

吉林银行吉利财富成长系列 2020 年第 53 期**2023 年度上半年运行报告**

尊敬的客户：

现将我行吉利财富成长系列2020年第53期2023年度上半年运行情况公布如下：

一、产品基本信息

产品名称	吉林银行吉利财富“成长系列”理财计划 2020 年第 53 期
产品代码	CG2020053
产品登记编码	C1086720000093
成立日	2020 年 4 月 20 日
到期日	2023 年 11 月 9 日
期限（天）	1298
业绩比较基准	4.95% 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	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	102.39%
销售手续费费率	0.15%(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

存续规模	净值	期间累计净值增长率
6283.6 万元	1.1628	2.64%

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	3.56%	3.72%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.81%
4	债券	34.67%	91.27%
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%	1.20%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	61.76%	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	海通期货聚盈安享 1 号单一资产管理计划	21,936,000.00	30.02%
2	中信证券信信向荣 1 号集合资产管理计划	20,399,400.00	27.92%
3	安信基金稳健策略 1 期资产管理计划	5,108,000.00	6.99%
4	长春城投建设投资(集团)有限公司 2021 年度第二期定向债务融资工具	5,034,190.00	6.89%
5	中国农业发展银行 2021 年第六期金融债券	5,031,600.00	6.89%
6	2018 年第一期通化市丰源投资开发有限公司公司债券	4,807,104.00	6.58%

7	哈尔滨银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	4,805,935.00	6.58%
8	2015 年贵阳市城市轨道交通有限公司可续期公司债券	4,379,700.00	5.99%
9	2017 年第一期重庆市万盛经济技术开发区城市综合管廊工程(一期)项目收益债券	1,831,875.00	2.51%

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	托管账户	0501090000000494	南京银行北京分行 吉林银行吉利财富 成长系列 2020 年 第 53 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
2023 年 6 月 30 日