

“2025年港湾财富 446 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 446 期封闭式净值型理财产品	
产品代码	2025GW446	
产品登记编码	C1080325000844	
币种	人民币	
产品发行日	2025年12月23日	
产品到期日	2026年04月16日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	219,779,000.00	
理财产品资产净值	219,895,841.60	
单位净值	1.000532	
累计净值	1.000532	
业绩比较基准	2.5%-3.0%	
客户端对应单位净值	1.000532	
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	100.00%	
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	25.84%	25.84%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	69.50%	69.50%
3	非标准化债权类	0.00%	0.00%
4	权益类	4.66%	4.66%
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	102580856	25 华发集团 MTN004	20,679,424.66	9.40%
2	257554	25 津静 01	20,650,082.19	9.39%
3	102482305	24 津城建 MTN023	20,633,035.62	9.38%
4	102584967	25 天津环城 MTN001	20,061,736.99	9.12%
5	232580030	25 贵州银行二级资本债 01	20,009,189.04	9.10%
6	032580838	25 余杭城投 PPN014	20,008,345.21	9.10%
7	112503221	25 农业银行 CD221	19,823,259.62	9.01%
8	102581071	25 宝星建设 MTN001	10,458,249.32	4.76%
9	102581008	25 曹妃国控 MTN002A	10,291,904.11	4.68%
10	360030	建行优 1	10,237,868.49	4.66%

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。