

“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		CG027			
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		2024-12-31			
业绩比较基准		3.50%-11.00%			
份额净值（元）		1.14958559			
份额累计净值（元）		1.14958559			
资产净值（元）		160068298.07			
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		144.66%			
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		88.63		
2	其他资产		8.80		
3	资产管理产品		1.84		
4	现金、货币市场工具类		0.73		
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	20,379,279.68	8.80
2	24 中信银行 CD143	13,931,885.21	6.02
3	23 招行永续债 01	13,770,694.14	5.95
4	23 农行永续债 01	13,762,191.25	5.94
5	20 中国银行永续债 01	13,368,498.89	5.77
6	22 上海银行二级资本债 01	13,251,332.02	5.72
7	24 光大银行 CD092	12,918,943.11	5.58
8	22 宁波银行二级资本债 01	12,591,960.82	5.44
9	22 杭州银行二级资本债 01	12,525,171.95	5.41
10	24 光大银行 CD078	11,932,349.33	5.15
2.5 投资组合的流动性风险分析			
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。			
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。			
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
	231, 549, 033. 67		231, 549, 033. 67
2. 6. 2 利润表			
单位：元			
本期			
综合收益总额	3, 481, 498. 40		
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	20, 828, 298. 07	160, 068, 298. 07	
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。			