

“浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号·稳享 3 年期挂钩型理财 173 期”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·稳享 3 年期挂钩型理财 173 期			
产品代码		CC173			
产品登记编码		C1092924000037			
币种		人民币(CNY)			
产品成立日		2024-02-27			
产品到期日		2027-02-25			
存续规模（份）		177840000.00			
报告日		2024-12-31			
业绩比较基准		1.00%-7.00%			
份额净值（元）		1.04109623			
份额累计净值（元）		1.04109623			
资产净值（元）		185148553.25			
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		100.47%			
2.2 资产配置情况					
序号	资产种类		占投资组合的比例（%）		
1	资产管理产品		46.47		
2	债券、ABS 等标准化固定收益资产		46.37		
3	其他资产		6.88		
4	现金、货币市场工具类		0.28		
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	厦门信托-鹭隆 2001 号集合信托计划	86,451,203.87	46.47
2	22 农业银行永续债 01	17,055,000.48	9.17
3	22 工商银行二级 01	16,996,377.64	9.14
4	22 农行永续债 02	16,739,187.51	9.00
5	22 交通银行二级 01	16,726,694.81	8.99
6	21 招商银行永续债	16,618,966.36	8.93
7	期权工具 KZKJ202403060821	12,793,901.72	6.88
8	21 中信银行永续债	2,121,116.25	1.14
9	现金	519,641.68	0.28
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
	186,022,090.32		186,022,090.32

2.6.2 利润表		
单位：元		
本期		
综合收益总额	2,317,208.99	
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
177,840,000.00	7,308,553.25	185,148,553.25
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。		