

# 烟台银行“蓝海汇”1年周期开放式净值 型理财 049 期

## 2025 年上半年度报告

2025 年 07 月 02 日

产品管理人：烟台银行股份有限公司

产品托管人：招商银行天津分行

§ 1 重要提示

产品管理人的董事会及董事（或除××董事外）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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人招商银行天津分行根据本产品合同规定，于 2025 年 07 月 02 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的产品说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

|            |                          |
|------------|--------------------------|
| 产品名称       | “蓝海汇”1 年周期开放式净值型理财 049 期 |
| 产品登记编码     | C1089523000062           |
| 产品起息日      | 2023 年 12 月 12 日         |
| 报告期末产品份额总额 | 505,952,180.48           |
| 业绩比较基准     | 3.00%                    |
| 管理费率       | 0.30%                    |
| 托管费率       | 0.005%                   |
| 风险等级       | 二级(中低)                   |
| 产品管理人      | 烟台银行股份有限公司               |
| 产品托管人      | 招商银行天津分行                 |

§ 3 主要财务指标和产品净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

| 主要财务指标        | 报告期（2025 年 01 月 01 日-2025 年 06 月 30 日） |
|---------------|--|
| 1. 本期已实现收益    | 8,907,599.56                           |
| 2. 本期利润       | 8,907,599.56                           |
| 3. 期末产品资产净值   | 532,876,707.44                         |
| 4. 期末产品份额净值   | 1.05321556                             |
| 5. 期末产品份额累计净值 | 1.05321556                             |

注：1、本期已实现收益指该产品本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

2、除产品合同和说明书另有规定外，期末产品份额净值按截位法保留至小数点后第 8 位，其他财务指标保留至小数点后第 2 位。

3. 期末即最后一个法定工作日

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期末直接投资资产情况

| 序号 | 项目        | 资产价值（元）        | 占总资产的比例（%） |
|----|-----------|----------------|------------|
| 1  | 现金及银行存款   | 4,392,779.94   | 0.796      |
| 2  | 同业存单      | 0.00           | 0          |
| 3  | 拆放同业及买入返售 | 0.00           | 0          |
| 4  | 债券        | 547,427,969.67 | 99.204     |
| 5  | 权益类投资     | 0.00           | 0          |
| 6  | 资管计划      | 0.00           | 0          |
| 7  | 非标        | 0.00           | 0          |
| 8  | 其他资产      | 0.00           | 0          |
| 9  | 合计        | 551,820,749.61 | 100        |

报告期内产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本产品未发生重大流动性风险事件，产品流动性良好，风险可控。

4.2 报告期末投资前十名资产明细

| 序号 | 资产代码              | 资产名称  | 数量<br>(份)    | 资产价值<br>(元)      | 占总资产的比例<br>(%) |
|----|-------------------|---|--------------|------------------|----------------|
| 1  | 09228009<br>5. IB | 2022 年浙江民泰商业银行股份有限公司无固定期限资本债券(第二期)                  | 480000<br>00 | 51909436<br>. 27 | 9. 41          |
| 2  | 24238003<br>5. IB | 齐商银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券                          | 475000<br>00 | 51420976<br>. 64 | 9. 32          |
| 3  | 23230001<br>1. IB | 潍坊银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第一期)                        | 470000<br>00 | 51318334<br>. 89 | 9. 3           |
| 4  | 1820078.<br>IB    | 葫芦岛银行股份有限公司 2018 年第二期二级资本债券                         | 500000<br>00 | 49968718<br>. 49 | 9. 06          |
| 5  | 252745. S<br>H    | 青岛市城阳区阳光城阳控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二) | 460000<br>00 | 48993717<br>. 81 | 8. 88          |
| 6  | 24238000<br>5. IB | 2023 年浙江民泰商业银行股份有限公司无固定期限资本债券(第一期)                  | 447000<br>00 | 48015454<br>. 72 | 8. 7           |
| 7  | 240478. S<br>H    | 泰安市泰山财金投资集团有限公司公开发行 2024 年公司债券(第一期)(品种二)            | 450000<br>00 | 47828589<br>. 04 | 8. 67          |
| 8  | 252406. S<br>H    | 青岛市城阳区阳光城阳控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)      | 440000<br>00 | 47007008<br>. 22 | 8. 52          |
| 9  | 24230000<br>2. IB | 海南银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券                          | 397000<br>00 | 43072909<br>. 28 | 7. 81          |
| 10 | 2020063.<br>IB    | 广东华兴银行股份有限公司 2020 年第一期无固定期限资本债券                     | 218000<br>00 | 22649401<br>. 76 | 4. 1           |

§ 5 产品份额变动

单位：份

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| 报告期期初产品份额总额  | 505, 952, 180. 48 |
| 报告期期间产品总申购份额 | 0. 00             |
| 报告期期间产品总赎回份额 | 0. 00             |
| 报告期期末产品份额总额  | 505, 952, 180. 48 |

## § 6 影响投资者决策的其他重要信息

### 6.1 影响投资者决策的其他重要信息

无