

长沙银行金芙蓉“2023 年长吉 18 期”封闭式净值型理财产品（2023064）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 18 期”封闭式净值型理财产品
产品代码	2023064
登记编码	C1086223000054
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 07 月 26 日
风险等级	中低风险
业绩比较基准（如有）	3.45%
报告期末的产品份额总额	177,351,900.00
报告期末杠杆水平	116.12%

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 18 期”封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 177,351,900.00 份，产品份额净值为 1.0319 元，产品份额累计净值为 1.0319 元，产品资产净值为 1.83 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	12.66%	10.11%	9.78%	-	-	7.32%

## S4 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	12.13	0.06%
	企业债务融资工具	2,619.28	12.50%
	商业性金融债券	8,167.02	38.98%
	公司债券	1,553.72	7.42%
	同业借款	8,600.00	41.05%
	小计	20,952.15	100.00%
间接投资	小计	0.00	0.00%
总计		20,952.15	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 0.07%；直接或间接持有的非标准化债权资产占比 46.99%，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	IBI2023080401 山东通达金融租赁有限公司同业借款	6,200.00	30.00%
2	IBI2023081101 四川天府金融租赁股份有限公司同业借款	2,400.00	11.61%
3	22 鄂联投 MTN005	1,017.13	4.92%
4	23 洛阳城投 PPN001	1,016.59	4.92%
5	21 吉安 01	1,010.58	4.89%
6	21 浙商银行永续债	1,010.08	4.89%
7	21 江西银行永续债 01	1,009.92	4.89%
8	20 恒丰银行永续债	1,004.38	4.86%
9	21 洛阳银行永续债	1,002.54	4.85%
10	21 郑州银行永续债	1,001.32	4.85%

#### 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	融资客户	项目名称	剩余融资	到期收益	交易	风险
---	------	------	------	------	----	----

号			期限	分配	结构	状况
1	山东通达金融租赁有限公司	IBI2023080401 山东通达金融租赁有限公司同业借款	135 天	到期支付	同 业 借 款	正常
2	四川天府金融租赁股份有限公司	IBI2023081101 四川天府金融租赁股份有限公司同业借款	135 天	到期支付	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

报告期内未发生投资关联方承销的证券的情况，不适用。

##### 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	134,107.48
兴业银行股份有限公司	托管费	4,470.28

## S5 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