

“瑞盈理财” 鑫享盈系列 182 天周期开放式人民币理财产品

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：南京银行股份有限公司

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。

产品托管人南京银行股份有限公司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 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）	4,872,863,128.98
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准为 3.40%

§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	5,315,058,862.57

2.期末份额净值	1.090747
3.期末份额累计净值	1.090747

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 5,315,058,862.57 元，份额净值 1.090747 元，份额累计净值 1.090747 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	0.90%	0.00%	0.89%	0.00%	0.01%	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	5,190,199,334.63	94.99
	其中：债券	5,140,269,174.36	94.07
	资产支持证券	49,930,160.27	0.91
3	基金投资	0.00	0.00
4	买入返售金融资产	237,669,372.82	4.35
	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	36,338,615.62	0.67
6	其他资产	0.00	0.00
7	合计	5,464,207,323.07	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	2020092	20 济宁银行永续债	318,887,704.92	6.00
2	2020067	20 潍坊银行永续债	304,539,452.05	5.73
3	R014	银行间质押 14 日	237,669,372.82	4.47
4	2120102	21 齐商银行永续债	214,149,836.07	4.03
5	2020081	20 平顶山银行永续债	211,781,311.48	3.98
6	2020087	20 绵阳银行永续债	210,089,180.33	3.95
7	2020052	20 泸州银行二级 01	204,534,794.52	3.85
8	2020050	20 泰安银行永续债	203,174,246.58	3.82
9	2020046	20 莱商银行永续债	202,918,356.16	3.82
10	2020060	20 日照银行永续债 02	163,169,315.07	3.07

东营银行股份有限公司

2024 年 10 月 19 日