浙江泰隆商业银行钱潮系列1号·稳享3年期挂钩型理财102期2026年第4季度季报

一、重要提示

1、本报告适用于浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号·稳享 3 年期挂钩型理财 102 期，理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2、理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。本产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性，**理财产品过往业绩并不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎，**投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的销售文件。

3、本报告期自 2026-10-01 起至 2026-10-21 止。

4、注:除非本报告另有说明，本报告内的“元”均指“人民币元”。

二、理财产品基本情况

产品代码	CC102
产品名称	浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号·稳享 3 年期挂钩型理财 102 期
产品登记编码	C1092923000183
投资类型	固定收益类
募集方式	公募
产品运作方式	封闭式
收益类型	非保本浮动收益型

业绩比较基准（如有）	2.00%-8.00%	
业绩比较基准测算说明（如有）	本产品属性为固定收益类产品，投资于固定收益类资产不低于 80%。管理人将根据市场环境和产品特点灵活选择票息策略、骑乘策略、杠杆息差策略、大类资产配置策略等。业绩比较基准基于本产品性质、投资策略、投资范围内各类资产的收益率水平、投资比例、过往经验，扣除相关税费等成本后综合得出。（特别说明：产品表现会跟随市场波动，业绩比较基准不是理财产品预期收益率，仅作为产品投资管理的业绩比较基础，用于计算我行费用，不构成对产品实际投资收益率的承诺或担保。）	
存续规模（份）	23860000.00	
杠杆水平（%）	104.40%	
产品风险评级	中低风险	
产品成立日	2023-10-24	
产品计划到期日	2026-10-22	
报告期	2026-10-21	
理财产品管理人	浙江泰隆商业银行股份有限公司	
理财资产托管人	招商银行股份有限公司	
投资账户信息	投资账户户名	浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号·稳享 3 年期挂钩型理财 102 期
	投资账户账号	955930002610176
	投资账户开户行	招商银行杭州分行营业部

备注:本产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素测算所得，**业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺！**

三、理财产品收益表现

（一）截止报告期末理财产品净值表现

截至本报告期末，产品的资产净值为 28594203.12 元，产品份额净值为 1.19841589 元，产品份额累计净值为 1.19841589 元。

注：份额净值=资产净值/份额总额；份额累计净值=份额净值+产品成立后份额的累计分红金额。

（二）理财产品年化收益率表现

时间区间	年化收益率（%）
近一月(2026-09-22 至 2026-10-21)	2.1575
近三月(2026-07-24 至 2026-10-21)	2.8612
近六月(2026-04-24 至 2026-10-21)	2.6265
近一年(2025-10-22 至 2026-10-21)	5.7761
成立以来(2023-10-24 至 2026-10-21)	6.6199
2025 年	5.8763
2024 年	6.7014

备注：

1.以上数据截止：2026-10-21。理财产品的过往业绩由管理人计算提供，过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

2.近 N 月年化收益率（%）=（最新产品累计单位净值-N 月前累计单位净值）/（N 月前单位净值*365/区间天数*100%。区间天数为产品前 N 月（或首个披露的有效净值日期，不含该日）至报告期末有效净值日期（含该日）累计运作天数。展示区间起始时间为近 N 月的有效净值日期，截止时间为本报告期期末。

3.X 年年化收益率（%）=（XX 年 12 月 31 日产品累计单位净值-上一年度 12 月 31 日产品累计单位净值）/上一年度 12 月 31 日产品单位净值*365/区间天数*100%。区间天数为该完整会计年度的天数。

4.成立至今年化收益率（%）=（最新的产品累计单位净值-1）/1*365/区间天数*100%。区间天数为产品成立日期（含该日）至报告期末净值日期（含该日）累计运作天数。

四、产品业绩比较基准历史调整情况

产品业绩比较基准未发生过调整。

五、产品历史收益分配情况

产品历史分红情况			
收益分配基准日	**权益登记日、除权日**	**现金红利发放日**	**单位分红金额**
-	-	-	-

注：1.产品分配的收益在分红除权日从产品总净值里扣除；2.每份分配的收益保留六位小数（第六位小数四舍五入），实际收益以实际到账金额为准；3.产品的分红行为将导致产品单位净值发生变化，但不会影响产品的风险收益特征。

六、投资组合报告

（一）报告期期末投资组合情况

序号	资产种类	穿透前		穿透后	
		资产余额（单位：元）	占投资组合的比例（%）	资产余额（单位：元）	占投资组合的比例（%）
1	现金、货币市场工具类	29851182.82	100.00	29851182.82	100.00
2	债券、ABS 等标准化固定收益资产	0	0.00	0	0.00
3	资产管理产品	0	0.00	0	0.00
4	商品类资产	0	0.00	0	0.00
5	金融衍生品	0	0.00	0	0.00
6	权益类资产	0	0.00	0	0.00
7	其他符合监管要求的权益类资产	0	0.00	0	0.00
8	其他符合监管要求的债权类资产	0	0.00	0	0.00

（二）报告期期末投资组合前十项

1.报告期期末投资组合前十项（穿透前）

序号	名称	资产余额（元）	占投资组合的比例（%）
1	现金	29,851,182.82	100.00

2.报告期期末投资组合前十项（穿透后）

序号	名称	资产余额（元）	占投资组合的比例（%）
1	现金	29,851,182.82	100.00

（三）非标准化债权资产信息

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	风险状况

无

（四）报告期末商品及金融衍生品资产信息

资产名称	-
投资金额	-
公允价值变化	-
注:公允价值变化=Σ｛本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日）｝	

备：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。

七、报告期内关联交易发生情况

无。

八、投资组合的主要投资策略和风险分析

（一）主要投资策略

本产品是“固收+期权”的投资组合结构，固收部分主要配置高等级信用债，严控久期和杠杆，以获得稳健的票息收入和资本利得;期权部分挂钩钱潮大类资产趋势策略指数，通过大类资产配置，跟踪资产趋势，力争为组合增厚收益。

（二）主要风险分析

本期产品在日常经营活动中涉及风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。我司通过相关程序和规章制度对上述风险进行严格控制。

1、 信用风险

信用风险是指产品在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者产品所投资证券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致产品资产损失和收益变化的风险。本产品投资于具有较高主体评级、履约能力较强的高信用债券及较高信用评级交易对手发行的同业往来资产，

保持对资产持有期间债券发行人和交易对手的经营状况及与其偿付能力相关舆情的密切关注，严控信用风险。

2、 流动性风险

流动性风险是指产品所持金融工具变现的难易程度。本产品以流动性较强的投资品种为核心，投资范围包括但不限于银行存款、同业存单、银行间债券市场和证券交易所发行的债券、质押式回购等;同时，持续监测、分析流动性指标，定期预测产品流动性需求，严格按照相关制度办法进行流动性风险管理。

3、市场风险

市场风险是指产品所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险。本产品主要投资于收益及期限相适宜的固定收益类资产，通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势的研判，结合逐日盯市等，严控市场风险。

九、产品整体运作情况

（一）自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或者不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉等损害投资者利益的情形。

十、季度财务会计报告(三表)

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
	29,851,182.82		29,851,182.82

利润表	
单位：元	
本期	
综合收益总额	35,432.68

所有者权益表		
本期		
实收基金	未分配利润	所有者权益合计
23,860,000.00	4,734,203.12	28,594,203.12

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。