

吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第1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2025年第1期2025年度第二季度运行情况公布如下：

一、产品基本信息

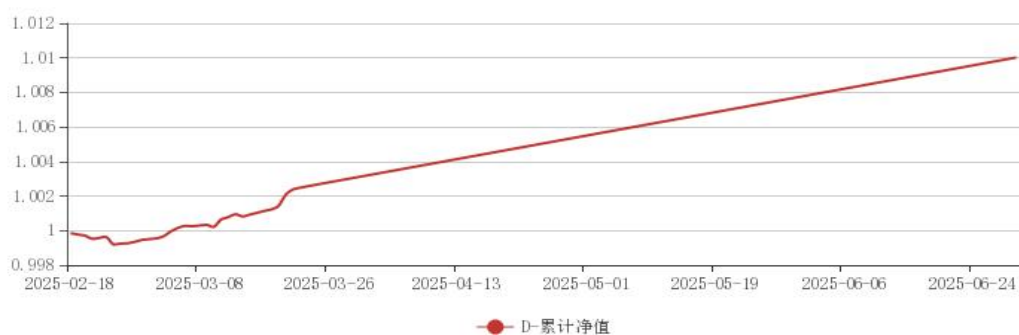
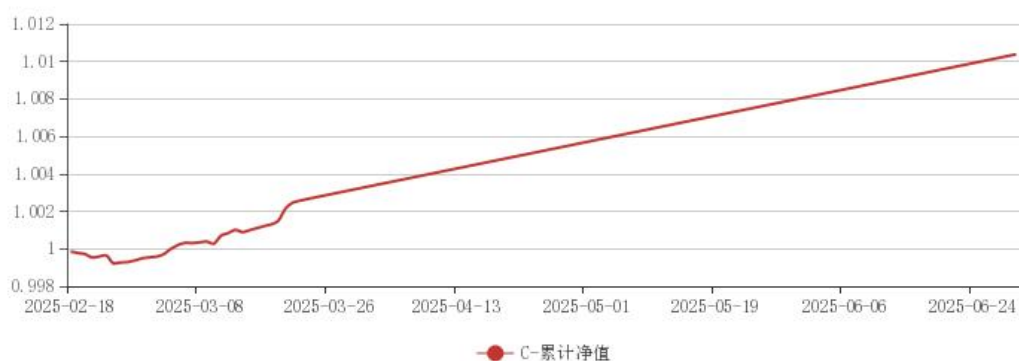
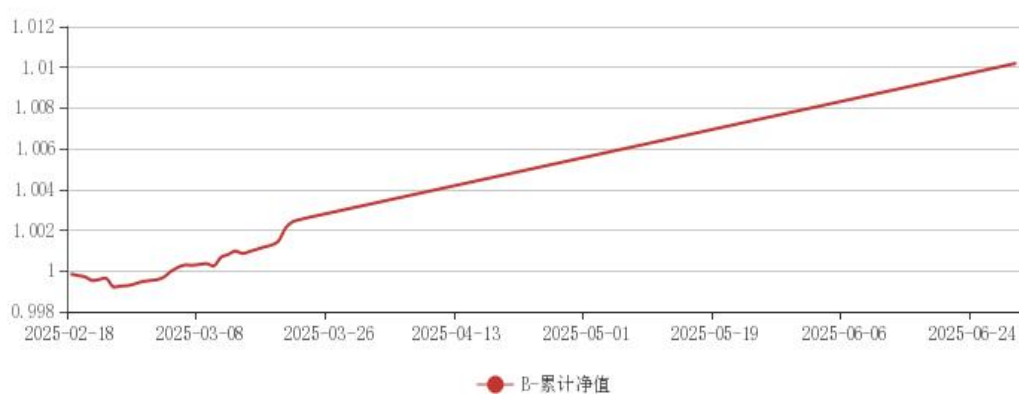
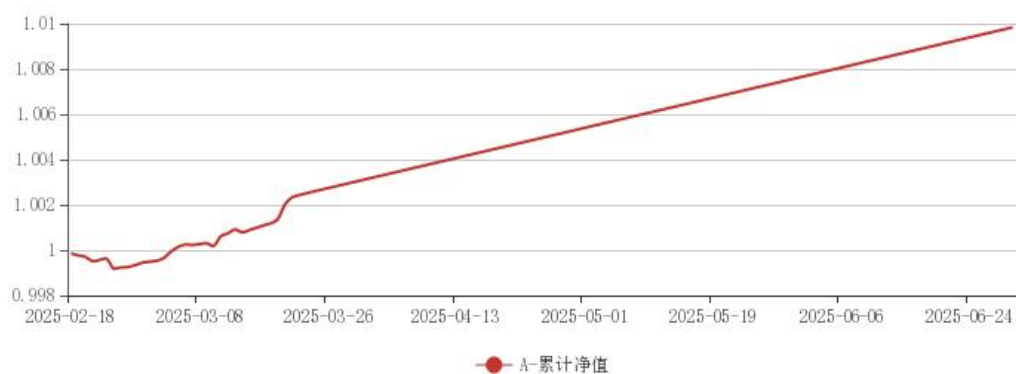
产品名称	吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第1期
产品代码	CGB2025001
产品登记编码	C1086725000005
成立日	2025年02月18日
到期日	2025年12月24日
期限（天）	309
业绩比较基准	A类份额：2.70%（年化）； B类份额：2.80%（年化）； C类份额：2.85%（年化）； D类份额：2.75%（年化）； E类份额：2.75%（年化）； 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是管理人按照产品说明书的投资范围要求，考虑当前市场环境和资产储备情况，根据同类产品历史平均业绩及相应预投资资产市场收益水平，进行静态测算和情景分析综合预估得出。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。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

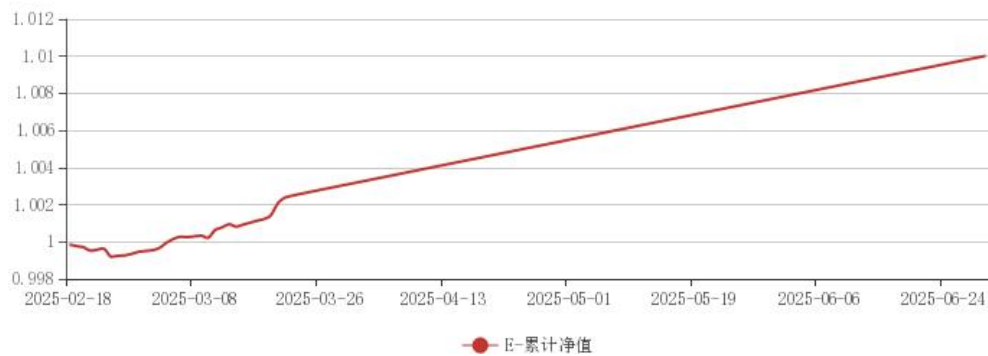
杠杆率	116.29%
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.000%（年）； D类份额：0.100%（年）； E类份额：0.100%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.250%（年）； B类份额：0.250%（年）； C类份额：0.250%（年）； D类份额：0.250%（年）； E类份额：0.250%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）； C类份额：0.010%（年）； D类份额：0.010%（年）； E类份额：0.010%（年）；

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
CGB2025001_A	16,741.70万元	1.00983839	1.00983839	16,906.41万元	0.67%
CGB2025001_B	4,500.00万元	1.01020317	1.01020317	4,545.91万元	0.70%
CGB2025001_C	4,890.00万元	1.01038454	1.01038454	4,940.78万元	0.71%
CGB2025001_D	50.50万元	1.01002091	1.01002091	51.01万元	0.68%
CGB2025001_E	40,000.00万元	1.01002078	1.01002078	40,400.83万元	0.68%





(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
CGB2025001_A	-	-	-	-	-	2.70%
CGB2025001_B	-	-	-	-	-	2.80%
CGB2025001_C	-	-	-	-	-	2.85%
CGB2025001_D	-	-	-	-	-	2.75%
CGB2025001_E	-	-	-	-	-	2.75%

*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	0.40%	0.79%
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	41.29%	70.91%
5	非标准化债权类资产	25.75%	24.08%
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	4.24%	4.21%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	28.33%	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、期末前十项资产明细

序号	资产名称	投资金额（元）	投资占比
1	渤海信托·2022生物制药1号财产权信托受益权（高新文旅）	200,000,000.00	29.92%
2	申万宏源申利汇盈1号集合资产管理计划	100,684,663.53	15.06%
3	2022年盛京银行股份有限公司二级资本债券（第一期）	62,158,260.00	9.30%
4	申港证券启航7号集合资产管理计划	51,251,150.73	7.67%
5	哈尔滨银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	45,822,915.00	6.86%
6	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	45,096,116.51	6.75%
7	天津滨海新区建设投资集团有限公司2024年度第七期中期票据	41,541,200.00	6.21%
8	天津泰达城市发展集团有限公司2024年度第二期中期票据	30,460,800.00	4.56%
9	天津渤海国有资产经营管理有限公司2024年度第三期中期票据	25,569,400.00	3.83%
10	大连银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券	25,119,000.00	3.76%

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	05010800000 04001	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2025年 第1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 (%)	到期收益分配	交易结构	风险状况
渤海信托·2022生物制药1号财产权信托受益权（高新文旅）	长春高新文化旅游建设开发有限公司	0.31	7.25	按季付息、到期一次还本	收/受益权	正常

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