

“浙江泰隆商业银行钱潮系列1号·稳享3年期挂钩型理财176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176期				
产品代码	CC176				
产品登记编码	C1092924000042				
币种	人民币(CNY)				
产品成立日	2024-03-05				
产品到期日	2027-03-04				
存续规模（份）	180680000.00				
报告日	2024-03-31				
业绩比较基准	1.00%-7.00%				
份额净值（元）	1.00416534				
份额累计净值（元）	1.00416534				
资产净值（元）	181432593.17				
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	100.08%				
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			36.62	
2	债券、ABS等标准化固定收益资产			33.08	
3	现金、货币市场工具类			24.80	
4	其他资产			5.50	
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	质押式逆回购(R007)	45,018,889.80	24.79
2	光大永明资产聚财 94 号资产管理产品	27,961,920.81	15.40
3	厦门信托-鹭隆 2001 号集合信托计划	25,462,154.77	14.02
4	20 招商银行永续债 01	16,760,564.82	9.23
5	20 中国银行永续债 01	16,669,578.08	9.18
6	20 邮储银行永续债	16,218,629.48	8.93
7	华安财保资管安华优选 14 号固定收益集合资产管理产品	13,046,353.31	7.18
8	20 农业银行永续债 01	10,425,939.59	5.74
9	期权工具 KZKJ202403130841	9,995,253.77	5.50
10	现金	21,853.34	0.01
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
	181,581,137.77		181,581,137.77
2.6.2 利润表			
单位: 元			
本期			
综合收益总额			752,593.17
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
180,680,000.00		752,593.17	181,432,593.17
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。			