

长沙银行金芙蓉“2023 年长吉 09 期”封闭式净值型理财产品（2023020）2023 年第四季度报告

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. 本报告期自 2023 年 10 月 01 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“2023 年长吉 09 期”封闭式净值型理财产品
产品代码	2023020
登记编码	C1086223000017
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 03 月 14 日
风险等级	中低风险
业绩比较基准（如有）	3.95%
报告期末的产品份额总额	160,338,300.00
报告期末杠杆水平	100.3%

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“2023 年长吉 09 期”封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 160,338,300.00 份，产品份额净值为 1.0436 元，产品份额累计净值为 1.0436 元，产品资产净值为 1.67 亿元。

产品的收益率表现如下：

阶段	近 7 日	近一个月	近三个月	近半年	近 1 年	成立以来
年化收益率	8.01%	5.39%	5.63%	5.33%	-	5.43%

## §4 产品组合情况

### 4.1 投资组合资产配置情况及流动性风险分析

投资方式	资产种类	余额(万元)	占比(%)
直接投资	现金及银行存款	60.96	0.37%
	企业债务融资工具	6,200.81	37.82%
	公司债券	1,512.36	9.22%
	商业性金融债券	513.58	3.13%
	债券买入返售	110.00	0.67%
	同业借款	8,000.00	48.79%
	小计	16,397.71	100.00%
间接投资	小计	0.00	0.00%
总计		16,397.71	100%

注：资产分类遵照中债资产负债要素表分类标准进行

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占净值比为 0.36%；直接或间接持有的非标准化债权资产占比 47.81%，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。

#### 4.1.1 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 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	余额(万元)	占比(%)
1	20230316333 冀银金融租赁股份有限公司同业借款	5,000.00	30.56%
2	IBI2023121502 河南中原消费金融股份有限公司同业借款	3,000.00	18.34%
3	23 九江置地 PPN001	1,000.00	6.11%
4	23 洛阳城投 PPN001	1,000.00	6.11%
5	23 赣州城投 PPN001	1,000.00	6.11%
6	23 宁乡国资 PPN001	1,000.00	6.11%
7	23 宜春城投 PPN001	1,000.00	6.11%
8	22 岳交 V1	986.50	6.03%
9	23 张家经投 PPN001	700.00	4.28%
10	20 华融湘江永续债	502.60	3.07%

#### 4.3 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	河南中原消费金融股份有限公司	IBI2023121502 河南中原消费金融股份有限公司同业借款	172 天	到期支付	同业借款	正常
2	冀银金融租赁股份有限公司	20230316333 冀银金融租赁股份有限公司同业借款	172 天	按季支付	同业借款	正常

#### 4.4 理财产品报告期内参与关联方情况

##### 4.4.1 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。

##### 4.4.2 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	032001030	20 蚌埠城投 PPN001	10,513,624.38

##### 4.4.3 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。

##### 4.4.4 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。

##### 4.4.5 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	121,242.20
兴业银行股份有限公司	托管费	4,041.56

## §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