

九台农村商业银行吉林农信九九赢系列第 202301140 期净值型理财产品

2024 年第一季度报告

吉林九台农村商业银行股份有限公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：吉林九台农村商业银行股份有限公司

产品托管人：中国民生银行股份有限公司

报告生成日：2024 年 4 月

第一章 基本信息

产品名称	吉林农信九九赢系列第 202301140 期净值型理财产品
全国银行业理财信息登记系统编码	C1114123000137
产品代码	JY202301140
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品运作模式	封闭式净值型
产品募集规模	50000000 元
业绩比较基准	3.65% / 年
产品成立日	2023 年 9 月 5 日
产品期限	365 天
产品到期日	2024 年 9 月 4 日
产品募集方式	公募
发行机构	吉林九台农村商业银行股份有限公司
产品托管机构	中国民生银行股份有限公司

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 时点指标

报告期	份额总数 (元)	份额净值 (元)	累计净值 (元)	总资产 (元)
2023/4/28	0.00	0.00	0.00	0.00
2023/5/31	0.00	0.00	0.00	0.00
2023/6/30	0.00	0.00	0.00	0.00
2023/7/31	0.00	0.00	0.00	0.00
2023/8/31	0.00	0.00	0.00	0.00
2023/9/28	50,000,000.00	1.0002	1.0002	50,008,934.16
2023/10/31	50,000,000.00	1.0043	1.0043	50,214,419.73
2023/11/30	50,000,000.00	1.0129	1.0129	50,647,726.26
2023/12/31	50,000,000.00	1.0208	1.0208	51,045,296.17
2024/1/31	50,000,000.00	1.0282	1.0282	51,416,063.61
2024/2/29	50,000,000.00	1.0345	1.0345	51,728,759.05
2024/3/31	50,000,000.00	1.0374	1.0374	51,876,172.61

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况的综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

吉林九台农村商业银行股份有限公司声明：作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

兴业银行股份有限公司声明：在报告期内，兴业银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，吉林九台农村商业银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 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	-	0.87%
2	同业存单	-	0.00%
3	拆放同业及买入返售	-	0.00%
4	债券	-	99.13%
5	理财直接融资工具	-	-
6	新增可投资资产	-	-
7	非标准化债权类资产	-	-
8	权益类资产	-	-
9	金融衍生品	-	-
10	代客境外理财投资 QDII	-	-
11	商品类资产	-	-
12	另类资产	-	-
13	公募基金	-	-
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	100%	-
16	委外投资——协议方式	-	-

5.2 期末产品持有的前十名资产

序号	资产名称/代码	资产类别	持有金额（元）	占总资产的比例
----	---------	------	---------	---------

1	16朝阳银行二级	商业银行次级债券	5,323,998.85	8.47%
2	20长春农商二级01	商业银行次级债券	3,984,846.40	6.34%
3	22长新01	一般公司债	2,752,316.90	4.38%
4	22长发01	私募债	2,607,832.42	4.15%
5	21吉林银行二级	商业银行次级债券	1,590,592.97	2.53%
6	21蓉高G1	一般企业债	1,310,124.87	2.09%
7	20郑发01	一般企业债	1,292,862.45	2.06%
8	24水发集团MTN001A	一般中期票据	1,291,557.88	2.06%
9	21桂交02	一般公司债	1,285,977.21	2.05%
10	22十堰01	私募债	1,070,678.08	1.70%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

无

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券情况

本产品投资于本行或托管机构，其主要股东、控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、其控股的机构或者与其有重大利害关系的公司发行或者承销的证券，或者从事其他重大关联情况时，严格符合理财产品的投资目标、投资策略和投资者利益优先原则，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

5.4.2 其他重大关联交易情况

无

第六章 收益分配情况

该产品报告期内无分红

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规 风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第八章 投资账户信息

本产品 在托管行处 开设了相关托管账户，用于产品资金划转和投资运作。

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。