

## 吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第5期

## 2025年度第二季度运行报告

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第5期2025年度第二季度运行情况公布如下：

### 一、产品基本信息

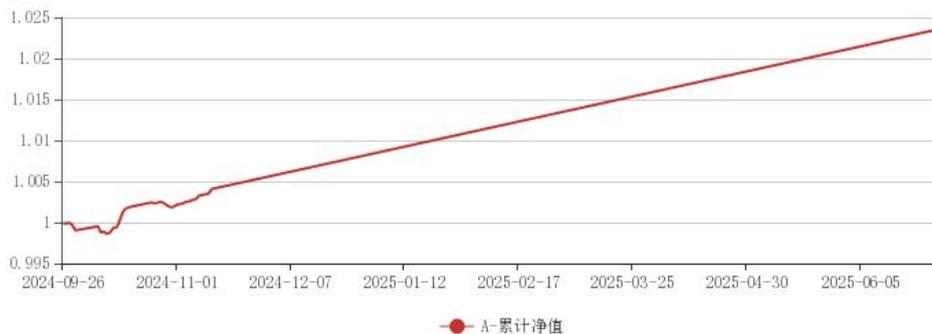
产品名称	吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第5期
产品代码	CGB2024005
产品登记编码	C1086724000062
成立日	2024年09月26日
到期日	2025年11月06日
期限（天）	406
业绩比较基准	A类份额：3.10%（年化）； B类份额：3.20%（年化）； C类份额：3.25%（年化）； D类份额：3.15%（年化）； 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是管理人按照产品说明书的投资范围要求，考虑当前市场环境和资产储备情况，根据同类产品历史平均业绩及相应预投资资产市场收益水平，进行静态测算和情景分析综合预估得出。 <b>业绩比较基准不是预期收益率，不代表理财产品的未来表现和实际收益，不构成对委托财产收益的任何暗示或保证，不构成对理财产品的任何收益承诺，投资须谨慎。</b> 该业绩比较基准已经扣除各项费用。
产品类型	固定收益类
产品风险等级	三级（中）
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
产品托管人	南京银行股份有限公司
产品管理人	吉林银行股份有限公司
杠杆率	101.78%

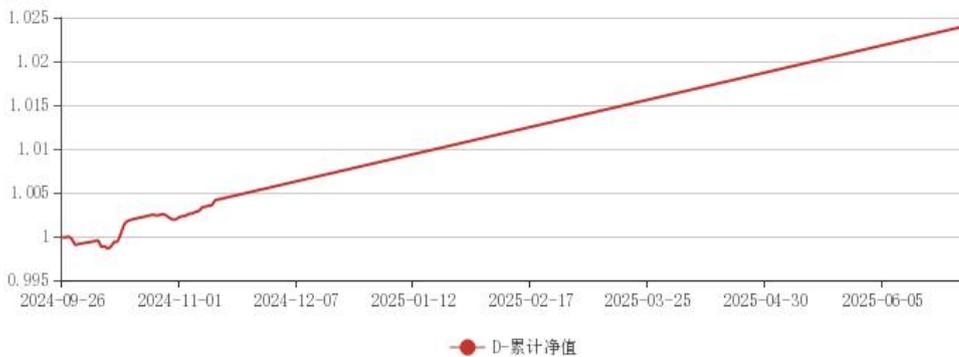
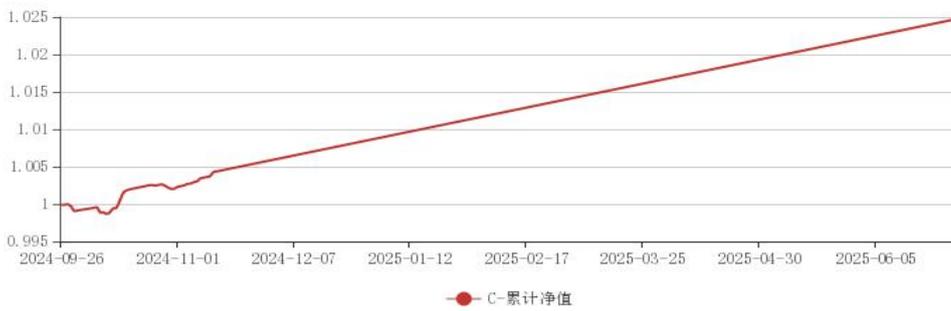
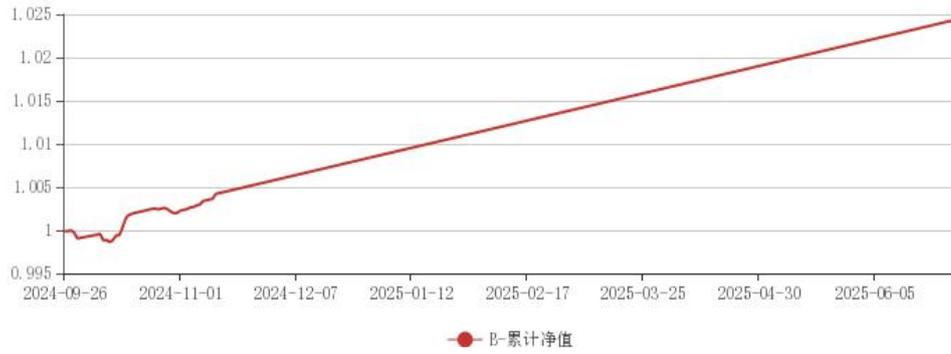
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.000%（年）； D类份额：0.100%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.250%（年）； B类份额：0.250%（年）； C类份额：0.250%（年）； D类份额：0.250%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）； C类份额：0.010%（年）； D类份额：0.010%（年）；

## 二、产品存续规模、净值及收益表现

（一）产品存续规模、净值表现如下：

产品代码	存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值	期间累计净值增长率
CGB2024005_A	34,742.70万元	1.02361120	1.02361120	35,563.02万元	0.76%
CGB2024005_B	5,000.00万元	1.02437248	1.02437248	5,121.86万元	0.78%
CGB2024005_C	5,000.00万元	1.02475311	1.02475311	5,123.77万元	0.80%
CGB2024005_D	38,771.90万元	1.02399186	1.02399186	39,702.11万元	0.77%





(二) 报告期末产品过往业绩如下:

产品代码	2024年度年化收益率	2023年度年化收益率	2022年度年化收益率	2021年度年化收益率	2020年度年化收益率	成立以来年化收益率
CGB2024005_A	-	-	-	-	-	3.10%
CGB2024005_B	-	-	-	-	-	3.20%
CGB2024005_C	-	-	-	-	-	3.25%

CGB2024005 _D	-	-	-	-	-	3.15%
------------------	---	---	---	---	---	-------

\*1. 风险提示:过往业绩不代表理财产品的未来表现和实际收益,不构成对委托财产收益的任何暗示或保证,不构成对理财产品的任何收益承诺,投资须谨慎。

2. 完整会计年度年化收益率=(期末累计净值-期初累计净值)/期初单位净值/区间天数\*365\*100%,其中,期初日期为上年度12月31日,期末日期为当年12月31日,区间天数为当年1月1日到当年12月31日间的累计运作天数。

3. 成立以来年化收益率=(期末累计净值-期初累计净值)/期初单位净值/区间天数\*365\*100%,其中,期初日期为产品成立日日期,期末日期为产品最新净值日,区间天数为期末日期至期初日期期间的累计运作天数。

4. 数据截止至:2025/06/30,数据来源:吉林银行股份有限公司,过往业绩相关数据已经托管人核对。

### 三、期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	0.15%	0.38%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	64.96%	93.28%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	5.69%	6.33%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	29.20%	0.00%
14	委外投资-协议方式	0.00%	0.00%
15	合计	100.00%	100.00%

注:由于计算中四舍五入的原因,占总资产的比例可能存在尾差。

### 四、期末前十名资产明细

序号	资产名称	投资金额(元)	投资占比
1	创金合信吉睿2号集合资产管理计划	131,672,171.15	15.40%

2	2021年第五期中国铁路建设债券	65,370,060.00	7.64%
3	华创证券吉晟1号集合资产管理计划	61,551,263.00	7.20%
4	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	60,889,541.33	7.12%
5	2021年第七期中国铁路建设债券(10年期)	46,318,230.00	5.42%
6	长春新区发展集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	37,832,040.00	4.42%
7	天津银行股份有限公司2024年二级资本债券(第一期)	37,163,429.00	4.35%
8	周口城投发展集团有限公司2024年度第一期中期票据	34,508,504.00	4.04%
9	周口城投发展集团有限公司2024年度第二期定向债务融资工具	30,573,420.00	3.58%
10	株洲高科集团有限公司2023年度第二期定向债务融资工具	30,241,260.00	3.54%

## 五、投资组合风险分析

### (一) 流动性风险分析

本理财产品投资策略以稳健型资产配置为主，管理人合理安排资产配置结构，主要投资于货币市场工具、金融债、高信用级别的信用类债券等金融工具，保持一定比例的高流动性资产。资产与产品最大限度匹配，适度增加杠杆比例，保证产品流动性合理充裕。报告期内，本产品未发生流动性风险。

### (二) 投资风险情况分析

#### 1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

#### 2. 产品权益类资产持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品合理控制权益仓位，权益类资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

## 六、投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	05010400000 03447	托管账户	南京银行北京分行 吉林银行吉利财富 吉稳系列B款2024年 第5期	南京银行北京分行

### 七、投资非标准化债权类资产清单

项目名称	融资客户名称	剩余融资期限(年)	年化收益率(%)	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-

### 八、产品整体运作情况

资产配置上，以债券为代表的固定收益类资产占据绝对主导地位，资产管理产品类资产占比适中，同时兼顾配置了公募基金、现金、买入返售及同业存单等资产，力争在产品运行中实现风险的有效分散，并扩充收益来源的多元化。

本产品自成立至本报告日，产品管理人严格遵守有关法律、行政法规和相关文件的规定，审慎管理。截至本报告日，所投资资产运营正常，未发现异常情况或损害投资者利益的情况。

特此公告。

吉林银行  
2025年06月30日