

“2025 港湾财富 424 期-D” 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 424 期-D	
产品代码	2025GW424D	
产品登记编码	C1080325000793	
币种	人民币	
产品发行日	2025 年 12 月 02 日	
产品到期日	2026 年 03 月 05 日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	8,144,000.00	
理财产品资产净值	8,158,438.65	
单位净值	1.001773	
累计净值	1.001773	
业绩比较基准	2.06%-2.56%	
客户端对应单位净值	1.001773	
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	100.03%	
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	14.65%	14.65%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	85.35%	85.35%
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%	0.00%
6	资产管理计划	0.00%	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	177527	21 江津 01	3,142,154.79	9.86%
2	2128001	21 渤海银行二级	3,129,690.41	9.82%
3	133587	23 绵交 02	3,098,897.26	9.73%
4	042580377	25 津南城投 CP006	3,026,435.34	9.50%
5	012581840	25 沪百联 SCP002	3,021,157.81	9.48%
6	259947	25 津武 01	3,020,358.90	9.48%
7	102584994	25 津城建 MTN015	3,000,784.93	9.42%
8	112513135	25 浙商银行 CD135	2,960,798.21	9.29%
9	2228031	22 恒丰银行永续债	2,128,293.15	6.68%
10	102580948	25 豫航空港 MTN004	2,071,391.23	6.50%

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 424 期-A 首购客户专属，2025 港湾财富 424 期-B，2025 港湾财富 424 期-C，2025 港湾财富 424 期-D 的合计数据。