

长沙银行金芙蓉 2023 年长吉增强 22 期封闭式净值型理财产品（2023082）2024 年第一季度报告

产品管理人：长沙银行股份有限公司

产品托管人：兴业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 2024 年 01 月 01 至 2024 年 03 月 31 日止。

## §2 产品基本情况

|                |                                   |
|----------------|-----------------------------------|
| 产品名称           | 长沙银行金芙蓉 2023 年长吉增强 22 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品代码           | 2023082                           |
| 登记编码           | C1086223000072                    |
| 理财币种           | 人民币                               |
| 产品类型           | 固定收益类封闭式净值型                       |
| 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          | 兴业银行股份有限公司长沙分行                    |
| 产品成立日          | 2023 年 10 月 26 日                  |
| 风险等级           | 中等风险                              |
| 业绩比较基准         | 3.6%                              |
| 报告期末的产品份额总额(份) | 86,404,400.00                     |
| 报告期末杠杆水平       | 100.2%                            |

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 2024 年 03 月 31 日，长沙银行金芙蓉 2023 年长吉增强 22 期封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 86,404,400.00 份，产品份额净值为 1.0244 元，

产品份额累计净值为 1.0244 元，产品资产净值为 88,513,519.82 元。截至 2024 年 03 月 29 日，长沙银行金芙蓉 2023 年长吉增强 22 期封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 86,404,400.00 份，产品份额净值为 1.0243 元，产品份额累计净值为 1.0243 元，产品资产净值为 88,506,188.85 元。

产品的收益率表现如下：

| 阶段    | 年化收益率 |
|-------|-------|
| 过去一个月 | 2.07% |
| 过去三个月 | 5.28% |
| 近半年   | -     |
| 近 1 年 | -     |
| 近 3 年 | -     |
| 近 5 年 | -     |
| 成立以来  | 5.64% |

## §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   | 33,382.58     | 0.04%       |
|      | 债券        | 40,935,631.97 | 46.16%      |
|      | 拆放同业及买入返售 | 2,000,794.52  | 2.26%       |
|      | 小计        | 42,969,809.07 | 48.45%      |
| 间接投资 | 资产管理产品    | 45,719,283.32 | 51.55%      |
|      | 小计        | 45,719,283.32 | 51.55%      |
| 总计   |           | 88,689,092.39 | 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

| 序号 | 资产种类      | 市值余额(元)       | 占产品总资产比例(%) |
|----|-----------|---------------|-------------|
| 1  | 现金及银行存款   | 145,700.06    | 0.16%       |
| 2  | 债券        | 23,684,053.09 | 26.70%      |
| 3  | 公募基金      | 8,902,515.94  | 10.04%      |
| 4  | 拆放同业及买入返售 | 12,963,841.80 | 14.62%      |
| 5  | 其他        | 23,172.43     | 0.03%       |
| 合计 |           | 45,719,283.32 | 51.55%      |

注：1. 资产分类遵照中债资产负债要素表分类标准进行。2. 本表统计的资产管理产品不包括公开募集证券投资基金。若投资多个资产管理产品，则合并计算底层资产信息。3. 投资比例为资产管理计划底层各类资产占本理财产品总资产比例。

### 4.2 投资组合流动性分析

截至 2024 年 03 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 0.04%；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  | 创金合信恒利 51 号集合资产管理计划 | 20,204,695.48 | 22.83%     |
| 2  | 国泰君安君享长盛集合资产管理计划    | 17,354,397.40 | 19.61%     |
| 3  | 21 漳州交运 PPN003      | 8,744,716.37  | 9.88%      |
| 4  | 21 成华债              | 8,594,695.45  | 9.71%      |
| 5  | 21 青岛财富 PPN001      | 8,181,437.33  | 9.24%      |
| 6  | 21 洛阳城投 PPN009      | 8,160,651.76  | 9.22%      |
| 7  | 博时基金长赢 2 号集合资产管理计划  | 8,160,190.44  | 9.22%      |
| 8  | 23 株国投 MTN001       | 7,254,131.06  | 8.20%      |
| 9  | R007                | 2,000,794.52  | 2.26%      |
| 10 | 银行存款                | 33,382.58     | 0.04%      |

#### 4.4 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。

#### 4.5 理财产品报告期内参与关联方情况

##### 4.5.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

报告期内未发生投资关联方发行的证券的情况，不适用。

##### 4.5.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内未发生投资关联方承销的证券的情况，不适用。

##### 4.5.3 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

报告期内未发生与关联方作为对手进行的交易的情况，不适用。

##### 4.5.4 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。

##### 4.5.5 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  | 86,167.90   |

|            |     |          |
|------------|-----|----------|
| 兴业银行股份有限公司 | 托管费 | 2,153.97 |
|------------|-----|----------|

## §5 托管人报告

本报告期内，兴业银行股份有限公司（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“产品份额总额、产品份额净值、产品份额累计净值、产品资产净值及报告期内向关联方支付的费用”等内容。经复核，本产品报告中披露的上述理财产品财务数据核对一致。

长沙银行

2024年04月11日