

吉林银行吉利财富吉日生金系列2021年第1期

2026年度第二季度运行报告

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉利财富吉日生金系列2021年第1期2026年度第二季度运行情况公布如下：

一、产品基本信息

产品名称	吉林银行吉利财富吉日生金系列2021年第1期
产品代码	JRSJ2021001
产品登记编码	C1086721000282
成立日	2021年11月19日
期限（天）	无固定期限
业绩比较基准	1.27%（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。
七日年化收益率	1.2910%
万份收益	0.3513
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	中国工商银行股份有限公司
产品管理人	吉林银行股份有限公司
杠杆率	106.62%
销售手续费费率	0.100%（年）
投资管理费率	0.200%（年）

托管费率	0.005%（年）
外包服务费率	0.005%（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：

存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值
640,209.86万元	1.0000	1.0000	640,209.86万元

（二）报告期末产品存续规模、净值表现如下：

存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值
640,209.86万元	1.0000	1.0000	640,209.86万元

（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
JRSJ2021001	1.72%	2.19%	2.61%	3.08%	-	2.32%

*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. 7日年化收益率=【 $(1+R_1/10000)*(1+R_2/10000)*\dots*(1+R_7/10000)^{(365/7)-1}$ 】*100%，其中R1为最近第7个自然日的每万份收益，R7为最近一个自然日的每万份收益。

3. 完整会计年度年化收益率=【 $(1+R_1/10000)*(1+R_2/10000)*\dots(1+R_n/10000)^{(365/N)-1}$ 】*100%，其中，其中R1为当年1月1日的每万份收益，Rn为当年12月31日的每万份收益，N为当年1月1日到当年12月31日间的自然天数。

4. 成立以来年化收益率=【 $(1+R_1/10000)*(1+R_2/10000)*\dots(1+R_n/10000)^{(365/N)-1}$ 】*100%，其中R1为产品成立日的每万份收益，Rn为最近一个自然日的每万份收益，N=最近一个自然日-成立日+1。过往业绩相关数据已经托管人核对。

5. 数据截止至: 2026年06月30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	1.07%	1.07%
2	同业存单	29.78%	29.78%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	69.15%	69.15%

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	江苏银行股份有限公司2026年第078期同业存单	197,583,851.06	3.09%
2	长春新区发展集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	180,509,763.64	2.82%
3	中国农业发展银行2019年第八期金融债券	155,324,684.41	2.43%
4	中国农业发展银行在上海清算所2025年第二期金融债券	150,692,325.62	2.35%
5	天津保税区投资控股集团有限公司2025年度第九期超短期融资券	111,228,489.70	1.74%
6	海安开发区建设投资有限公司2025年度第三期短期融资券	101,547,664.48	1.59%
7	国家开发银行2024年第二期金融债券	101,530,666.87	1.59%
8	天津轨道交通集团有限公司2025年度第五期短期融资券	101,509,089.90	1.59%
9	福州古厝集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第六期）	101,386,947.41	1.58%
10	蜀道投资集团有限责任公司2025年度第二期短期融资券	101,252,169.97	1.58%

五、期末前十名投资者明细

序号	投资者类别	持有份额（元）	占总份额的比例
1	个人客户	153,443,959.54	2.40%
2	个人客户	69,040,705.00	1.08%
3	个人客户	68,113,228.45	1.06%
4	个人客户	51,717,630.40	0.81%
5	个人客户	50,966,011.48	0.80%
6	个人客户	40,964,605.92	0.64%
7	个人客户	30,448,840.33	0.48%
8	个人客户	29,720,071.77	0.46%
9	个人客户	29,515,697.51	0.46%
10	个人客户	21,076,700.38	0.33%

六、报告期内单一投资者持有产品份额比例达到或超过20%的情况

报告期内无单一投资者持有产品份额比例达到或超过20%的情况

七、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。

八、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	3602000129202388902	吉林银行吉日生金 现金管理类理财产品 202101— 工行托管	工行广州第一支行

九、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
-	-	-	-	-	-	-

十、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，同时兼顾配置了现金、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
2026年06月30日