

“2025 港湾财富 294 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 294 期-A
产品代码	2025GW294A
产品登记编码	C1080325000419
币种	人民币
产品发行日	2025 年 08 月 05 日
产品到期日	2026 年 08 月 06 日
募集方式	公募
理财产品存续份额	15,787,000.00
理财产品资产净值	15,926,340.30
单位净值	1.008826
累计净值	1.008826
业绩比较基准	2.30%-2.80%
客户端对应单位净值	1.008826
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	100.05%
------	---------

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	20.63%	20.66%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	66.11%	68.71%
3	非标准化债权类	0.00%	0.00%
4	权益类	4.47%	4.47%
5	公募基金	0.00%	6.15%
6	资产管理计划	8.79%	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	20,119,127.52	8.80%
2	012583161	25 津南城投 SCP011	20,005,210.96	8.75%
3	112521263	25 渤海银行 CD263	19,819,865.64	8.67%
4	250261	23 宝星 01	18,114,594.52	7.92%
5	102483205	24 远东租赁 MTN005	17,375,383.29	7.60%
6	2120072	21 江西银行永续债 01	15,533,465.75	6.79%
7	2120119	21 齐商银行永续债 02	15,324,390.41	6.70%
8	112521179	25 渤海银行 CD179	14,906,378.79	6.52%
9	177527	21 江津 01	13,616,004.11	5.95%
10	2180204	21 渝长寿停车场债	10,588,572.05	4.63%

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 294 期-A，2025 港湾财富 294 期-B，2025 港湾财富 294 期-C，2025 港湾财富 294 期-D，2025 港湾财富 294 期-E，2025 港湾财富 294 期-F 的合计数据。