# 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
# 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：广州农村商业银行股份有限公司

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** | C1083123000135<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| **产品名称** | 东莞银行玉兰理财平稳增利系列 18 个月周期净值型理财产品 | |
| **产品代码** | ZL018M | |
| **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** | 2023 年 12 月 05 日 | |
| **计划终止日期** | 2099 年 12 月 31 日 | |
| **报告期末产品存续规模** | 704,468,447.06 | |
| **份额代码及规模** | ZL018M | 704,468,447.06 |
| **报告期末杠杆率** | 100.03% | |

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** | **份额净值** | **份额累计净值** | **资产净值** | **净值增长率** |
| ZL018M | 2023 年 12 月 05 日 | 1.0955 | 1.0955 | 704,468,447.06 | 0.62% |

注：

1、本产品过往业绩相关数据已经产品托管人核对。

2、净值增长率=（本报告期末份额累计净值-上一报告期末份额累计净值）/上一报告期末份额累计净值*100%

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

金额单位：元

| 份额代码（如有） | 报告期内每单位份额累计分红金额 |
| --- | --- |
| ZL018M | - |

## 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 |
| --- | --- | --- |
| ZL018M | 2026 年 05 月 19 日 | 1.60%-4.00% |

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，本产品综合考量各类资产的风险收益特征，根据市场情况把控投资节奏，产品投资以配置为主、交易为辅，以优质信用债为底仓，结合市场情况适当开展交易。本产品以安全性和流动性优先、兼顾收益为策略，结合负债端和市场情况提前布局产品流动性，保障产品运作安全。

运作分析：报告期内，本产品通过合理安排产品的投资品种和期限结构、把控资产持仓集中度等方式管理产品的流动性，防范各类风险，在此基础上通过稳健的投资风格实现相对稳定的收益。本产品结合负债端情况和市场情况开展资产配置，择机参与交易。在保证组合静态收益的前提下，动态调整组合久期、保持收益弹性。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

# 第四章 资产持仓

## 4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前 | 穿透后 |
| --- | --- | --- | --- |
| | | 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 | 8.59 | 9.53 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | 同业存单 | 2.84 | 2.82 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 债券 | 34.88 | 70.40 |
| 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 | 2.16 | 2.15 |
| 9 | 商品类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 另类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 11 | 公募基金 | 15.17 | 15.10 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 36.37 | 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 | 华润信托·惠祥 2 号集合资金信托计划 | 104,713,351.88 | 14.86% |
| 2 | 现金及银行存款 | 60,524,195.34 | 8.59% |
| 3 | 厦门信托-长盈 5 号集合资金信托计划 | 52,153,599.79 | 7.40% |
| 4 | 25 赣州银行永续债 01 | 42,234,184.11 | 6.00% |
| 5 | 中粮信托丰利 1 号集合资金信托计划 | 40,149,440.30 | 5.70% |
| 6 | 24 阳交 01 | 26,007,945.89 | 3.69% |
| 7 | 华富恒盛纯债债券 A | 25,202,942.55 | 3.58% |
| 8 | 25 湖州经开 MTN002 | 21,036,692.88 | 2.99% |
| 9 | 申万菱信安泰瑞利中短债债券 A | 20,968,823.94 | 2.98% |
| 10 | 25 佛建 Y4 | 20,841,472.05 | 2.96% |

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 | 现金及银行存款 | 67,432,877.99 | 9.57% |
| 2 | 25 赣州银行永续债 01 | 42,234,184.11 | 6.00% |
| 3 | 24 阳交 01 | 26,007,945.89 | 3.69% |
| 4 | 华富恒盛纯债债券 A | 25,202,942.55 | 3.58% |
| 5 | 25 湖州经开 MTN002 | 21,036,692.88 | 2.99% |
| 6 | 申万菱信安泰瑞利中短债债券 A | 20,968,823.94 | 2.98% |
| 7 | 25 佛建 Y4 | 20,841,472.05 | 2.96% |
| 8 | 华商鸿信纯债债券 | 20,013,743.50 | 2.84% |
| 9 | 25 光大银行 CD221 | 19,986,019.01 | 2.84% |
| 10 | 25 云浮 01 | 19,584,284.09 | 2.78% |

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 | 交易对手 | 东莞市投资控股集团有限公司 | 9,444,121.92 | - |
| 2 | 交易对手 | 广东顺德农村商业银行股份有限公司 | 19,931.51 | - |

## 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 | 东莞银行玉兰理财平稳增利系列18个月周期净值型理财产品 | 058759090000255940012 | 广州农村商业银行股份有限公司华夏支行 |

# 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

## 7.1 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 | - | - | - |

## 7.2 影响投资者决策的其他重要信息

暂无补充

# 托管报告

东莞银行股份有限公司：

2026年三季度，本托管人在对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的托管过程中，严格遵守相关国家法律法规及合同要求，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管银行职责。

本托管人按照合同要求对管理人提供的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 2026年三季度管理报告中的存续规模和收益表现、理财产品持仓情况、产品前十大资产持仓进行了复核，以上内容复核无误。

广州农村商业银行股份有限公司

资产托管部




2026年10月20日

说明：托管人对上述资产管理报告相关数据的复核是基于管理人、证券经纪商（如有）以及其他中介机构所提供包括被投标的在内的相关数据和信息真实、准确、完整的基础上作出的，托管人对其提供数据和信息的真实性、准确性和完整性不作复核、担保、暗示或表示。如因上述机构提供的相关数据和信息的真实性、准确性和完整性存在瑕疵而所引发的损失，托管人不承担任何责任。