吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第8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8期2025年度第一季度运行情况公布如下：

一、产品基本信息

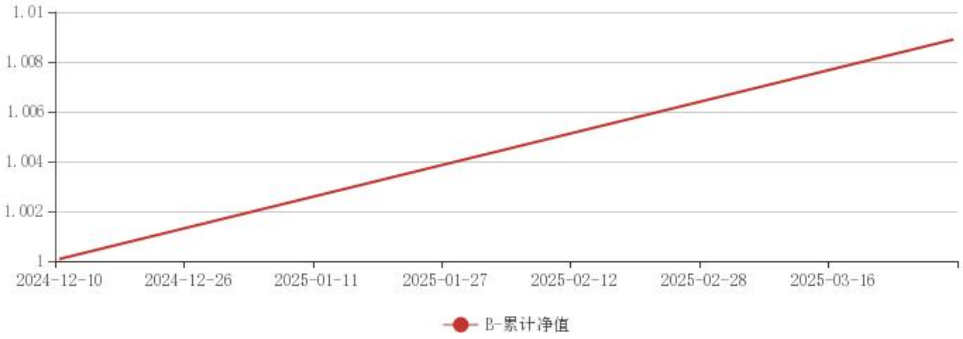
产品名称	吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第8期
产品代码	CGB2024008
产品登记编码	C1086724000079
成立日	2024年12月10日
到期日	2025年09月25日
期限（天）	289
业绩比较基准	A类份额：2.80%（年化）； B类份额：2.90%（年化）； C类份额：2.95%（年化）； D类份额：2.85%（年化）； 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是管理人按照产品说明书的投资范围要求，考虑当前市场环境和资产储备情况，根据同类产品历史平均业绩及相应预投资产市场收益水平，进行静态测算和情景分析综合预估得出。**业绩比较基准不是预期收益率，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	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	113.75%

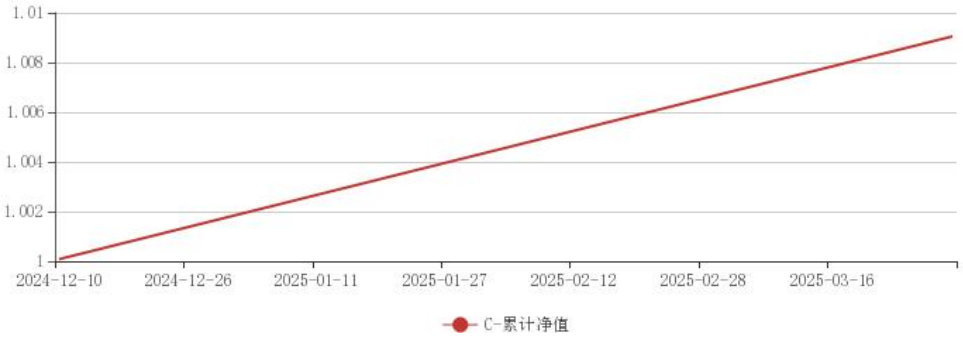
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.000%（年）； D类份额：0.100%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.250%（年）； B类份额：0.250%（年）； C类份额：0.250%（年）； D类份额：0.250%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）； C类份额：0.010%（年）； D类份额：0.010%（年）；

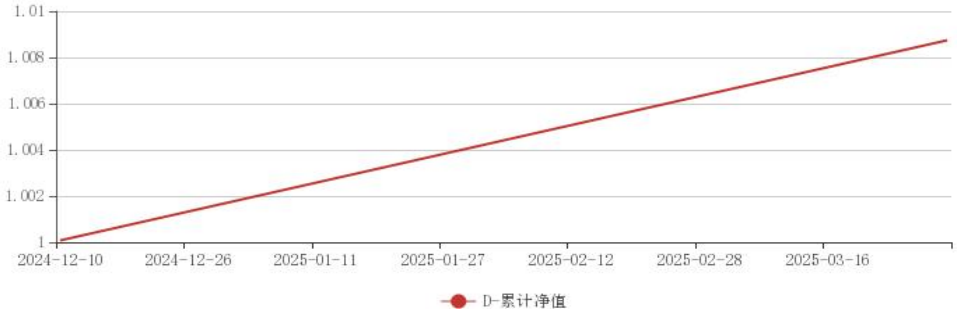
二、产品存续规模、净值及收益表现

（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
CGB2024008_A	1,576.10万元	1.00859193	1.00859193	1,589.64万元	0.68%
CGB2024008_B	5,000.00万元	1.00889862	1.00889862	5,044.49万元	0.71%
CGB2024008_C	1,317.40万元	1.00905249	1.00905249	1,329.33万元	0.72%
CGB2024008_D	9,910.70万元	1.00874477	1.00874477	9,997.37万元	0.69%







（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
CGB2024008_A	-	-	-	-	-	2.80%
CGB2024008_B	-	-	-	-	-	2.90%
CGB2024008_C	-	-	-	-	-	2.95%
CGB2024008_D	-	-	-	-	-	2.85%

***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: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	5.51%	6.53%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	8.81%	15.62%
4	债券	40.07%	77.85%
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	45.61%	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	海通期货聚盈安享1号单一资产管理计划	34,965,000.00	19.47%
2	光证资管诚享106号集合资产管理计划	24,271,900.00	13.51%

3	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	20,035,594.22	11.16%
4	22榆树农商行二级资本债01	15,459,690.00	8.61%
5	哈尔滨银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	15,266,850.00	8.50%
6	曹妃甸国控投资集团有限公司2024年度第二期中期票据	15,197,250.00	8.46%
7	中信建投吉利财富1号定向资产管理计划	13,900,050.00	7.74%
8	桂林银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	13,155,428.00	7.32%
9	2019年第一期通化市丰源投资开发有限公司公司债券	10,144,725.00	5.65%
10	黄石市城市发展投资集团有限公司2023年度第七期中期票据	10,125,060.00	5.64%

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	0501020000003957	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8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