悦盈系列净值型理财产品 003 期（6M）

2026 年第 2 季度暨半年度报告

一、产品基本情况

产品名称	悦盈系列净值型理财产品 003 期（6M）
产品编码	YYJZLC003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1082320000030
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
成立日	2020 年 7 月 8 日
风险等级	R2（中低风险型）
报告期末产品存续份额	B 份额:124,564,023.69 份 C 份额:10,436,569.45 份 D 份额:19,355,682.57 份 E 份额:65,011,720.85 份
管理人	泉州银行股份有限公司
托管人	中国工商银行股份有限公司广东省分行
报告期	2026 年 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日 2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日

二、报告期间产品申赎情况

报告期	份额	期初产品份额	申购份额	赎回份额	期末产品份额
2026/4/1-2026/6/30	B 份额	138,729,898.11	10,679,104.77	24,844,979.19	124,564,023.69
	C 份额	10,436,569.45	0.00	0.00	10,436,569.45
	D 份额	21,718,370.41	0.00	2,362,687.84	19,355,682.57
	E 份额	74,937,955.48	0.00	9,926,234.63	65,011,720.85
2026/1/1-2026/6/30	B 份额	145,106,080.6	30,362,037.32	50,904,094.23	124,564,023.69
	C 份额	10,445,709.06	0.00	9,139.61	10,436,569.45
	D 份额	24,206,272.24	0.00	4,850,589.67	19,355,682.57
	E 份额	88,074,142.74	0.00	23,062,421.89	65,011,720.85

三、期末产品收益表现

估值日期	份额	产品资产净值	产品份额净值	产品累计净值
2026/6/30	B 份额	134,431,490.28	1.079216	1.079216
	C 份额	11,669,057.88	1.118093	1.118093
	D 份额	21,323,694.5	1.101676	1.101676
	E 份额	70,743,735.17	1.088169	1.088169

四、期末投资组合情况

（一）报告期末资产组合情况

报告期末，本产品直接投资于现金及银行存款、债券等资产，投资资产类型及投资比例如下表所示：

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	479.74	479.74	1.99%
债券	国债	14,384.11	998.91	4.14%
	政策性金融债券		4,097.80	16.98%
	商业性金融债券		6,175.26	25.58%
	公司债券		3,112.14	12.89%
基金	债券基金	9,273.23	7,949.98	32.94%
	股票基金		1,323.25	5.48%
合计		24,137.08	24,137.08	100.00%

投资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	22 农行二级资本债 02A	2,083.18	8.75%
2	23 泉港 06	2,073.47	8.71%
3	17 国开 10	2,059.88	8.65%
4	国寿安保尊恒利率债 A	1,969.69	8.27%
5	广发景华纯债 A	1,810.04	7.60%
6	23 泉港 05	1,038.68	4.36%
7	22 中国银行永续债 01	1,024.54	4.30%
8	22 中国银行永续债 02	1,023.86	4.30%
9	22 中国银行二级 01	1,023.85	4.30%
10	23 国开 08	1,023.69	4.30%

（二）报告期末杠杆情况

报告期末本产品杠杆水平为 101.34%，即产品总资产未超过净资产规模的 140%，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。

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	36020001292021730 39	泉州银行悦盈系列净值型理财产品 003 期-工行托管

附件：产品托管报告

泉州银行股份有限公司

2026 年 7 月 8 日

中国工商银行（资产托管部）

托管人履职报告

本报告期内，本托管人在对悦盈系列净值型理财产品003期（6M）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，本托管人依法对泉州银行股份有限公司编制和披露的悦盈系列净值型理财产品003期（6M）2026年二季度报告中财务指标、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 07 月 08 日

中国工商银行（资产托管部）

托管人履职报告

本报告期内，本托管人在对悦盈系列净值型理财产品003期（6M）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，本托管人依法对泉州银行股份有限公司编制和披露的悦盈系列净值型理财产品003期（6M）2026年半年度报告中财务指标、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 07 月 08 日