

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第519期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24519
理财产品登记编码	C1123224000022
产品成立日	2024/4/1
产品到期日	2025/4/3
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	3%-4%
报告期末资产净值(元)	51904336.67
报告期末理财产品份额(份)	50000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0381	1.0381

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	2.22
自产品成立日至今	3.81

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	5,190	100%	6,636	100%
债券	0	0%	6,567	99%
存款	0	0%	69	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	5,190	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,190	100%	6,636	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	5,190	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	296	6%
24大足发展PPN002	232	4%
24华靖资产MTN005	227	4%
23长开09	213	4%
23瀚瑞投资PPN004	175	3%
22金阳集团债01	152	3%
24长寿投资MTN002	148	3%
24联投资本PPN001	146	3%
24安控08	146	3%
24大足发展PPN003	145	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第106期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24106
理财产品登记编码	C1123224000024
产品成立日	2024/4/10
产品到期日	2025/4/10
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	3%-4%
报告期末资产净值(元)	30327785.84
报告期末理财产品份额(份)	29580000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0253	1.0253

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.22
自产品成立日至今	2.53

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,033	100%	3,414	100%
债券	0	0%	3,079	90%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	330	10%
资产管理产品	3,033	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,033	100%	3,414	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
财通证券资管年年赢丰收11号集合资产管理计划	3,033	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
22望涛债	246	8%
23大足发展MTN001	189	6%
24长寿投资MTN001	189	6%
23迈瑞01	187	6%
24昌阳投资MTN001	185	6%
24昌阳集团PPN001	181	6%
24高控03	181	6%
易方达优选投资级信用指数发起式A	180	6%
23瀚控04	170	6%
汇添富投资级信用债指数A	150	5%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第107期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24107
理财产品登记编码	C1123224000026
产品成立日	2024/4/17
产品到期日	2025/4/10
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	3%-4%
报告期末资产净值(元)	51251644.18
报告期末理财产品份额(份)	50000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.025	1.025

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.22
自产品成立日至今	2.50

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	5,125	100%	5,769	100%
债券	0	0%	5,204	90%
存款	0	0%	8	0%
基金	0	0%	557	10%
资产管理产品	5,125	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,125	100%	5,769	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十项资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
财通证券资管年年赢丰收11号集合资产管理计划	5,125	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
22望涛债	415	8%
23大足发展MTN001	320	6%
24长寿投资MTN001	320	6%
23迈瑞01	316	6%
24昌阳投资MTN001	313	6%
24昌阳集团PPN001	307	6%
24高控03	306	6%
易方达优选投资级信用指数发起式A	304	6%
23瀚控04	287	6%
汇添富投资级信用债指数A	253	5%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第521期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24521
理财产品登记编码	C1123224000028
产品成立日	2024/4/24
产品到期日	2025/4/24
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.8%-3.8%
报告期末资产净值(元)	41241901.40
报告期末理财产品份额(份)	40000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.031	1.031

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2024-10-01至2024-12-31)	2.21
自产品成立日至今	3.10

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	4,124	100%	5,273	100%
债券	0	0%	5,218	99%
存款	0	0%	55	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	4,124	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,124	100%	5,273	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,124	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	235	6%
24大足发展PPN002	185	4%
24华靖资产MTN005	180	4%
23长开09	170	4%
23瀚瑞投资PPN004	139	3%
22金阳集团债01	121	3%
24长寿投资MTN002	117	3%
24联投资本PPN001	116	3%
24安控08	116	3%
24大足发展PPN003	115	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第305期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24305
理财产品登记编码	C1123224000031
产品成立日	2024/5/6
产品到期日	2025/5/13
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.8%-3.8%
报告期末资产净值(元)	61578143.67
报告期末理财产品份额(份)	60000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0263	1.0263

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.35
自产品成立日至今	2.63

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	6,158	100%	6,777	100%
债券	0	0%	5,820	86%
存款	0	0%	116	2%
基金	0	0%	841	12%
资产管理产品	6,158	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,158	100%	6,777	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
中信证券丰收信益6号集合资产管理计划	6,158	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
财通安瑞短债债券A	290	5%
易方达稳健收益债券B	213	3%
易方达双债增强债券C	213	3%
土地01优	125	2%
财通安瑞短债债券C	124	2%
21恒丰银行永续债	123	2%
存款	116	2%
23唐山银行永续债02	115	2%
21鄞州农商永续债01	109	2%
22建工Y6	109	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第202期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24202
理财产品登记编码	C1123224000035
产品成立日	2024/5/21
产品到期日	2025/5/21
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.8%-3.8%
报告期末资产净值(元)	61057785.97
报告期末理财产品份额(份)	60000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0176	1.0176

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.73
自产品成立日至今	1.76

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	6,106	100%	8,656	100%
债券	0	0%	8,554	99%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	100	1%
资产管理产品	6,106	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,106	100%	8,656	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	6,106	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	189	3%
24惠通投资PPN001	188	3%
24嵊州城投PPN001	188	3%
24德邦C2	174	3%
22吴投02	166	3%
24柯资01	151	2%
24绍滨02	151	2%
24吴兴城投PPN002	151	2%
24长滨02	151	2%
24镇江交通PPN003	150	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第522期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24522
理财产品登记编码	C1123224000037
产品成立日	2024/5/29
产品到期日	2025/5/29
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.8%-3.8%
报告期末资产净值(元)	61613820.66
报告期末理财产品份额(份)	60000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0269	1.0269

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2024-10-01至2024-12-31)	2.21
自产品成立日至今	2.69

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	6,161	100%	7,878	100%
债券	0	0%	7,796	99%
存款	0	0%	82	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	6,161	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,161	100%	7,878	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	6,161	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	351	6%
24大足发展PPN002	276	4%
24华靖资产MTN005	269	4%
23长开09	253	4%
23瀚瑞投资PPN004	207	3%
22金阳集团债01	181	3%
24长寿投资MTN002	175	3%
24联投资本PPN001	173	3%
24安控08	173	3%
24大足发展PPN003	172	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福 2024年第204期封闭净值型理 财产品
产品代码	NBCXFSXFA24204
理财产品登记编码	C1123224000038
产品成立日	2024/6/6
产品到期日	2025/6/6
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有 限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	50773534.19
报告期末理财产品份额(份)	50000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0155	1.0155

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2024-10-01至2024-12-31)	1.73
自产品成立日至今	1.55

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	5,077	100%	7,198	100%
债券	0	0%	7,113	99%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	83	1%
资产管理产品	5,077	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,077	100%	7,198	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	5,077	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	157	3%
24惠通投资PPN001	156	3%
24嵊州城投PPN001	156	3%
24德邦C2	145	3%
22吴投02	138	3%
24柯资01	126	2%
24绍滨02	125	2%
24吴兴城投PPN002	125	2%
24长滨02	125	2%
24镇江交通PPN003	125	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第524期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24524
理财产品登记编码	C1123224000044
产品成立日	2024/6/12
产品到期日	2025/6/12
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40976655.91
报告期末理财产品份额(份)	40000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0244	1.0244

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	2.20
自产品成立日至今	2.44

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	4,098	100%	5,239	100%
债券	0	0%	5,185	99%
存款	0	0%	54	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	4,098	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,098	100%	5,239	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,098	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	234	6%
24大足发展PPN002	184	4%
24华靖资产MTN005	179	4%
23长开09	169	4%
23瀚瑞投资PPN004	138	3%
22金阳集团债01	120	3%
24长寿投资MTN002	117	3%
24联投资本PPN001	115	3%
24安控08	115	3%
24大足发展PPN003	115	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第206期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24206
理财产品登记编码	C1123224000040
产品成立日	2024/6/18
产品到期日	2025/6/18
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40570139.25
报告期末理财产品份额(份)	40000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0143	1.0143

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.74
自产品成立日至今	1.43

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	4,057	100%	5,751	100%
债券	0	0%	5,684	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	66	1%
资产管理产品	4,057	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,057	100%	5,751	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	4,057	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	125	3%
24惠通投资PPN001	125	3%
24嵊州城投PPN001	125	3%
24德邦C2	116	3%
22吴投02	111	3%
24柯资01	100	2%
24绍滨02	100	2%
24吴兴城投PPN002	100	2%
24长滨02	100	2%
24镇江交通PPN003	100	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第526期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24526
理财产品登记编码	C1123224000045
产品成立日	2024/6/26
产品到期日	2025/6/26
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	35426706.59
报告期末理财产品份额(份)	34660000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0221	1.0221

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	2.21
自产品成立日至今	2.21

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,543	100%	4,529	100%
债券	0	0%	4,482	99%
存款	0	0%	47	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,543	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,543	100%	4,529	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	3,543	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	202	6%
24大足发展PPN002	159	4%
24华靖资产MTN005	155	4%
23长开09	146	4%
23瀚瑞投资PPN004	119	3%
22金阳集团债01	104	3%
24长寿投资MTN002	101	3%
24联投资本PPN001	100	3%
24安控08	99	3%
24大足发展PPN003	99	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第528期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24528
理财产品登记编码	C1123224000047
产品成立日	2024/7/3
产品到期日	2025/7/3
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	32196202.32
报告期末理财产品份额(份)	31540000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0208	1.0208

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	2.21
自产品成立日至今	2.08

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,220	100%	4,116	100%
债券	0	0%	4,074	99%
存款	0	0%	43	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,220	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,220	100%	4,116	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	3,220	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	183	6%
24大足发展PPN002	144	4%
24华靖资产MTN005	141	4%
23长开09	132	4%
23瀚瑞投资PPN004	108	3%
22金阳集团债01	95	3%
24长寿投资MTN002	92	3%
24联投资本PPN001	91	3%
24安控08	90	3%
24大足发展PPN003	90	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第209期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24209
理财产品登记编码	C1123224000050
产品成立日	2024/7/11
产品到期日	2025/7/11
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40504332.05
报告期末理财产品份额(份)	40000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0126	1.0126

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.73
自产品成立日至今	1.26

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	4,050	100%	5,742	100%
债券	0	0%	5,674	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	66	1%
资产管理产品	4,050	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,050	100%	5,742	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	4,050	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	125	3%
24惠通投资PPN001	125	3%
24嵊州城投PPN001	125	3%
24德邦C2	115	3%
22吴投02	110	3%
24柯资01	100	2%
24绍滨02	100	2%
24吴兴城投PPN002	100	2%
24长滨02	100	2%
24镇江交通PPN003	100	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第530期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24530
理财产品登记编码	C1123224000053
产品成立日	2024/7/17
产品到期日	2025/7/17
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40690158.62
报告期末理财产品份额(份)	40000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0173	1.0173

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	2.05
自产品成立日至今	1.73

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	4,069	100%	4,914	100%
债券	0	0%	4,886	99%
存款	0	0%	28	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	4,069	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,069	100%	4,914	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,069	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24水电八局MTN001(科创票据)	297	7%
24乐山高新PPN001(资产担保)	296	7%
24天恒置业MTN004	295	7%
24厦国贸控MTN011	294	7%
23巴洲文旅MTN001	254	6%
飞英8A1	244	6%
19峨眉山旅游NPB01	230	6%
22长旅01	197	5%
22金阳集团债01	158	4%
23沙兴01	154	4%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第211期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24211
理财产品登记编码	C1123224000052
产品成立日	2024/7/25
产品到期日	2025/7/25
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	36505909.05
报告期末理财产品份额(份)	36150000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0098	1.0098

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.72
自产品成立日至今	0.98

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	3,651	100%	5,175	100%
债券	0	0%	5,114	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	60	1%
资产管理产品	3,651	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,651	100%	5,175	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,651	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	113	3%
24惠通投资PPN001	112	3%
24嵊州城投PPN001	112	3%
24德邦C2	104	3%
22吴投02	100	3%
24柯资01	90	2%
24绍滨02	90	2%
24吴兴城投PPN002	90	2%
24长滨02	90	2%
24镇江交通PPN003	90	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第212期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24212
理财产品登记编码	C1123224000055
产品成立日	2024/8/6
产品到期日	2025/8/6
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	50341065.37
报告期末理财产品份额(份)	50000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0068	1.0068

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2024-10-01至2024-12-31)	1.73
自产品成立日至今	0.68

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	5,034	100%	7,136	100%
债券	0	0%	7,052	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	82	1%
资产管理产品	5,034	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,034	100%	7,136	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	5,034	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	156	3%
24惠通投资PPN001	155	3%
24嵊州城投PPN001	155	3%
24德邦C2	143	3%
22吴投02	137	3%
24柯资01	125	2%
24绍滨02	124	2%
24吴兴城投PPN002	124	2%
24长滨02	124	2%
24镇江交通PPN003	124	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第532期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24532
理财产品登记编码	C1123224000058
产品成立日	2024/8/14
产品到期日	2025/8/14
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40569865.11
报告期末理财产品份额(份)	40000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0142	1.0142

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	2.09
自产品成立日至今	1.42

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	4,057	100%	5,187	100%
债券	0	0%	5,133	99%
存款	0	0%	54	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	4,057	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,057	100%	5,187	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,057	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	231	6%
24大足发展PPN002	182	4%
24华靖资产MTN005	177	4%
23长开09	167	4%
23瀚瑞投资PPN004	137	3%
22金阳集团债01	119	3%
24长寿投资MTN002	115	3%
24联投资本PPN001	114	3%
24安控08	114	3%
24大足发展PPN003	113	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第214期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24214
理财产品登记编码	C1123224000061
产品成立日	2024/8/20
产品到期日	2025/8/20
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	30242074.97
报告期末理财产品份额(份)	30000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0081	1.0081

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.74
自产品成立日至今	0.81

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,024	100%	4,287	100%
债券	0	0%	4,237	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	50	1%
资产管理产品	3,024	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,024	100%	4,287	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,024	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	93	3%
24惠通投资PPN001	93	3%
24嵊州城投PPN001	93	3%
24德邦C2	86	3%
22吴投02	82	3%
24柯资01	75	2%
24绍滨02	75	2%
24吴兴城投PPN002	75	2%
24长滨02	75	2%
24镇江交通PPN003	74	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第534期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24534
理财产品登记编码	C1123224000059
产品成立日	2024/8/28
产品到期日	2025/8/28
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	30414266.83
报告期末理财产品份额(份)	30000000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0138	1.0138

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2024-10-01至2024-12-31)	1.80
自产品成立日至今	1.38

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,041	100%	3,889	100%
债券	0	0%	3,848	99%
存款	0	0%	40	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,041	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,041	100%	3,889	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	3,041	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	173	6%
24大足发展PPN002	136	4%
24华靖资产MTN005	133	4%
23长开09	125	4%
23瀚瑞投资PPN004	102	3%
22金阳集团债01	89	3%
24长寿投资MTN002	87	3%
24联投资本PPN001	86	3%
24安控08	85	3%
24大足发展PPN003	85	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第536期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24536
理财产品登记编码	C1123224000066
产品成立日	2024/9/4
产品到期日	2025/9/4
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	18744277.55
报告期末理财产品份额(份)	18510000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0127	1.0127

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.85
自产品成立日至今	1.27

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	1,874	100%	2,397	100%
债券	0	0%	2,372	99%
存款	0	0%	25	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,874	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	1,874	100%	2,397	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	1,874	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	107	6%
24大足发展PPN002	84	4%
24华靖资产MTN005	82	4%
23长开09	77	4%
23瀚瑞投资PPN004	63	3%
22金阳集团债01	55	3%
24长寿投资MTN002	53	3%
24联投资本PPN001	53	3%
24安控08	53	3%
24大足发展PPN003	52	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第217期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24217
理财产品登记编码	C1123224000064
产品成立日	2024/9/10
产品到期日	2025/9/10
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	48820352.37
报告期末理财产品份额(份)	48350000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0097	1.0097

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.72
自产品成立日至今	0.97

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	4,882	100%	6,921	100%
债券	0	0%	6,839	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	80	1%
资产管理产品	4,882	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,882	100%	6,921	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	4,882	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	151	3%
24惠通投资PPN001	150	3%
24嵊州城投PPN001	150	3%
24德邦C2	139	3%
22吴投02	133	3%
24柯资01	121	2%
24绍滨02	121	2%
24吴兴城投PPN002	120	2%
24长滨02	120	2%
24镇江交通PPN003	120	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第538期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24538
理财产品登记编码	C1123224000067
产品成立日	2024/9/18
产品到期日	2025/9/18
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	22293563.84
报告期末理财产品份额(份)	22040000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0115	1.0115

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.80
自产品成立日至今	1.15

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	2,229	100%	2,850	100%
债券	0	0%	2,821	99%
存款	0	0%	30	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,229	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	2,229	100%	2,850	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	2,229	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	127	6%
24大足发展PPN002	100	4%
24华靖资产MTN005	97	4%
23长开09	92	4%
23瀚瑞投资PPN004	75	3%
22金阳集团债01	65	3%
24长寿投资MTN002	63	3%
24联投资本PPN001	63	3%
24安控08	63	3%
24大足发展PPN003	62	3%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收信福2024年第219期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24219
理财产品登记编码	C1123224000065
产品成立日	2024/9/26
产品到期日	2025/9/26
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	42952148.35
报告期末理财产品份额(份)	42550000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.0095	1.0095

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	1.63
自产品成立日至今	0.95

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	4,295	100%	6,089	100%
债券	0	0%	6,017	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	70	1%
资产管理产品	4,295	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,295	100%	6,089	100%

(二) 产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

(一) 直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	4,295	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	133	3%
24惠通投资PPN001	132	3%
24嵊州城投PPN001	132	3%
24德邦C2	122	3%
22吴投02	117	3%
24柯资01	106	2%
24绍滨02	106	2%
24吴兴城投PPN002	106	2%
24长滨02	106	2%
24镇江交通PPN003	106	2%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行和美天天盈1号理财产品
产品代码	HM2101
理财产品登记编码	C1123221000028
产品成立日	2021/4/7
产品到期日	2031/4/10
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
报告期末资产净值(元)	652982017.78
报告期末理财产品份额(份)	652982017.78

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1	1.0902

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	0.38
自产品成立日至今	9.02

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	65,438	100%	65,438	100%
债券	45,667	70%	45,667	70%
存款	9,368	14%	9,368	14%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	0	0%	0	0%
其他债权类资产	10,403	16%	10,403	16%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	65,438	100%	65,438	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

资产名称	资产规模(万元)	占比
银行存款	9368	14%
债券买入返售	5702	9%
24江西银行CD070	4985	8%
24东莞银行CD067	4970	8%
24建设银行CD240	4948	8%
24徽商银行CD204	4945	8%
24青岛农商行CD205	4928	8%
债券买入返售	4701	7%
24温州银行CD123	3997	6%
24江苏银行CD167	3952	6%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收喜悦月月赢1号定开净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXY21001
理财产品登记编码	C1123221000067
产品成立日	2021/9/15
产品到期日	2031/9/15
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	0.5%-3.5%
报告期末资产净值(元)	98273237.25
报告期末理财产品份额(份)	98100000

二、产品收益表现

（一）份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.00176593	1.09701469

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-10-01至2024-12-31）	0.61
自产品成立日至今	9.70

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	9,827	100%	9,827	100%
债券	0	0%	5,130	52%
存款	0	0%	15	0%
基金	0	0%	1,582	16%
资产管理产品	9,827	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	3,101	32%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	9,827	100%	9,827	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
财通证券资管月月赢1号集合资产管理计划	9,827	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
20国开03	925	9%
24迈瑞D2	915	9%
22迈瑞城投PPN002	558	6%
20通投01	545	6%
24长寿开投PPN003	514	5%
24恒业D1	459	5%
24长开D3	451	5%
买入返售	431	4%
23西安陆港MTN001	395	4%
财通资管鸿福短债债券C	379	4%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日

2024年四季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXY21002
理财产品登记编码	C1123221000081
产品成立日	2021/10/27
产品到期日	2031/10/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	0.5%-3.5%
报告期末资产净值(元)	54105499.44
报告期末理财产品份额(份)	54050000

二、产品收益表现

(一) 份额净值情况

期末日期	份额净值	份额累计净值
2024-12-31	1.00102682	1.09158701

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2024-10-01至2024-12-31)	0.53
自产品成立日至今	9.16

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	5,411	100%	5,411	100%
债券	0	0%	2,465	46%
存款	0	0%	14	0%
基金	0	0%	973	18%
资产管理产品	5,411	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	1,959	36%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,411	100%	5,411	100%

（二）产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
财通证券资管月月赢2号 集合资产管理计划	5,411	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24瀚控D2	327	6%
24长寿05	326	6%
24迈瑞D2	326	6%
24恒业D1	316	6%
24长寿开投PPN003	305	6%
24贴现国债41	266	5%
买入返售	256	5%
24长开D3	214	4%
山证超短债基金A	214	4%
安信宝利债券C	214	4%

备注：上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年01月17日