

长沙银行金芙蓉“长旺现金管理”人民币理财产品(2019124)

2023 年年度报告

产品管理人：长沙银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司长沙分行

§ 1 重要提示

1. 理财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。
2. 理财产品管理人承诺以诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
3. 本报告所引用的业绩表现仅代表过往业绩表现，过往的业绩表现亦不作为日后投资回报的预示，长沙银行不承诺也不保证任何投资回报。
4. 理财产品托管人复核了本报告中的财务指标、净值表现、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。
5. 本报告期自 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品基本情况

产品名称	长沙银行金芙蓉“长旺现金管理”人民币理财产品
产品代码	2019124
登记编码	C1086219000124
理财币种	人民币
产品类型	固定收益类开放式净值型
发行方式	公募
产品管理人	长沙银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司长沙分行
产品成立日	2019 年 06 月 25 日
风险等级	低风险
业绩比较基准	7 天通知存款利率
报告期末的产品份额总额 (份)	13,768,391,661.50
报告期末杠杆水平	100.14%

注：报告期末杠杆水平=报告期末理财产品总资产/净资产

§ 3 产品规模及收益情况

截至 2023 年 12 月 31 日，长沙银行金芙蓉“长旺现金管理”人民币理财产品在产品份额总额为 13,768,391,661.50 份，产品份额净值为 1.13491012 元，产品份额累计净值为 1.13491012 元，产品资产净值为 15,625,886,967.73 元。截至 2023 年 12 月 29 日，长沙银行金芙蓉“长旺现金管理”人民币理财产品在产品份额总额为 13,768,391,661.50 份，产品份额净值为 1.13476106 元，产品份额累计净值为 1.13476106 元，产品资产净值为 15,623,834,745.21 元。

产品的收益率表现如下：

阶段	年化收益率
近 7 日	2.38%
过去一个月	2.19%
过去三个月	2.08%
近半年	2.05%
近 1 年	2.09%
近 3 年	2.63%
近 5 年	-
成立以来	2.98%

§ 4 产品组合情况及流动性分析

4.1 报告期末投资组合资产配置情况

投资方式	资产种类	市值余额(元)	占产品总资产比例 (%)
直接投资	现金及银行存款	8,953,398.80	0.06%
	债券	5,128,155,467.43	32.77%
	同业存单	8,474,556,961.86	54.16%
	拆放同业及买入返	2,036,337,352.57	13.01%

	售		
	小计	15,648,003,180.66	100.00%
间接投资	小计	0.00	0.00%
总计		15,648,003,180.66	100%

注：资产分类遵照中债资产负债要素表分类标准进行。

4.1.1 报告期末本产品投资的资产管理产品底层资产信息

本产品未持有资产管理产品类资产，不适用。

4.2 投资组合流动性分析

截至 2023 年 12 月 31 日，本产品持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券市值余额占净值比为 8.75%；直接或间接持有的非标准化债权资产市值余额占净值比为 0.00%，非标准债权类资产（如有）的终止日均在产品到期日或最近开放日之前。本产品通过合理安排投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。本理财产品将严格遵守相关法律法规和产品合同，密切跟踪经济基本面、政策面、资金面等情形，做好产品的流动性管理。本报告期内，本产品未发生流动性风险。

4.3 报告期末本产品投资的前十项资产情况如下：

序号	资产名称	市值余额(元)	占产品净值比例 (%)
1	R007	1,385,736,734.63	8.87%
2	R014	500,328,152.14	3.20%
3	23 农发 01	316,526,177.35	2.03%
4	22 农发清发 01	254,953,413.91	1.63%
5	23 建设银行 CD290	199,499,044.66	1.28%
6	23 农业银行 CD247	199,120,775.95	1.27%
7	23 农业银行 CD120	199,086,713.44	1.27%
8	23 浦发银行 CD062	198,966,743.50	1.27%

9	21 农发 02	174,845,504.02	1.12%
10	R021	150,272,465.80	0.96%

4.4 理财产品份额持有人信息

4.4.1 报告期末本产品前十大份额持有人情况

份额单位：份

序号	持有人类别	持有人份额	持有人份额占比
1	个人投资者	65,330,610.17	0.47%
2	机构投资者	54,538,371.18	0.40%
3	个人投资者	44,065,051.02	0.32%
4	机构投资者	32,648,972.10	0.24%
5	个人投资者	30,858,849.34	0.22%
6	机构投资者	27,390,451.81	0.20%
7	机构投资者	26,697,625.73	0.19%
8	个人投资者	26,451,161.71	0.19%
9	个人投资者	26,445,717.19	0.19%
10	机构投资者	26,249,759.42	0.19%
合计		360,676,569.67	2.61%

4.4.2 报告期内单一投资者持有份额不低于 20%的情况及产品风险

本产品报告期内无单一投资者持有产品份额达到或超过产品总份额 20%的情况，不适用。

4.5 报告期末产品持有的非标准化债权类资产情况如下：

本产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

4.6 理财产品报告期内参与关联方情况

4.6.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券简称	交易金额（单位：元）
中信银行股份有限公司	112208114	22 中信银行 CD114	99,250,842.47
	112208058	22 中信银行 CD058	49,796,987.18
	112208199	22 中信银行 CD199	198,808,696.70
	112308102	23 中信银行 CD102	99,415,975.36
	112308259	23 中信银	99,388,976.09

		行 CD259	
	112208114	22 中信银行 CD114	99,498,382.19
	112308218	23 中信银行 CD218	99,421,600.00
	112308061	23 中信银行 CD061	49,327,963.39
中国中信有限公司	012381411	23 中信股 SCP002	49,994,425.14
中国交通建设股份有限公司	012383228	23 中交建 SCP009	49,997,612.57
中国远洋海运集团有限公司	012381606	23 中远海运 SCP001	50,008,220.77
兴业银行股份有限公司	112310259	23 兴业银行 CD259	98,955,300.00
	112310290	23 兴业银行 CD290	49,710,100.00
	112310086	23 兴业银行 CD086	49,637,227.60
	112310172	23 兴业银行 CD172	99,539,555.43
	112310349	23 兴业银行 CD349	99,333,200.00
	112310106	23 兴业银行 CD106	49,666,679.23
	112210382	22 兴业银行 CD382	99,568,963.33
	112310159	23 兴业银行 CD159	99,455,947.83
	112310074	23 兴业银行 CD074	49,795,282.58
	112310100	23 兴业银行 CD100	99,384,760.87
	112210274	22 兴业银行 CD274	49,710,581.14
	112310093	23 兴业银行 CD093	198,764,576.09
	112210274	22 兴业银行 CD274	99,387,365.93
	112310041	23 兴业银行 CD041	49,774,815.17
	112310078	23 兴业银行 CD078	99,375,500.00
	112210090	22 兴业银	99,717,545.48

		行 CD090	
	112210358	22 兴业银行 CD358	99,723,934.78
招商局集团有限公司	012380421	23 招商局 SCP003	50,117,293.84
招商银行股份有限公司	112307006	23 招商银行 CD006	49,662,780.11
	112207040	22 招商银行 CD040	99,519,393.96
湖南兴湘投资控股集团有限公司	012283222	22 兴湘投资 SCP002	40,300,324.93

4.6.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券简称	交易金额（单位：元）
中信银行股份有限公司	012380705	23 江东控股 SCP001	50,305,851.37
	012380676	23 张家国资 SCP002	39,960,086.58
	012283240	22 粤交投 SCP003	80,498,179.73
	102001155	20 成都产投 MTN001	10,276,538.08
	012380611	23 昆山创业 SCP001	50,042,772.60
	012380521	23 中车 SCP001	100,059,882.19
	102001155	20 成都产投 MTN001	41,123,408.22
	132000028	20 四川机场 GN001	30,736,910.14
	132000028	20 四川机场 GN001	20,495,606.85
	012381411	23 中信股 SCP002	49,994,425.14
	012380087	23 兴城投资 SCP001	50,357,142.47
	012381533	23 伊利实业 SCP010	100,076,655.74
	012380889	23 蜀道投资 SCP002	50,113,123.77
012381395	23 济南城	50,180,331.42	

		建 SCP007	
	032380498	23 温岭国 资 PPN002	20,005,482.84
	032100769	21 吴江城 投 PPN003	31,305,593.01
	012382574	23 长沙水 业 SCP002	40,002,557.38
	131800019	18 蓉城轨 交 GN001	51,622,450.00
	012382783	23 邯郸城 投 SCP002	20,001,502.73
	032100107	21 江东控 股 PPN002	20,614,985.48
	012383594	23 衢州国 资 SCP004	30,017,857.87
	102100799	21 南产控 MTN001	51,320,794.81
	012384252	23 南通沿 海 SCP011	50,016,933.06
	101900403	19 湘建工 MTN002	31,208,546.07
	012380169	23 蓝星 SCP001	100,014,642.47
	012282893	22 市北高 新 SCP003	50,346,463.70
	012380387	23 华能 SCP003	100,054,332.88
	012380093	23 青岛国 信 SCP001	49,958,743.84
	012380142	23 中化股 SCP001	99,925,512.33
	032380130	23 温岭国 资 PPN001	10,002,175.21
	012380458	23 新华水 力 SCP001	50,004,082.19
兴业银行股份有限公司	012284254	22 南通城 建 SCP010	40,139,190.14
	012380562	23 鄂交投 SCP003	30,294,743.84
	012380779	23 陕投集 团 SCP001	50,333,775.14
	012382313	23 湖南钢 铁 SCP003	49,943,115.30
	102000512	20 佛公用	10,263,562.47

		MTN001	
012283969	22 中交城 投 SCP003		50,267,123.29
012380315	23 福州城 投 SCP001		20,214,145.75
012382558	23 粤海 SCP005		50,150,646.45
012380807	23 南昌建 投 SCP001		29,176,139.34
132100026	21 福新能 源 GN001		81,185,661.15
012381933	23 南通城 建 SCP003		40,002,513.67
102000512	20 佛公用 MTN001		41,057,090.41
102000732	20 国网综 能 MTN001		40,935,189.59
012282490	22 福州城 投 SCP004		50,504,474.66
012382594	23 国联 SCP015		20,015,081.97
012284063	22 渝两江 SCP005		20,111,295.89
012382805	23 赣国资 SCP005		50,067,943.17
012383216	23 武进经 发 SCP007		50,000,000.00
032100056	21 宁经开 PPN001		55,550,704.86
012383334	23 沪机场 股 SCP004		49,995,442.62
012383496	23 相城城 建 SCP004		50,081,672.40
101900102	19 广新控 股 MTN001		51,738,550.68
012383709	23 伊利实 业 SCP020		50,000,335.79
012383466	23 凤凰传 媒 SCP003		20,028,081.31
012383466	23 凤凰传 媒 SCP003		20,027,222.40
012284139	22 湘高速		50,106,629.45

		SCP003	
	012382805	23 赣国资 SCP005	30,196,659.51
	012283098	22 三一重 工 SCP010	50,218,282.19
	012380562	23 鄂交投 SCP003	39,875,170.41
	101801013	18 滁州城 投 MTN001	52,091,777.40
	012381271	23 福州城 投 SCP002	49,931,918.03
	012380195	23 左海控 股 SCP001	50,205,106.16
	012284128	22 首创生 态 SCP001	50,283,243.15
	012283323	22 皖交控 SCP004	30,179,337.95
	012283259	22 厦路桥 SCP006	50,323,304.11
	012284265	22 粤电发 SCP003	100,300,113.70
	012284063	22 渝两江 SCP005	50,305,587.67
	012380631	23 临港控 股 SCP002	50,094,698.63
	012284265	22 粤电发 SCP003	10,052,893.01
招商证券股份有限公司	138955	23 光证 G1	40,758,503.44
	032381054	23 国新投 资 PPN001	10,002,336.07
	261112	安和 9A1	12,000,000.00
招商银行股份有限公司	012380586	23 北京国 资 SCP003	30,007,798.36
	012282011	22 深圳地 铁 SCP005	101,174,556.16
	012284222	22 深圳特 发 SCP003	100,189,028.77
	012380777	23 国投资 本 SCP001	50,012,590.16
	012383406	23 苏交通 SCP019	49,999,904.10
	012380001	23 国新控 股 SCP001	50,193,846.58

	012282297	22 粤铁建 SCP003	100,886,532.88
	012382620	23 中交二 航 SCP005(科 创票据)	50,122,243.72
	012381081	23 中广核 SCP001	49,890,536.89
	012382009	23 厦翔业 SCP004	50,168,803.83
	012382605	23 宁沪高 SCP019	50,031,514.48
	012381120	23 中电海 康 SCP001	89,891,145.74
	012381400	23 首创生 态 SCP001	49,996,043.99
	012381276	23 恒 健 SCP002	49,962,157.92
	012381485	23 上海医 药 SCP003	49,929,840.16
	012381606	23 中远海 运 SCP001	50,008,220.77
	032380009	23 吴江城 投 PPN001	30,000,000.00
	012284171	22 鲁 金 SCP005	20,217,784.11
	012283856	22 皖交控 SCP005	50,310,216.44
	012370004	23 中国中 药 SCP001	50,018,862.84
	012381099	23 鄂交投 SCP005	49,982,946.72
	012380161	23 成都高 新 SCP001	30,376,007.26
	012381089	23 国 联 SCP008	30,031,904.10
	012381986	23 紫金投 资 SCP001	50,013,785.25
	012380795	23 国际港 务 SCP001	50,064,075.96
	012381980	23 融和融 资 SCP010	9,994,628.20
	2028047	20 交通银 行 02	30,761,556.16

	012382004	23 苏州高新 SCP006	30,013,213.77
	012381962	23 浦发集团 SCP002	100,021,459.02
	012382197	23 三一 SCP008	49,964,813.93
	012380795	23 国际港务 SCP001	50,063,271.04
	102001044	20 鄂能源 MTN001	30,612,941.92
	012380423	23 中关村集 SCP001	50,003,561.65
	012382048	23 越秀资本 SCP004	50,030,510.11
	012381177	23 鲁能源 SCP003	50,000,001.64
招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司	012383341	23 国际港务 SCP003	50,057,978.69
	012381655	23 东莞交投 SCP001	49,088,297.46
	012381655	23 东莞交投 SCP001	50,086,811.48
长沙银行股份有限公司	012283467	22 现代投资 SCP001	20,030,051.23
长沙银行股份有限公司	012283467	22 现代投资 SCP001	30,151,176.99

4.6.3 理财产品在报告期内与关联方作为对手进行的交易的情况

关联方名称	交易类型	交易标的	交易方向	交易金额（单位：元）
中信银行股份有限公司	债券	23 青岛国信 SCP001	买入	49,958,743.84
	债券	23 农业银行 CD252	买入	99,328,362.64
	债券	23 中车 SCP001	买入	100,059,882.19
	债券	23 蓝星 SCP001	买入	100,014,642.47
兴业银行股份有限公司	债券	23 兴业银行 CD349	买入	99,333,200.00
	债券	23 南昌建投 SCP001	买入	29,176,139.34

	债券	23 兴业银行 CD290	买入	49,710,100.00
	卖出 回购	R001	正回 购	100,000,000.00
招商基金管理有限公司	买入 返售	R001	逆回 购	101,000,000.00
	买入 返售	R007	逆回 购	84,400,000.00
	买入 返售	R007	逆回 购	41,000,000.00
	买入 返售	R007	逆回 购	58,000,000.00
	买入 返售	R014	逆回 购	200,000,000.00
招商银行股份有限公司	债券	22 深圳特发 SCP003	买入	100,189,028.77
招商银行股份有限公司	债券	23 中交二航 SCP005(科创票 据)	买入	50,122,243.72
招商银行股份有限公司	债券	23 宁沪高 SCP019	买入	50,031,514.48
招商银行股份有限公司	债券	23 越秀资本 SCP004	买入	50,030,510.11
招商银行股份有限公司	债券	23 三一 SCP008	买入	49,964,813.93
招商银行股份有限公司	债券	23 苏州高新 SCP006	买入	30,013,213.77
招商银行股份有限公司	债券	23 中国中药 SCP001	买入	50,018,862.84
招商银行股份有限公司	债券	23 中广核 SCP001	买入	49,890,536.89

4.6.4 理财产品在报告期内其他关联交易的情况

报告期内未发生其他关联交易的情况，不适用。

4.6.5 理财产品在报告期内向关联方支付的费用情况

关联方名称	费用类型	应支付金额（单位：元）
长沙银行股份有限公司	管理费	58,395,143.84
招商银行股份有限公司	托管费	1,459,878.52

§ 5 托管人报告

本报告期内，招商银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对本产品的托管过程中，严格遵守了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等相关法律法规、托管协议的规定，依法安全保管了本产品的全部资产，对本产品的投资运作进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人应尽的义务。

本托管人复核了本产品报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等穿透前数据。经复核，本产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致。

长沙银行

2024年01月11日