

## 吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第14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14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14期
产品代码	CGB2025014
产品登记编码	C1086725000063
成立日	2025年09月26 日
到期日	2026年09月09 日
期限（天）	348
业绩比较基准	<p>A类份额：2.68%（年化）； B类份额：2.83%（年化）； C类份额：2.78%（年化）； D类份额：2.73%（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	107.56%
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.000%（年）； C类份额：0.050%（年）； D类份额：0.100%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.050%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.050%（年）； D类份额：0.050%（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

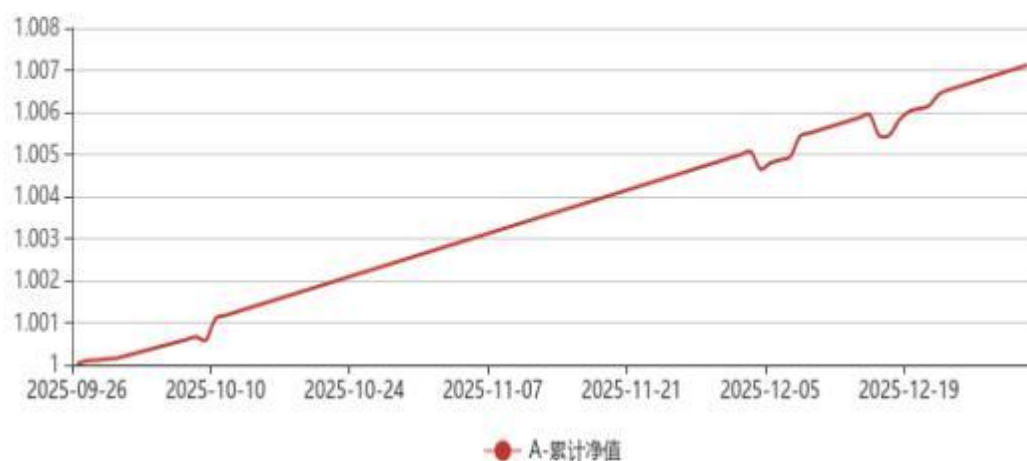
（一）报告期末最后一个交易日产品存续规模、净值表现如下：

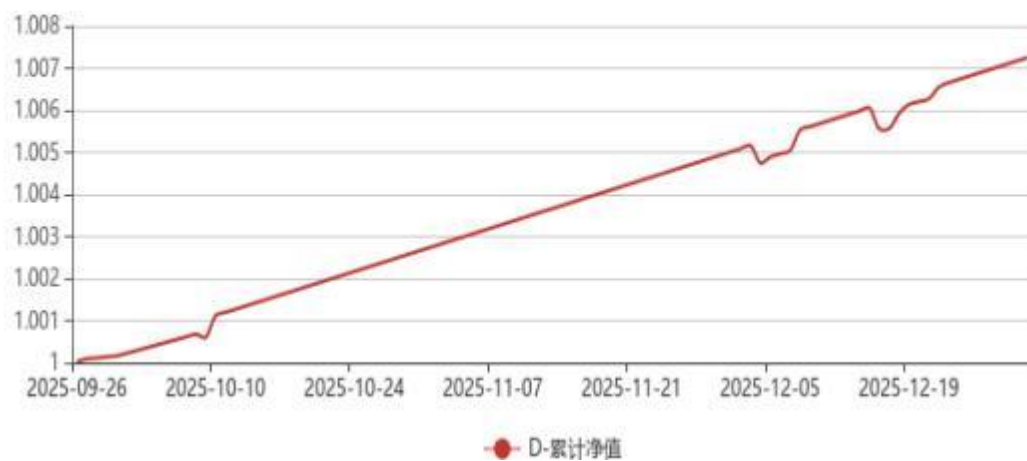
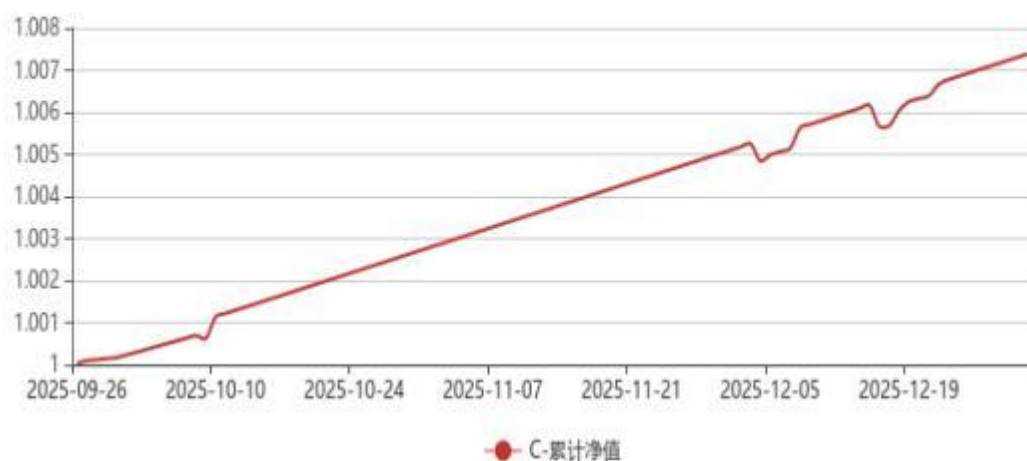
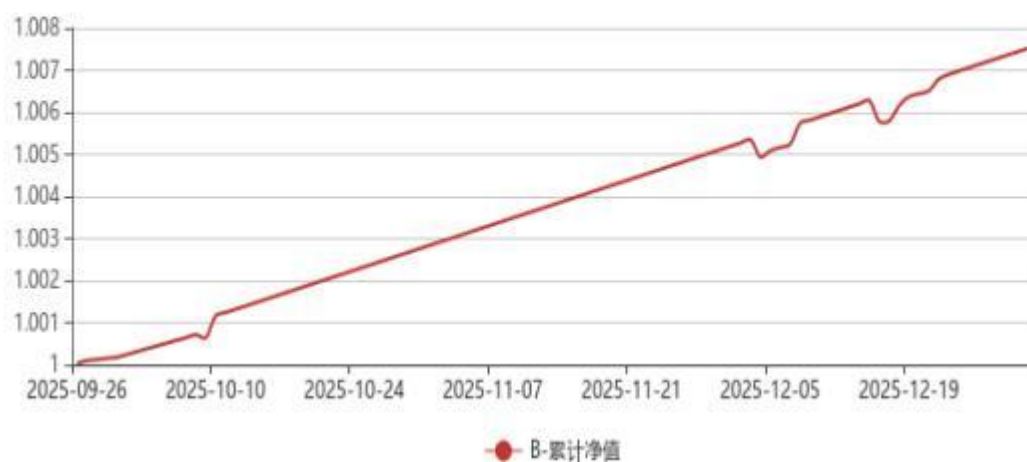
产品代码	存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值	期间累计净值增长率
CGB2025014_A	24,239.20万元	1.00712239	1.00712239	24,411.84万元	0.70%
CGB2025014_B	2,047.00万	1.00752065	1.00752065	2,062.39万	0.73%

	元			元	
CGB2025014_C	1,685.80万元	1.00738793	1.00738793	1,698.25万元	0.72%
CGB2025014_D	450.90万元	1.00725505	1.00725505	454.17万元	0.71%

(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
CGB2025014_A	24,239.20万元	1.00712239	1.00712239	24,411.84万元	0.70%
CGB2025014_B	2,047.00万元	1.00752065	1.00752065	2,062.39万元	0.73%
CGB2025014_C	1,685.80万元	1.00738793	1.00738793	1,698.25万元	0.72%
CGB2025014_D	450.90万元	1.00725505	1.00725505	454.17万元	0.71%





(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
CGB2025014_A	—	—	—	—	—	2.68%
CGB2025014_B	—	—	—	—	—	2.83%
CGB2025014_C	—	—	—	—	—	2.78%
CGB2025014_D	—	—	—	—	—	2.73%

\*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	0.80%	1.10%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.05%
4	债券	16.70%	62.44%
5	非标准化债权类资产	28.81%	28.13%

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	4.22%	4.28%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	49.47%	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	河北金租租赁债权权益转让（长春城市管线）	88,695,344.27	30.98%
2	海通期货聚盈安享1号单一资产管理计划	39,487,800.00	13.79%
3	光证资管诚享106号集合资产管理计划	27,255,000.00	9.52%
4	华润信托彩虹1号	25,517,457.46	8.91%
5	云南省建设投资控股集团有限公司2024年度第十八期中期票据	22,253,208.55	7.77%
6	云南信托-翊宇56号集合资金信托计划	20,027,851.84	7.00%

7	华创证券吉晟1号集合资产管理计划	20,009,573.95	6.99%
8	湖北省联合发展投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第十一期)	15,045,369.86	5.26%
9	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	15,038,531.06	5.25%
10	2019年第一期通化市丰源投资开发有限公司公司债券	14,120,356.58	4.93%

## 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	05010500000 04489	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	南京银行北京分行

			第14期	
--	--	--	------	--

## 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
河北金租租赁债权权益转让 (长春城市管线)	长春城市管线建设投资有限公司	0.59	6.5	按季付息 到期一次还本	应收账款	正常

## 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