# “黔农·金百合·花溪农商·诚信福”系列理财产品第119期

# 2026年1季度管理报告

2026-04-15

花溪农商银行

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 2026 年 1 月 1 日起至 2026 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”系列理财产品第 119 期 |
| 产品编码 | C1265125000018 |
| 产品成立日期 | 2025 年 10 月 14 日 |
| 报告期末产品存续规模 | 37,120,000.00 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、资产支持证券等有价证券，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 | 2.20%-2.40% |

花溪农商银行

| | |
|---|---|
| 杠杆水平 | 100.0532% |
| 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 119 期<br>账号：3602015229201588882<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≤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≥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 | 周正 | 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

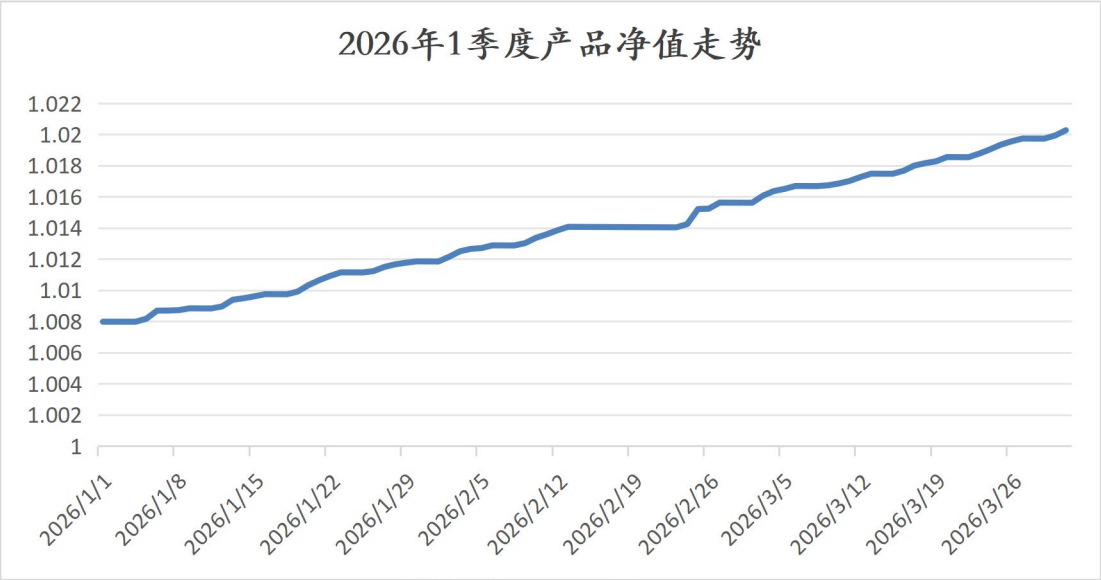
| 主要财务指标 | 报告期（2026/1/1-2026/3/31） |
|---|---|
| 1.本期实现收益 | 466,788.55 |
| 2.本期实现客户收益 | 456,025.83 |

| | |
|---|---|
| 3. 本期应付托管费用 | 742.26 |
| 4. 本期应付运营服务费 | 742.26 |
| 5. 期末产品资产净值 | 37,872,471.71 |
| 6. 期末产品份额净值 | 1.0203 |

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 | 37,892,601.70 | 100.00 |
| | 合计 | 37,892,601.70 | 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 | **37,892,601.70** | 100.00 |
| 11 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | **37,892,601.70** | 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 | 32,565,587.05 | 85.94 |
| | 其中：债券 | 32,565,587.05 | 85.94 |
| | 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 | 5,084,762.30 | 13.42 |
| | 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 | 242,252.35 | 0.64 |
| 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 | **37,892,601.70** | 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 | 6,649,094.97 | 17.55 |
| 2 | 1621044.IB | 16郓城农商二级 | 4,306,220.19 | 11.36 |
| 3 | C12651260327000001 | GC007 | 2,567,792.23 | 6.78 |
| 4 | C12651260330000002 | GC004 | 2,516,970.07 | 6.64 |
| 5 | 194974.SH | 22泉丰01 | 2,511,924.03 | 6.63 |
| 6 | 255655.SH | 24贵控01 | 2,507,191.90 | 6.62 |
| 7 | 032501310.IB | 25天府水城PPN002 | 2,499,196.27 | 6.60 |
| 8 | 194964.SH | 22黔水01 | 2,489,420.01 | 6.57 |
| 9 | 257891.SH | 25仁怀01 | 2,475,786.52 | 6.53 |
| 10 | 258482.SH | 25河口02 | 1,277,890.38 | 3.37 |

**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

花溪农商银行