“2024年港湾财富256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	2024年12月31日
产品名称	2024年港湾财富256期封闭式净值型理财产品
产品代码	2024GW256
产品登记编码	C1080324000401
币种	人民币
产品发行日	2024年09月25日
产品到期日	2025年03月27日
募集方式	公募
理财产品存续份额	156,207,000.00
理财产品资产净值	157,314,195.22
单位净值	1.007088
累计净值	1.007088
业绩比较基准	2.64%
客户端对应单位净值	1.007088
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	101.15%	
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	17.12%	17.12%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	65.88%	65.88%
3	非标准化债权类	0.00%	0.00%
4	权益类	17.00%	17.00%
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	112421303	24 渤海银行 CD303	14,828,882.63	9.43%
2	360029	上银优 1	13,578,913.15	8.63%
3	360030	建行优 1	13,473,029.04	8.56%
4	032280322	22 青岛海控 PPN002	13,425,680.55	8.53%
5	1621061	16 滨海农商二级 01	13,350,732.88	8.49%
6	272380017	23 阳光人寿资本补充债 01	12,579,761.10	8.00%
7	133587	23 绵交 02	11,581,523.29	7.36%
8	133472	23 津金 01	10,673,287.67	6.78%
9	102200122	22 广元投资 MTN001	10,509,041.10	6.68%
10	197642	21 津金 01	10,248,846.58	6.51%

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。