
“黔农·金百合·花溪农商·诚信福”系列

理财产品第 075 期

2024 年一季度管理报告

2024-4-15

产品管理人：贵州花溪农村商业银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司广州分行

1 重要提示

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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 3 月 31 日止

2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	“黔农·金百合·花溪农商·诚信福”系列财产品第 075 期
产品编码	C1265123000023
产品成立日期	2023 年 12 月 6 日
报告期末产品存续规模	50,000,000.00 元
产品类型	固定收益类
投资标的	本期产品理财资金投资于符合监管要求的投资工具，包括：现金、银行存款、中央银行票据、债券回购等货币市场工具，银行间市场或证券交易所流通交易的同业存单、债券、资产支持证券等有权证券，信托计划、资产管理计划或其他监管机构认可的投资工具等，穿透后投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%
投资策略	管理人在充分研究宏观市场形势以及微观市场主体的基础上，采取积极主动的投资管理策略，通过定性与定量分析，对利率变化趋势、收益率曲线移动方向、信用利差等影响固定收益投资品价格的因素进行评估，对不同投资品种运用不同的投资策略。在信用风险可控的前提下，寻求组合流动性与收益的最佳配比，力求持续取得稳健或超过业绩比较基准的收益。
托管费率	0.008%/年
运营服务费率	0.008%/年
业绩比较基准	4.0%-4.20%

杠杆水平	100.1001%
风险等级	二级
产品管理人	贵州花溪农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司广州分行
投资账户信息	户名：工行贵州花溪农村商业银行股份有限公司理财产品专户诚信福 75 期 账号：3602015229201519245 开户行：中国工商银行股份有限公司广州环城支行营业室
收益分配方式	1、支付产品托管费、运营服务费、固定管理费 2、扣除产品固定管理费、运营服务费及资金托管费后，产品终止日实际年化收益率 $\leq$ 业绩比较基准时，管理人不收取浮动管理费；产品终止日实际年化收益率 $\geq$ 业绩比较基准时，管理人收取 100%浮动管理费 3、向投资人分配剩余投资收益

2.2 产品管理人和产品托管人

项目	产品管理人	产品托管人
名称	贵州花溪农村商业银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司广州分行
客户服务电话	0851-83871061	020-83786666
传真	0851-83873803	020-83786666
注册地址	贵州省贵阳市花溪区清溪社区云上居委会明珠大道 2 号 FS3 号	广东省广州市越秀区大沙头路 29 号
办公地址	贵州省贵阳市花溪区清溪社区云上居委会明珠大道 2 号 FS3 号	广东省广州市越秀区大沙头路 29 号
邮政编码	550025	510000
法定代表人	袁庆雷	熊焘

3 主要财务指标及净值走势

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

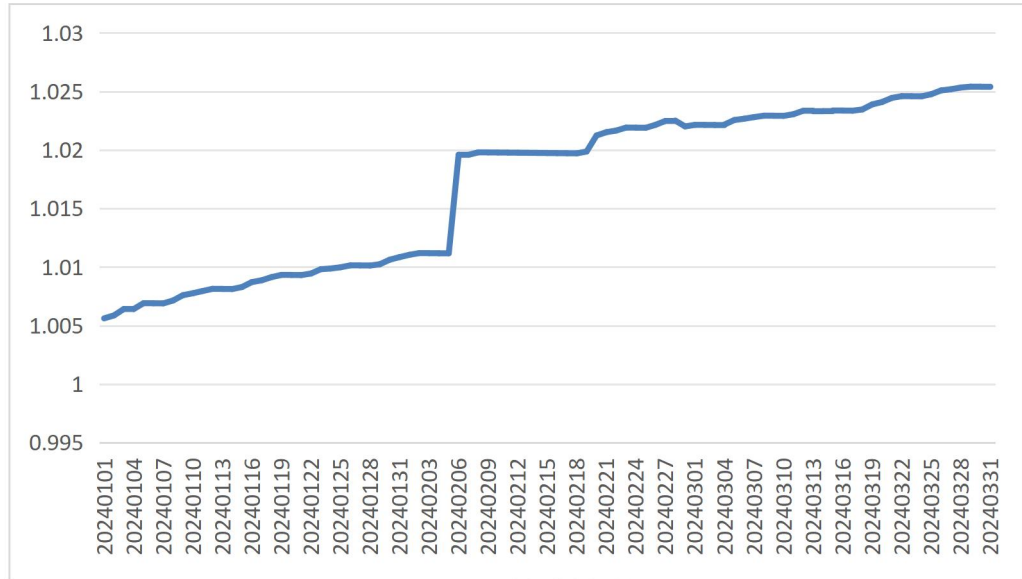
主要财务指标	报告期（2024/1/1-2024/3/31）
1. 本期实现收益	1,028,264.48
2. 本期实现客户收益	988,210.20
3. 本期应付托管费用	1,014.05
4. 本期应付运营服务费	1,014.05

5. 期末产品资产净值	51,269,399.08
6. 期末产品份额净值	1.0254

注：1、期末即最后一个自然日；

2、本报告期内，本理财计划未进行分红。

3.2 产品净值走势



4 管理人报告

4.1 报告期内产品的投资策略和业绩表现说明

本产品为固定收益类理财产品，资产配置主要包括现金、同业回购等货币市场工具、债券等满足安全性和流动性要求的金融产品。资产配置策略方面，管理人综合分析并持续跟踪基本面、政策面和市场面等多方面因素，结合宏观经济、国家政策和市场流动性等趋势研判，采取积极主动的投资管理策略，通过自上而下的定性与定量分析，对利率变化趋势、收益率曲线变化趋势、信用利差等影响固定收益资产价格的因素进行评估，对不同投资品种运用差异化投资策略。在信用风险可控的前提下，构建和调整固定收益投资策略，寻求平衡流动性与收益情况的最佳组合，采取票息策略，严格控制组合久期和杠杆水平，力求获得稳健或超过业绩比较基准的投资收益。

4.2 报告期内产品主要投资风险

主要投资风险包括流动性风险，指投资组合的有价证券资产不能迅速转变成现金，或因资产变现而导致的额外资金成本增加的风险；信用风险，指本产品所投资的债券等金融产品涉及融资人的信用风险，若融资人发生信用风险事件，将产生产品收益或本金损失的风险；市场风险，指国际国内金融市场受到各种因素影响，导致投资组合内的资产价格变化，产生产品净值下跌的风险等。

5 投资组合报告

5.1 期末直接前十项持仓资产情况

序号	项目	金额(元)	占理财计划总资产的比例(%)
1	中海信托-花享稳赢集合资金信托计划	20,747,874.37	40.43
2	百瑞信托-安鑫增利集合资金信托计划(聚盈1号)	30,572,856.99	59.57
	合计	51,320,731.36	100.00

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

5.2 期末理财产品资产组合情况

5.2.1 期末理财产品直接投资资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占理财计划总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
4	金融衍生品投资	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00

6	货币市场工具	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	拆放同业	0.00	0.00
9	资管产品	0.00	0.00
10	信托产品	51,320,731.36	100.00
11	其他资产	0.00	0.00
	合计	51,320,731.36	100.00

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

5.2.2 期末理财产品间接投资资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占理财计划总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	债券投资	48,024,127.30	93.58
	其中：债券	48,024,127.30	93.58
	资产支持证券	0.00	0.00
4	金融衍生品投资	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00
6	货币市场工具	0.00	0.00
7	银行存款	1,713,990.04	3.34
8	拆放同业	0.00	0.00
9	资管产品	0.00	0.00
10	信托产品	0.00	0.00
11	其他资产（应收利息、其他应收款等）	1,582,614.02	3.08
	合计	51,320,731.36	100.00

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

5.2.3 报告期末前十项投资资产明细

序号	资产代码	资产名称	资产价值	持仓比例
1	252261.SH	23 兴海 01	4,233,930.21	8.26%
2	167864.SH	20 广丰 01	4,076,669.94	7.95%

3	102380749. IB	23 日照高新 MTN001	4, 074, 446. 73	7. 95%
4	102000749. IB	20 临淄公有 MTN001	4, 058, 470. 07	7. 92%
5	253465. SH	23 内江 03	4, 032, 596. 75	7. 87%
6	115321. SH	23 濮阳 01	4, 032, 314. 49	7. 86%
7	251364. SH	23 景城 D3	4, 032, 314. 49	7. 86%
8	032380373. IB	23 曹妃国控 PPN001	4, 002, 551. 78	7. 81%
9	197921. SH	21 曹国 06	3, 983, 653. 07	7. 77%
10	196234. SH	22 衡高 01	3, 664, 466. 60	7. 15%

5.3 所投资非标准化债权类资产情况

本报告期内，本理财计划未投资非标准化债权类资产。

6 关联交易情况说明

本报告期内，本计划未发生关联交易。

7 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。

7.2 其他事项。

无。

查阅方式网站：<http://www.gznxbank.com/gzhxncsyyh/>

咨询电话：0851-83871061

贵州花溪农村商业银行股份有限公司