

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 2 季度报告

2025 年 06 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 07 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 2025 年 07 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 2025 年 04 月 01 日至 06 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）	813,330,905.80
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 06 月 30 日）
1.期末资产净值	930,928,299.51

2.期末份额净值	1.144587
3.期末份额累计净值	1.144587

注：本报告期最后一个交易日（2025年06月30日）产品资产净值为930,928,299.51元，份额净值1.144587元，份额累计净值1.144587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	0.65%	0.00%	0.65%	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	781,744,177.31	78.57
	其中：债券	757,250,401.97	76.11
	资产支持证券	24,493,775.34	2.46
3	基金投资	0.00	0.00
4	买入返售金融资产	191,044,809.88	19.20
	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	22,169,143.14	2.23
6	其他资产	0.00	0.00
7	合计	994,958,130.33	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	R007	银行间质押 7 日	181,043,823.58	19.45
2	242380027	23 烟台银行永续债 01	53,606,301.37	5.76
3	253343	23 日照 01	52,234,041.10	5.61
4	2020055	20 威海银行二级	51,908,493.15	5.58
5	032480146	24 青岛海控 PPN002	51,401,287.67	5.52
6	254084	24 德财 01	51,248,767.13	5.51
7	2120037	21 临商银行永续债	51,010,821.92	5.48
8	2020046	20 莱商银行永续债	41,719,726.03	4.48
9	2020060	20 日照银行永续债 02	41,632,547.95	4.47
10	2120002	21 晋商银行二级 01	41,486,136.99	4.46

东营银行股份有限公司

2025 年 07 月 19 日