东营银行“瑞盈理财”智多盈系列1号2022109期人民币理财产品

2022年年度报告

2022年12月31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：2023年01月31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 2023 年 01 月 29 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 2022 年 11 月 02 日至 12 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”智多盈系列 1 号 2022109 期人民币理财产品
产品简称	智多盈系列 1 号 2022109 期
产品代码	812SD002850
产品登记编码	C1089422000110
投资及销售币种	人民币
产品运作类型	封闭式
产品成立日	2022 年 11 月 02 日
产品到期日	2023 年 02 月 16 日
报告期末产品份额总额（份）	50,000,000.00
业绩比较基准（若有）	参考年化业绩比较基准为 4.00%

§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（2022 年 12 月 31 日）
1.期末资产净值	50,328,750.00

2.期末份额净值	1.006575
3.期末份额累计净值	1.006575

注：本报告期最后一个交易日（2022 年 12 月 30 日）产品资产净值为 50,323,300.00 元，份额净值 1.006466 元，份额累计净值 1.006466 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	0.66%	0.00%	0.66%	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	50,378,082.19	100.00
7	合计	50,378,082.19	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	50,378,082.19	100.10
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-

东营银行股份有限公司

2023 年 01 月 31 日