

东营银行“瑞盈理财”智多盈系列 1 号 2024031 期人民币理财产  
品

2024 年第 3 季度报告

2024 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：招商银行股份有限公司青岛分行

报告送出日期：2024 年 10 月 19 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。

产品托管人招商银行股份有限公司青岛分行根据本产品合同规定，于 2024 年 10 月 14 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 2024 年 08 月 14 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”智多盈系列 1 号 2024031 期人民币理财产品 |
| 产品简称          | 智多盈系列 1 号 2024031 期                  |
| 产品代码          | 812SD002942                          |
| 产品登记编码        | C1089424000030                       |
| 投资及销售币种       | 人民币                                  |
| 产品运作类型        | 封闭式                                  |
| 产品成立日         | 2024 年 08 月 14 日                     |
| 产品到期日         | 2024 年 11 月 28 日                     |
| 报告期末产品份额总额（份） | 70,000,000.00                        |
| 业绩比较基准（若有）    | 参考年化业绩比较基准为 3.45%                    |

§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（2024 年 09 月 30 日） |
|----------|------------------------|
| 1.期末资产净值 | 70,317,590.00          |

|            |          |
|------------|----------|
| 2.期末份额净值   | 1.004537 |
| 3.期末份额累计净值 | 1.004537 |

注：本报告期最后一个交易日（2024 年 09 月 30 日）产品资产净值为 70,317,590.00 元，份额净值 1.004537 元，份额累计净值 1.004537 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 | 0.45%  | 0.00%     | 0.45%      | 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            | 0.00          | 0.00         |
|    | 其中：债券             | 0.00          | 0.00         |
|    | 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          | 0.00          | 0.00         |
|    | 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      | 0.00          | 0.00         |
| 6  | 其他资产              | 70,368,219.18 | 100.00       |
| 7  | 合计                | 70,368,219.18 | 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，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  |          | 国君资管 3110 单一资产管理计划 106 天 139 | 70,368,219.18 | 100.07       |
| 2  | -        | -                            | -             | -            |
| 3  | -        | -                            | -             | -            |
| 4  | -        | -                            | -             | -            |
| 5  | -        | -                            | -             | -            |
| 6  | -        | -                            | -             | -            |
| 7  | -        | -                            | -             | -            |
| 8  | -        | -                            | -             | -            |
| 9  | -        | -                            | -             | -            |
| 10 | -        | -                            | -             | -            |

东营银行股份有限公司

2024 年 10 月 19 日