

## 吉林银行吉煜系列混合周期728天理财产品

### 2026年度第二季度运行报告

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉煜系列混合周期728天理财产品2026年度第二季度运行情况公布如下：

#### 一、产品基本信息

|        |                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称   | 吉林银行吉煜系列混合周期728天理财产品                                                                                                                                                                                                                        |
| 产品代码   | JYH2022728                                                                                                                                                                                                                                  |
| 产品登记编码 | C1086722000034                                                                                                                                                                                                                              |
| 成立日    | 2022年05月26日                                                                                                                                                                                                                                 |
| 期限（天）  | 无固定期限                                                                                                                                                                                                                                       |
| 业绩比较基准 | <p>3.50%~6.50%（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   | 混合类                                                                                                                                                                                                                                         |
| 产品风险等级 | 三级（中）                                                                                                                                                                                                                                       |
| 产品募集方式 | 公募                                                                                                                                                                                                                                          |
| 产品运作模式 | 开放式净值型                                                                                                                                                                                                                                      |

|         |            |
|---------|------------|
| 产品托管人   | 宁波银行股份有限公司 |
| 产品管理人   | 吉林银行股份有限公司 |
| 杠杆率     | 100.24%    |
| 销售手续费费率 | 0.005%（年）； |
| 投资管理费率  | 0.005%（年）； |
| 托管费率    | 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 |
|------------|------------|--------|--------|------------|-----------|
| JYH2022728 | 6,905.08万元 | 1.1401 | 1.1401 | 7,872.75万元 | 1.33%     |

（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 |
|------------|------------|--------|--------|------------|-----------|
| JYH2022728 | 6,905.08万元 | 1.1401 | 1.1401 | 7,872.75万元 | 1.33%     |



### (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 |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| JYH2022728 | 3.43%       | 7.26%       | 0.97%       | —           | —           | 3.42%     |

**\*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:2026年06月30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 | 18.87%    | 20.14%    |
| 2  | 同业存单    | 0.00%     | 0.00%     |

|    |               |         |         |
|----|---------------|---------|---------|
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%   | 0.00%   |
| 4  | 债券            | 0.00%   | 46.06%  |
| 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          | 34.64%  | 33.80%  |
| 12 | 私募基金          | 0.00%   | 0.00%   |
| 13 | 资产管理产品        | 46.49%  | 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  | 华润信托彩虹1号             | 18,445,679.79 | 23.43%    |
| 2  | 中信证券资管吉信尊享1号集合资产管理计划 | 18,238,171.65 | 23.17%    |
| 3  | 永赢鑫盛混合型证券投资基金        | 5,128,695.37  | 6.51%     |
| 4  | 永赢鑫欣混合型证券投资基金        | 3,161,888.53  | 4.02%     |

|    |                     |              |       |
|----|---------------------|--------------|-------|
| 5  | 鹏华丰利债券型证券投资基金 (LOF) | 3,116,877.38 | 3.96% |
| 6  | 景顺长城稳健增益债券型证券投资基金   | 3,065,465.69 | 3.89% |
| 7  | 博时恒乐债券型证券投资基金       | 2,179,649.91 | 2.77% |
| 8  | 西部利得祥盈债券型证券投资基金     | 2,072,004.66 | 2.63% |
| 9  | 上证综指交易型开放式指数证券投资基金  | 1,764,720.00 | 2.24% |
| 10 | 华夏磐泰混合型证券投资基金 (LOF) | 1,573,725.03 | 2.00% |

## 五、投资组合风险分析

### (一) 流动性风险分析

本产品在对各类资产风险收益特征进行分析的基础上，按照产品说明书约定合理配置资产，并随着风险收益特征的相对变化及时做出调整；本产品通过分散投资、事前预测及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。

### (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  | 托管账户 | 709701220001848950003 | 吉煜系列混合周期728天理财产品 | 宁波银行股份有限公司上海分行 |

|  |  |  |      |  |
|--|--|--|------|--|
|  |  |  | 托管专户 |  |
|--|--|--|------|--|

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<br>(年) | 年化收益率<br>(%) | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 |
|------|--------|---------------|--------------|--------|------|------|
| -    | -      | -             | -            | -      | -    | -    |

八、产品整体运作情况

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  
2026年06月30日