

东营银行“瑞盈理财”智多盈系列 1 号 2026016 期人民币理财产
品

2026 年半年度报告

2026 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：招商银行股份有限公司青岛分行

报告送出日期：2026 年 07 月 27 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 2026 年 07 月 23 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 2026 年 06 月 17 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”智多盈系列 1 号 2026016 期人民币理财产品
产品简称	智多盈系列 1 号 2026016 期
产品代码	812SD003015
产品登记编码	C1089426000016
投资及销售币种	人民币
产品运作类型	封闭式
产品成立日	2026 年 06 月 17 日
产品到期日	2026 年 09 月 30 日
报告期末产品份额总额（份）	120,000,000.00
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准为 2.10%

§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（2026 年 06 月 30 日）
1.期末资产净值	120,096,600.00

2.期末份额净值	1.000805
3.期末份额累计净值	1.000805

注：本报告期最后一个交易日（2026 年 06 月 30 日）产品资产净值为 120,096,600.00 元，份额净值 1.000805 元，份额累计净值 1.000805 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
本期	0.08%	0.00%	0.08%	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	120,161,095.89	100.00
7	合计	120,161,095.89	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 211	120,161,095.89	100.05
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-

§5 托管人报告

一、托管人履职情况

（一）托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

（二）会计核算和估值

我行按照与东营银行股份有限公司在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

（三）定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与东营银行股份有限公司定期进行账务核对。

（四）投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

二、托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在东营银行“瑞盈理财”智多盈系列 1 号 2026016 期人民币理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

东营银行股份有限公司

2026 年 07 月 27 日