

“海鸥悦智 180 天随享”产品半年度运行公告	
1、理财产品概况	
单位：元	
报告日	2025 年 06 月 30 日
产品名称	海鸥悦智 180 天随享
产品代码	H0YZ6M001
产品登记编码	C1080324000690
币种	人民币 (CNY)
产品发行日	2024 年 12 月 09 日
产品到期日	2045 年 01 月 05 日
募集方式	公募
理财产品存续份额	696, 823, 092. 12
理财产品资产净值	705, 420, 276. 13
单位净值	1. 012338
累计净值	1. 012338
业绩比较基准	1. 80%-3. 60%
客户端对应单位净值	1. 012338
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	中国工商银行股份有限公司
投资账户信息	账户类型：中央债券结算公司债券交易账户 债券户名：天津银行海鸥悦智 180 天随享 债券账号：00000077916
	账户类型：上海清算所债券交易账户 债券户名：天津银行海鸥悦智 180 天随享 债券账号：B2703755
2、投资组合报告	
2.1 投资组合基本情况	
杠杆水平	100. 11%

2.2 资产配置情况						
序号	资产种类			占投资组合的比例		
				直接投资	间接投资	
1	现金、银行存款、货币市场工具类			7.51%	10.98%	
2	债券、ABS 等标准化固定收益类			33.11%	87.99%	
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%	1.03%	
6	资产管理计划			59.38%	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	2023JH0359	中诚信托-嘉信 30 号集合资金信托计划	348561942.72	49.41%		
2	ZXD32Z202306010024838	中诚信托-诚稳睿盈 1 号集合资金信托计划	70783704.96	10.03%		
3	112503008	25 农业银行 CD008	49558522.74	7.03%		
4	09240412	24 农发清发 12	40207989.04	5.70%		
5	148529	23 投资 02	40161216.99	5.69%		
6	241433	24 安租 Y2	30787561.64	4.36%		
7	240369	23 特电 Y1	17507741.1	2.48%		

8	257287	25 荷投 01	16484186.3	2.34%
9	240704	24 远东一	15311547.95	2.17%
10	197642	21 津金 01	10467800	1.48%
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。				