

吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第5期 2025年度第一季度运行报告

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第5期2025年度第一季度运行情况公布如下：

一、产品基本信息

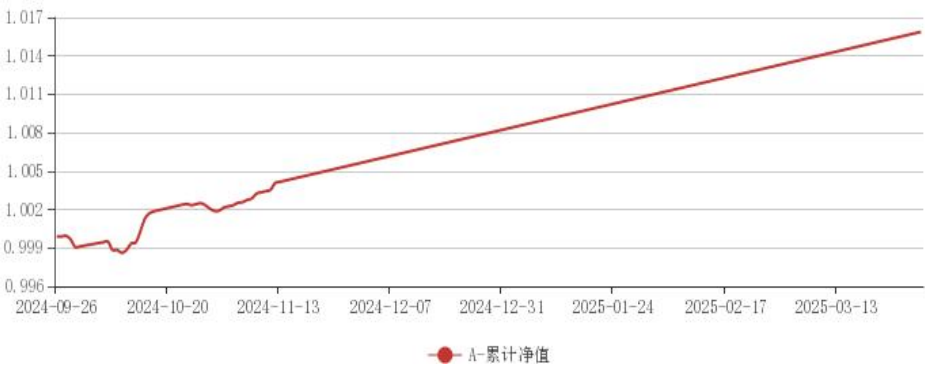
产品名称	吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第5期
产品代码	CGB2024005
产品登记编码	C1086724000062
成立日	2024年09月26日
到期日	2025年11月06日
期限（天）	406
业绩比较基准	A类份额：3.10%（年化）； B类份额：3.20%（年化）； C类份额：3.25%（年化）； D类份额：3.15%（年化）； 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是管理人按照产品说明书的投资范围要求，考虑当前市场环境和资产储备情况，根据同类产品历史平均业绩及相应预投资资产市场收益水平，进行静态测算和情景分析综合预估得出。业绩比较基准不是预期收益率，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	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	127.54%

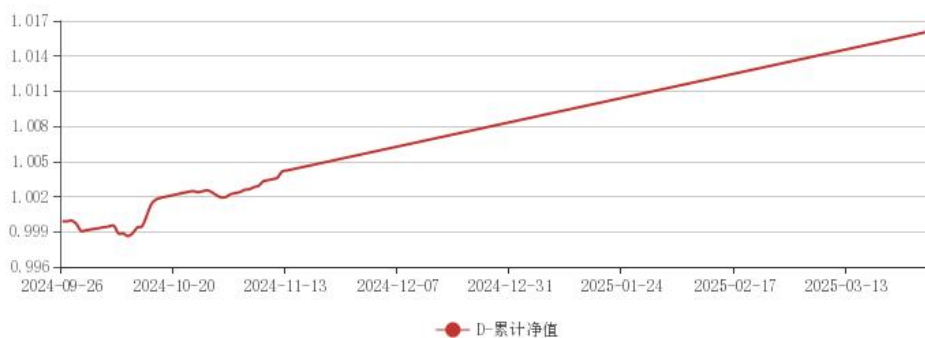
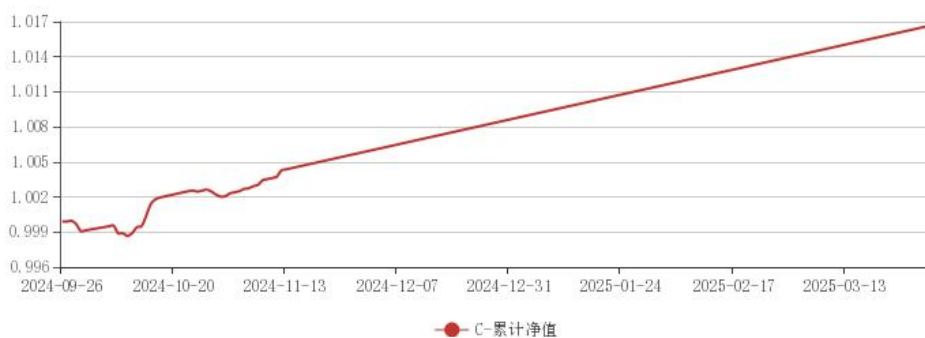
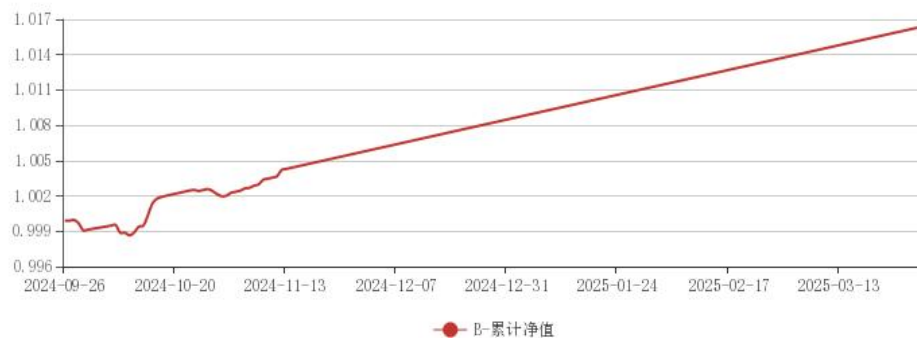
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.000%（年）； D类份额：0.100%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.250%（年）； B类份额：0.250%（年）； C类份额：0.250%（年）； D类份额：0.250%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）； C类份额：0.010%（年）； D类份额：0.010%（年）；

二、产品存续规模、净值及收益表现

（一）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
CGB2024005_A	34,742.70万元	1.01588206	1.01588206	35,294.49万元	0.75%
CGB2024005_B	5,000.00万元	1.01639471	1.01639471	5,081.97万元	0.77%
CGB2024005_C	5,000.00万元	1.01665102	1.01665102	5,083.26万元	0.79%
CGB2024005_D	38,771.90万元	1.01613839	1.01613839	39,397.62万元	0.76%





（二）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
CGB2024005 _A	-	-	-	-	-	3.10%
CGB2024005 _B	-	-	-	-	-	3.20%
CGB2024005 _C	-	-	-	-	-	3.25%
CGB2024005 _D	-	-	-	-	-	3.15%

*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: 2025/03/31, 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	0.70%	1.75%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.48%
4	债券	68.58%	93.54%
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	0.93%	1.24%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	29.79%	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	投资金额 (元)	投资占比
1	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	80,644,711.97	9.50%
2	创金合信吉睿2号集合资产管理计划	80,234,036.81	9.46%
3	长春市轨道交通集团有限公司2023	65,754,560.00	7.75%

	年度第一期中期票据		
4	华创证券吉晟1号集合资产管理计划	60,160,475.48	7.09%
5	株洲高科集团有限公司2025年度第一期中期票据	50,404,100.00	5.94%
6	水发集团有限公司2024年度第一期绿色中期票据	47,522,123.00	5.60%
7	海通期货聚盈安享1号单一资产管理计划	47,202,167.25	5.56%
8	天津滨海新区建设投资集团有限公司2024年度第七期中期票据	41,133,480.00	4.85%
9	天津银行股份有限公司2024年二级资本债券(第一期)	37,000,074.00	4.36%
10	2020年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券	35,260,750.00	4.16%

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	0501040000003447	托管账户	南京银行北京分行 吉林银行吉利财富 吉稳系列B款2024年 第5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（%）	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03月31日