

东营银行“瑞盈理财”天天乐享系列人民币理财产品

2025 年第 3 季度报告

2025 年 09 月 30 日

产品管理人：东营银行股份有限公司

产品托管人：南京银行股份有限公司

报告送出日期：2025 年 10 月 21 日

§1 重要提示

产品管理人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责任。

产品托管人南京银行股份有限公司根据本产品合同规定，于2025年10月20日复核了本报告中的收益表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的募集说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2025年07月01日至09月30日止。

§2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	东营银行“瑞盈理财”天天乐享系列人民币理财产品
产品简称	天天乐享系列
产品代码	812TT000001
产品登记编码	C1089420000162
投资及销售币种	人民币
产品运作类型	开放式
产品成立日	2020年07月13日
产品到期日	无
报告期末产品份额总额（份）	2,239,169,106.89
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准区间为 1.5%-2.5%

§3 产品净值表现

3.1 期末净值数据

单位：人民币元

项目	报告期末（2025年09月30日）
1.期末资产净值	2,239,169,106.89
2.期末份额净值	1.0000

3.期末份额累计净值	1.0000
------------	--------

注：本报告期最后一个交易日（2025 年 09 月 30 日）产品资产净值为 2,239,169,106.89 元，份额净值 1.0000 元，份额累计净值 1.0000 元。

3.2 本报告期产品净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
本季度	0.40%	0.00%	0.40%	0.00%	0.00%	0.00%

§4 投资组合报告

4.1 报告期末资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占产品总资产的比例（%）
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
2	固定收益投资	2,247,189,272.05	93.12
	其中：债券	2,247,189,272.05	93.12
	资产支持证券	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00
4	买入返售金融资产	144,015,782.22	5.97
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00
5	银行存款和结算备付金合计	22,031,289.49	0.91
6	其他资产	0.00	0.00
7	合计	2,413,236,343.76	100.00

4.2 投资组合流动性风险分析

本理财产品在资产配置上选择流动性较高资产，组合久期适当。同时，基于宏观经济形势和个券信用变化，通过内部审慎分析，动态调整组合杠杆及久期。结合流动性预判，对各投资资产收益率、波动性等风险进行控制的前提下，积极调整投资组合。报告期内，该理财产品流动性风险得以良好控制。

4.3 报告期末前十项资产明细

序号	资产代码（若有）	资产名称	金额（元）	占产品资产净值比例（%）
1	R007	银行间质押 7 日	144,015,782.22	6.43
2	112503303	25 农业银行 CD303	99,278,129.20	4.43
3	102383407	23 青岛西海 MTN001A	61,723,347.36	2.76
4	102282365	22 青岛城投 MTN002	51,481,993.20	2.30
5	032480017	24 青岛海控 PPN001A	51,350,519.45	2.29
6	012580457	25 济南高新 SCP002	50,675,988.57	2.26
7	012580336	25 济南高新 SCP001	50,614,844.80	2.26
8	240314	24 进出 14	50,610,403.50	2.26
9	042580318	25 青岛上合 CP001	50,254,904.00	2.24
10	042580443	25 青岛上合 CP002	50,089,793.40	2.24

东营银行股份有限公司

2025 年 10 月 21 日