

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年度第三季度运行报告

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年度第三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	2.0%-3.0%（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。
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	101.68%
销售手续费费率	0.300%（年）；
投资管理费率	0.300%（年）；
托管费率	0.010%（年）；

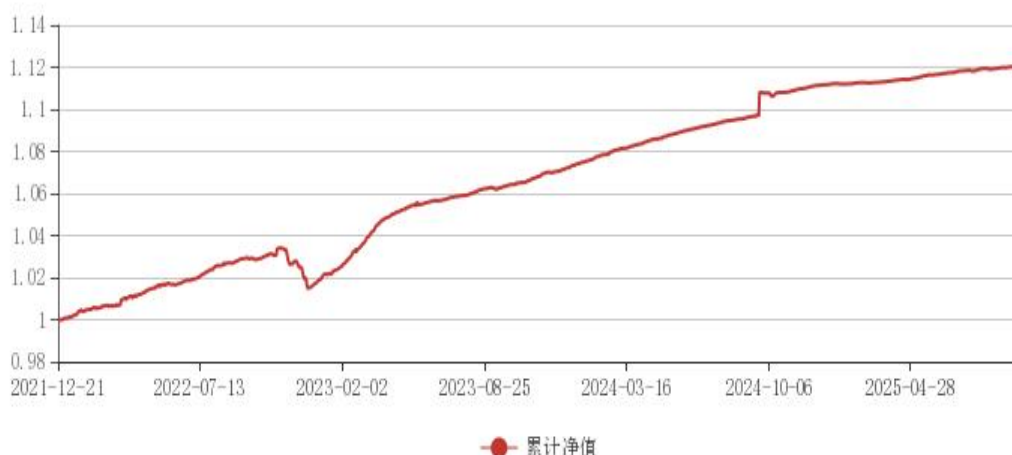
二、产品存续规模、净值及收益表现

(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	7,515.71万元	1.1201	1.1201	8,418.41万元	0.23%

(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	7,515.71万元	1.1201	1.1201	8,418.41万元	0.23%



(三) 报告期末产品过往业绩如下:

产品代码	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	2020年度年化收益率	成立以来年化收益率
JY2021091A	3.57%	5.34%	1.81%	—	—	3.18%

*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。

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	10.92%	10.92%
2	同业存单	8.11%	8.11%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	80.97%	80.97%
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	广东华兴银行股份有限公司2025年第203期同业存单	6,941,809.00	8.25%
2	天津渤海国有资产管理集团有限公司2022年度第二期中期票据	6,117,811.64	7.27%
3	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	5,270,810.68	6.26%
4	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	5,249,811.16	6.24%
5	天津泰达投资控股有限公司2024年度第五期中期票据	5,248,459.93	6.23%
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	5,200,470.68	6.18%
7	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	5,116,289.79	6.08%
8	成都经开产业投资集团有限公司	5,054,540.41	6.00%

	2021年度第一期定向债务融资工具		
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	5,048,182.74	6.00%
10	云南省建设投资控股集团有限公司2024年度第三期短期融资券	4,084,694.30	4.85%

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

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	709701220001848950004	托管账户	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09月30日