

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	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首创集团永续期债 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