吉林银行吉利财富吉日生金系列2020年第1期
2026年度第三季度运行报告
（产品代码：JRSJ202001）

理财产品管理人：吉林银行股份有限公司

理财产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报　告　期：2026年7月1日-2026年09月30日

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉利财富吉日生金系列2020年第1期2026年度第三季度运行情况公布如下：

第一章 产品概况

产品名称	吉林银行吉利财富吉日生金系列2020年第1期
产品代码	JRSJ202001
产品登记编码	C1086720000142
成立日	2020年07月02 日
期限（天）	无固定期限
业绩比较基准	1.12%（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
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	103.25%
销售手续费费率	0.150%（年）
投资管理费率	0.250%（年）
托管费率	0.005%（年）
外包服务费率	0.005%（年）

第二章 业绩比较基准历次调整情况

序号	调整时间	调整前业绩比较基准	调整后业绩比较基准	备注
-	-	-	-	-

第三章 产品存续规模、净值及收益表现

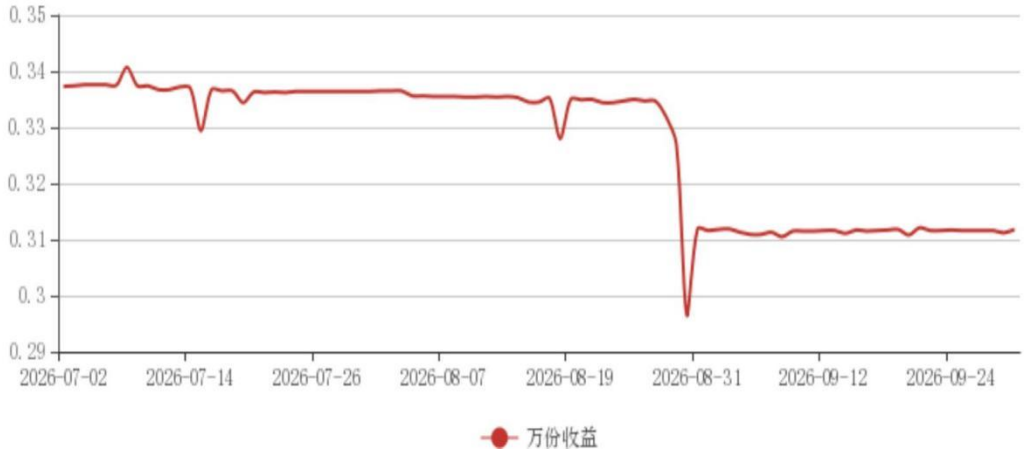
3.1报告期末最后一个交易日产品存续规模、净值表现如下：

存续规模	七日年化收益率	万份收益	资产净值	报告期年化收益率
527,548.60万元	1.1438%	0.3118	527,548.60万元	1.1384%

3.2报告期末产品存续规模、净值表现如下：

存续规模	七 日年化收益率	万份收益	资产净值	报告期年化收益率

527,548.60万元	1.1438%	0.3118	527,548.60万元	1.1384%



3.3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
JRSJ202001	1.61%	2.10%	2.56%	2.92%	3.21%	2.41%

***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+R1/10000)*(1+R2/10000)*……*(1+R7/10000)^(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.报告期年化收益率=(1+R1/10000)*(1+R2/10000)*……*(1+Rn/10000)^(365/N)-1*100%，其中R1为报告期期初的每万份收益，Rn为报告期期末的每万份收益，N=报告期期初-报告期期末+1。

4.完整会计年度年化收益率=【(1+R1/10000)*(1+R2/10000)*……(1+Rn/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。

5.成立以来年化收益率=【(1+R1/10000)*(1+R2/10000)*……*(1+Rn/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。

6.数据截止至:2026年09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。

第四章 资产持仓情况

4.1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	2.75%	2.75%
2	同业存单	35.44%	35.44%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	61.81%	61.81%
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。

4.2期末前十项资产明细（穿透前）

序号	资产名称	资产估值（元）	占产品资产净值比例
1	国家开发银行2020年第四期金融债券	205,946,159.39	3.90%
2	江苏银行股份有限公司2026年第092期同业存单	198,127,052.55	3.76%
3	中国建设银行股份有限公司2026年第302期同业存单	197,248,677.82	3.74%
4	长春市轨道交通集团有限公司2022年度第二期定向债务融资工具	181,451,614.60	3.44%
5	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第二期）	111,585,880.26	2.12%
6	2022年第一期湖北省联合发展投资集团有限公司公司债券	102,099,218.23	1.94%
7	北京丰台国有资本运营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）	101,957,497.89	1.93%
8	北京市海淀区国有资本运营有限公司2026年度第一期短期融资券	100,913,206.40	1.91%
9	福州古厝集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第一期）	100,878,949.19	1.91%
10	中国进出口银行2026年第六期金融债券	100,218,804.94	1.90%

4.3期末前十项资产明细（穿透后）

序号	资产名称	资产估值（元）	占产品资产净值比例
1	国家开发银行2020年第四期金融债券	205,946,159.39	3.90%
2	江苏银行股份有限公司2026年第092期同业存单	198,127,052.55	3.76%

3	中国建设银行股份有限公司2026年第302期同业存单	197,248,677.82	3.74%
4	长春市轨道交通集团有限公司2022年度第二期定向债务融资工具	181,451,614.60	3.44%
5	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第二期）	111,585,880.26	2.12%
6	2022年第一期湖北省联合发展投资集团有限公司公司债券	102,099,218.23	1.94%
7	北京丰台国有资本运营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）	101,957,497.89	1.93%
8	北京市海淀区国有资本运营有限公司2026年度第一期短期融资券	100,913,206.40	1.91%
9	福州古厝集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第一期）	100,878,949.19	1.91%
10	中国进出口银行2026年第六期金融债券	100,218,804.94	1.90%

4.4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	121,500,400.47	2.30%
2	单位客户	100,000,000.00	1.90%
3	单位客户	93,848,387.01	1.78%
4	个人客户	33,019,279.49	0.63%
5	单位客户	25,072,878.66	0.48%
6	单位客户	23,041,626.55	0.44%
7	单位客户	21,004,207.08	0.40%
8	单位客户	18,000,311.28	0.34%

9	单位客户	18,000,000.00	0.34%
10	单位客户	14,015,116.13	0.27%

4.5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
-	-	-	-	-	-	-

第五章 单一投资者持有产品份额比例达到或超过20%

序号	投资者类别	期末持有份额（份）	期末持有份额占总份额的比例	持有份额变化情况	产品风险信息
-	-	-	-	-	-

第六章 关联交易情况

6.1产品在报告期内投资关联方发行或承销的证券

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	资产类型	交易种类	交易金额（元）
-	-	-	-	-	-	-

6.2产品在报告期内的其它关联交易

序号	关联方名	资产代码	资产名称	资产类型	交易种类	交易金额

	称					（元）
-	-	-	-	-	-	-

6.3产品在报告期内的重大关联交易

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	资产类型	交易种类	交易金额（元）
-	-	-	-	-	-	-

第七章 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	3602000129202165460	吉林银行吉日生金现金管理类理财产品—工行托管	工行广州第一支行

第八章 风险分析

8.1 流动性风险分析

流动性风险指理财产品无法以公允价格及时变现底层资产，以应对投资者赎回等资金支付需求的风险。本产品的流动性风险一方面来自理财投资者在约定的开放日或到期日赎回其持有的理财份额带来的资金兑付压力，另一方面来自投资品种所处的交易市场不活跃可能带来的资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

产品管理人通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，同时通过产品说明书约定强制赎回费规则，引导理性申赎，缓释产品集中赎回压力。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

8.2 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面临的利率、汇率变化及市场价格波动处于合理区间范围内。

2）产品权益持仓风险及价格波动情况

无

3）产品商品及金融衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无

第九章 管理人报告

9.1产品投资策略

本期理财产品采用安全性和流动性优先、追求稳健收益的投资策略。由我行专业投资管理团队进行投资管理，根据市场变动情况适时调整操作策略。

对宏观经济周期、市场利率走势、资金供求变化，以及信用债券的信用风险等因素进行分析，通过组合管理分类施策，利用久期策略、骑乘策略、杠杆策略和交易策略等，配置固定收益类资产及资产管理产品，力争获取稳定收益。

9.2 产品运作分析

资产配置上，本产品主要投向国债、政策性金融债、同业存单等变现能力较强的货币市场工具，同时适度配置短期债券，依托多品类资产组合，有效分散组合风险，丰富产品收益来源。

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。