东营银行“瑞盈理财”智多盈系列1号2026021期人民币理财产品

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：招商银行股份有限公司青岛分行

报告期：2026年08月19日至2026年09月30日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	C1089426000020
	（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”智多盈系列 1 号 2026021 期人民币理财产品
产品代码	812SD003020
分级安排（如有）	
募集方式	公募
募集币种	人民币
运作模式	封闭式净值型
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	2026 年 08 月 19 日
产品到期日期	2026 年 12 月 03 日
报告期末产品存续规模	200,494,800.00
报告期末产品份额	200,000,000.00
报告期末穿透后杠杆率	118.28%

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
2026 年 08 月 19 日	1.002474	1.002474	200,494,800.00	0.25%（2026 年 08 月 19 日-2026 年 09 月 30 日）	2.10%（2026 年 08 月 19 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
812SD003020	-

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
812SD003020	2026 年 08 月 19 日	2.1%

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

2026 年三季度债市整体震荡走强，收益率曲线趋于平坦。市场资金面维持合理充裕，央行持续保持流动性呵护。内需修复偏弱，叠加稳增长政策节奏温和，支撑利率债行情，超长债表现相对亮眼，短端利率小幅波动。行情并非单边上行，阶段性止盈兑现、部分经济数据边际回暖引发债市短暂回调。信用债整体平稳，信用利差小幅收窄，资质较好的品种更受资金青睐，低等级信用债仍保持谨慎。整体来看，三季度债市核心逻辑是弱基本面+宽松流动性，市场博弈政策力度，波动有所加大。

产品坚持稳健投资思路，持续跟踪宏观经济、相关政策与资金环境的变化，研判市场利率走势以及债券收益率曲线变动趋势，灵活调整组合久期与杠杆。个券配置上，组合以中高评级信用债作为底仓，依靠票息构建基础收益，持续落实信用风险管控；同时维持充足高流动性资产，强化流动性管理。立足当期市场环境捕捉交易机会，灵活开展波段操作，进一步提升组合收益。

报告期内，投资组合运作平稳，各类风险整体可控。后续本产品将延续现有稳健投

资框架，以持有高评级信用债获取票息收益为核心策略，严格把控个券信用风险，维持组合充足流动性，力争实现产品净值稳健增值。

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	0.00	0.20
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	0.00	97.10
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	2.70
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	100.00	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	国君资管3110单一资产管理计划106天215	200,706,849.32	100.11
2			
3			

4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

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	24 淄博城投 MTN001	8,420,710.92	4.20
2	21 郑州银行永续债	6,370,859.26	3.18
3	21 兴业银行二级 01	6,318,056.35	3.15
4	25 华鑫 S2	6,183,574.30	3.08
5	26 光证 S3	6,160,270.07	3.07
6	24 潍坊水务 MTN001	5,434,268.98	2.71
7	23 潍坊滨投 PPN001	5,382,231.48	2.68
8	23 海投 02	5,196,727.92	2.59
9	24 华创 02	4,234,484.62	2.11
10	25 潍海 02	4,223,627.66	2.11

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

信用环境整体平稳，三季度无新增首次违约主体，市场信用风险压力显著降低，但区域、行业分化持续，弱资质品种仍存在估值波动风险 。行情并非单边上行，受政府债供给、止盈兑现、经济数据边际修复影响，阶段性回调时有发生。当前利差保护垫偏薄，下沉博取超额收益性价比不高。投资思路以票息策略为主，优选高评级标的，严控个券信用风险，保持组合流动性，规避尾部信用风险。

5.3 产品的流动性风险分析

在本产品投资运作阶段，管理人严格执行审慎流动性管理方案，科学优化高流动性资产持仓占比，密切监控赎回动态、前瞻性测算资金流出需求，确保组合现金储备充足，有效管控流动性风险。

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	东营银行股份有限公司-瑞盈理财智多盈系列1号2026021期人民币理财产品	955910001210158	招商银行股份有限公司青岛分行

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

–