

长城理财之月享利28天开放式净值型理财产品 2023年年度报告

理财产品管理人：长城华西银行股份有限公司

理财产品托管人：南京银行股份有限公司

一、 理财产品基本情况

项目	信息
理财产品名称	长城理财之月享利28天开放式净值型理财产品
理财产品编码	C1079420000052
理财产品代码	JX06-JZXKH-28D
理财产品管理人	长城华西银行股份有限公司
理财产品托管人（如有）	南京银行股份有限公司
理财产品运作方式	开放式净值型
理财产品成立日期	2020年09月17日
报告期末理财产品份额总额	2,725,737,033.25
风险收益特征	非保本浮动收益

二、 理财产品净值表现

阶段	净值增长率(%)
当年	3.49
自理财产品合同生效起至今	13.62

注：净值增长率 = （期末累计净值-期初累计净值）/期初累计净值

当年净值增长率 = （本年度末累计净值-上年度末累计净值）/上年度末累计净值

三、 主要财务指标

期间数据和指标	2023年
本期已实现收益	8,118,558.09
期末可供分配利润	285,155,518.32
期末理财产品资产净值	3,097,063,590.88
期末理财产品份额净值	1.13623
期末理财产品累计份额净值	1.13623

四、 期末投资组合情况

（一）期末理财产品资产组合情况

序号	项目	穿透前		穿透后	
		金额	占比	金额	占比
1	权益投资		0.00%		0.00%
	其中：普通股		0.00%		0.00%
	存托凭证		0.00%		0.00%

2	基金投资		0.00%		0.00%
3	固定收益投资	2,652,253,434.31	83.89%	2,084,460,343.83	65.89%
	其中：债券	1,078,820,531.11	34.12%	2,084,460,343.83	65.89%
	理财直接融资工具		0.00%		0.00%
	非标准债权投资		0.00%		0.00%
	资产支持证券		0.00%		0.00%
	SPV投资	1,573,432,903.20	49.77%		0.00%
4	金融衍生品投资		0.00%		0.00%
	其中：远期		0.00%		0.00%
	期货		0.00%		0.00%
	期权		0.00%		0.00%
	权证		0.00%		0.00%
5	买入返售金融资产	93,357,931.89	2.95%	341,734,718.02	10.80%
	其中：买断式回购的买入返售金融资产		0.00%		0.00%
6	同业存单	295,239,446.44	9.34%	493,946,880.52	15.61%
7	银行存款和结算备付金合计	120,549,529.99	3.81%	243,261,238.78	7.69%
8	同业借款		0.00%		0.00%
	合计	3,161,400,342.63	100.00%	3,163,403,181.15	100.00%

(二) 报告期末按公允价值占理财产品资产净值比例大小排序的前十名投资明细

序号	资产名称	金额	占理财资产净值比例（%）
1	创金合信汇盈172号集合资产管理计划	993,630,810.87	32.08%

2	外贸信托-汇聚鑫享1号财富管理信托	347,403,221.72	11.22%
3	华润信托恒嘉2号集合资金信托计划	232,271,950.77	7.50%
4	银行存款和结算备付金	120,549,529.99	3.89%
5	21绵科03	118,944,439.30	3.84%
6	21龙阳天府PPN001	105,831,044.26	3.42%
7	23阳安债	100,065,753.42	3.23%
8	23农业银行CD032	99,578,746.99	3.22%
9	23工商银行CD066	97,921,227.87	3.16%
10	23工商银行CD069	97,739,471.58	3.16%

(三) 报告期末持仓资产管理计划底层资产投资类别及比例

资管产品名称	投资范围	占其总资产的比例 (%)
创金合信汇盈172号集合资产管理计划	现金及银行存款	1.22%
	同业存单	19.98%
	拆放同业及债券买入返售	13.49%
	债券	65.31%
	合计	100.00%
华润信托·恒嘉2号集合资金信托计划	现金及银行存款	11.77%
	信托保障基金	0.77%
	拆放同业及债券买入返售	11.56%
	债券	75.91%
	合计	100.00%

外贸信托汇聚鑫享1号集合资金信托计划	现金及银行存款	5.53%
	信托保障基金	0.35%
	拆放同业及债券买入返售	42.51%
	债券	51.61%
	合计	100.00%
中信证券德阳1号单一资产管理计划	现金及银行存款	100.00%
	合计	100.00%

五、 理财产品份额变动情况

单位：份

报告期期初理财产品份额总额	3,436,699,836.10
报告期期间理财产品总申购份额	5,206,169,791.88
减：报告期期间理财产品总赎回份额	5,917,132,594.73
报告期期末理财产品份额总额	2,725,737,033.25

六、 流动性风险分析

本理财产品管理人通过合理安排产品的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，确保本产品资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、 托管人报告

托管人报告（2023年）

长城华西银行股份有限公司：

1 报告期内托管人遵规守信情况声明

在托管“长城理财之月享利28天开放式净值型理财产品”的过程中，本产品托管人南京银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规、理财产品说明书、理财产品托管协议的约定，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

2 托管人对报告期内投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人对“长城理财之月享利28天开放式净值型理财产品”的投资运作进行了必要的监督，对产品资产净值计算、产品费用开支、利润分配等方面进行了认真地复核，经复核，本理财产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致，未发现本产品管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

南京银行股份有限公司资产托管部

2024年2月21日



长城华西银行股份有限公司

2024年3月12日