

“2025 港湾财富 49 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	2025 港湾财富 49 期-A	
产品代码	2025GW049A	
产品登记编码	C1080325000077	
币种	人民币	
产品发行日	2025 年 02 月 11 日	
产品到期日	2027 年 01 月 21 日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	2,539,000.00	
理财产品资产净值	2,582,957.82	
单位净值	1.017313	
累计净值	1.017313	
业绩比较基准	2.45%-2.95%	
客户端对应单位净值	1.017313	
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	100.34%	
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	26.92%	26.97%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	59.99%	63.87%
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%	9.16%
6	资产管理计划	13.09%	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	1,021,640.97	13.14%
2	102100127	21 北辰科技 MTN001	739,874.11	9.51%
3	032380837	23 淄博财金 PPN002(科创 票据)	724,716.33	9.32%
4	102584994	25 津城建 MTN015	600,156.99	7.72%
5	250261	23 宝星 01	532,782.19	6.85%
6	133636	23 科投 K3	517,097.95	6.65%
7	256329	24 津武 02	507,067.81	6.52%
8	2129001	21 网商银行永续债 01	416,625.21	5.36%
9	2180204	21 渝长寿停车场债	330,892.88	4.25%
10	2180214	21 嘉秀债 01	312,254.79	4.01%

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 港湾财富 49 期-A，2025 港湾财富 49 期-B，2025 港湾财富 49 期-C，2025 港湾财富 49 期-D 社保工会双卡专属的合计数据。