

---

“黔农·金百合·花溪农商·诚信福”系列理财产

品第 087 期

2024 年四季度管理报告

2025-01-15

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 10 月 01 日起至 2024 年 12 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 087 期                                                                                                                                   |
| 产品编码       | C1265124000010                                                                                                                                                  |
| 产品成立日期     | 2024 年 06 月 06 日                                                                                                                                                |
| 报告期末产品存续规模 | 28,760,000.00 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     | 3.20%-3.40%                                                                                                                                                     |

|        |                                                                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 杠杆水平   | 100.0649%                                                                                                                                               |
| 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 87 期<br>账号：3602015229201536750<br>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<br>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<br>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

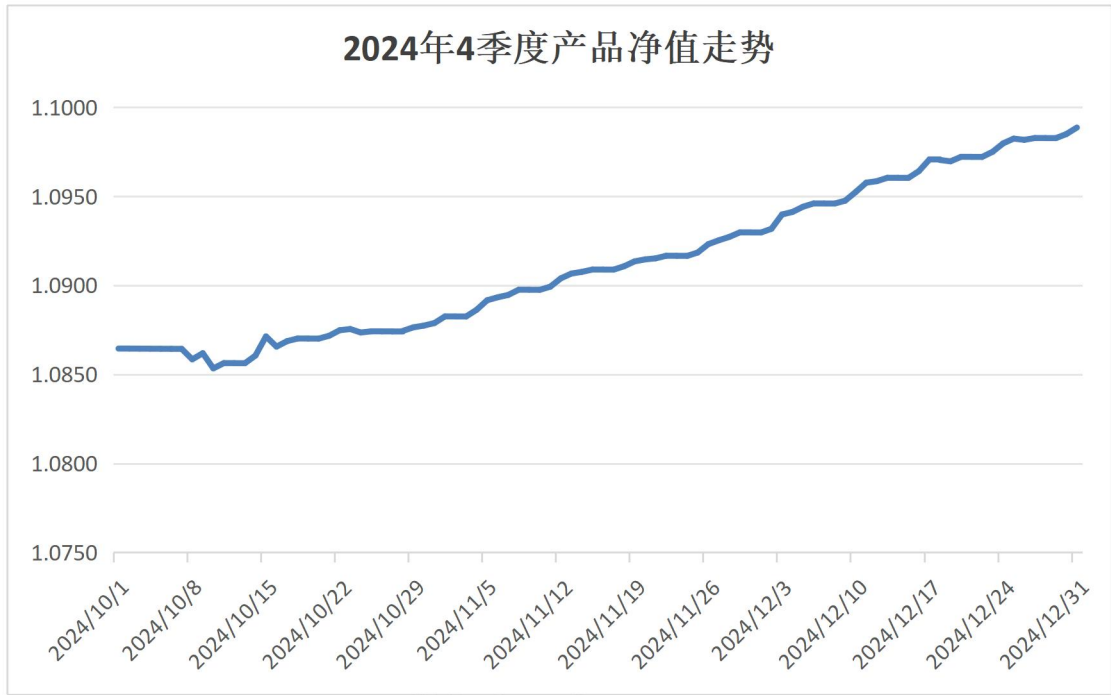
| 主要财务指标       | 报告期（2024/10/01-2024/12/31） |
|--------------|----------------------------|
| 1. 本期实现收益    | 366,072.02                 |
| 2. 本期实现客户收益  | 356,896.69                 |
| 3. 本期应付托管费用  | 632.80                     |
| 4. 本期应付运营服务费 | 632.80                     |

|             |               |
|-------------|---------------|
| 5. 期末产品资产净值 | 31,603,406.99 |
| 6. 期末产品份额净值 | 1.0987        |

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  | 华润信托-共享赢 1 号集合资金信托计划 | 31,623,921.84 | 100.00         |
|    | 合计                   | 31,623,921.84 | 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              | 31,623,921.84 | 100.00 |
| 11 | 其他资产              | 0.00          | 0.00   |
|    | 合计                | 31,623,921.84 | 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              | 25,677,741.61 | 81.20          |
|    | 其中：债券             | 25,677,741.61 | 81.20          |
|    | 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          | 4,174,575.59  | 13.20          |
|    | 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            | 1,563,226.12  | 4.94           |
| 7  | 银行存款              | 208,378.52    | 0.66           |
| 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） | 0.00          | 0.00           |
|    | 合计                | 31,623,921.84 | 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(元)    | 持仓比例(%) |
|----|--------------|--------------|------------|---------|
| 1  | 1621019.IB   | 16襄阳农商二级     | 4329354.25 | 13.69   |
| 2  | 194964.SH    | 22黔水01       | 3090882.79 | 9.77    |
| 3  | 1621044.IB   | 16郢城农商二级     | 2782910.10 | 8.80    |
| 4  | 102000749.IB | 20临淄公有MTN001 | 2481079.01 | 7.85    |
| 5  | 102380749.IB | 23日照高新MTN001 | 1668261.68 | 5.28    |
| 6  | 194974.SH    | 22泉丰01       | 1620685.05 | 5.12    |
| 7  | 112472175.IB | 24贵阳农商行CD106 | 1563226.12 | 4.94    |
| 8  | GC014        | 买入返售金融资产     | 1550112.60 | 4.90    |
| 9  | 175827.SH    | 21筑城01       | 1226034.95 | 3.88    |
| 10 | 252280.SH    | 23筑城02       | 1146440.57 | 3.63    |

### 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