

吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第11期

2025年度第四季度运行报告

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第11期2025年度第四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2025年第11期
产品代码	CGB2025011
产品登记编码	C1086725000060
成立日	2025年08月12日
到期日	2026年08月11日
期限（天）	364
业绩比较基准	<p>A类份额：2.70%（年化）； B类份额：2.85%（年化）；</p> <p>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。</p>
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	100.36%
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.000%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.050%（年）； B类份额：0.050%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）；

二、产品存续规模、净值及收益表现

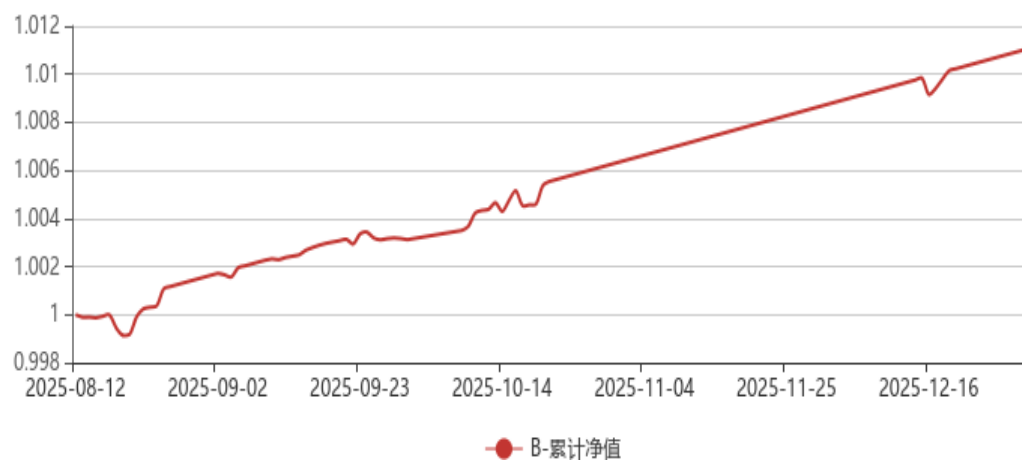
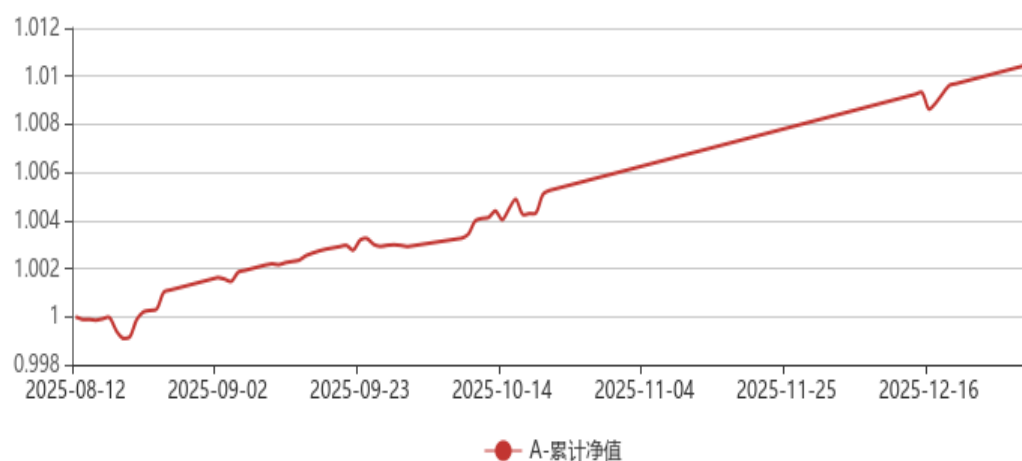
（一）报告期末最后一个交易日产品存续规模、净值表现如下：

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
CGB2025011_A	33,675.80万元	1.01050365	1.01050365	34,029.52万元	0.76%
CGB2025011_B	5,075.60万元	1.01108775	1.01108775	5,131.88万元	0.79%

（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
CGB2025011_A	33,675.80万元	1.01050365	1.01050365	34,029.52万元	0.76%

A	元			元	
CGB2025011_B	5,075.60万 元	1.01108775	1.01108775	5,131.88万 元	0.79%



(三) 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
CGB2025011_A	-	-	-	-	-	2.70%
CGB2025011_B	-	-	-	-	-	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期间的累计运作天数。

4. 数据截止至: 2025年12月31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	1.12%	4.18%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	5.09%	13.58%
4	债券	16.27%	69.04%
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	13.11%	13.20%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	64.42%	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	中信证券资管吉信尊享1号集合资产管理计划	60,385,056.72	15.42%
2	申万宏源申利汇盈1号集合资产管理计划	43,066,434.92	11.00%
3	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	40,140,938.96	10.25%
4	华创证券吉晟1号集合资产管理计划	35,365,499.90	9.03%
5	天治鑫利纯债债券型证券投资基金	31,463,914.25	8.03%
6	中银证券中国红-汇吉1号集合资产管理计划	30,073,797.11	7.68%
7	中邮证券鸿晟金吉6号集合资产管理计划	20,001,999.40	5.11%
8	海通期货聚盈安享1号单一资产管	19,145,600.00	4.89%

	理计划		
9	长春城投建设投资(集团)有限公司 2025年度第二期中期票据(品种二)	17,304,749.68	4.42%
10	银川通联资本投资运营集团有限 公司2025年度第四期中期票据	15,153,087.74	3.87%

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	05010900000 04425	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2025年 第11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 (%)	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12月31日