



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 | 2.00%~3.00% (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 | 二级（中低） |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 开放式净值型 |



理财产品2025年下半年运行报告

| | |
|--------|------------|
| 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% |



理财产品2025年下半年运行报告

| | | | |
|----|---------------|---------|---------|
| 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% |



理财产品2025年下半年运行报告

| | | | |
|----|------------------------------------|--------------|-------|
| 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



理财产品2025年下半年运行报告

| 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，产品经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