

长沙银行金芙蓉长吉添利 12 个月周期滚动式净值型理财产品
(2023031) 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：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 2024 年 01 月 01 至 2024 年 03 月 31 日止。

§2 产品基本情况

| | |
|----------------|-------------------------------|
| 产品名称 | 长沙银行金芙蓉长吉添利 12 个月周期滚动式净值型理财产品 |
| 产品代码 | 2023031 |
| 登记编码 | C1086223000025 |
| 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 | 2023 年 03 月 30 日 |
| 风险等级 | 中等风险 |
| 业绩比较基准 | 4% |
| 报告期末的产品份额总额(份) | 543,173,037.60 |
| 报告期末杠杆水平 | 109.01% |

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，长沙银行金芙蓉长吉添利 12 个月周期滚动式净值型理财产品的产品份额总额为 543,173,037.60 份，产品份额净值为 1.0380 元，产品份额累计净值为 1.0380 元，产品资产净值为 563,810,535.89 元。截至 2024

年 03 月 29 日，长沙银行金芙蓉长吉添利 12 个月周期滚动式净值型理财产品的产品份额总额为 543,173,037.60 份，产品份额净值为 1.0379 元，产品份额累计净值为 1.0379 元，产品资产净值为 563,751,714.43 元。

产品的收益率表现如下：

| 阶段 | 年化收益率 |
|-------|-------|
| 过去一个月 | 2.84% |
| 过去三个月 | 5.64% |
| 近半年 | 4.56% |
| 近 1 年 | 3.79% |
| 近 3 年 | - |
| 近 5 年 | - |
| 成立以来 | 3.77% |

§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 | 1,558,327.09 | 0.25% |
| | 债券 | 428,790,583.21 | 69.77% |
| | 其他 | 535,500.00 | 0.09% |
| | 小计 | 430,884,410.30 | 70.11% |
| 间接投资 | 资产管理产品 | 183,727,167.37 | 29.89% |
| | 小计 | 183,727,167.37 | 29.89% |
| 总计 | | 614,611,577.67 | 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 | 494,491.95 | 0.08% |
| 2 | 债券 | 90,432,108.43 | 14.71% |
| 3 | 公募基金 | 28,894,010.75 | 4.70% |
| 4 | 拆放同业及买入返售 | 63,831,245.22 | 10.39% |
| 5 | 其他 | 75,311.02 | 0.01% |
| 合计 | | 183,727,167.37 | 29.89% |

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 5.70%；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 | 96,871,358.44 | 17.18% |
| 2 | 国泰君安君享长盛集合资产管理计划 | 52,799,251.81 | 9.36% |
| 3 | 22 天风 03 | 29,734,234.08 | 5.27% |
| 4 | 博时基金长赢 2 号集合资产管理计划 | 25,186,489.75 | 4.47% |
| 5 | 22 天风 04 | 21,249,326.58 | 3.77% |
| 6 | 23 张家经投 CP001 | 21,164,787.87 | 3.75% |
| 7 | 20 恒丰银行永续债 | 21,041,034.43 | 3.73% |
| 8 | 24 融和 01 | 20,163,140.55 | 3.58% |
| 9 | 22 国债 28 | 17,124,190.97 | 3.04% |
| 10 | 国投转债 | 15,734,611.73 | 2.79% |

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

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券简称 | 交易金额（单位：元） |
|------------|---------|------------------|---------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 2128042 | 21 兴业银行 二级 02 | 10,386,218.77 |

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

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券简称 | 交易金额（单位：元） |
|------------|---------|-------------------|---------------|
| 招商银行股份有限公司 | 2128038 | 21 农业银行 永续债 01 | 10,412,616.85 |

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 | 551,689.19 |
| 招商银行股份有限公司 | 托管费 | 13,792.20 |

S5 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04月11日