

“浙江泰隆商业银行钱潮系列 1 号·致远 3 年期挂钩型理财 122 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·致远 3 年期挂钩型理财 122 期									
产品代码		CC122									
产品登记编码		C1092923000209									
币种		人民币(CNY)									
产品成立日		2023-11-14									
产品到期日		2026-11-12									
存续规模（份）		50040000.00									
报告日		2025-06-30									
业绩比较基准		0.00%-14.80%									
份额净值（元）		1.09358144									
份额累计净值（元）		1.09358144									
资产净值（元）		54722815.08									
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		101.13%									
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		71.34							
2		其他资产		15.52							
3		资产管理产品		11.39							
4		现金、货币市场工具类		1.75							
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 KZKJ202311240442	8,587,855.44	15.52
2	光大永明资产聚财 94 号资产管理产品	6,302,221.24	11.39
3	22 上海农商二级 01	5,210,882.81	9.42
4	21 交通银行永续债	5,119,834.45	9.25
5	22 农行永续债 02	5,060,447.74	9.14
6	22 农业银行永续债 01	4,886,550.15	8.83
7	22 宁波银行二级资本债 01	4,230,899.67	7.65
8	22 建行永续债 01	4,221,696.22	7.63
9	21 工商银行永续债 01	3,583,533.64	6.48
10	21 中信银行永续债	3,082,321.56	5.57
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
	55,340,163.82		55,340,163.82
2.6.2 利润表			
单位：元			
本期			
综合收益总额			-1,318,626.21
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
50,040,000.00		4,682,815.08	54,722,815.08
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。			