

“瑞盈理财” 鑫享盈系列 182 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	“瑞盈理财”鑫享盈系列 182 天周期开放式人民币理财产品
产品简称	鑫享盈系列 182 天
产品代码	812ZQ000002
产品登记编码	C1089422000082
投资及销售币种	人民币
产品运作类型	开放式
产品成立日	2022 年 07 月 20 日
产品到期日	2032 年 07 月 20 日
报告期末产品份额总额（份）	3,979,167,689.75
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准区间为 2.2%-4.0%

§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	4,468,619,047.40

2.期末份额净值	1.123003
3.期末份额累计净值	1.123003

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 4,468,619,047.40 元，份额净值 1.123003 元，份额累计净值 1.123003 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	0.67%	0.00%	0.67%	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	4,311,479,228.05	93.68
	其中：债券	4,284,357,582.18	93.09
	资产支持证券	27,121,645.87	0.59
3	基金投资	0.00	0.00
4	买入返售金融资产	290,075,859.28	6.30
	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	753,659.93	0.02
6	其他资产	0.00	0.00
7	合计	4,602,308,747.26	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	2120037	21 临商银行永续债	309,004,520.55	6.91
2	242580021	25 泸州银行永续债	298,136,301.37	6.67
3	242580040	25 济宁银行永续债 01	260,019,232.88	5.82
4	242480085	24 日照银行永续债 01	205,518,904.11	4.60
5	242380027	23 烟台银行永续债 01	203,722,684.93	4.56
6	242580031	25 泰安银行永续债 01	199,787,397.26	4.47
7	242580001	25 桂林银行永续债 01	199,127,945.21	4.46
8	242500045	25 潍坊银行永续债 01	199,048,493.15	4.45
9	242580025	25 兰州银行永续债 01	195,112,438.36	4.37
10	R014	银行间质押 14 日	195,068,699.66	4.37

东营银行股份有限公司

2025 年 10 月 21 日