悦盈系列一年定开002期2026年第2季度暨半年度报告

一、产品基本情况

产品名称	“海西·源泉”悦盈系列一年定开净值型理财产品002期	
产品编码	YYJZNDK002	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1082319000011	
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	A份额	21,937,000.00
	A1份额	6,559,300.00
	A2份额	15,763,000.00
	A3份额	2,320,000.00
	A4份额	4,404,000.00
	A5份额	7,768,000.00
	A6份额	7,377,400.00
	A7份额	5,669,000.00
	A8份额	2,889,000.00
	A9份额	3,215,000.00
	B份额	37,783,504.01
	B1份额	1,561,000.00
	B2份额	1,235,000.00
	B3份额	1,959,000.00
	B4份额	2,900,000.00
	B5份额	363,000.00
	B6份额	888,000.00
	B7份额	1,062,000.00
	B8份额	1,679,000.00
	B9份额	2,891,000.00
	C份额	7,894,000.00
	D份额	19,991,535.00
	E份额	14,309,200.00
	F份额	13,942,000.10
	G份额	10,341,000.00
	H份额	10,302,000.00
	I份额	7,194,000.00
	J份额	7,279,000.00
	K份额	9,173,000.00

	L 份额	4,228,000.00
	M 份额	11,042,000.00
	N 份额	10,626,000.00
	O 份额	14,294,000.00
	P 份额	5,604,000.00
	Q 份额	4,764,000.00
	R 份额	6,635,000.00
	S 份额	3,954,000.00
	T 份额	11,022,000.00
	U 份额	17,686,000.00
	V 份额	1,170,000.00
	W 份额	20,360,000.00
	X 份额	10,838,000.00
	Y 份额	13,435,000.00
	Z 份额	15,540,000.00
管理人	泉州银行股份有限公司	
托管人	招商银行股份有限公司	
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	A 份额	21,937,000.00	-	-	21,937,000.00
	A1 份额	10,009,300.00	0.00	3,450,000.00	6,559,300.00
	A2 份额	21,434,000.00	0.00	5,671,000.00	15,763,000.00
	A3 份额	3,101,000.00	0.00	781,000.00	2,320,000.00
	A4 份额	4,404,000.00	-	-	4,404,000.00
	A5 份额	7,768,000.00	-	-	7,768,000.00
	A6 份额	7,377,400.00	-	-	7,377,400.00
	A7 份额	5,669,000.00	-	-	5,669,000.00
	A8 份额	2,889,000.00	-	-	2,889,000.00
	A9 份额	3,215,000.00	-	-	3,215,000.00
	B 份额	37,783,504.01	-	-	37,783,504.01
	B1 份额	1,561,000.00	-	-	1,561,000.00
	B2 份额	1,235,000.00	-	-	1,235,000.00
	B3 份额	1,959,000.00	-	-	1,959,000.00
	B4 份额	2,900,000.00	-	-	2,900,000.00
	B5 份额	363,000.00	-	-	363,000.00
	B6 份额	888,000.00	-	-	888,000.00
	B7 份额	1,062,000.00	-	-	1,062,000.00
	B8 份额	1,679,000.00	-	-	1,679,000.00
	B9 份额	3,321,000.00	0.00	430,000.00	2,891,000.00

	C 份额	7,894,000.00	-	-	7,894,000.00
	D 份额	19,991,535.00	-	-	19,991,535.00
	E 份额	14,309,200.00	-	-	14,309,200.00
	F 份额	19,887,226.10	0.00	5,945,226.00	13,942,000.10
	G 份额	14,787,400.00	0.00	4,446,400.00	10,341,000.00
	H 份额	12,018,000.00	0.00	1,716,000.00	10,302,000.00
	I 份额	10,548,000.00	0.00	3,354,000.00	7,194,000.00
	J 份额	9,482,000.00	0.00	2,203,000.00	7,279,000.00
	K 份额	11,696,000.00	0.00	2,523,000.00	9,173,000.00
	L 份额	6,058,000.00	0.00	1,830,000.00	4,228,000.00
	M 份额	11,042,000.00	-	-	11,042,000.00
	N 份额	10,626,000.00	-	-	10,626,000.00
	O 份额	14,294,000.00	-	-	14,294,000.00
	P 份额	5,604,000.00	-	-	5,604,000.00
	Q 份额	4,764,000.00	-	-	4,764,000.00
	R 份额	6,635,000.00	-	-	6,635,000.00
	S 份额	3,954,000.00	-	-	3,954,000.00
	T 份额	11,022,000.00	-	-	11,022,000.00
	U 份额	17,686,000.00	-	-	17,686,000.00
	V 份额	1,170,000.00	-	-	1,170,000.00
	W 份额	20,360,000.00	-	-	20,360,000.00
	X 份额	10,838,000.00	-	-	10,838,000.00
	Y 份额	13,435,000.00	-	-	13,435,000.00
	Z 份额	21,154,000.00	0.00	5,614,000.00	15,540,000.00
2026/1/1- 2026/6/30	A 份额	25,950,500.00	0.00	4,013,500.00	21,937,000.00
	A1 份额	10,009,300.00	0.00	3,450,000.00	6,559,300.00
	A2 份额	21,434,000.00	0.00	5,671,000.00	15,763,000.00
	A3 份额	3,101,000.00	0.00	781,000.00	2,320,000.00
	A4 份额	4,404,000.00	-	-	4,404,000.00
	A5 份额	7,768,000.00	-	-	7,768,000.00
	A6 份额	7,377,400.00	-	-	7,377,400.00
	A7 份额	5,669,000.00	-	-	5,669,000.00
	A8 份额	2,889,000.00	-	-	2,889,000.00
	A9 份额	3,215,000.00	-	-	3,215,000.00
	B 份额	37,783,504.01	-	-	37,783,504.01
	B1 份额	1,561,000.00	-	-	1,561,000.00
	B2 份额	1,235,000.00	-	-	1,235,000.00
	B3 份额	1,959,000.00	-	-	1,959,000.00
	B4 份额	2,900,000.00	-	-	2,900,000.00
	B5 份额	363,000.00	-	-	363,000.00
	B6 份额	888,000.00	-	-	888,000.00
	B7 份额	1,062,000.00	-	-	1,062,000.00
	B8 份额	1,679,000.00	-	-	1,679,000.00

	B9 份额	3,321,000.00	0.00	430,000.00	2,891,000.00
	C 份额	7,894,000.00	-	-	7,894,000.00
	D 份额	25,552,535.00	300,000.00	5,861,000.00	19,991,535.00
	E 份额	19,795,200.00	0.00	5,486,000.00	14,309,200.00
	F 份额	19,887,226.10	0.00	5,945,226.00	13,942,000.10
	G 份额	14,787,400.00	0.00	4,446,400.00	10,341,000.00
	H 份额	12,018,000.00	0.00	1,716,000.00	10,302,000.00
	I 份额	10,548,000.00	0.00	3,354,000.00	7,194,000.00
	J 份额	9,482,000.00	0.00	2,203,000.00	7,279,000.00
	K 份额	11,696,000.00	0.00	2,523,000.00	9,173,000.00
	L 份额	6,058,000.00	0.00	1,830,000.00	4,228,000.00
	M 份额	11,042,000.00	-	-	11,042,000.00
	N 份额	10,626,000.00	-	-	10,626,000.00
	O 份额	14,294,000.00	-	-	14,294,000.00
	P 份额	5,604,000.00	-	-	5,604,000.00
	Q 份额	4,764,000.00	-	-	4,764,000.00
	R 份额	6,635,000.00	-	-	6,635,000.00
	S 份额	3,954,000.00	-	-	3,954,000.00
	T 份额	11,022,000.00	-	-	11,022,000.00
	U 份额	17,686,000.00	-	-	17,686,000.00
	V 份额	1,170,000.00	-	-	1,170,000.00
	W 份额	38,822,000.00	0.00	18,462,000.00	20,360,000.00
	X 份额	18,710,000.00	0.00	7,872,000.00	10,838,000.00
	Y 份额	20,204,160.00	0.00	6,769,160.00	13,435,000.00
	Z 份额	21,154,000.00	0.00	5,614,000.00	15,540,000.00

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	A 份额	22,114,406.70	1.008087	1.217744
	A1 份额	6,584,506.60	1.003843	1.096185
	A2 份额	15,775,096.47	1.000767	1.089954
	A3 份额	2,320,890.01	1.000384	1.087974
	A4 份额	4,507,950.14	1.023604	1.086488
	A5 份额	7,947,007.97	1.023044	1.083119
	A6 份额	7,543,499.84	1.022515	1.082539
	A7 份额	5,793,801.74	1.022015	1.08196
	A8 份额	2,948,272.16	1.020517	1.080222
	A9 份额	3,279,356.35	1.020018	1.079641
	B 份额	38,309,354.68	1.013917	1.142258
	B1 份额	1,590,621.39	1.018976	1.078482
	B2 份额	1,257,168.80	1.01795	1.077321
	B3 份额	1,992,158.24	1.016926	1.07616
	B4 份额	2,944,762.25	1.015435	1.075592

	B5 份额	368,603.00	1.015435	1.074418
	B6 份额	900,358.72	1.013917	1.073266
	B7 份额	1,075,789.65	1.012985	1.071514
	B8 份额	1,699,333.94	1.012111	1.070348
	B9 份额	2,895,438.80	1.001535	1.054793
	C 份额	7,986,144.65	1.011673	1.14115
	D 份额	20,178,511.71	1.009353	1.140886
	E 份额	14,397,282.96	1.006156	1.125572
	F 份额	14,011,690.82	1.004999	1.121819
	G 份额	10,384,721.47	1.004228	1.114582
	H 份额	10,337,623.53	1.003458	1.112934
	I 份额	7,213,340.82	1.002688	1.111618
	J 份额	7,298,569.33	1.002688	1.111061
	K 份额	9,194,134.20	1.002304	1.110366
	L 份额	4,234,491.59	1.001535	1.109658
	M 份额	11,307,864.88	1.024078	1.109521
	N 份额	10,854,336.98	1.021489	1.104883
	O 份额	14,594,438.16	1.021018	1.104213
	P 份额	5,713,462.45	1.019533	1.105264
	Q 份额	4,852,027.59	1.018478	1.105972
	R 份额	6,750,410.68	1.017394	1.101802
	S 份额	4,015,030.98	1.015435	1.100377
	T 份额	11,175,398.28	1.013917	1.09849
	U 份额	17,908,431.49	1.012577	1.095815
	V 份额	1,182,580.99	1.010753	1.092499
	W 份额	20,493,188.45	1.006542	1.103511
	X 份额	10,908,898.66	1.006542	1.101731
	Y 份额	13,512,517.94	1.00577	1.104154
	Z 份额	15,611,689.45	1.004613	1.09904

备注：根据《商业银行理财业务监管管理办法》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。

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	178.02	178.02	0.46%
债券	国债	25,160.89	1,054.71	2.70%
	政策性金融债券		3,100.72	7.93%

	商业性金融债券		21,005.46	53.72%
基金	债券基金	13,762.32	12,011.57	30.72%
	股票基金		1,002.27	2.56%
	混合基金		748.49	1.91%
合计		39,101.23	39,101.23	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	23 日照银行二级资本债 01	3,291.29	8.53%
2	鹏华丰华	3,137.90	8.13%
3	21 嘉兴银行永续债	3,135.39	8.12%
4	21 上饶银行永续债 01	3,134.41	8.12%
5	19 国开 09	3,100.72	8.03%
6	21 建设银行二级 01	3,098.60	8.03%
7	23 汉口银行二级资本债 01	2,123.31	5.50%
8	22 农业银行永续债 01	2,050.05	5.31%
9	永赢安泰中短债 A	2,007.33	5.20%
10	中加中债-新综合债	1,907.05	4.94%

（二）报告期末杠杆情况

报告期末本产品杠杆水平为 101.31%，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	595900294310817	泉州银行-海西源泉悦盈系列一年定开净值型理财产品 002 期

附件：产品托管报告

泉州银行股份有限公司

2026 年 7 月 3 日

“海西·源泉”悦盈系列一年定开净值型理财产品002期托管人报告

（报告期间 2026年1月1日—2026年6月30日）

一、托管人履职情况

（一）托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

（二）会计核算和估值

我行按照与泉州银行股份有限公司在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

（三）定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与泉州银行股份有限公司定期进行账务核对。

（四）投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

二、托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在“海西·源泉”悦盈系列一年定开净值型理财产品002期托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

三、托管人提示

根据相关法律法规要求，管理人应于上半年结束之日起60日（如与二季报合并披露，则需在季度结束之日起15日）内披露半年度定期报告，于每年结束之日起90日内披露年度定期报告，并在定期报告中披露托管人报告。请管理人按照本报告列示“托管人报告”相关章节内容，并及时发送我行复核。

招商银行股份有限公司资产托管部

2026年7月3日