**嘉银年年盈开放式净值型理财产品**

**2025年第4季度暨年度报告**

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 | 960,904,104.36 |
| 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 |
| 2025/12/31 | 1.228836 | 1.228836 | 1,180,793,924.79 |

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102.5546%，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 | 585,225,106.02 | 48.33% |
| 2 | 公司债 | 24修竹02 | 62,615,926.03 | 5.17% |
| 3 | 利率债 | 23国开07 | 60,890,054.79 | 5.03% |
| 4 | 资管产品 | 民生通惠民汇20号 | 50,282,599.92 | 4.15% |
| 5 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 42,349,654.79 | 3.50% |
| 6 | 利率债 | 23国开02 | 41,023,616.44 | 3.39% |
| 7 | 定向工具 | 24南浔交通PPN003 | 41,002,575.34 | 3.37% |
| 8 | 公司债 | 24浔旅03 | 40,805,554.06 | 3.39% |
| 9 | 基金 | 永赢昌利债券A | 31,559,613.61 | 2.61% |
| 10 | 公司债 | 24上合02 | 31,019,461.64 | 2.56% |

## 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上合02 | 92,707,747.48 | 7.50% |
| 2 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 63,487,358.86 | 5.14% |
| 3 | 公司债 | 24修竹02 | 62,615,926.03 | 5.07% |
| 4 | 利率债 | 23国开07 | 60,890,054.79 | 4.93% |
| 5 | 公司债 | 24迪投02 | 53,065,298.92 | 4.29% |
| 6 | 公司债 | 24安紫06 | 50,848,649.52 | 4.11% |
| 7 | 利率债 | 23国开02 | 41,023,616.44 | 3.32% |
| 8 | 定向工具 | 24南浔交通PPN003 | 41,002,575.34 | 3.32% |
| 9 | 公司债 | 24浔旅03 | 40,805,554.06 | 3.30% |
| 10 | 公司债 | 24浙太02 | 39,710,777.42 | 3.21% |

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

2026年01月19日