

长沙银行金芙蓉 2023 年长福（私募）03 期封闭式净值型理
财产品（2023107）2024 年第二季度报告

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 04 月 01 至 2024 年 06 月 30 日止。

§2 产品基本情况

产品名称	长沙银行金芙蓉 2023 年长福（私募）03 期封闭式净值型理财产品
产品代码	2023107
登记编码	C1086223A000007
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	私募
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 12 月 29 日
风险等级	中等风险
业绩比较基准	2.95%
报告期末的产品份额总额(份)	20,000,000.00
报告期末杠杆水平	100.22%

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 06 月 30 日，长沙银行金芙蓉 2023 年长福（私募）03 期封闭式净值型理财产品的产品份额总额为 20,000,000.00 份，产品份额净值为 1.0176

元,产品份额累计净值为 1.0176 元,产品资产净值为 20,351,626.14 元。截至 2024 年 06 月 28 日,长沙银行金芙蓉 2023 年长福(私募)03 期封闭式净值型理财产品在产品份额总额为 20,000,000.00 份,产品份额净值为 1.0174 元,产品份额累计净值为 1.0174 元,产品资产净值为 20,347,397.23 元。

产品的收益率表现如下:

阶段	年化收益率
过去一个月	3.83%
过去三个月	3.86%
近半年	3.49%
近 1 年	-
近 3 年	-
近 5 年	-
成立以来	3.47%

§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	452,618.55	2.22%
	债券	19,943,712.69	97.78%
	小计	20,396,331.24	100.00%
间接投资	小计	-	-
总计		20,396,331.24	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 2024 年 06 月 30 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 2.22%;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	23 张家经投 PPN001	10,498,126.96	51.58%
2	21 新天投资 PPN002	9,445,585.73	46.41%
3	结算备付金	442,849.23	2.18%
4	银行存款	9,769.32	0.05%

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

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

报告期内未发生投资关联方承销的证券的情况，不适用。

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的情况

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	14,958.58
招商银行股份有限公司	托管费	498.68

§5 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07月10日