

## 吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第13期

### 2025年度下半年运行报告

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13期2025年度下半年运行情况公布如下：

#### 一、产品基本信息

产品名称	吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第13期
产品代码	CGB2025013
产品登记编码	C1086725000067
成立日	2025年09月09日
到期日	2026年09月16日
期限(天)	372
业绩比较基准	A类份额：2.68%（年化）； B类份额：2.83%（年化）； C类份额：2.78%（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	100.55%
销售手续费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.000%（年）； C类份额：0.050%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.050%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.050%（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）；

## 二、产品存续规模、净值及收益表现

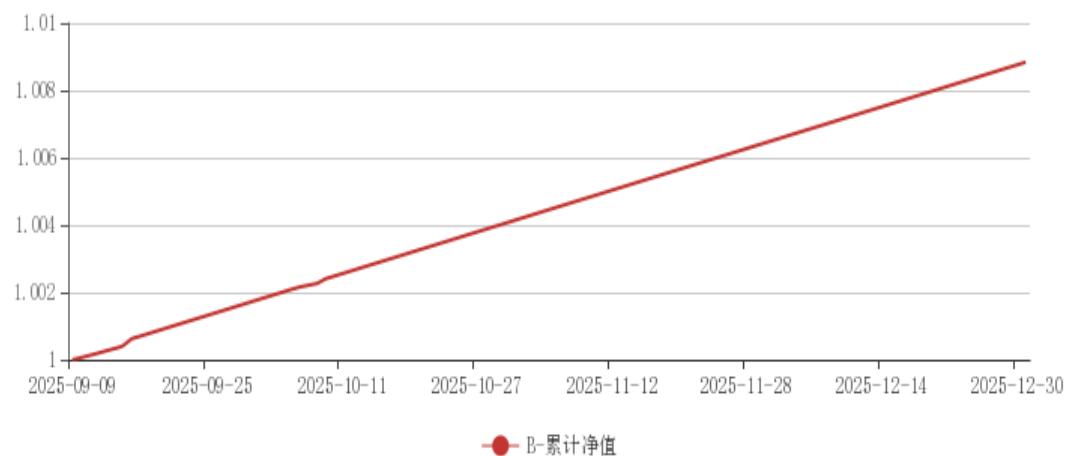
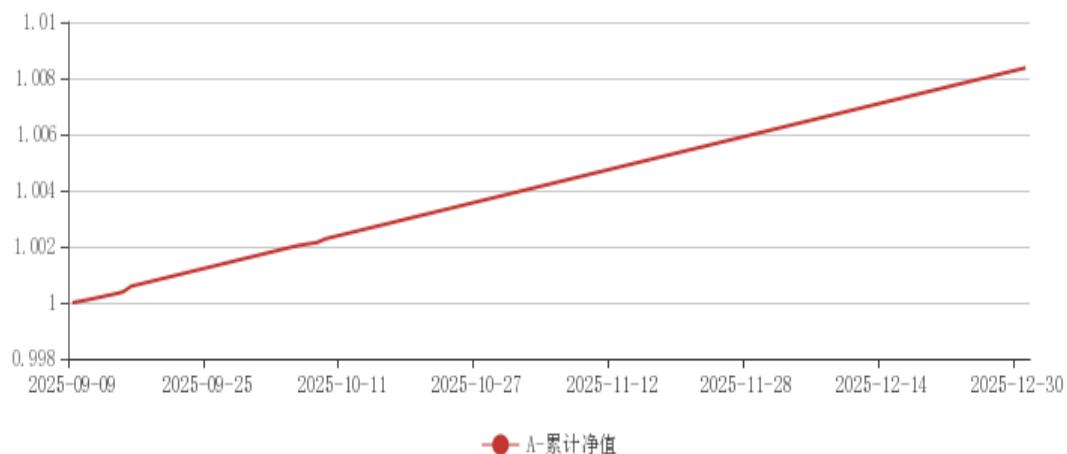
（一）报告期末最后一个交易日产品存续规模、净值表现如下：

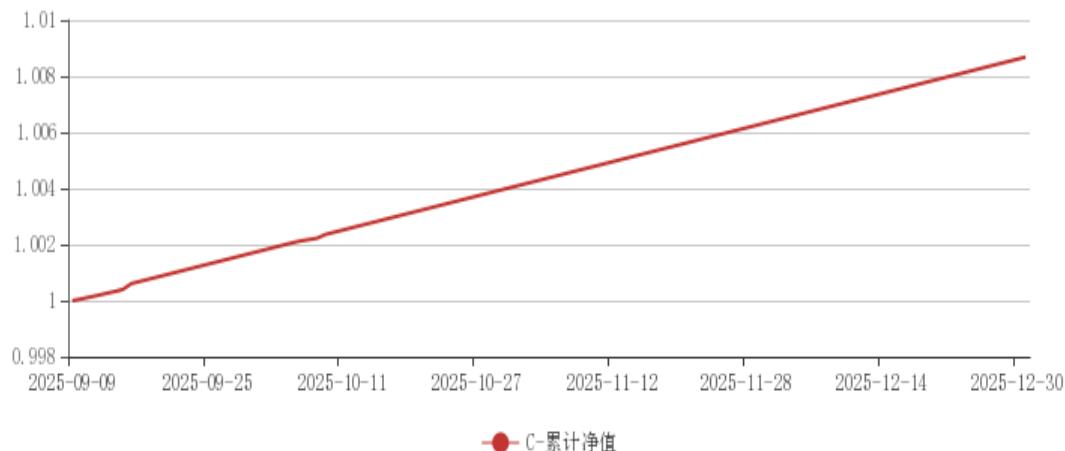
产品代码	存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值	期间累计净值增长率
CGB2025013_A	36,483.30万元	1.00837023	1.00837023	36,788.67万元	0.84%
CGB2025013_B	2,912.00万元	1.00883921	1.00883921	2,937.74万元	0.88%
CGB2025013_C	3,000.00万元	1.00868285	1.00868285	3,026.05万元	0.87%

（二）报告期末产品存续规模、净值表现如下：

## 理财产品2025年下半年运行报告

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
CGB2025013_A	36,483.30万元	1.00837023	1.00837023	36,788.67万元	0.84%
CGB2025013_B	2,912.00万元	1.00883921	1.00883921	2,937.74万元	0.88%
CGB2025013_C	3,000.00万元	1.00868285	1.00868285	3,026.05万元	0.87%





(三) 报告期末产品过往业绩如下:

产品代码	2025年 度年化 收益率	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	成立以 来年化 收益率
CGB2025013_A	-	-	-	-	-	2.68%
CGB2025013_B	-	-	-	-	-	2.83%
CGB2025013_C	-	-	-	-	-	2.78%

\*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间的累计运作天数。

4. 数据截止至:2025年12月31日, 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	0.96%	4.37%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	7.73%
4	债券	23.78%	74.35%
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	12.78%	13.55%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	62.49%	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	资产估值(元)	占产品资产净值比例
1	中信证券资管吉信尊享1号集合资产管理计划	50,037,835.55	11.70%
2	华创证券吉晟1号集合资产管理计划	40,019,147.92	9.36%
3	华润信托彩虹1号	34,098,286.14	7.98%
4	中银证券中国红-汇吉1号集合资产管理计划	30,050,142.57	7.03%
5	创金合信吉睿2号集合资产管理计划	30,010,862.68	7.02%
6	水发集团有限公司2025年度第二期中期票据	26,027,315.75	6.09%
7	中邮证券鸿晟金吉6号集合资产管理计划	25,002,499.25	5.85%
8	光证资管诚享106号集合资产管理计划	21,804,000.00	5.10%
9	汇添富双利债券型证券投资基金	21,633,989.80	5.06%
10	天津银行股份有限公司2024年二级资本债券(第一期)	20,513,794.25	4.80%

## 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	托管账户	0501070000004488	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13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
-	-	-	-	-	-	-

## 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。



## 理财产品2025年下半年运行报告

特此公告。

吉林银行

2025年12月31日