

吉林银行吉利财富吉稳系列B款2025年第12期(科创主题)

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12期(科创主题)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12期(科创主题)
产品代码	CGB2025012K
产品登记编码	C1086725000061
成立日	2025年08月19 日
到期日	2026年08月19 日
期限(天)	365
业绩比较基准	<p>A类份额：2.70% (年化)； B类份额：2.85% (年化)； C类份额：2.80% (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	100.65%
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）；
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）；
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）；

二、产品存续规模、净值及收益表现

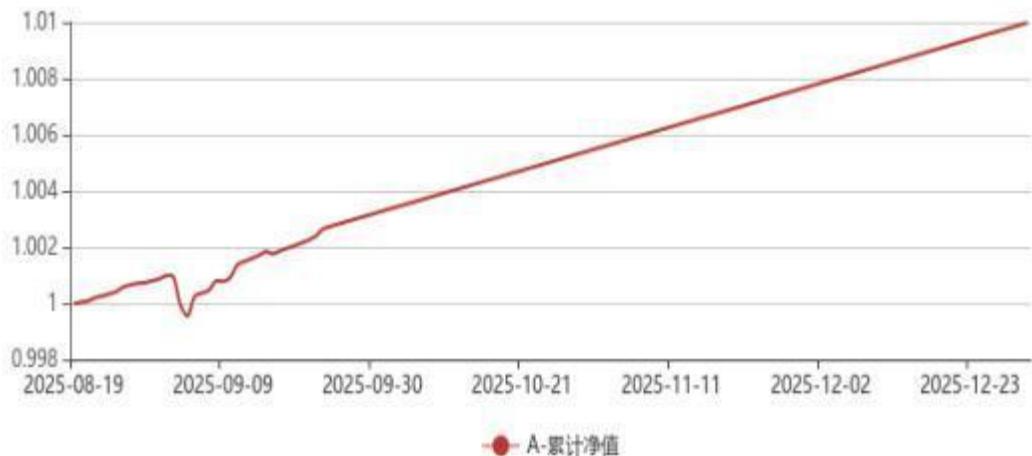
（一）报告期末最后一个交易日产品存续规模、净值表现如下：

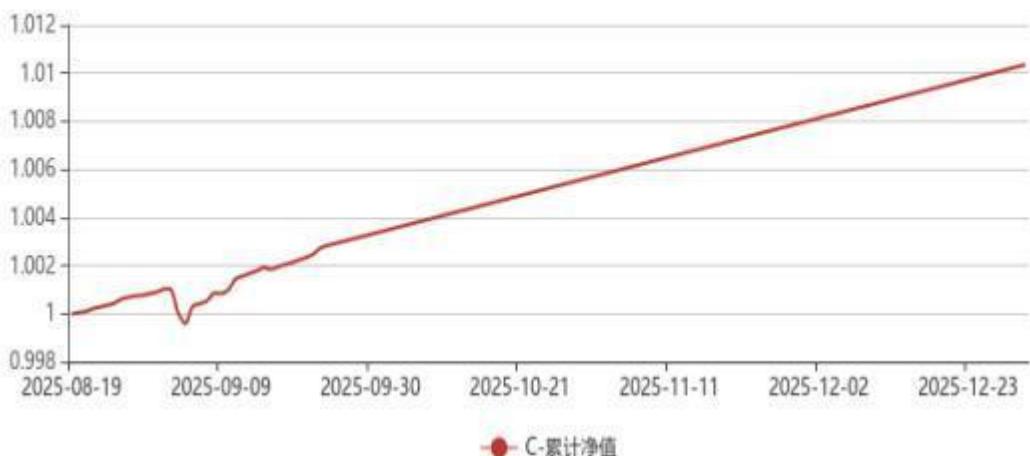
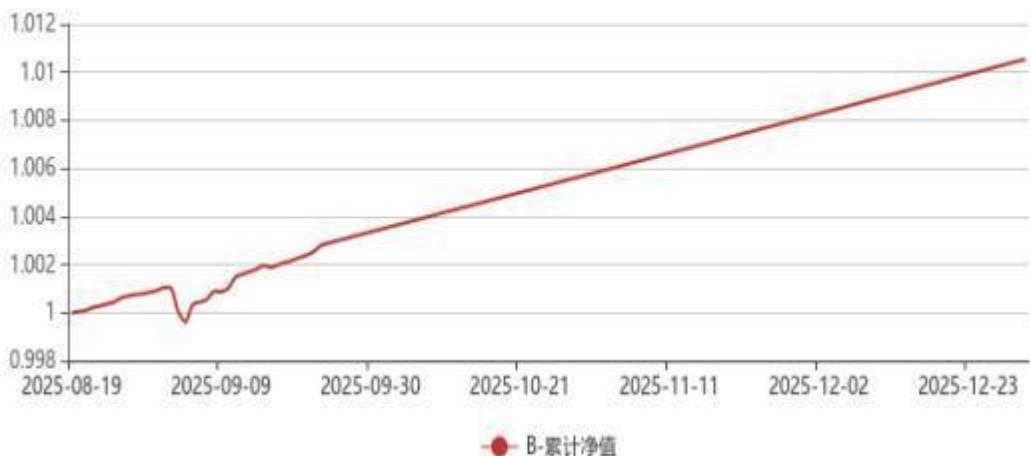
产品代码	存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值	期间累计净值增长率
CGB2025012K_A	44,030.00万元	1.00998645	1.00998645	44,469.70万元	0.68%
CGB2025012K_B	2,960.50万元	1.01054107	1.01054107	2,991.71万元	0.72%
CGB2025012K	3,000.00万元	1.01035613	1.01035613	3,031.07万元	0.70%

_C	元			元	
----	---	--	--	---	--

(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
CGB2025012K _A	44,030.00万元	1.00998645	1.00998645	44,469.70万元	0.68%
CGB2025012K _B	2,960.50万元	1.01054107	1.01054107	2,991.71万元	0.72%
CGB2025012K _C	3,000.00万元	1.01035613	1.01035613	3,031.07万元	0.70%





(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
CGB2025012K _A	-	-	-	-	-	2.70%
CGB2025012K	-	-	-	-	-	2.85%

<u>B</u>						
CGB2025012K <u>C</u>	-	-	-	-	-	2.80%

*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	0.89%	0.97%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.97%
4	债券	42.93%	72.37%
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	21.97%	22.69%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	34.21%	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	50,440,054.77	9.99%
2	创金合信吉睿2号集合资产管理计划	44,995,928.34	8.91%
3	华创证券吉晨1号集合资产管理计划	40,417,714.18	8.00%
4	天津泰达城市发展集团有限公司2024年度第二期中期票据	30,424,020.41	6.03%
5	天津北辰科技园区管理有限公司2024年度第五期中期票据(品种二)	30,373,128.08	6.02%
6	中银证券中国红-汇吉1号集合资产管理计划	30,008,836.52	5.94%
7	嘉实增强信用定期开放债券型证券投资基金	29,608,066.94	5.86%
8	云南省建设投资控股集团有限公司2025年度第四期中期票据(品种一)	25,661,666.10	5.08%
9	云南省投资控股集团有限公司2025年度第三期中期票据	20,762,698.36	4.11%

10	景顺长城稳健增益债券型证券投资基金	17,295,000.00	3.43%
----	-------------------	---------------	-------

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	05010700000 04426	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12期（科创主题 ）	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	剩余融资期限	年化收	到期收益分配	交易结构	风险状况
------	-------	--------	-----	--------	------	------



	称	(年)	益率 (%)			
-	-	-	-	-	-	-

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，产品经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