

长沙银行金芙蓉长盈 7 天周期滚动式净值型理财产品  
(2023044) 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           | 长沙银行金芙蓉长盈 7 天周期滚动式净值型理财产品 |
| 产品代码           | 2023044                   |
| 登记编码           | C1086223000035            |
| 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          | 2023 年 04 月 19 日          |
| 风险等级           | 中低风险                      |
| 业绩比较基准         | 个人定期(三个月)                 |
| 报告期末的产品份额总额(份) | 875,144,816.71            |
| 报告期末杠杆水平       | 100.21%                   |

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，长沙银行金芙蓉长盈 7 天周期滚动式净值型理财产品的产品份额总额为 875,144,816.71 份，产品份额净值为 1.0170 元，产品份额累计净值为 1.0170 元，产品资产净值为 890,032,913.43 元。截至 2023 年 12

月 29 日，长沙银行金芙蓉长盈 7 天周期滚动式净值型理财产品的产品份额总额为 875,144,816.71 份，产品份额净值为 1.0169 元，产品份额累计净值为 1.0169 元，产品资产净值为 889,922,681.72 元。

产品的收益率表现如下：

| 阶段    | 年化收益率 |
|-------|-------|
| 过去一个月 | 3.24% |
| 过去三个月 | 2.37% |
| 近半年   | 2.27% |
| 近 1 年 | -     |
| 近 3 年 | -     |
| 近 5 年 | -     |
| 成立以来  | 2.41% |

## §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   | 1,900,215.47   | 0.21%       |
|      | 债券        | 567,477,442.02 | 63.63%      |
|      | 同业存单      | 108,985,134.86 | 12.22%      |
|      | 公募基金      | 115,064,145.83 | 12.90%      |
|      | 拆放同业及买入返售 | 77,297,005.91  | 8.67%       |
|      | 小计        | 870,723,944.09 | 97.63%      |
| 间接投资 | 资产管理产品    | 21,175,279.92  | 2.37%       |
|      | 小计        | 21,175,279.92  | 2.37%       |
| 总计   |           | 891,899,224.01 | 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

| 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   | 21,621.24     | 0.00%       |
| 2  | 债券        | 622,920.15    | 0.07%       |
| 3  | 公募基金      | 3,785,555.76  | 0.42%       |
| 4  | 拆放同业及买入返售 | 16,745,182.77 | 1.88%       |
| 合计 |           | 21,175,279.92 | 2.37%       |

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 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 5.94%；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  | R007                 | 75,046,232.90 | 8.43%      |
| 2  | 21 星发 01             | 31,081,678.77 | 3.49%      |
| 3  | 19 武汉城投 PPN001       | 30,769,452.95 | 3.46%      |
| 4  | 21 邯郸交投 MTN001(乡村振兴) | 30,678,918.20 | 3.45%      |
| 5  | 23 江苏港口 SCP001       | 30,307,529.51 | 3.41%      |
| 6  | 中银添瑞 6 个月定开债 A       | 29,996,144.04 | 3.37%      |
| 7  | 19 娄底城投 PPN001       | 21,358,080.00 | 2.40%      |
| 8  | 19 城陵矶 MTN001        | 21,118,405.90 | 2.37%      |
| 9  | 21 中金 G1             | 20,609,038.36 | 2.32%      |
| 10 | 21 国君 G5             | 20,462,920.82 | 2.30%      |

#### 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）    |
|--------------|-----------|---------------|---------------|
| 兴业基金管理有限公司   | 002301    | 兴业短债 A        | 1,969,606.08  |
| 兴业银行股份有限公司   | 112310046 | 23 兴业银行 CD046 | 9,923,482.22  |
| 招商证券资产管理有限公司 | 261019    | GC 广租 A1      | 20,000,000.00 |

##### 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）    |
|------------|---------------|----------------|---------------|
| 中信银行股份有限公司 | 0123822<br>39 | 23 知识城 SCP006  | 19,995,871.04 |
|            | 0321004<br>72 | 21 九江置地 PPN001 | 15,276,896.31 |
|            | 1021004       | 21 南通经开        | 10,208,717.76 |

|                       |               |                   |               |
|-----------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                       | 25            | MTN001            |               |
|                       | 0123829<br>37 | 23 新华水力<br>SCP002 | 20,023,507.54 |
|                       | 0123842<br>52 | 23 南通沿海<br>SCP011 | 20,006,773.22 |
| 兴业银行股份有限公司            | 0123820<br>34 | 23 苏州高新<br>SCP008 | 9,998,844.64  |
| 招商证券股份有限公司            | 1928006       | 19 工商银行<br>二级 01  | 10,304,691.78 |
|                       | 261019        | GC 广租 A1          | 20,000,000.00 |
| 招商银行股份有限公司            | 0123819<br>80 | 23 融和融资<br>SCP010 | 9,994,628.20  |
|                       | 0321007<br>36 | 21 苏新国资<br>PPN001 | 10,442,583.84 |
| 长沙银行股份有限公司            | 0319001<br>50 | 19 娄底城投<br>PPN001 | 21,203,020.00 |
| 长沙银行股份有限公司,招商银行股份有限公司 | 1019006<br>46 | 19 城陵矶<br>MTN001  | 20,971,584.59 |

#### 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

| 关联方名称      | 交易类型 | 交易标的        | 交易方向 | 交易金额（单位：元）    |
|------------|------|-------------|------|---------------|
| 招商基金管理有限公司 | 卖出回购 | R007        | 正回购  | 30,500,000.00 |
| 招商证券股份有限公司 | 债券   | GC 广租<br>A1 | 买入   | 20,000,000.00 |

#### 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  | 992,865.37  |
| 兴业银行股份有限公司 | 托管费  | 33,095.55   |

## §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