

烟台银行“蓝海汇”1年周期开放式净值 型理财 023 期

2025 年第三季度季度报告

2025 年 10 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 10 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 07 月 01 日起至 2025 年 09 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 023 期
产品登记编码	C1089523000032
产品成立日	2023 年 07 月 04 日
报告期末产品份额总额	549,111,505.52
业绩比较基准	2.90%
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 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日）
1. 本期已实现收益	37,687,867.63
2. 本期利润	37,687,867.63
3. 期末产品资产净值	591,290,543.27
4. 期末产品份额净值	1.07681325
5. 期末产品份额累计净值	1.07681325

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	8,488,597.37	1.432
2	同业存单	0.00	0
3	拆放同业及买入返售	0.00	0
4	债券	584,430,256.38	98.568
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	592,918,853.75	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 (份)	资产价值 (元)	占总资产的比例 (%)
1	242380035 .IB	齐商银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券	540000 00	58630905 .37	9.89
2	2020074. I B	廊坊银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第一期)	550000 00	57307372 .05	9.67
3	257980. SH	荣成市财鑫投资有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	550000 00	56144376 .71	9.47
4	232300011 .IB	潍坊银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第一期)	530000 00	55913393 .3	9.43
5	2120037. I B	临商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	550000 00	55518375	9.36
6	092280095 .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)	528000 00	54844949 .79	9.25
7	242300003 .IB	海南银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第二期)	500000 00	54169037 .67	9.14
8	242380005 .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)	487000 00	52340808 .66	8.83
9	242580036 .IB	莱商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	500000 00	49446593 .84	8.34
10	242300002 .IB	海南银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券	358000 00	37256507 .31	6.28

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	71,715,510.39
报告期期间产品总申购份额	489,977,897.63
报告期期间产品总赎回份额	12,581,902.50
报告期期末产品份额总额	549,111,505.52