

“2024 港湾财富 197 期-A” 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	2024 港湾财富 197 期-A	
产品代码	2024GW197A	
产品登记编码	C1080324000291	
币种	人民币	
产品发行日	2024 年 07 月 23 日	
产品到期日	2026 年 07 月 23 日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	20,124,000.00	
理财产品资产净值	20,663,758.12	
单位净值	1.026822	
累计净值	1.026822	
业绩比较基准	3.00%-3.83%	
客户端对应单位净值	1.026822	
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	招商银行股份有限公司天津分行	
投资账户信息	账户名称：天津银行-港湾财富封闭净值型系列理财产品	
	账号：00000032339	
	开户行：中央结算公司	
	账户名称：天津银行-港湾财富封闭净值型系列理财产品	
	账号：B2179901	
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	100.16%	
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	14.25%	14.61%
2	债券、ABS等标准化固定收益类	71.99%	80.57%
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%	4.82%
6	资产管理计划	13.75%	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	132500015	25 河钢集 GN002	7,121,282.19	9.53%
2	259023	25 通汇 02	7,090,884.93	9.49%
3	102584056	25 武清国资 MTN001	7,076,735.34	9.47%
4	102583242	25 新希望 MTN004(科创债)	7,050,821.92	9.44%
5	220315	22 进出 15	6,195,585.21	8.29%
6	1621061	16 滨海农商二级 01	6,080,876.71	8.14%
7	-	渤海汇金海纳天汇集资 管计划	5,170,763.26	6.92%
8	-	渤海汇金海纳天悦集合 资产管理计划	5,119,940.03	6.85%
9	232580030	25 贵州银行二级资本 债 01	5,002,297.26	6.70%
10	272380017	23 阳光人寿资本补充 债 01	4,169,653.70	5.58%

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 2024 港湾财富 197 期-A，2024 港湾财富 197 期-B，2024 港湾财富 197 期-C 社保工会双卡专属的合计数据。