**嘉银年年盈开放式净值型理财产品2025年第3季度报告**

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 | 2,172,023,061.86 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末业绩比较基准 | 1.95%-2.35% |
| 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 |
| 2025/09/30 | 1.221319 | 1.221319 | 2,652,734,054.46 |

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101.0663%，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 | 802,481,645.27 | 29.93% |
| 2 | 公司债 | 24浔旅03 | 121,539,511.49 | 4.53% |
| 3 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 104,619,671.23 | 3.90% |
| 4 | 金融机构债 | 21上饶银行永续债01 | 102,876,164.38 | 3.84% |
| 5 | 公司债 | 23定海01 | 81,782,882.19 | 3.05% |
| 6 | 政策性金融债 | 23国开02 | 71,509,353.42 | 2.67% |
| 7 | 定向工具 | 24余姚工业PPN001 | 62,401,397.26 | 2.33% |
| 8 | 公司债 | 24修竹02 | 62,086,610.96 | 2.32% |
| 9 | 定向工具 | 24象屿MTN002B | 61,783,890.41 | 2.30% |
| 10 | 定向工具 | 21新昌高新PPN001 | 61,581,616.44 | 2.30% |

## 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 | 公司债 | 24浔旅03 | 141,674,535.93 | 5.24% |
| 2 | 公司债 | 24修竹02 | 124,481,606.54 | 4.60% |
| 3 | 公司债 | 24安交02 | 123,648,917.11 | 4.57% |
| 4 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 104,619,671.23 | 3.87% |
| 5 | 金融机构债 | 21上饶银行永续债01 | 102,876,164.38 | 3.80% |
| 6 | 公司债 | 23定海01 | 81,782,882.19 | 3.02% |
| 7 | 公司债 | 24金坛G1 | 80,093,765.73 | 2.96% |
| 8 | 政策性金融债 | 23国开02 | 71,509,353.42 | 2.64% |
| 9 | 公司债 | 24上合02 | 71,458,121.32 | 2.64% |
| 10 | 定向工具 | 24余姚工业PPN001 | 62,401,397.26 | 2.31% |

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10月11日