超值宝 1 年 242 期理财产品
2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

产品管理人：贵阳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

§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。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已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、误导性陈述或者重大遗漏。本报告中财务资料未经审计。本报告期自 2026 年 07 月 01 日起至 2026 年 09 月 30 日止。

§2 产品概况

产品名称	超值宝 1 年 242 期理财产品
产品登记编码	C1188325000015
报告期末产品份额总额	352,330,000.00
报告期末产品存续规模	360,811,630.36
投资类型	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：现金类资产、货币类资产、标准化固定收益类资产、符合前述投向的信托计划及资产管理计划;投资于现金类资产、货币类资产、标准化固定收益类资产及符合前述投向的信托计划、资产管理计划的比例为 80%-100%；其他符合监管要求的资产 0%-20%。
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。
产品费率	本产品收取固定销售费 0.05%/年,固定管理费 0.05%/年、固定托管费 0.01%/年和超额业绩报酬（如有），上述费用在计算产品单位净值前扣除。
成立日	2025 年 12 月 18 日
终止日	2026 年 12 月 18 日

估值方法	1.现金、银行存款以本金列示，逐日计提银行存款利息，按约定利率确认存款利息收入;2.对于未在交易所上市的货币市场基金,按基金管理公司披露的估值日前一交易日的每万份收益计提收益；3.标准化固定收益类资产：交易所及银行间公开发行的债券按市场价格估值,按中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司公布的在估值日的估值净价进行估值;交易所上市的资产支持证券、中小企业私募债券等非公开发行债券，由于不存在活跃交易、且估值技术难以可靠计量公允价值，按成本估值；4.投资资产管理产品、非标债权或其他特殊目的载体等的估值：（1）资产管理产品、非标债权或其他特殊目的载体等披露份额净值的，按最近一日的份额净值估值。（2）资产管理产品、非标债权或其他特殊目的载体等披露收益率的，按成本估值，按收益率计提收益；5.其它符合监管要求的资产，存在可以确定公允价值的，以公允价值估值；公允价值不能确定的，按取得时成本按摊余成本法估值；6.国家有最新规定的，按其规定进行估值。
杠杆水平	101.0739%
业绩比较基准	2.80%-3.80%
风险等级	二级（中低）
产品管理人	贵阳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
投资账户信息	户名：工行广州贵阳农商银行超值宝 1 年 242 期理财产品托管专户 账号：3602003829200733246 开户行：中国工商银行股份有限公司广州大德路支行

§3 主要财务指标和净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）
1.本期已实现收益	11,404,372.83

2. 本期利润	1,805,540.48
3. 期末产品资产净值	360,811,630.36
4. 期末产品份额净值	1.0241
5. 期末产品份额累计净值	1.0241

注：1、本期收益为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

2、除产品合同和招募说明书另有规定外，期末产品份额净值按四舍五入法保留至小数点后第 4 位，其他财务指标保留至小点后第 2 位；

3、期末即最后一个自然日；

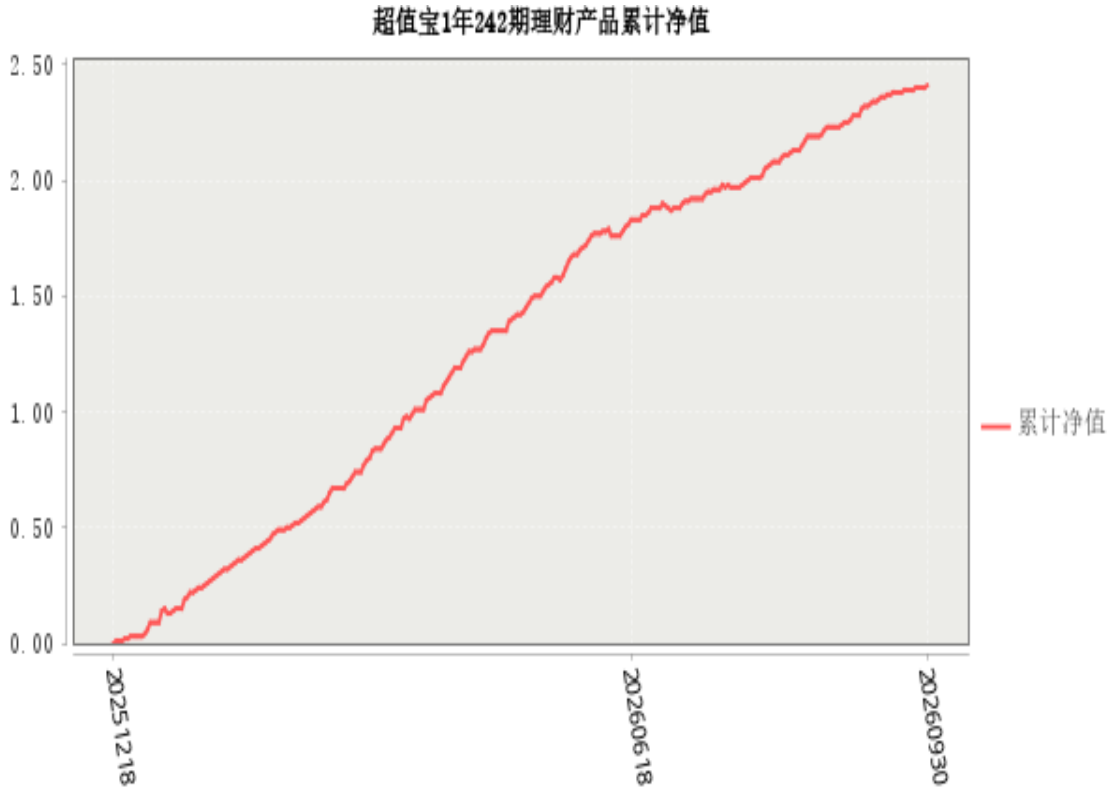
4、本报告期内，本理财计划未进行分红。

3.2 产品净值表现

3.2.1 产品份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率（%）	业绩比较基准增长率-低（%）	业绩比较基准增长率-高（%）
当期（2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日）	0.51	0.71	0.96
自产品成立日至今	2.41	2.20	2.99

3.2.2 产品累计份额净值增长率比较走势图



注：本产品报告期收益表现（净值增长率）由我行计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

§4 管理人报告

4.1 报告期内产品投资策略和运作分析

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、债券和基金等满足安全性和流动性要求的金融产品，其中债券类配置以风险可控的城投债为主，进一步提高理财产品的收益水平。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 报告期内产品的业绩表现

在报告期内，产品份额净值增长率为0.51%。报告期内，本期产品配置债券价格整体波动不大，在可控范围内。

4.3 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响引起波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

§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)	占总资产的比例(%)
	合计		

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	364,686,350.82	100.00
8	拆放同业	0.00	0.00
9	资管产品	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00
	合计	364,686,350.82	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)	占总资产的比例(%)
1	权益投资		

	其中：普通股		
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资		
3	固定收益投资		
	其中：债券		
	资产支持证券		
4	金融衍生品投资		
	其中：远期		
	期货		
	期权		
	权证		
5	买入返售金融资产		
	其中：买断式回购的买入返售金融资产		
6	货币市场工具		
7	银行存款和结算备付金合计		
8	拆放同业		
9	资管产品		
10	其他资产		
	合计		

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 期末间接投资前十项持仓资产情况

序号	项目	金额(元)	占总资产的比例(%)
	合计		

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。

5.3 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。

5.4 投资组合的流动性风险分析

流动性风险是指因市场内部和外部的原因造成理财产品所持金融工具变现的难易程度，

如果持有资产不能迅速变成现金，或者变现时对理财产品净值产生冲击成本，都会影响资产运作和收益水平。尤其是在资产委托人进行大额退出申请时，如果资产管理计划变现能力差，可能会产生资产管理计划财产调整的困难，导致流动性风险，从而影响资产管理计划财产收益。本产品为封闭式理财产品，资产配置主要包括现金、同业回购等货币市场工具、债券和基金等满足安全性和流动性要求的金融产品，具有较好的流动性，可变现能力较强。此外，我行在报告期内对持有债券及整体组合进行市值分析，根据市场行情调整投资方案和具体的交易策略，降低外部事件对我行投资组合的流动性风险。

§6 关联交易情况说明

6.1 本报告期内，本计划未直接发生关联交易。

6.2 本报告期末产品通过资管产品持有的关联方发行的证券

单位：元

关联方名称	本期末 2026 年 09 月 30 日		
	证券代码	证券名称	期末余额

§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。

§8 托管人报告

中国工商银行股份有限公司具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

查阅方式网站：http://www.gynsh.com 咨询电话：0851-88115057

贵阳农村商业银行股份有限公司

2026 年 10 月 02 日