

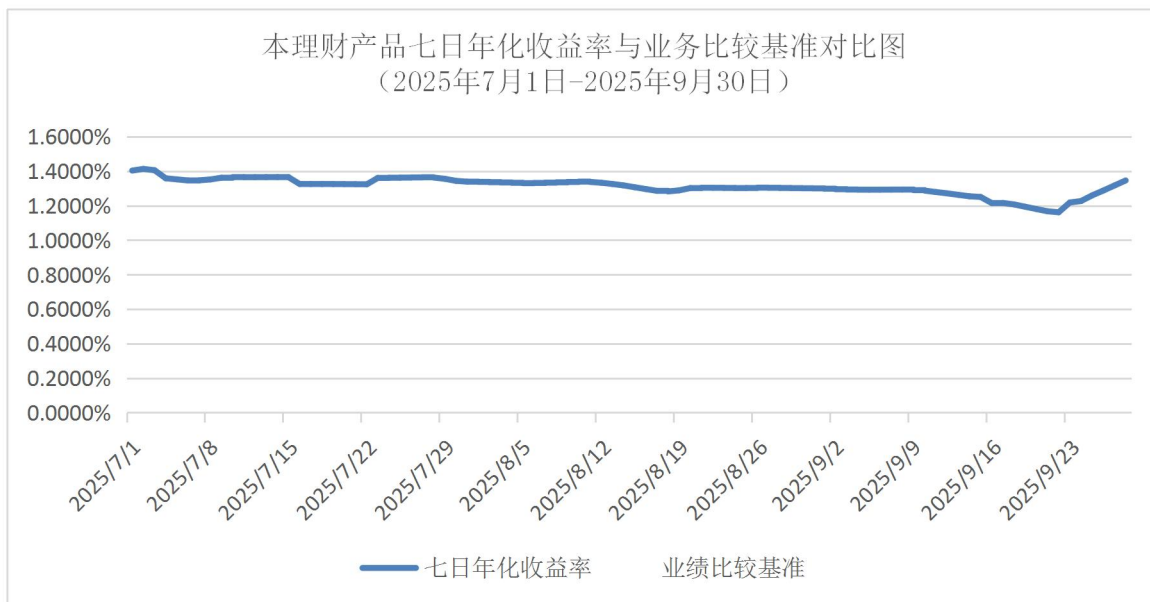
悦·钱包净值型理财产品 2025 年第 3 季度报告

一、产品基本情况

产品名称	“海西·源泉”悦·钱包净值型理财产品
产品编码	YQBJZLC
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1082318000095
发行方式	公募
产品类型	固定收益类-非保本浮动收益开放式净值型
报告期末产品存续份额	1,217,178,977.23 份
报告期末产品资产净值	1,217,178,977.23 元
报告期内业绩比较基准	中国人民银行七天通知存款利率 1.35%
管理人	泉州银行股份有限公司
托管人	南京银行股份有限公司
报告期	2025 年 7 月 1 日-2025 年 9 月 30 日

二、产品收益表现

报告期内，本理财产品七日年化收益率区间为 1.1616%至 1.4127%，算术平均值为 1.3108%，同期产品业绩比较基准为中国人民银行七天通知存款利率。



估值日期	产品资产净值	产品份额净值	产品累计净值
2025/9/30	1,217,178,977.23	1.000000	1.190615

备注：根据《商业银行理财业务监督管理办法》有关规定，产品份额净值、份额累计净值和资产净值等数据以报告期内最后一个市场交易日为披露口径。

三、报告期间产品申赎情况

期初产品份额		申购份额 (含红利再投)	赎回份额	期末产品份额
2025/6/30	1,305,803,425.43	390,141,703.03	478,766,151.23	1,217,178,977.23

四、投资组合情况

(一) 报告期末资产组合情况

报告期末，本产品直接投资于银行存款、同业存单、债券等资产，具体的资产类型以及投资比例详见下表：

资产类型		资产规模（万元）		占比
现金及银行存款	现金及银行存款	24,943.27	24,943.27	20.04%
债券买入返售	债券买入返售	8,002.88	8,002.88	6.43%
同业存单	同业存单	74,342.05	74,342.05	59.74%
债券	政策性金融债券	7,151.40	3,078.51	2.47%
	商业性金融债券		4,072.89	3.27%
基金	货币市场基金	10,000.00	10,000.00	8.04%
合计		124,439.60	124,439.60	100.00%

其中，前十大持仓资产明细如下表所示：

序号	资产名称	资产规模（万元）	占净资产比例
1	现金及活期存款	24,943.27	10.89%
2	25 建设银行 CD054	9,938.07	4.34%
3	25 农业银行 CD070	9,915.74	4.33%
4	25 江苏银行 CD065	9,907.45	4.33%
5	25 青岛银行 CD027	9,903.60	4.33%
6	25 华夏银行 CD195	9,873.00	4.31%
7	债券买入返售	8,002.88	3.50%
8	汇添富收益快钱 D	7,000.00	3.06%
9	24 中信银行 CD305	4,994.68	2.18%
10	25 广发银行 CD038	4,986.09	2.18%

(二) 报告期末杠杆融资情况

项目	金额（万元）	杠杆水平
报告期末债券回购融资本金	2,700.00	102.24%

报告期末本产品杠杆水平为 102.24%，即产品总资产未超过净资产规模的 120%，符合产品协议对杠杆比例的要求。

(三) 报告期末投资组合的流动性风险分析

流动性风险是指在产品存续期内如果投资者产生流动性需求，可能面临产品不能随时

变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险，并可能使投资者丧失其他投资机会。

在产品的流动性方面，上述资产组合中现金及银行存款、同业存单、政策性金融债等具有高流动性资产的投资占比为 96.73%，为产品带来平稳收益的同时提供较强的流动性保障。

为防范流动性风险，本理财产品管理人通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势以及债券市场资金供求情况的综合分析预测债券市场利率走势，合理安排所投资产期限，持续根据市场变化情况做好投资安排，尽可能降低产品流动性风险，有效保障理财持有人利益。

报告期内，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规以及产品销售协议，对理财产品组合资产的流动性风险进行管理，报告期内未发生流动性风险。

五、投资账户信息

账户类型	账户编号	账户名称
托管账户	01560124670000292	泉州银行股份有限公司

附件：产品托管报告

泉州银行股份有限公司

2025 年 10 月 20 日