

东莞银行玉兰理财平稳增利系列 18 个月周期净值型理财产品 2025 年第四季度暨年度投资管理报告

报告日：2025 年 12 月 31 日

东莞银行玉兰理财平稳增利系列 18 个月周期净值型理财产品于 2023 年 12 月 05 日成立，于 2023 年 12 月 05 日正式开始投资运作，目前投资运作正常。

一、理财产品基本情况

产品名称	东莞银行玉兰理财平稳增利系列 18 个月周期净值型理财产品
产品类型	非保本浮动收益
风险评级	R2
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1083123000135
东莞银行销售编码	ZL018M/ZLC18M
业绩基准	详见官网公告
管理人	东莞银行股份有限公司
托管人	广州农村商业银行股份有限公司
投资账户类型	托管账户
投资账户名称	东莞银行玉兰理财平稳增利系列 18 个月周期净值型理财产品
投资账户账号	058759090000255940012

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

日期	产品总份额	产品资产净值	产品净值	产品累计净值	杠杆水平(%)
20251231	337,245,542.34	361,465,670.58	1.0718	1.0718	100.01

三、理财产品持仓情况

序号	资产类型	穿透前		穿透后	
		金额（元）	占产品总资产的比例（%）	金额（元）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	23,265,876.61	6.44	27,299,198.16	7.46
2	同业存单	19,742,588.00	5.46	29,277,282.78	8.00
3	拆放同业及债券买入返售	12,001,578.02	3.32	12,001,578.02	3.28
4	债券	81,953,167.26	22.67	197,810,021.86	54.06
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00	0.00	0.00
8	代客境外理财投资 QDII	35,099,336.83	9.71	35,099,336.83	9.59
9	商品类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
11	公募基金	60,660,153.45	16.78	64,439,415.23	17.61
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	128,789,549.22	35.63	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计		361,512,249.39	100.00	365,926,832.88	100.00

注：占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

四、产品前十大资产持仓

序号	资产类型	资产名称	资产估值（元）	占总资产的比例（%）
1	资产管理产品	华润信托·惠祥2号集合资金信托计划	86,880,097.20	24.03
2	现金及银行存款	现金及活期存款	23,265,876.61	6.44
3	公募基金	申万菱信安泰瑞利中短债债券A	20,538,193.16	5.68
4	资产管理产品	中粮信托丰利1号集合资金信托计划	20,208,171.06	5.59
5	公募基金	中欧纯债债券(LOF)E	20,040,223.97	5.54
6	债券	25湖州经开MTN002	20,010,657.81	5.54
7	资产管理产品	华润信托·盛祥1号集合资金信托计划	19,952,623.52	5.52
8	同业存单	25光大银行CD221	19,742,588.00	5.46
9	代客境外理财投资 QDII	中银美元债债券(QDII)人民币C	18,956,890.29	5.24
10	公募基金	嘉实新兴市场A1	16,142,446.54	4.47

注：占总资产的比例=资产估值/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

五、报告期内关联交易发生情况

报告期内投资关联方发行的证券情况

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	交易金额（元）
1	-	-	-	-

报告期内投资关联方承销的证券情况

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	交易金额（元）
1	-	-	-	-

报告期内其他重大关联交易

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	交易金额（元）
1	东莞市投资控股集团有限公司	148023.SZ	22 莞金 01	交易对手	3,787,382.00

六、产品整体情况

截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或不利情况。

七、产品组合流动性风险分析

投资组合的流动性风险是指本产品资金不足履行与负债相关义务的风险。流动性风险主要来自于本产品资产如市场不活跃，可能带来资产变现困难或资产在市场出现剧烈波动的情况下不能以合理价格变现的风险。

特此公告

东莞银行股份有限公司

2026 年 1 月 31 日