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
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	C1089421000181
	（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）
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
产品代码	812ZQ000001
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	2021年08月05日
产品到期日期	2031年08月05日
报告期末产品存续规模	379,849,516.41
报告期末产品份额	323,323,471.34
报告期末穿透后杠杆率	108.39%

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
2021年08月05日	1.174828	1.174828	379,849,516.41	0.48%（2026年07月01日-2026年09月30日）	1.90%（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
812ZQ000001	-

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
812ZQ000001	2026 年 05 月 11 日	1.0%-2.0%

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，国内基本面修复偏弱、通胀约束有限，对债市形成支撑。但市场扰动因素增多：前期滞后落地的地方专项债、特别国债等集中发行，供给压力阶段性抬升；央行持续加强长端利率预期管理，抑制利率单边下行。资金面整体维持合理充裕，但季末政府债缴款、税期仍带来阶段性资金扰动。

信用债板块整体维持偏强格局。其中，中高等级城投债配置需求持续存在，总量供给收缩、向强区域集中，利差维持历史低位、小幅震荡；银行二永债信用利差整体下行、持续收窄且长端波动更大。

报告期内，该产品秉持稳健投资风格，根据债券市场收益率曲线的整体运动方向动态调整久期和杠杆水平。以配置中高评级信用债赚取稳定票息为主，严格把控信用风险，同时保持合理的高流动性资产配置比例，做好流动性管理。结合当期市场情况，适时通过波段操作，增厚产品收益。

展望四季度，债市大概率延续区间震荡，难有趋势性行情。该产品将继续以中短期

金融债、城投债等为主要投资标的，精选主体、控制久期，优先获取票息收益，防范估值回撤及信用风险。灵活把握市场震荡中的结构性机会，力争实现净值稳健抬升。

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	14.34	14.34
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
4	债券	85.66	85.66
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	现金及活期存款	59,051,912.05	15.55
2	23 稠州商行二级资本债 01	31,829,342.47	8.38
3	24乐山商业银行二级资本债01	31,491,493.15	8.29
4	22 莱商银行永续债 01	31,311,082.19	8.24

5	23 日照 01	31,020,230.14	8.17
6	25 桂林银行永续债 01	31,018,191.78	8.17
7	24 齐商银行永续债 01	31,017,369.86	8.17
8	23 淄博 05	30,992,753.42	8.16
9	22 威海商行二级资本债 01	30,742,397.26	8.09
10	24 日照 01	30,672,082.19	8.07

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	现金及活期存款	59,051,912.05	15.55
2	23 稠州商行二级资本债 01	31,829,342.47	8.38
3	24乐山商业银行二级资本债01	31,491,493.15	8.29
4	22 莱商银行永续债 01	31,311,082.19	8.24
5	23 日照 01	31,020,230.14	8.17
6	25 桂林银行永续债 01	31,018,191.78	8.17
7	24 齐商银行永续债 01	31,017,369.86	8.17
8	23 淄博 05	30,992,753.42	8.16
9	22 威海商行二级资本债 01	30,742,397.26	8.09
10	24 日照 01	30,672,082.19	8.07

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

本产品投资运营过程中，管理人实施审慎的流动性管理措施，合理安排高流动性资产配置占比，对产品赎回情况严密监控并预测流动性需求，保证投资组合中的可用现金头寸充足，流动性风险总体可控。

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

–