

长沙银行金芙蓉“2023 年长吉 25 期”封闭式净值型理财产品（2023081）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 25 期”封闭式净值型理财产品 |
| 产品代码 | 2023081 |
| 登记编码 | C1086223000071 |
| 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 24 日 |
| 风险等级 | 中低风险 |
| 业绩比较基准 | 3.55% |
| 报告期末的产品份额总额(份) | 244,327,300.00 |
| 报告期末杠杆水平 | 115.75% |

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 25 期”封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 244,327,300.00 份，产品份额净值为 1.0314 元，产品份额累计净值为 1.0314 元，产品资产净值为 251,996,466.50 元。截至 2024

年 03 月 29 日，长沙银行金芙蓉“2023 年长吉 25 期”封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 244,327,300.00 份，产品份额净值为 1.0312 元，产品份额累计净值为 1.0312 元，产品资产净值为 251,949,293.61 元。

产品的收益率表现如下：

| 阶段 | 年化收益率 |
|-------|-------|
| 过去一个月 | 3.55% |
| 过去三个月 | 6.04% |
| 近半年 | - |
| 近 1 年 | - |
| 近 3 年 | - |
| 近 5 年 | - |
| 成立以来 | 7.16% |

§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 | 147,624.75 | 0.05% |
| | 债券 | 144,154,034.01 | 49.42% |
| | 公募基金 | 5,819,699.34 | 2.00% |
| | 非标准化债权类资产 | 101,499,015.12 | 34.80% |
| | 小计 | 251,620,373.22 | 86.26% |
| 间接投资 | 资产管理产品 | 40,065,393.22 | 13.74% |
| | 小计 | 40,065,393.22 | 13.74% |
| 总计 | | 291,685,766.44 | 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 | 27,255.42 | 0.01% |
| 2 | 债券 | 15,813,902.56 | 5.42% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 24,224,235.24 | 8.30% |
| 合计 | | 40,065,393.22 | 13.74% |

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 0.06%；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 40.28%，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 | IBI2023111701 湖北金融租赁股份有限公司同业借款 | 101,499,015.12 | 40.28% |
| 2 | 创金合信恒利 51 号集合资产管理计划 | 40,065,393.22 | 15.90% |
| 3 | 21 洛阳银行永续债 | 21,570,137.38 | 8.56% |
| 4 | 21 江西银行永续债 01 | 21,395,489.18 | 8.49% |
| 5 | 19 工商银行永续债 | 20,731,797.26 | 8.23% |
| 6 | 22 泰隆银行二级 01 | 20,709,092.33 | 8.22% |
| 7 | 24 华发 1A | 20,149,432.60 | 8.00% |
| 8 | 21 郑州银行永续债 | 15,890,013.20 | 6.31% |
| 9 | 20 华融湘江永续债 | 10,575,847.60 | 4.20% |
| 10 | 景顺长城景泰裕利纯债 A | 5,819,699.34 | 2.31% |

4.4 报告期末产品持有的非标准化债权类资产情况如下：

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 剩余融资期限 | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 |
|----|--------------|--------------------------------|--------|--------|------|------|
| 1 | 湖北金融租赁股份有限公司 | IBI2023111701 湖北金融租赁股份有限公司同业借款 | 219 天 | 到期支付 | 同业借款 | 正常 |

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 | 182,743.47 |
| 兴业银行股份有限公司 | 托管费 | 6,091.54 |

§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