

“2025年港湾财富46期封闭式净值型理财产品”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年港湾财富46期封闭式净值型理财产品 | |
| 产品代码 | 2025GW046 | |
| 产品登记编码 | C1080325000012 | |
| 币种 | 人民币 | |
| 产品发行日 | 2025年02月11日 | |
| 产品到期日 | 2026年02月12日 | |
| 募集方式 | 公募 | |
| 理财产品存续份额 | 22,120,000.00 | |
| 理财产品资产净值 | 22,604,981.00 | |
| 单位净值 | 1.021925 | |
| 累计净值 | 1.021925 | |
| 业绩比较基准 | 2.47% | |
| 客户端对应单位净值 | 1.021925 | |
| 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 | 100.42% | |
| 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 | 65.98% | 66.02% |
| 2 | 债券、ABS 等标准化固定收益类 | 22.77% | 26.10% |
| 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% | 7.88% |
| 6 | 资产管理计划 | 11.25% | 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 | - | 渤海汇金海纳天汇集资 管计划 | 2,554,102.41 | 11.30% |
| 2 | 102100127 | 21 北辰科技 MTN001 | 2,113,926.03 | 9.35% |
| 3 | 133587 | 23 绵交 02 | 516,482.88 | 2.28% |
| 4 | 2123016 | 21 阳光财险 | 511,941.10 | 2.26% |
| 5 | 102484181 | 24 河北国控 MTN002 | 507,843.01 | 2.25% |
| 6 | 1621061 | 16 滨海农商二级 01 | 506,739.73 | 2.24% |
| 7 | 102483605 | 24 河钢集 MTN012 | 505,851.37 | 2.24% |
| 8 | 312410003 | 24 建行 TLAC 非资本债 01A | 505,590.41 | 2.24% |
| 9 | - | - | - | - |
| 10 | - | - | - | - |

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。