东莞银行玉兰理财“莞利宝现金 2 号”开放式净值型理财产品
2026 年第 3 季度报告

理财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、准确性和完整性负责。理财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：东莞银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	C1083122000006 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	东莞银行玉兰理财“莞利宝现金 2 号”开放式净值型理财产品	
产品代码	GLBXJ2	
募集方式	公募	
募集币种	人民币（CNY）	
运作模式	开放式净值型	
投资性质	固定收益类	
产品起始日期	2022 年 06 月 17 日	
计划终止日期	2099 年 12 月 31 日	
报告期末产品存续规模	512,229,071.35	
份额代码及规模	GXJ02A	512,229,071.35
报告期末杠杆率	100.02%	

金额单位：元

第二章　收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

		时点指标：报告期末			区间指标：报告期间
份额代码（如有）	份额设立日期	每万份收益	七日年化收益率	资产净值	年化收益率
GXJ02A	2022 年 06 月 17 日	0.3043	1.1160%	512,229,071.35	1.1224% (20260701-20260930)

注：

1、本产品过往业绩相关数据已经产品托管人核对。

2、年化收益率指的是产品成立（非0份额）已满七个自然日的条件下，对于某个时间段（如七天、成立以来等）内每个自然日的收益率按照365天进行折算，所得出的产品年化收益率。
3、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，投资须谨慎。

2.2 报告期内产品收益分配

本产品不涉及

2.3 产品历次业绩比较基准

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
GXJ02A	2026年06月03日	中国人民银行公布的1天通知存款基准利率

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

投资策略：报告期内，一方面密切关注现金管理产品的政策法规、同业存款政策变动情况积极对组合持仓进行调整及优化，从而提高产品静态收益。另一方面，重视票息收益，通过结合负债端情况提前布局产品流动性并对久期的合理调整，防控债市调整带来的偏离风险，保障产品运作安全。

运作分析：报告期内，本产品运作平稳，整体万份收益在合理范围内窄幅波动。资产配置仍然以同业存单、金融债、高评级信用债为主，择机开展银行间质押式回购等业务从而捕捉关键时间货币市场工具收益的同时，兼顾产品流动性安全和组合收益。

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	资产分类	穿透前	穿透后

号		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	2.61	2.61
2	同业存单	66.19	66.19
3	拆放同业及债券买入返售	9.62	9.62
4	债券	21.58	21.58
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类资产	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	代客境外理财投资 QDII	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	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	0.00	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	合计	100.00	100.00

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	25 农发清发 12	50,435,348.60	9.85%
2	R014	49,292,116.77	9.62%
3	26 南航股 SCP016	40,049,399.41	7.82%
4	25 兴业银行 CD218	39,981,729.42	7.81%
5	25 光大银行 CD218	39,976,913.97	7.80%
6	26 宁波银行 CD128	39,959,148.43	7.80%
7	25 浦发银行 CD285	39,949,710.25	7.80%
8	26 中信银行 CD069	39,873,475.69	7.78%
9	26 杭州银行 CD130	39,844,633.71	7.78%
10	26 苏州银行 CD067	39,831,960.60	7.78%

注：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	25 农发清发 12	50,435,348.60	9.85%
2	R014	49,292,116.77	9.62%
3	26 南航股 SCP016	40,049,399.41	7.82%
4	25 兴业银行 CD218	39,981,729.42	7.81%
5	25 光大银行 CD218	39,976,913.97	7.80%
6	26 宁波银行 CD128	39,959,148.43	7.80%
7	25 浦发银行 CD285	39,949,710.25	7.80%
8	26 中信银行 CD069	39,873,475.69	7.78%
9	26 杭州银行 CD130	39,844,633.71	7.78%
10	26 苏州银行 CD067	39,831,960.60	7.78%

注：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

序号	关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券券面金额	报告期内买入证券总金额
1	-	-	-	-	-

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

序号	关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券券面金额	报告期内买入证券总金额
1	-	-	-	-	-

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	交易金额	备注

1	-	-	-	-

4.7 报告期内投资资产管理产品的选择标准

本产品不涉及

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（仅限固定收益类产品）

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
1	-	-	-	-	-	-	-

5.2 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期间股票价格波动情况（仅限权益类产品）

本产品不涉及

5.3 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况（仅限商品及金融衍生品类产品）

金额单位：元

序号	基础资产或挂钩资产	持仓风险	控制措施	衍生品公允价值变化
1	-	-	-	-

5.4 报告期末产品的投资资产组合情况（仅限混合类产品）

序号	资产种类	占总资产比例	投资风险
1	-	-	-

第六章 投资账户信息

序号	托管账户名称	托管账户账号	托管账户开户机构
1	东莞银行玉兰理财莞利宝现金 2 号-工行托管	3602000129202485682	中国工商银行股份有限公司广州第一支行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例（%）
1	个人	8,273,912.22	1.62
2	个人	6,550,230.07	1.28
3	个人	5,220,300.82	1.02
4	个人	5,037,489.87	0.98
5	个人	5,006,708.68	0.98
6	个人	4,298,282.36	0.84
7	个人	3,749,515.92	0.73
8	个人	3,709,208.48	0.72
9	个人	3,468,444.74	0.68
10	个人	3,454,806.16	0.67

7.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况（如有）

序号	投资者类	报告期内持有份额变化情况		
		报告期内持有份额占	报告期内持有份额占	报告期内持有份额占

	别	总份额比例 报告期初		总份额比例 达到最高时		总份额比例 报告期末	
		持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
1	-	-	-	-	-	-	-

7.3 报告期内我行自有资金及我行关联方投资的情况

金额单位：元

序号	投资人类型	产品分级信息	累计投资金额
1	-	-	-

7.4 影响投资者决策的其他重要信息

暂无补充

中国工商银行（ 资产托管部 ）

托管人履职报告

本报告期内，本托管人在对东莞银行玉兰理财“莞利宝现金2号”开放式净值型理财产品的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和资产管理合同的有关规定，不存在任何损害资产管理计划份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、资产管理合同和托管协议的规定，对本资产管理计划管理人的投资运作进行了必要的监督，对资产净值的计算、份额参与与退出价格计算、以及费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本计划管理人存在损害份额持有人利益的行为。

本报告期内，本托管人依法对东莞银行股份有限公司编制和披露的东莞银行玉兰理财“莞利宝现金2号”开放式净值型理财产品2026年三季度报告中穿透前的（财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等）内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

中国工商银行资产托管部

2026 年 10 月 22 日

资产托管业务专用章