

吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第10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10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10期
产品代码	CGB2025010
产品登记编码	C1086725000046
成立日	2025年07月22日
到期日	2027年01月13日
期限（天）	540
业绩比较基准	<p>A类份额：2.75%（年化）； B类份额：2.90%（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	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	100.80%
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.000%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.050%（年）； B类份额：0.050%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）；

二、产品存续规模、净值及收益表现

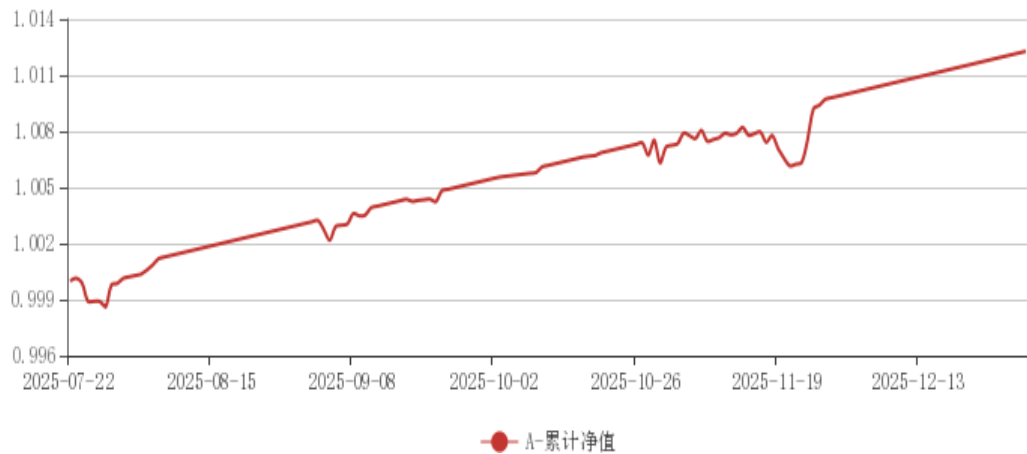
（一）报告期末最后一个交易日产品存续规模、净值表现如下：

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
CGB2025010_ A	6,405.30万 元	1.01228097	1.01228097	6,483.96万 元	1.23%
CGB2025010_ B	3,212.20万 元	1.01295071	1.01295071	3,253.80万 元	1.30%

（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
CGB2025010_	6,405.30万	1.01228097	1.01228097	6,483.96万	1.23%

A	元			元	
CGB2025010_B	3,212.20万 元	1.01295071	1.01295071	3,253.80万 元	1.30%



(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
CGB2025010_A	-	-	-	-	-	2.75%
CGB2025010_B	-	-	-	-	-	2.90%

*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	5.74%	5.74%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	20.38%	20.38%
4	债券	30.39%	30.39%
5	非标准化债权类资产	38.59%	38.59%
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	4.91%	4.91%
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	渤海信托·2025恒聚105号	37,880,835.28	38.90%
2	河南航空港投资集团有限公司2024年度第一期定向债务融资工具	8,394,253.92	8.62%
3	天津保税区投资控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	8,222,772.60	8.44%
4	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)	7,103,158.90	7.29%
5	山东公用控股有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)品种一	5,097,746.58	5.24%
6	永赢先进制造智选混合型发起式证券投资基金	3,544,321.92	3.64%
7	济宁城投控股集团有限公司2025年	1,009,550.95	1.04%

	度第四期中期票据(品种一)		
8	广发中证香港创新药交易型开放式指数证券投资基金(QDII)	597,000.00	0.61%
9	嘉实上证科创板芯片交易型开放式指数证券投资基金	585,500.00	0.60%
10	广发国证新能源车电池交易型开放式指数证券投资基金	89,987.00	0.09%

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	0501070000004389	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10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
渤海信托 • 2025恒聚 105号	长春高新文化旅游建设 开发有限公司	0.71	6.37	按季付息 到期一次还本	信托贷款	正常

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