.16%-2.66%
客户端对应单位净值	1.011597
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	100.20%
------	---------

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	0.82%	0.97%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	89.64%	93.15%
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%	5.88%
6	资产管理计划	9.55%	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	242400016	24 民生银行永续债 01	42,948,624.66	8.90%
2	-	中金乐享 1 号集合资产管理计划	42,503,763.10	8.81%
3	102584967	25 天津环城 MTN001	35,544,389.04	7.37%
4	242580022	25 民生银行永续债 01	27,568,886.30	5.71%
5	256329	24 津武 02	27,460,220.14	5.69%
6	102482882	24 供销 MTN001	23,048,513.01	4.78%
7	102484225	24 静海城投 MTN004	20,683,934.25	4.29%
8	243752	25 安租 14	20,419,726.03	4.23%
9	250261	23 宝星 01	20,386,193.15	4.23%
10	102601945	26 北辰建设 MTN001	20,001,424.66	4.15%

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 281 期-A，2025 涵屿财富 281 期-B，2025 涵屿财富 281 期-C 手机银行专属，2025 涵屿财富 281 期-D，2025 涵屿财富 281 期-E 碳索津彩的合计数据。