

“浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号挂钩型理财 027 号”产品运行公告（季报）					
1、理财产品概况					
产品名称	浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号挂钩型理财 027 号				
产品代码	CC027				
产品登记编码	C1092923000026				
币种	人民币 (CNY)				
产品成立日	2023-02-14				
产品到期日	2026-02-12				
存续规模（份）	139240000.00				
报告日	2025-12-31				
业绩比较基准	3.50%-11.00%				
份额净值（元）	1.23769578				
份额累计净值（元）	1.23769578				
资产净值（元）	172336760.43				
募集方式	公募				
投资性质	固定收益类				
产品流动性	封闭式				
理财资产托管人	招商银行股份有限公司				
2、投资组合报告					
2.1 投资组合基本情况					
杠杆水平	104.26%				
2.2 资产配置情况					
序号	资产种类			占投资组合的比例（%）	
1	债券、ABS 等标准化固定收益资产			74.07	
2	其他资产			18.43	
3	资产管理产品			4.45	
4	现金、货币市场工具类			3.05	
5	股票			0.00	
6	其他符合监管要求的债权类资产			0.00	
7	其他符合监管要求的权益类资产			0.00	
8	商品、外汇			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	到期收益分配

2.4 占产品资产比例大小排序的前十项资产明细			
序号	名称	资产余额（元）	占投资组合的比例（%）
1	期权工具 KZKJ202303230122	33,108,708.56	18.43
2	25 农业银行 CD087	13,958,394.03	7.77
3	23 农行永续债 01	13,562,849.25	7.55
4	23 招行永续债 01	13,542,830.14	7.54
5	22 上海银行二级资本债 01	13,039,269.52	7.26
6	22 宁波银行二级资本债 01	12,423,924.82	6.91
7	22 杭州银行二级资本债 01	12,364,419.95	6.88
8	23 光大二级资本债 01A	10,626,957.12	5.91
9	23 邮储永续债 01	10,461,410.96	5.82
10	22 工行二级资本债 04A	10,257,049.73	5.71
2.5 投资组合的流动性风险分析			
<p>本产品的流动性风险来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在 market 出现剧烈波动的情况下难以以合理的价格变现的风险。为防范以上风险，本产品管理人合理安排资产结构，严格按照产品说明书约定的投资范围、比例等要求进行管理。</p>			
<p>备注： 1、上述披露信息为该产品报告日投资情况，该数据仅供参考，实际投资比例以银行投资运作情况为准，泰隆银行对上述披露信息有最终解释权。 2、理财产品托管人招商银行股份有限公司根据托管协议规定，复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述。</p>			
2.6 季度财务会计报告(三表)			
2.6.1 资产负债表			
单位：元			

资产	期末余额	负债和所有者权益	期末余额
	179,685,785.79		179,685,785.79
2.6.2 利润表			
单位: 元			
本期			
综合收益总额			4,209,904.82
2.6.3 所有者权益表			
本期			
实收基金		未分配利润	所有者权益合计
139,240,000.00		33,096,760.43	172,336,760.43
2.6.4 托管行申明			
招商银行股份有限公司作为托管人，已对上述财务会计报告中的数据进行了核对，数据无误。			
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，泰隆银行对上述披露信息有最终解释权。			