

东莞银行玉兰理财莞利宝臻盈 7 天定开 1 号净值型理财

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

东莞银行玉兰理财莞利宝臻盈 7 天定开 1 号净值型理财产品于 2023 年 11 月 15 日成立，于 2023 年 11 月 15 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 | 东莞银行玉兰理财莞利宝臻盈 7 天定开 1 号净值型理财产品 |
| 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 | C1083123A000094 |
| 东莞银行销售编码 | ZY001A/ZY001B |
| 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 | 招商银行股份有限公司 |
| 投资账户类型 | 托管账户 |
| 投资账户名称 | 东莞银行股份有限公司臻盈 7 天定开 1 号 |
| 投资账户账号 | 955930010810011 |

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 | 174,687,780.09 | 184,638,045.03 | 1.056960 | 1.056960 | 100.02 |

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 | 1,540,356.37 | 0.83 | 7,139,378.37 | 3.85 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 4,280,413.96 | 2.31 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 | 12,370,591.12 | 6.67 |
| 4 | 债券 | 38,228,891.52 | 20.70 | 156,048,853.56 | 84.19 |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 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 | 5,510,174.77 | 2.98 | 5,510,174.77 | 2.97 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 139,400,239.51 | 75.48 | 0.00 | 0.00 |
| 14 | 委外投资-协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | | 184,679,662.17 | 100.00 | 185,349,411.78 | 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 | 厦门信托-长盈1号集合资金信托计划 | 52,107,699.06 | 28.22 |
| 2 | 资产管理产品 | 粤财信托安享稳益3号集合资金信托计划 | 36,389,309.22 | 19.70 |
| 3 | 资产管理产品 | 粤财信托安享稳益1号集合资金信托计划 | 27,505,901.83 | 14.89 |
| 4 | 资产管理产品 | 厦门信托-长盈4号集合资金信托计划 | 20,372,016.22 | 11.03 |
| 5 | 债券 | 23 湖州经开 PPN001 | 10,268,567.53 | 5.56 |
| 6 | 债券 | 25 淮交 D2 | 10,032,603.70 | 5.43 |
| 7 | 债券 | 23 四会 01 | 8,850,426.59 | 4.79 |
| 8 | 公募基金 | 国联安短债债券 A | 5,510,174.77 | 2.98 |
| 9 | 债券 | 25 景旅 D5 | 5,027,432.33 | 2.72 |
| 10 | 债券 | 21 香投 02 | 4,049,861.37 | 2.19 |

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 | 东莞证券股份有限公司 | 280359.SH | 25 景旅 D5 | 5,007,233.09 |

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 | 12,556,718.98 |

六、产品整体情况

正常，净值表现符合预期。

七、产品组合流动性风险分析

底层资产流动性较好，流动性风险低。

特此公告

东莞银行股份有限公司

2026 年 1 月 31 日