“黔农·金百合·花溪农商·诚信福”系列理财产品第128期

2026年3季度管理报告

2026-10-20

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 7 月 1 日起至 2026 年 9 月 30 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 128 期
产品编码	C1265126000003
产品成立日期	2026 年 2 月 25 日
报告期末产品存续规模	32,360,000.00 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	2.30%-2.50%

花溪农商银行

杠杆水平	100.0679%
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：工行广州黔农金百合花溪农商诚信福系列理财产品第 128 期托管专户 账号：3602015229201595834 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≤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 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（2026/7/1-2026/9/30）
1.本期实现收益	302,665.62
2.本期实现客户收益	292,830.45

3.本期应付托管费用	678.33
4.本期应付运营服务费	678.33
5.期末产品资产净值	33,817,568.27
6.期末产品份额净值	1.0450

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	外贸信托-花享共赢集合资金信托计划	33,840,538.53	100.00
	合计	**33,840,538.53**	**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	**33,840,538.53**	100.00
11	其他资产	0.00	0.00
	合计	**33,840,538.53**	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	31,783,753.08	93.92
	其中：债券	31,783,753.08	93.92
	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	2,056,785.45	6.08
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	**33,840,538.53**	**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.

序号	资产代码	资产名称	资产价值（元）	持仓比例（%）
1	1580264.IB	15贵阳轨道可续期债	2490155.55	7.36
2	银行存款	银行存款	2056785.45	6.08
3	257891.SH	25仁怀01	2026210.29	5.99
4	182973.SH	22黔水02	1975413.75	5.84
5	280815.SH	25筑铁01	1975197.41	5.84
6	255671.SH	24金水02	1974284.32	5.83
7	255858.SH	24黔城01	1953232.09	5.77
8	245145.SH	26贵控03	1948423.2	5.76
9	042680248.IB	26保利久联CP001	1907924.62	5.64
10	194964.SH	22黔水01	1661588.16	4.91

2.3 报告期末前十项投资资产明细

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