

“瑞盈理财” 鑫享盈系列182天周期开放式人民 币理财产品

2026 年第 3 季度报告

东营银行股份有限公司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、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。东营银行股份有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

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

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	C1089422000082
	(可在 中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
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
产品代码	812ZQ000002
分级安排 (如有)	
募集方式	公募
募集币种	人民币
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级
	(该等级为理财产品发行机构评定结果, 该产品通过代理销售机构渠道销售的, 理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准)
产品成立日期	2022 年 07 月 20 日
产品到期日期	2032 年 07 月 20 日
报告期末产品存续规模	4,352,770,891.91
报告期末产品份额	3,786,983,199.77
报告期末穿透后杠杆率	105.26%

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位: 元

份额设立日期	时点指标: 报告期末			区间指标: 报告期	
	份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅	年化收益率
2022 年 07 月 20 日	1.149403	1.149403	4,352,770,891.91	0.56% (2026 年 07 月 01 日 -2026 年 09 月 30 日)	2.20% (2026 年 07 月 01 日 -2026 年 09 月 30 日)

注: 1、本产品报告期收益表现 (涨跌幅及年化收益率) 由本行计算并确认, 相关净值数据已由产品托管人核对。

2、份额设立日期为首个非零份额日。

3、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

4、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额单位净值、单位累计净值不完全一致。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
812ZQ000002	-

2.3 产品历次业绩比较基准

份额代码	生效日期	业绩比较基准
812ZQ000002	2026 年 05 月 11 日	1.2%-2.2%

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

三季度，债券市场整体呈现“震荡走强、曲线平坦化”格局。利率债方面，行情主要由弱基本面、宽货币预期与“资产荒”驱动，7月底政治局会议、8月经济数据偏弱、9月政策金融工具落地等事件交替影响，收益率在1.66%-1.75%区间内反复磨底；信用债方面，收益率跟随利率债同向下行且长端弹性更大，信用利差普遍收窄。

本理财产品始终以稳健增值、严控回撤、保障流动性为核心目标，以利率债、信用债、同业存单等标准化资产为底仓，根据宏观经济、货币政策等灵活优化组合期限与结构，采取久期动态调整、审慎资产选择、适度稳健杠杆及分散资产配置的投资策略。报告期内，本产品整体持仓均衡、风险可控、净值走势相对平稳。

四季度，预计债券市场整体震荡偏多，利率中枢或小幅下移，我行将以“票息为本、交易为辅”的策略对产品进行投资管理，持续跟踪宏观与市场环境变化，延续稳健投资框架，精细化管控信用与流动性风险。

第四章 资产持仓

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例 (%)	占产品总资产的比例 (%)
1	现金及银行存款	1.23	1.23
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	1.09	1.09
4	债券	97.68	97.68
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	0.00	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例 (%)
1	25 泸州银行永续债	310,226,301.37	7.13
2	25 绵阳商行永续债 01	271,193,534.25	6.23
3	25 济宁银行永续债 01	266,909,232.88	6.13
4	26 齐商银行永续债 01	241,755,287.67	5.55
5	24 日照银行永续债 01	211,518,904.11	4.86
6	23 烟台银行永续债 01	206,857,684.93	4.75
7	25 桂林银行永续债 01	206,787,945.21	4.75
8	25 潍坊银行永续债 01	204,788,493.15	4.70

9	25 泰安银行永续债 01	204,767,397.26	4.70
10	25 兰州银行永续债 01	202,332,438.36	4.65

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、股东银行发行的同业存单、股东银行之外的其他银行发行的同业存单、拆放同业、债券买入返售类资产（资产分类按国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例 (%)
1	25 泸州银行永续债	310,226,301.37	7.13
2	25 绵阳商行永续债 01	271,193,534.25	6.23
3	25 济宁银行永续债 01	266,909,232.88	6.13
4	26 齐商银行永续债 01	241,755,287.67	5.55
5	24 日照银行永续债 01	211,518,904.11	4.86
6	23 烟台银行永续债 01	206,857,684.93	4.75
7	25 桂林银行永续债 01	206,787,945.21	4.75
8	25 潍坊银行永续债 01	204,788,493.15	4.70
9	25 泰安银行永续债 01	204,767,397.26	4.70
10	25 兰州银行永续债 01	202,332,438.36	4.65

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、股东银行发行的同业存单、股东银行之外的其他银行发行的同业存单、拆放同业、债券买入返售类资产（资产分类按国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。其中现金及活期存款、本行存款、他行存款、本行发行的大额存单、他行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产（资产分类按 G06 报表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	交易金额
-------	------	------

-		
---	--	--

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	交易金额
-		

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.6 报告期内其他重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-						

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-							

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”和“报告期内到期”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于

报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资客户可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告
期债券价格波动情况

本产品持仓债券主要承受利率风险，市场利率的变动会引起债券公允价值波动，利率上行将带来债券价格下行压力。报告期内，受资金面及市场预期影响，国债、政金债、金融债价格出现震荡，管理人通过管控组合久期降低波动影响。后续市场利率仍存在不确定性，组合仍将面临利率波动带来的净值波动风险。

5.3 产品的流动性风险分析

该产品主要投资国债、政金债、金融债等流动性较好的债券品种。正常市场环境下，持仓债券具备较好的交易变现能力。但若遭遇资金面收紧、市场大幅波动等极端市场情形，债券市场可能出现成交萎缩，存在资产难以按公允价格快速变现的流动性风险。管理人通过优化持仓期限结构，做好现金流匹配，缓释潜在流动性压力。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	东营银行瑞盈 理财鑫享盈系 列 28 天周期开 放式	0301020000001488	南京银行股份 有限公司上海 分行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

-
