

2025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2025年第514期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25514 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000018 |
| 产品成立日 | 2025/4/2 |
| 产品到期日 | 2026/4/2 |
| 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%-3.2% |
| 报告期末资产净值(元) | 11335245.03 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 11060000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0249 | 1.0249 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.88 |
| 自产品成立日至今 | 2.49 |

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： | 1,134 | 100% | 1,134 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 1,343 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 2 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 11 | 1% |
| 资产管理产品 | 1,134 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -222 | -20% |
| 合计： | 1,134 | 100% | 1,134 | 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，本产品经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 |
|-------------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号 集合资产管理计划 | 1,134 | 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 | 49 | 4% |
| 卖出回购 | 43 | 4% |
| 卖出回购 | 32 | 3% |
| 平和1A1 | 32 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 32 | 3% |
| 25圆山01 | 27 | 2% |

| | | |
|--------------------|----|----|
| 24乐山高新PPN001(资产担保) | 27 | 2% |
| 信融1优 | 27 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 27 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 26 | 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，该资产配置会后续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
2026年1月21日

2025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2025年第313期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25313 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000017 |
| 产品成立日 | 2025/4/10 |
| 产品到期日 | 2026/4/8 |
| 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%-3.2% |
| 报告期末资产净值(元) | 42056239.03 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 41460000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0144 | 1.0144 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.82 |
| 自产品成立日至今 | 1.44 |

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： | 4,206 | 100% | 4,206 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,443 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 70 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 4,206 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -307 | -7% |
| 合计： | 4,206 | 100% | 4,206 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 4,206 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 158 | 4% |
| R007 | 137 | 3% |
| 土地01优 | 103 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 103 | 2% |
| GC001 | 103 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 93 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 89 | 2% |
| 22建工Y6 | 88 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 88 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 87 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第516期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25516 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000022 |
| 产品成立日 | 2025/4/16 |
| 产品到期日 | 2026/4/16 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 40893305.35 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 40000000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0223 | 1.0223 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.02 |
| 自产品成立日至今 | 2.23 |

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： | 4,089 | 100% | 4,089 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,846 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 7 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 39 | 1% |
| 资产管理产品 | 4,089 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -802 | -20% |
| 合计： | 4,089 | 100% | 4,089 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 4,089 | 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 | 178 | 4% |
| 卖出回购 | 156 | 4% |
| 卖出回购 | 114 | 3% |
| 平和1A1 | 115 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 115 | 3% |
| 25圆山01 | 99 | 2% |

| | | |
|------------------------|----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 97 | 2% |
| 信融1优 | 97 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 96 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 96 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第315期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25315 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000021 |
| 产品成立日 | 2025/4/28 |
| 产品到期日 | 2026/4/24 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 32917856.16 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 32460000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0141 | 1.0141 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 1.41 |

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： | 3,292 | 100% | 3,292 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 3,478 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 55 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 3,292 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -241 | -7% |
| 合计： | 3,292 | 100% | 3,292 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 3,292 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 124 | 4% |
| R007 | 107 | 3% |
| 土地01优 | 81 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 80 | 2% |
| GC001 | 80 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 73 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 69 | 2% |
| 22建工Y6 | 69 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 69 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 68 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第316期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25316 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000025 |
| 产品成立日 | 2025/5/8 |
| 产品到期日 | 2026/5/7 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 13964933.51 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 13800000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|-------|--------|
| 2025-12-31 | 1.012 | 1.012 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 1.20 |

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： | 1,396 | 100% | 1,396 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 1,475 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 23 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 1,396 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -102 | -7% |
| 合计： | 1,396 | 100% | 1,396 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 1,396 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 53 | 4% |
| R007 | 45 | 3% |
| 土地01优 | 34 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 34 | 2% |
| GC001 | 34 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 31 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 29 | 2% |
| 22建工Y6 | 29 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 29 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 29 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第318期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25318 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000031 |
| 产品成立日 | 2025/5/15 |
| 产品到期日 | 2026/5/12 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 33498249.48 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 33140000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0108 | 1.0108 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 1.08 |

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： | 3,350 | 100% | 3,350 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 3,539 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 56 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 3,350 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -245 | -7% |
| 合计： | 3,350 | 100% | 3,350 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 3,350 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 126 | 4% |
| R007 | 109 | 3% |
| 土地01优 | 82 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 82 | 2% |
| GC001 | 82 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 74 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 71 | 2% |
| 22建工Y6 | 70 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 70 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 70 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第320期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25320 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000026 |
| 产品成立日 | 2025/5/22 |
| 产品到期日 | 2026/5/19 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 27574128.04 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 27310000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0097 | 1.0097 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 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： | 2,757 | 100% | 2,757 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 2,913 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 46 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 2,757 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -202 | -7% |
| 合计： | 2,757 | 100% | 2,757 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 2,757 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 104 | 4% |
| R007 | 90 | 3% |
| 土地01优 | 68 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 67 | 2% |
| GC001 | 67 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 61 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 58 | 2% |
| 22建工Y6 | 58 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 58 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 57 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第519期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25519 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000032 |
| 产品成立日 | 2025/5/28 |
| 产品到期日 | 2026/5/28 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 34060825.92 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 33520000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0161 | 1.0161 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.06 |
| 自产品成立日至今 | 1.61 |

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： | 3,406 | 100% | 3,406 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,036 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 6 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 32 | 1% |
| 资产管理产品 | 3,406 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -668 | -20% |
| 合计： | 3,406 | 100% | 3,406 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 3,406 | 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 | 148 | 4% |
| 卖出回购 | 130 | 4% |
| 卖出回购 | 95 | 3% |
| 平和1A1 | 96 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 96 | 3% |
| 25圆山01 | 82 | 2% |

| | | |
|------------------------|----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 81 | 2% |
| 信融1优 | 81 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 80 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 80 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第322期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25322 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000033 |
| 产品成立日 | 2025/6/5 |
| 产品到期日 | 2026/6/2 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 42223403.08 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 41860000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0087 | 1.0087 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 0.87 |

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： | 4,222 | 100% | 4,222 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,461 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 70 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 4,222 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -309 | -7% |
| 合计： | 4,222 | 100% | 4,222 | 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 |
|------------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号 集合资产管理计划 | 4,222 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 159 | 4% |
| R007 | 137 | 3% |
| 土地01优 | 103 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 103 | 2% |
| GC001 | 103 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 94 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 89 | 2% |
| 22建工Y6 | 89 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 89 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 88 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第521期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25521 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000038 |
| 产品成立日 | 2025/6/11 |
| 产品到期日 | 2026/6/11 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 42112549.22 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 41550000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0135 | 1.0135 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.07 |
| 自产品成立日至今 | 1.35 |

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： | 4,211 | 100% | 4,211 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,990 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 7 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 40 | 1% |
| 资产管理产品 | 4,211 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -826 | -20% |
| 合计： | 4,211 | 100% | 4,211 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 4,211 | 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 | 184 | 4% |
| 卖出回购 | 161 | 4% |
| 卖出回购 | 117 | 3% |
| 平和1A1 | 119 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 118 | 3% |
| 25圆山01 | 102 | 2% |

| | | |
|------------------------|-----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 100 | 2% |
| 信融1优 | 100 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 99 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 98 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第324期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25324 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000037 |
| 产品成立日 | 2025/6/19 |
| 产品到期日 | 2026/6/16 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 44720152.11 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 44450000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0061 | 1.0061 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 0.61 |

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： | 4,472 | 100% | 4,472 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,724 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 75 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 4,472 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -327 | -7% |
| 合计： | 4,472 | 100% | 4,472 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 4,472 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 168 | 4% |
| R007 | 145 | 3% |
| 土地01优 | 109 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 109 | 2% |
| GC001 | 109 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 99 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 94 | 2% |
| 22建工Y6 | 94 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 94 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 93 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第523期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25523 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000039 |
| 产品成立日 | 2025/6/25 |
| 产品到期日 | 2026/6/25 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 34107890.90 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 33730000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0112 | 1.0112 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.07 |
| 自产品成立日至今 | 1.12 |

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： | 3,411 | 100% | 3,411 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,042 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 6 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 32 | 1% |
| 资产管理产品 | 3,411 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -669 | -20% |
| 合计： | 3,411 | 100% | 3,411 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 3,411 | 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 | 149 | 4% |
| 卖出回购 | 130 | 4% |
| 卖出回购 | 95 | 3% |
| 平和1A1 | 96 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 96 | 3% |
| 25圆山01 | 82 | 2% |

| | | |
|------------------------|----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 81 | 2% |
| 信融1优 | 81 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 80 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 80 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第325期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25325 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000043 |
| 产品成立日 | 2025/7/3 |
| 产品到期日 | 2026/6/30 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 34234853.09 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 34090000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0042 | 1.0042 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.82 |
| 自产品成立日至今 | 0.42 |

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： | 3,423 | 100% | 3,423 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 3,617 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 57 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 3,423 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -250 | -7% |
| 合计： | 3,423 | 100% | 3,423 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 3,423 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 129 | 4% |
| R007 | 111 | 3% |
| 土地01优 | 84 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 84 | 2% |
| GC001 | 84 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 76 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 72 | 2% |
| 22建工Y6 | 72 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 72 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 71 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第526期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25526 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000042 |
| 产品成立日 | 2025/7/9 |
| 产品到期日 | 2026/7/9 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 43740519.41 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 43380000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0083 | 1.0083 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.06 |
| 自产品成立日至今 | 0.83 |

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： | 4,374 | 100% | 4,374 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 5,183 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 7 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 42 | 1% |
| 资产管理产品 | 4,374 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -858 | -20% |
| 合计： | 4,374 | 100% | 4,374 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 4,374 | 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 | 191 | 4% |
| 卖出回购 | 167 | 4% |
| 卖出回购 | 122 | 3% |
| 平和1A1 | 123 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 123 | 3% |
| 25圆山01 | 106 | 2% |

| | | |
|------------------------|-----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 103 | 2% |
| 信融1优 | 104 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 102 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 102 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第327期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25327 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000048 |
| 产品成立日 | 2025/7/17 |
| 产品到期日 | 2026/7/14 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 39562316.61 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 39430000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0034 | 1.0034 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 0.34 |

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： | 3,956 | 100% | 3,956 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,179 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 66 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 3,956 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -289 | -7% |
| 合计： | 3,956 | 100% | 3,956 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 3,956 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 149 | 4% |
| R007 | 128 | 3% |
| 土地01优 | 97 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 97 | 2% |
| GC001 | 97 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 88 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 83 | 2% |
| 22建工Y6 | 83 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 83 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 82 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第329期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25329 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000047 |
| 产品成立日 | 2025/7/24 |
| 产品到期日 | 2026/7/21 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 49468709.09 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 49180000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0059 | 1.0059 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.83 |
| 自产品成立日至今 | 0.59 |

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： | 4,947 | 100% | 4,947 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 5,226 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 83 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 4,947 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -362 | -7% |
| 合计： | 4,947 | 100% | 4,947 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 4,947 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 186 | 4% |
| R007 | 161 | 3% |
| 土地01优 | 121 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 121 | 2% |
| GC001 | 121 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 110 | 2% |

| | | |
|-------------|-----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 104 | 2% |
| 22建工Y6 | 104 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 104 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 103 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第528期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25528 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000049 |
| 产品成立日 | 2025/7/30 |
| 产品到期日 | 2026/7/30 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 44773481.47 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 44350000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0095 | 1.0095 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.06 |
| 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： | 4,477 | 100% | 4,477 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 5,305 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 8 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 43 | 1% |
| 资产管理产品 | 4,477 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -878 | -20% |
| 合计： | 4,477 | 100% | 4,477 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 4,477 | 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 | 195 | 4% |
| 卖出回购 | 171 | 4% |
| 卖出回购 | 125 | 3% |
| 平和1A1 | 126 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 126 | 3% |
| 25圆山01 | 108 | 2% |

| | | |
|------------------------|-----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 106 | 2% |
| 信融1优 | 106 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 105 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 105 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第331期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25331 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000051 |
| 产品成立日 | 2025/8/7 |
| 产品到期日 | 2026/8/4 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 17738459.90 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 17670000 |
| 产品杠杆率(%) | 107.42 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0039 | 1.0039 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.82 |
| 自产品成立日至今 | 0.39 |

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： | 1,774 | 100% | 1,774 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 1,874 | 106% |
| 存款 | 0 | 0% | 30 | 2% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 1,774 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -130 | -7% |
| 合计： | 1,774 | 100% | 1,774 | 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 |
|--------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益6号集合资产管理计划 | 1,774 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 67 | 4% |
| R007 | 58 | 3% |
| 土地01优 | 43 | 2% |
| 24中电投MTN034 | 43 | 2% |
| GC001 | 43 | 2% |
| 23唐山银行永续债02 | 39 | 2% |

| | | |
|-------------|----|----|
| 21恒丰银行永续债 | 37 | 2% |
| 22建工Y6 | 37 | 2% |
| 21鄞州农商永续债01 | 37 | 2% |
| 24鄂联投MTN005 | 37 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第530期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25530 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000054 |
| 产品成立日 | 2025/8/13 |
| 产品到期日 | 2026/8/13 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 40204782.70 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 39900000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0076 | 1.0076 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.06 |
| 自产品成立日至今 | 0.76 |

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： | 4,020 | 100% | 4,020 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,764 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 7 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 38 | 1% |
| 资产管理产品 | 4,020 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -789 | -20% |
| 合计： | 4,020 | 100% | 4,020 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 4,020 | 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 | 175 | 4% |
| 卖出回购 | 153 | 4% |
| 卖出回购 | 112 | 3% |
| 平和1A1 | 114 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 113 | 3% |
| 25圆山01 | 97 | 2% |

| | | |
|------------------------|----|----|
| 24乐山高新 PPN001(资产担保) | 95 | 2% |
| 信融1优 | 95 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 94 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 94 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第333期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25333 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000053 |
| 产品成立日 | 2025/8/21 |
| 产品到期日 | 2026/8/18 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 36412526.03 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 36210000 |
| 产品杠杆率(%) | 103.71 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0056 | 1.0056 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.73 |
| 自产品成立日至今 | 0.56 |

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： | 3,641 | 100% | 3,641 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 3,656 | 100% |
| 存款 | 0 | 0% | 52 | 1% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 3,641 | 100% | 0 | 0% |
| 其他债权类资产 | 0 | 0% | 67 | 2% |
| 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -133 | -4% |
| 合计： | 3,641 | 100% | 3,641 | 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 |
|------------------------|----------|-----------|
| 中信证券丰收信益7号 集合资产管理计划 | 3,641 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|--------------------------|----------|----|
| 23温州银行永续债02 | 164 | 4% |
| 22民泰商行永续债02 | 113 | 3% |
| 24知投02 | 111 | 3% |
| 24盐城交投MTN002 | 111 | 3% |
| 22农行二级资本债02A | 110 | 3% |
| 25中电投MTN004(能源 保供特别债) | 110 | 3% |

| | | |
|-------------------|-----|----|
| 14首创集团可续期债 01 | 110 | 3% |
| 24上海银行二级资本 债01 | 108 | 3% |
| 25湖南银行二级资本 债01 | 107 | 3% |
| R007 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第532期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25532 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000055 |
| 产品成立日 | 2025/8/27 |
| 产品到期日 | 2026/8/27 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 51709616.52 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 51200000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|------|--------|
| 2025-12-31 | 1.01 | 1.01 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.07 |
| 自产品成立日至今 | 1.00 |

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： | 5,171 | 100% | 5,171 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 6,127 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 9 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 49 | 1% |
| 资产管理产品 | 5,171 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -1,014 | -20% |
| 合计： | 5,171 | 100% | 5,171 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 5,171 | 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 | 225 | 4% |
| 卖出回购 | 197 | 4% |
| 卖出回购 | 144 | 3% |
| 平和1A1 | 146 | 3% |
| 24长兴太湖PPN001 | 145 | 3% |
| 25圆山01 | 125 | 2% |

| | | |
|--------------------|-----|----|
| 24乐山高新PPN001(资产担保) | 122 | 2% |
| 信融1优 | 122 | 2% |
| 25天恒置业MTN006 | 121 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 121 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第534期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25534 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000061 |
| 产品成立日 | 2025/9/3 |
| 产品到期日 | 2026/9/3 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 31353347.96 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 31050000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0098 | 1.0098 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.07 |
| 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： | 3,135 | 100% | 3,135 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 3,715 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 5 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 30 | 1% |
| 资产管理产品 | 3,135 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -615 | -20% |
| 合计： | 3,135 | 100% | 3,135 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 3,135 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|------|----------|----|
| 卖出回购 | 137 | 4% |
| 卖出回购 | 119 | 4% |
| 卖出回购 | 87 | 3% |
| 卖出回购 | 89 | 3% |
| 卖出回购 | 88 | 3% |
| 卖出回购 | 76 | 2% |

| | | |
|--------------|----|----|
| 卖出回购 | 74 | 2% |
| 卖出回购 | 74 | 2% |
| 卖出回购 | 73 | 2% |
| 25南浔交通PPN002 | 73 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第335期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25335 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000063 |
| 产品成立日 | 2025/9/11 |
| 产品到期日 | 2026/9/11 |
| 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 | 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 21514250.19 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 21370000 |
| 产品杠杆率 (%) | 100.00 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0068 | 1.0068 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.78 |
| 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： | 2,151 | 100% | 2,151 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 2,026 | 94% |
| 存款 | 0 | 0% | 22 | 1% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 2,151 | 100% | 0 | 0% |
| 其他债权类资产 | 0 | 0% | 103 | 5% |
| 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 合计： | 2,151 | 100% | 2,151 | 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 |
|-------------------|----------|-----------|
| 中信证券星云17号集合资产管理计划 | 2,151 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|------------------|----------|----|
| R005 | 103 | 5% |
| 24悦达资本PPN002 | 102 | 5% |
| 土地01优 | 100 | 5% |
| 24渝空01 | 81 | 4% |
| 24京能国际MTN005(BC) | 81 | 4% |
| 24上海银行二级资本债01 | 80 | 4% |

| | | |
|--------------------|----|----|
| 25华润银行永续债01 | 80 | 4% |
| 23余杭农商行二级资本债01 | 64 | 3% |
| 23阳光人寿资本补充债01 | 62 | 3% |
| 25水电八局MTN001(科创票据) | 61 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第536期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25536 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000062 |
| 产品成立日 | 2025/9/17 |
| 产品到期日 | 2026/9/17 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 40191920.69 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 39840000 |
| 产品杠杆率(%) | 119.69 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0088 | 1.0088 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 1.06 |
| 自产品成立日至今 | 0.88 |

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： | 4,019 | 100% | 4,019 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 4,762 | 118% |
| 存款 | 0 | 0% | 7 | 0% |
| 基金 | 0 | 0% | 38 | 1% |
| 资产管理产品 | 4,019 | 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | -788 | -20% |
| 合计： | 4,019 | 100% | 4,019 | 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 |
|---------------------|----------|-----------|
| 兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划 | 4,019 | 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 | 175 | 4% |
| 卖出回购 | 153 | 4% |
| 卖出回购 | 112 | 3% |
| 卖出回购 | 113 | 3% |
| 卖出回购 | 113 | 3% |
| 卖出回购 | 97 | 2% |

| | | |
|------|----|----|
| 卖出回购 | 95 | 2% |
| 卖出回购 | 95 | 2% |
| 卖出回购 | 94 | 2% |
| 卖出回购 | 94 | 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
2026年1月21日

2025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2025年第337期封闭净值型理财产品 |
| 产品代码 | NBCXFSXFA25337 |
| 理财产品登记编码 | C1123225000064 |
| 产品成立日 | 2025/9/25 |
| 产品到期日 | 2026/9/23 |
| 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%-3.1% |
| 报告期末资产净值(元) | 25927651.74 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 25720000 |
| 产品杠杆率(%) | 100.00 |

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 |
|------------|--------|--------|
| 2025-12-31 | 1.0081 | 1.0081 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.77 |
| 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： | 2,593 | 100% | 2,593 | 100% |
| 债券 | 0 | 0% | 2,441 | 94% |
| 存款 | 0 | 0% | 27 | 1% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 2,593 | 100% | 0 | 0% |
| 其他债权类资产 | 0 | 0% | 125 | 5% |
| 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% |
| 负债： | | | | |
| 卖出回购 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 合计： | 2,593 | 100% | 2,593 | 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 |
|-------------------|----------|-----------|
| 中信证券星云17号集合资产管理计划 | 2,593 | 100.00% |

（二）间接投资

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|------------------|----------|----|
| R005 | 125 | 5% |
| 24悦达资本PPN002 | 122 | 5% |
| 土地01优 | 121 | 5% |
| 24渝空01 | 98 | 4% |
| 24京能国际MTN005(BC) | 97 | 4% |
| 24上海银行二级资本债01 | 97 | 4% |

| | | |
|--------------------|----|----|
| 25华润银行永续债01 | 97 | 4% |
| 23余杭农商行二级资本债01 | 77 | 3% |
| 23阳光人寿资本补充债01 | 75 | 3% |
| 25水电八局MTN001(科创票据) | 74 | 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
2026年1月21日

2025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) | 549388353.74 |
| 报告期末理财产品份额(份) | 549388353.74 |
| 产品杠杆率 (%) | 100.12 |

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 |
|------------|------|--------|
| 2025-12-31 | 1 | 1.1038 |

(二) 净值变动情况

| 阶段 | 净值增长率 (%) |
|---------------------------|-----------|
| 当期 (2025-10-1至2025-12-31) | 0.28 |
| 自产品成立日至今 | 10.38 |

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。

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： | 55,000 | 100% | 55,000 | 100% |
| 债券 | 42,735 | 78% | 42,735 | 78% |
| 存款 | 7,266 | 13% | 7,266 | 13% |
| 基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 其他债权类资产 | 5,000 | 9% | 5,000 | 9% |
| 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： | 55,000 | 100% | 55,000 | 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

| 资产名称 | 资产规模(万元) | 占比 |
|-------------|----------|--------|
| 银行存款 | 7266 | 13.21% |
| 债券买入返售 | 5000 | 9.09% |
| 25上海银行CD094 | 4997 | 9.08% |
| 25浦发银行CD020 | 4996 | 9.08% |
| 25农业银行CD070 | 4986 | 9.06% |
| 25光大银行CD216 | 4977 | 9.05% |
| 25广发银行CD149 | 4964 | 9.03% |
| 25浙商银行CD136 | 4933 | 8.97% |
| 25西安银行CD057 | 4933 | 8.97% |
| 25重庆银行CD032 | 2979 | 5.42% |

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
2026年1月21日