

烟台银行蓝海汇蓝海风帆系列扬帆 233 期净值型理财产品 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：南京银行股份有限公司

§ 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。

产品托管人南京银行股份有限公司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	蓝海汇蓝海风帆系列扬帆 233 期净值型理财产品
产品登记编码	C1089522000027
产品成立日	2022 年 03 月 15 日
报告期末产品份额总额	40,000,000.00
业绩比较基准	4.60%
管理费率	0.10%
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	南京银行股份有限公司

§ 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	-44, 571. 14
2. 本期利润	-44, 571. 14
3. 期末产品资产净值	46, 136, 365. 25
4. 期末产品份额净值	1. 15330567
5. 期末产品份额累计净值	1. 15330567

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	2, 902, 906. 18	6. 209
2	同业存单	0. 00	0
3	拆放同业及买入返售	0. 00	0
4	债券	43, 849, 071. 65	93. 791
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	46, 751, 977. 83	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	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)	610000 0	6336253. 67	13.55
2	2028042.I B	兴业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	390000 0	3904875	8.35
3	242580040 .IB	济宁银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	390000 0	3900288. 49	8.34
4	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)	360000 0	3869135. 75	8.28
5	242580033 .IB	东营银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	390000 0	3859727. 16	8.26
6	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)	390000 0	3856834. 32	8.25
7	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)	370000 0	3855223. 21	8.25
8	102583774 .IB	威海高新控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	380000 0	3786273. 15	8.1
9	2120037.I B	临商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	370000 0	3734872. 5	7.99
10	232300011 .IB	潍坊银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第一期)	310000 0	3270406. 02	7.0

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	40,000,000.00
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	40,000,000.00