

长沙银行金芙蓉 2020 年长盈一年定开 2 期净值型人民币理  
财产品（2020145）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：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 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 2020 年长盈一年定开 2 期净值型人民币理财产品
产品代码	2020145
登记编码	C1086220000139
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	兴业银行股份有限公司长沙分行
产品成立日	2020 年 08 月 27 日
风险等级	中低风险
业绩比较基准	3.65%
报告期末的产品份额总额(份)	59,606,600.00
报告期末杠杆水平	101.6%

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 2020 年长盈一年定开 2 期净值型人民币理财产品的产品份额总额为 59,606,600.00 份，产品份额净值为 1.0251

元,产品份额累计净值为 1.1640 元,产品资产净值为 61,105,201.63 元。截至 2023 年 12 月 29 日,长沙银行金芙蓉 2020 年长盈一年定开 2 期净值型人民币理财产品在产品份额总额为 59,606,600.00 份,产品份额净值为 1.0249 元,产品份额累计净值为 1.1638 元,产品资产净值为 61,090,790.62 元。

产品的收益率表现如下:

阶段	年化收益率
过去一个月	8.53%
过去三个月	7.81%
近半年	6.42%
近 1 年	6.3%
近 3 年	4.82%
近 5 年	-
成立以来	4.9%

## §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	167,909.41	0.27%
	债券	41,618,962.46	67.03%
	非标准化债权类资产	20,299,050.70	32.70%
	小计	62,085,922.57	100.00%
间接投资	小计	-	-
总计		62,085,922.57	100.00%

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 5.25%;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 33.22%,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	IBI2023082901 贵阳贵银金融租赁有限责任公司同业借款	20,299,050.70	33.22%
2	20 桃源 02	5,460,104.38	8.94%
3	21 万宝投资 MTN001	5,308,574.52	8.69%
4	21 恒丰银行永续债	5,270,182.02	8.62%
5	21 天风 C1	5,154,534.52	8.44%
6	22 金阳投资 MTN001	5,122,892.13	8.38%
7	22 经投 02	5,093,461.03	8.34%
8	22 湘潭建投 PPN001	5,081,631.39	8.32%
9	23 国债 10	3,042,525.78	4.98%
10	19 白沙洲 PPN001	2,085,056.69	3.41%

#### 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	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	IBI2023082901 贵阳贵银金融租赁有限责任公司同业借款	239 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

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	1928038	19 平安银行永续债 01	30,448,202.88
	2028017	20 农业银行永续债 01	31,071,350.14
招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司,中信银行股份有限公司	2120100	21 郑州银行永续债	14,903,052.53
长沙银行股份有限公司	102001764	20 益阳交投 MTN002	10,477,782.19
长沙银行股份有限公司	102100247	21 万宝投资	5,214,083.49

		MTN001	
--	--	--------	--

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	921,749.10
兴业银行股份有限公司	托管费	30,459.18
长沙银行股份有限公司	销售服务费	913,774.28

## §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01月11日