

“2025年港湾财富420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420期封闭式净值型理财产品	
产品代码	2025GW420	
产品登记编码	C1080325000687	
币种	人民币	
产品发行日	2025年11月25日	
产品到期日	2026年12月03日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	47,745,000.00	
理财产品资产净值	47,812,791.55	
单位净值	1.001420	
累计净值	1.001420	
业绩比较基准	2.25%	
客户端对应单位净值	1.001420	
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	23.47%	23.51%
2	债券、ABS等标准化固定收益类	68.15%	70.63%
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%	5.86%
6	资产管理计划	8.37%	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	102100127	21 北辰科技 MTN001	4,227,852.05	8.84%
2	032480455	24 天津和平 PPN001	4,148,339.73	8.68%
3	-	渤海汇金海纳天汇集资 管计划	4,004,007.01	8.37%
4	102481261	24 北辰科技 MTN001	3,151,339.73	6.59%
5	2128001	21 渤海银行二级	3,129,690.41	6.55%
6	114924	21 工租 01	3,123,636.99	6.53%
7	257199	25 港投 01	3,093,198.90	6.47%
8	102400837	24 首创集 MTN004A	3,054,652.60	6.39%
9	102383054	23 津城建 MTN012	3,047,983.56	6.37%
10	102584352	25 津城建 MTN011	3,021,821.92	6.32%

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。