

吉林银行吉利财富吉源系列固收周期陆陆发理财产品A款 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源系列固收周期陆陆发理财产品A款2025年度第二季度运行情况公布如下：

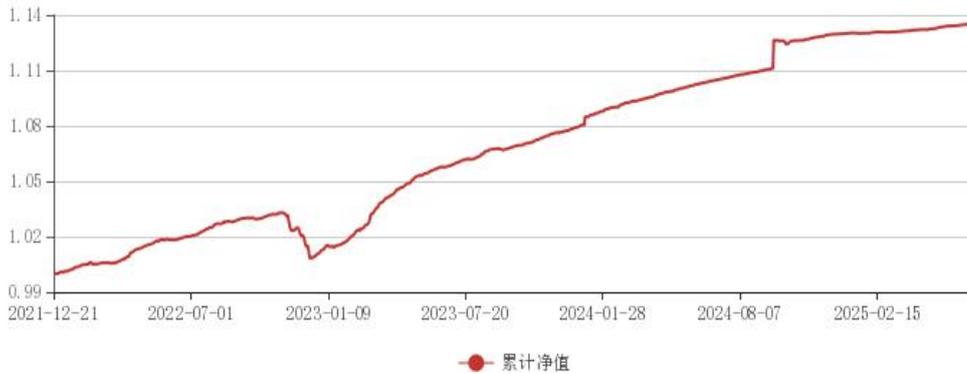
一、产品基本信息

产品名称	吉林银行吉利财富吉源系列固收周期陆陆发理财产品A款
产品代码	JY2021182A
产品登记编码	C1086721000297
成立日	2021年12月21日
期限（天）	无固定期限
业绩比较基准	<p style="text-align: center;">2.3%-3.3%（年化）</p> <p>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。</p>
产品类型	固定收益类
产品风险等级	二级（中低）
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品托管人	宁波银行股份有限公司
产品管理人	吉林银行股份有限公司
杠杆率	101.60%
销售手续费费率	0.300%（年）；
投资管理费率	0.300%（年）；
托管费率	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
JY2021182A	8,125.03万元	1.1352	1.1352	9,223.66万元	0.34%



(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
JY2021182A	4.57%	6.68%	1.18%	-	-	3.83%

*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	22.85%	22.85%

2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	32.02%	32.02%
4	债券	45.13%	45.13%
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	0.00%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	0.00%	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	长春市城市发展投资控股(集团)有限公司2022年度第二期中期票据	6,006,192.00	6.51%
2	天津城市基础设施建设投资集团有限公司2024年度第一期中期票据	5,152,260.00	5.59%
3	天津城市基础设施建设投资集团有限公司2024年度第六期中期票据	5,105,525.00	5.54%
4	上饶市城市建设投资开发集团有限公司2023年度第二期定向债务融资工具	5,015,080.00	5.44%
5	天津津南城市建设投资有限公司2024年度第六期超短期融资券	5,002,460.00	5.42%
6	长春城开农业投资发展集团有限公司2023年度第一期中期票据	4,161,288.00	4.51%
7	云南省建设投资控股集团有限公司2024年度第三期短期融资券	4,006,624.00	4.34%
8	天津市武清区国有资产经营投资有限公司2024年度第六期超短期融资券	4,000,996.00	4.34%

9	长春市轨道交通集团有限公司 2023年度第一期中期票据	3,060,498.00	3.32%
---	--------------------------------	--------------	-------

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。

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	7097012200018489 50009	托管账户	吉源系列固收周期 陆陆发理财产品A 款托管专户	宁波银行股份有限公司上海分行

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