

烟台银行蓝海汇蓝海风帆系列扬帆 265 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 265 期净值型理财产品
产品登记编码	C1089522000059
产品成立日	2022 年 05 月 24 日
报告期末产品份额总额	20,000,000.00
业绩比较基准	4.50%
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	-34,019.35
2. 本期利润	-34,019.35
3. 期末产品资产净值	22,846,097.72
4. 期末产品份额净值	1.14222170
5. 期末产品份额累计净值	1.14222170

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	3,133,529.18	13.454
2	同业存单	0.00	0
3	拆放同业及买入返售	0.00	0
4	债券	20,157,872.99	86.546
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	23,291,402.17	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	20210510170754000038_1_5_CNY	托管户活期	3132479.8	3133529.18	13.45
2	2020074. IB	廊坊银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第一期)	1900000	1979709.22	8.5
3	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)	1900000	1973587.21	8.47
4	1980378. IB	2019 年潍坊滨城投资开发有限公司公司债券	4500000	1956638.59	8.4
5	242380035. IB	齐商银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券	1700000	1845787.76	7.92
6	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)	1700000	1827091.88	7.84
7	2120037. IB	临商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	1800000	1816965	7.8
8	2028042. IB	兴业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	1800000	1802250	7.74
9	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)	1800000	1800133.15	7.73
10	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)	1800000	1781412.53	7.65

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	20,000,000.00
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	20,000,000.00