

东营银行“瑞盈理财”鑫享盈系列 28 天周期开放式人民币理财
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”鑫享盈系列 28 天周期开放式人民币理财产品
产品简称	鑫享盈系列 28 天
产品代码	812ZQ000001
产品登记编码	C1089421000181
投资及销售币种	人民币
产品运作类型	开放式
产品成立日	2021 年 08 月 05 日
产品到期日	2031 年 08 月 05 日
报告期末产品份额总额（份）	365,101,237.38
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准区间为 2.0%-3.5%

§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	420,446,773.80

2.期末份额净值	1.151590
3.期末份额累计净值	1.151590

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 420,446,773.80 元，份额净值 1.151590 元，份额累计净值 1.151590 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	0.61%	0.00%	0.61%	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	322,629,642.19	66.81
	其中：债券	298,229,269.59	61.76
	资产支持证券	24,400,372.60	5.05
3	基金投资	0.00	0.00
4	买入返售金融资产	135,051,894.52	27.97
	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	25,198,601.95	5.22
6	其他资产	0.00	0.00
7	合计	482,880,138.66	100.00

4.2 投资组合流动性风险分析

在考虑流动性、稳健性、收益性等因素的基础上，我行对该理财产品进行资产配置。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	R014	银行间质押 14 日	115,044,522.48	27.36
2	253343	23 日照 01	31,443,230.14	7.48
3	253160	23 淄博 05	31,406,753.42	7.47
4	092280034	22 威海商行二级资本债 01	31,138,397.26	7.41
5	032100177	21 滨州城投 PPN001	30,922,068.49	7.35
6	2120051	21 湖北银行二级 01	30,909,410.96	7.35
7	253974	24 日照 01	30,801,082.19	7.33
8	133793	24 德达 G1	30,767,342.47	7.32
9	112509234	25 浦发银行 CD234	29,991,808.00	7.13
10	112514163	25 江苏银行 CD163	29,981,752.00	7.13

东营银行股份有限公司

2025 年 10 月 21 日