

## 吉林银行吉利财富吉源系列固收周期季季高理财产品A款 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源系列固收周期季季高理财产品A款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源系列固收周期季季高理财产品A款
产品代码	JY2021091A
产品登记编码	C1086721000294
成立日	2021年12月21日
期限（天）	无固定期限
业绩比较基准	<p>2.00%~3.00%（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	101.82%
销售手续费费率	0.150%（年）；
投资管理费率	0.010%（年）；
托管费率	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
JY2021091A	7,178.55万元	1.1255	1.1255	8,079.79万元	0.72%

（二）报告期末产品存续规模、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
JY2021091A	7,178.55万元	1.1255	1.1255	8,079.79万元	0.72%



### (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
JY2021091A	1.23%	3.57%	5.34%	1.81%	—	3.11%

\*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	10.10%	10.10%
2	同业存单	8.48%	8.48%

3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	81.42%	81.42%
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	资产估值（元）	占产品资产净值比例
1	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	7,423,646.42	9.19%
2	天津泰达投资控股有限公司2024年度第五期中期票据	7,140,244.71	8.84%
3	云南省投资控股集团有限公司2024年度第二十三期中期票据	7,041,034.67	8.71%

4	广东华兴银行股份有限公司2025年第203期同业存单	6,974,457.00	8.63%
5	天津渤海国有资产经营管理有限公司2022年度第二期中期票据	6,165,850.68	7.63%
6	长春城开农业投资发展集团有限公司2023年度第二期中期票据	5,278,984.66	6.53%
7	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	5,229,900.14	6.47%
8	成都经开产业投资集团有限公司2021年度第一期定向债务融资工具	5,082,302.81	6.29%
9	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	5,075,905.96	6.28%
10	长春市轨道交通集团有限公司2023年度第一期中期票据	3,172,653.16	3.93%

## 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	7097012200018 48950004	吉源系列固收周期 季季高理财产品 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 (%)	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。

特此公告。

吉林银行

2025年12月31日