

“2025 港湾财富 174 期-A” 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 174 期-A		
产品代码	2025GW174A		
产品登记编码	C1080325000210		
币种	人民币		
产品发行日	2025 年 05 月 13 日		
产品到期日	2026 年 05 月 14 日		
募集方式	公募		
理财产品存续份额	19,973,000.00		
理财产品资产净值	20,203,521.53		
单位净值	1.011542		
累计净值	1.011542		
业绩比较基准	2.38%-2.88%		
客户端对应单位净值	1.011542		
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	100.06%		
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		21.85%	21.88%		
2	债券、ABS 等标准化固定收益类		60.41%	63.03%		
3	非标准化债权类		0.00%	0.00%		
4	权益类		8.91%	8.91%		
5	公募基金		0.00%	6.18%		
6	资产管理计划		8.83%	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	360030	建行优 1	30,713,605.48	8.92%		
2	-	渤海汇金海纳天汇集资 管计划	30,421,141.65	8.83%		
3	256906	24 津静 01	30,221,728.77	8.77%		
4	230203	23 国开 03	26,211,301.37	7.61%		
5	220402	22 农发 02	25,910,534.25	7.52%		
6	032580194	25 荷建国投 PPN001	15,522,620.55	4.51%		
7	220016	22 付息国债 16	15,438,883.56	4.48%		
8	241154	24 广越 05	15,201,595.89	4.41%		
9	160210	16 国开 10	14,387,945.75	4.18%		
10	042580061	25 津南城投 CP001	10,235,372.60	2.97%		
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 174 期-A， 2025 港湾财富 174 期-B，2025 港湾财富 174 期-C 社区合唱节主题，2025 港湾财富 174 期- D 的合计数据。						