

吉林银行吉利财富吉源系列固收周期年年升理财产品A款

2024年度第一季度运行报告

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年年升理财产品A款2024年度第一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年年升理财产品A款
产品代码	JY2021364A
产品登记编码	C1086721000299
成立日	2021年12月21日
期限（天）	无固定期限
业绩比较基准	3.4%-4.4%（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	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	100.00%
销售手续费费率	0.30%（年）；
投资管理费率	0.30%（年）；
托管费率	0.01%（年）；

二、产品存续规模、净值及收益表现

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
JY2021364A	26,246.23万元	1.1127	1.1127	29,205.47万元	1.15%



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	28.06%	28.07%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.73%
4	债券	68.53%	71.20%
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	待客境外理财投资 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	3.41%	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	长春润德投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	25,767,575.00	8.82%
2	国家开发银行2019年第八期金融债券	24,101,736.00	8.25%
3	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	23,734,896.00	8.13%
4	长春城开农业投资发展集团有限公司2022年度第一期中期票据	22,710,557.50	7.78%
5	长春润德投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	21,744,111.00	7.45%
6	国家开发银行2015年第十期金融债券	17,393,686.00	5.96%
7	长春城投建设投资(集团)有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	15,520,920.00	5.31%
8	吉林省高速公路集团有限公司2022年度第一期中期票据	10,138,080.00	3.47%
9	中邮证券鸿晟金吉2号集合资产管理计划	10,015,000.00	3.43%
10	长春润德投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	8,377,968.00	2.87%

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 50012	托管账户	吉源系列固收周期 年年升理财产品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
2024年03月31日