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

2026年度第三季度运行报告

（产品代码：JY2021091A）

理财产品管理人：吉林银行股份有限公司

理财产品托管人：宁波银行股份有限公司

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源系列固收周期季季高理财产品A款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
到期日	2099年12月31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

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	102.25%
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）；

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
-	-	-	-	-

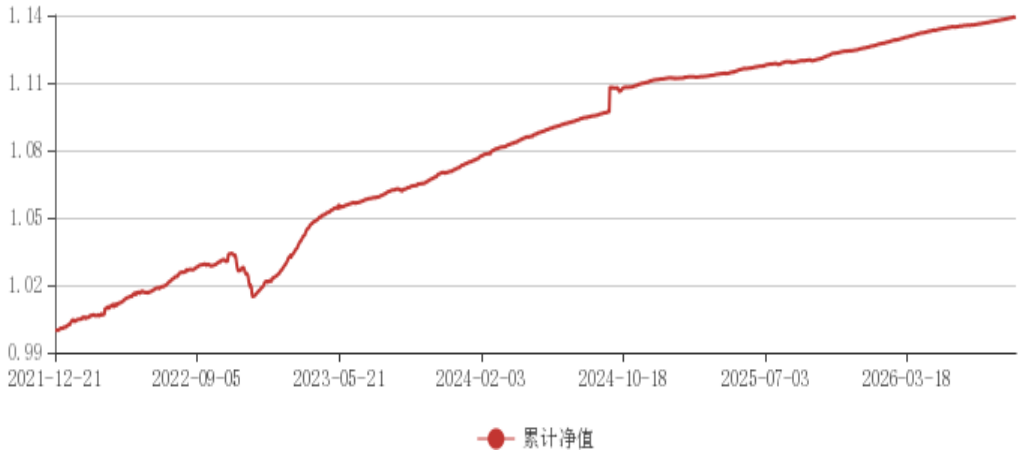
第三章 产品存续规模、净值及收益表现

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：

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	6,116.54万元	1.1393	1.1393	6,968.91万元	0.33%

3.2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	6,116.54万元	1.1393	1.1393	6,968.91万元	0.33%



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
JY2021091A	1.23%	3.57%	5.34%	1.81%	-	2.91%

***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: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 收益分配情况

权益登记日	红利发放日	分红方式	每单位份额可获红利	份额总数	分红总金额
-	-	-	-	-	-

第五章 资产持仓情况

5.1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	22.08%	22.08%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	77.92%	77.92%
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。

5.2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	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	6,214,830.82	8.92%
2	山东公用控股有限公司2024年度第一期定向债务融资工具	6,142,628.79	8.81%
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	6,123,959.75	8.79%
4	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	6,107,107.64	8.76%
5	天津泰达投资控股有限公司2024年度第五期中期票据	5,174,269.93	7.42%
6	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	5,129,205.68	7.36%
7	长春市城市发展投资控股(集团)有限公司2023年度第一期定向债务融资工具	3,139,331.55	4.50%
8	重庆市南部新城产业投资集团有限公司2024年度第四期定向债务融资工具	3,125,266.27	4.48%
9	天津渤海国有资产经营管理有限公	3,098,374.60	4.45%

	司2024年度第八期中期票据		
10	株洲高科集团有限公司2024年度第一期中期票据	3,095,058.00	4.44%

5.3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	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	6,214,830.82	8.92%
2	山东公用控股有限公司2024年度第一期定向债务融资工具	6,142,628.79	8.81%
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	6,123,959.75	8.79%
4	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	6,107,107.64	8.76%
5	天津泰达投资控股有限公司2024年度第五期中期票据	5,174,269.93	7.42%
6	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	5,129,205.68	7.36%
7	长春市城市发展投资控股(集团)有限公司2023年度第一期定向债务融资工具	3,139,331.55	4.50%
8	重庆市南部新城产业投资集团有限公司2024年度第四期定向债务融资工具	3,125,266.27	4.48%
9	天津渤海国有资产经营管理有限公司2024年度第八期中期票据	3,098,374.60	4.45%
10	株洲高科集团有限公司2024年度第一期中期票据	3,095,058.00	4.44%

5.4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	关联方名称	资产代码	资产名称	资产类型	交易种类	交易金额（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	709701220001848950004	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

第八章 风险分析

8.1 流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自理财投资者可在约定的开放日或到期日提出赎回其持有的理财份额，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，确保本产品资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。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（如有）

报告期内，本产品所投资权益类资产面临的风险及价格波动处于合理区间范围内。

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

本产品采取稳健的投资策略，综合分析国内外宏观经济态势、利率走势、信用风险、证券市场估值水平等因素，通过大类资产配置来确定各类资产的投资比例。在投资管理过程中，从经济周期的角度判断经济形势，根据各类资产在特定经济形势下的预期收益和预期风险特征，动态调整不同收益特征资产的配置比例，力求为投资者获取稳定的收益。本产品采用专业的投资理念和分析方法，以系统化的研究为基础，与行业内经验丰富的管理人进行合作，优选业绩表现突出的资产管理产品，包括但不限于公募基金、资产管理计划等。通过对各类资产的合理配置，综合运用多种策略参与市场所提供的投资机会，力求为投资者获取更高的相对收益。

9.2 产品运作分析

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。