

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

2023 年第 1 季度报告

2023 年 03 月 31 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：2023 年 04 月 14 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 2023 年 04 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 2023 年 01 月 01 日至 03 月 31 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）	1,469,902,489.24
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准区间为 3.0%-4.0%

§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（2023 年 03 月 31 日）
1.期末资产净值	1,564,290,614.07

2.期末份额净值	1.064214
3.期末份额累计净值	1.064214

注：本报告期最后一个交易日（2023年03月31日）产品资产净值为1,564,290,614.07元，份额净值1.064214元，份额累计净值1.064214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	0.92%	0.00%	0.91%	0.00%	0.01%	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	1,612,929,099.24	99.80
	其中：债券	1,567,850,688.28	97.01
	资产支持证券	45,078,410.96	2.79
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	3,271,081.96	0.20
6	其他资产	0.00	0.00
7	合计	1,616,200,181.20	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	2120037	21 临商银行永续债	151,897,397.26	9.71
2	177652	21 动投 01	142,681,684.94	9.12
3	178036	21 邹平 01	118,261,602.75	7.56
4	167204	20 崂发 01	115,018,960.27	7.35
5	2120051	21 湖北银行二级 01	104,330,410.96	6.67
6	177251	20 般阳 01	102,535,479.45	6.55
7	167688	20 四维 01	102,005,479.45	6.52
8	177484	20 淄国 01	91,677,698.63	5.86
9	177332	20 院士 01	90,711,369.86	5.80
10	167802	20 寿光 01	63,858,784.93	4.08

东营银行股份有限公司

2023 年 04 月 14 日