**嘉银年年盈开放式净值型理财产品2025年第2季度**

**暨半年度报告**

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | 嘉银年年盈开放式净值型理财产品 |
| 产品代码 | NNY |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1092321000016 |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 2,743,535,324.71份 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末业绩比较基准 | 2.05%-2.45% |
| 管理人 | 嘉兴银行股份有限公司 |
| 托管人 | 兴业银行股份有限公司 |

1. **产品收益/净值表现**

报告期末，产品净值表现如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 报告时点 | 产品份额净值 | 份额累计净值 | 产品资产净值 |
| 2025/06/30 | 1.218163 | 1.218163 | 3,342,073,890.52 |

1. **投资组合报告**

报告期内，本产品未进行收益分配，本产品穿透前持仓以固定收益类资管计划以及债券类资产为主，穿透后持仓以债券类资产为主，杠杆率102.7209%，流动性较好，流动风险较低。

## 报告期末产品资产组合情况

|  |  |
| --- | --- |
| 资产类型 | 占总资产比例 |
| 固定收益类 | 100.00% |
| 权益类 | 0.00% |
| 商品及金融衍生品类 | 0.00% |
| 混合类 | 0.00% |
| 合计 | 100.00% |

## 2.报告期末穿透前资产持仓前十基本信息（不含现金及买入返售）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产种类** | **资产名称** | **资产规模(元)** | **资产比例** |
| 1 | 信托计划 | 华鑫信托鸿运高照1号 | 615,570,675.52 | 18.42% |
| 2 | 资管计划 | 创金合信恒利56号 | 311,706,081.15 | 9.33% |
| 3 | 信用债 | 24浔旅03 | 134,487,557.53 | 4.02% |
| 4 | 金融债 | 21鄞州农商永续债01 | 133,780,308.22 | 4.00% |
| 5 | 中期票据 | 23安吉城运MTN001 | 116,476,589.04 | 3.49% |
| 6 | 金融债 | 21上饶银行永续债01 | 107,066,301.37 | 3.20% |
| 7 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 104,865,205.48 | 3.14% |
| 8 | 中期票据 | 24余姚高铁MTN001 | 103,890,493.15 | 3.11% |
| 9 | 中期票据 | 24宁波舜农MTN002 | 102,891,863.01 | 3.08% |
| 10 | 定向工具 | 24武汉开投PPN002 | 102,763,095.89 | 3.07% |

## 3.报告期末穿透后资产持仓前十基本信息（不含现金及买入返售）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产种类** | **资产名称** | **资产规模(元)** | **资产比例** |
| 1 | 信用债 | 24浔旅03 | 146,366,476.49 | 4.23% |
| 2 | 金融债 | 21鄞州农商永续债01 | 133,780,308.22 | 3.87% |
| 3 | 中期票据 | 23安吉城运MTN001 | 116,476,589.04 | 3.37% |
| 4 | 金融债 | 21上饶银行永续债01 | 107,066,301.37 | 3.10% |
| 5 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 104,865,205.48 | 3.03% |
| 6 | 中期票据 | 24余姚高铁MTN001 | 103,890,493.15 | 3.00% |
| 7 | 中期票据 | 24宁波舜农MTN002 | 102,891,863.01 | 2.98% |
| 8 | 定向工具 | 24武汉开投PPN002 | 102,763,095.89 | 2.97% |
| 9 | 信用债 | 24修竹02 | 97,257,420.89 | 2.81% |
| 10 | 信用债 | 23余干发展债01 | 82,804,953.42 | 2.39% |

1. **投资账户信息**

|  |  |
| --- | --- |
| 交易场所 | 账号 |
| 银行间市场清算所账号 | B2410787 |
| 中央结算公司账号 | 00000054204 |
| 上海证券交易所账号 | B884187057 |
| 深圳证券交易所账号 | 0899286094 |

注：理财产品托管人兴业银行股份有限公司根据托管协议规定，复核了本报告中的财务指标、净值表现和资产组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述。



嘉兴银行股份有限公司

2025年07月04日