

2025年三季度理财产品报告

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302期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25302
理财产品登记编码	C1123224000096
产品成立日	2025/1/2
产品到期日	2026/1/9
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	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%-3.5%
报告期末资产净值(元)	18999965.86
报告期末理财产品份额(份)	18770000
产品杠杆率(%)	112.08

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
2025-09-30	1.0123	1.0123

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.05
自产品成立日至今	1.23

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：	1,900	100%	2,126	100%
债券	0	0%	2,094	98%
存款	0	0%	32	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,900	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	1,900	100%	2,126	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
中信证券丰收信益3号集合资产管理计划	1,900	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
23唐山银行永续债02	166	9%
23稠州商行二级资本债01	166	9%
22民泰银行永续债01	164	9%
24长交03	160	8%
21绍兴银行永续债	159	8%
25江津建设PPN001	157	8%
24厦国贸控MTN009	156	8%

24广信01	156	8%
卖出回购	154	8%
23中原银行永续债01	109	6%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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201期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25201
理财产品登记编码	C1123224000094
产品成立日	2025/1/9
产品到期日	2026/1/9
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%-3.5%
报告期末资产净值(元)	29809481.43
报告期末理财产品份额(份)	29630000
产品杠杆率(%)	154.92

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
2025-09-30	1.0061	1.0061

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.05
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：	2,981	100%	4,617	100%
债券	0	0%	4,257	92%
存款	0	0%	10	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,981	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	349	8%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	2,981	100%	4,617	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	2,981	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
债券买入返售	349	12%
23句容03	259	9%
24长滨02	255	9%
24港通01	255	9%
24六安01	221	7%
23渝滨03	196	7%
R007	179	6%

23长湖02	168	6%
20通投债	164	6%
23合川04	160	5%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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503期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25503
理财产品登记编码	C1123224000097
产品成立日	2025/1/15
产品到期日	2026/1/15
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	60944214.06
报告期末理财产品份额(份)	60000000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0157	1.0157

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.01
自产品成立日至今	1.57

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	6,094	100%	6,975	100%
债券	0	0%	6,937	99%
存款	0	0%	9	0%
基金	0	0%	29	0%
资产管理产品	6,094	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,094	100%	6,975	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	6,094	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	306	5%
卖出回购	249	4%
卖出回购	226	4%
24大足发展PPN002	212	3%
平和1A1	170	3%
24长兴太湖PPN001	169	3%
24大足发展PPN003	151	2%

24安控08	150	2%
25圆山01	145	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	143	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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504期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25504
理财产品登记编码	C1123224000099
产品成立日	2025/1/22
产品到期日	2026/1/22
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	49495781.52
报告期末理财产品份额(份)	48650000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0174	1.0174

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.15
自产品成立日至今	1.74

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：	4,950	100%	5,665	100%
债券	0	0%	5,634	99%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	24	0%
资产管理产品	4,950	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,950	100%	5,665	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,950	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	248	5%
卖出回购	202	4%
卖出回购	184	4%
24大足发展PPN002	172	3%
平和1A1	138	3%
24长兴太湖PPN001	137	3%
24大足发展PPN003	123	2%

24安控08	122	2%
25圆山01	118	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	116	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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202期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25202
理财产品登记编码	C1123224000102
产品成立日	2025/1/27
产品到期日	2026/1/27
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%-3.5%
报告期末资产净值(元)	30271389.83
报告期末理财产品份额(份)	30000000
产品杠杆率(%)	154.92

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
2025-09-30	1.009	1.009

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.06
自产品成立日至今	0.90

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：	3,027	100%	4,688	100%
债券	0	0%	4,323	92%
存款	0	0%	11	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,027	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	354	8%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,027	100%	4,688	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,027	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	354	12%
23句容03	263	9%
24长滨02	259	9%
24港通01	259	9%
24六安01	224	7%
23渝滨03	199	7%
卖出回购	182	6%

23长湖02	171	6%
20通投债	167	6%
23合川04	162	5%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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506期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25506
理财产品登记编码	C1123225000001
产品成立日	2025/2/5
产品到期日	2026/2/5
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	34057407.14
报告期末理财产品份额(份)	33510000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0163	1.0163

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.17
自产品成立日至今	1.63

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	3,406	100%	3,898	100%
债券	0	0%	3,876	99%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	16	0%
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%
合计：	3,406	100%	3,898	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	3,406	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	171	5%
卖出回购	139	4%
卖出回购	127	4%
24大足发展PPN002	118	3%
平和1A1	95	3%
24长兴太湖PPN001	95	3%
24大足发展PPN003	84	2%

24安控08	84	2%
25圆山01	81	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	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
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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305期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25305
理财产品登记编码	C1123225000005
产品成立日	2025/2/13
产品到期日	2026/2/13
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	60378871.83
报告期末理财产品份额(份)	60000000
产品杠杆率(%)	106.99

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
2025-09-30	1.0063	1.0063

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.33
自产品成立日至今	0.63

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	6,038	100%	6,454	100%
债券	0	0%	6,089	94%
存款	0	0%	86	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	6,038	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	280	4%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,038	100%	6,454	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	6,038	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25徽商银行CD115	356	6%
卖出回购	237	4%
25中行二级资本债01BC	214	4%
14首创集团永续期债01	191	3%
24知投02	184	3%
24盐城交投MTN002	184	3%
22农行二级资本债02A	183	3%

25中电投MTN004(能源保供特别债)	182	3%
23温州银行永续债02	155	3%
买入返售	154	3%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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508期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25508
理财产品登记编码	C1123225000007
产品成立日	2025/2/19
产品到期日	2026/2/26
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	60922345.92
报告期末理财产品份额(份)	60000000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0154	1.0154

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.22
自产品成立日至今	1.54

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	6,092	100%	6,972	100%
债券	0	0%	6,934	99%
存款	0	0%	9	0%
基金	0	0%	29	0%
资产管理产品	6,092	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,092	100%	6,972	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	6,092	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	306	5%
卖出回购	249	4%
卖出回购	226	4%
24大足发展PPN002	211	3%
平和1A1	170	3%
24长兴太湖PPN001	169	3%
24大足发展PPN003	151	2%

24安控08	150	2%
25圆山01	145	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	143	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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307期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25307
理财产品登记编码	C1123225000006
产品成立日	2025/2/27
产品到期日	2026/2/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.1%-3.3%
报告期末资产净值(元)	50526084.32
报告期末理财产品份额(份)	50070000
产品杠杆率(%)	106.99

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
2025-09-30	1.0091	1.0091

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.25
自产品成立日至今	0.91

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：	5,053	100%	5,401	100%
债券	0	0%	5,095	94%
存款	0	0%	72	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	5,053	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	234	4%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,053	100%	5,401	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	5,053	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25徽商银行CD115	298	6%
卖出回购	198	4%
25中行二级资本债01BC	179	4%
14首创集团永续期债01	160	3%
24知投02	154	3%
24盐城交投MTN002	154	3%
22农行二级资本债02A	153	3%

25中电投MTN004(能源 保供特别债)	153	3%
23温州银行永续债02	129	3%
买入返售	129	3%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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510期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25510
理财产品登记编码	C1123225000009
产品成立日	2025/3/5
产品到期日	2026/3/5
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)	27848057.65
报告期末理财产品份额(份)	27340000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0186	1.0186

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.56
自产品成立日至今	1.86

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：	2,785	100%	3,187	100%
债券	0	0%	3,170	99%
存款	0	0%	4	0%
基金	0	0%	13	0%
资产管理产品	2,785	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	2,785	100%	3,187	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	2,785	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	140	5%
卖出回购	114	4%
卖出回购	103	4%
24大足发展PPN002	97	3%
平和1A1	78	3%
24长兴太湖PPN001	77	3%
24大足发展PPN003	69	2%

24安控08	68	2%
25圆山01	66	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	65	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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309期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25309
理财产品登记编码	C1123225000013
产品成立日	2025/3/13
产品到期日	2026/3/13
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.2%
报告期末资产净值(元)	38459163.09
报告期末理财产品份额(份)	38050000
产品杠杆率(%)	106.99

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
2025-09-30	1.0108	1.0108

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.02
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：	3,846	100%	4,111	100%
债券	0	0%	3,878	94%
存款	0	0%	54	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,846	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	178	4%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,846	100%	4,111	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	3,846	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25徽商银行CD115	227	6%
卖出回购	151	4%
25中行二级资本债01BC	136	4%
14首创集团永续期债01	122	3%
24知投02	118	3%
24盐城交投MTN002	117	3%
22农行二级资本债02A	117	3%

25中电投MTN004(能源保供特别债)	116	3%
23温州银行永续债02	98	3%
买入返售	98	3%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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512期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25512
理财产品登记编码	C1123225000011
产品成立日	2025/3/19
产品到期日	2026/3/19
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	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)	23771027.31
报告期末理财产品份额(份)	23340000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0185	1.0185

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.56
自产品成立日至今	1.85

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：	2,377	100%	2,721	100%
债券	0	0%	2,706	99%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	11	0%
资产管理产品	2,377	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	2,377	100%	2,721	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	2,377	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	119	5%
卖出回购	97	4%
卖出回购	88	4%
24大足发展PPN002	83	3%
平和1A1	66	3%
24长兴太湖PPN001	66	3%
24大足发展PPN003	59	2%

24安控08	58	2%
25圆山01	57	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	56	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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311期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25311
理财产品登记编码	C1123225000014
产品成立日	2025/3/27
产品到期日	2026/3/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.2%
报告期末资产净值(元)	28884378.46
报告期末理财产品份额(份)	28670000
产品杠杆率(%)	106.99

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
2025-09-30	1.0075	1.0075

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.16
自产品成立日至今	0.75

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：	2,888	100%	3,088	100%
债券	0	0%	2,913	94%
存款	0	0%	41	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,888	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	134	4%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	2,888	100%	3,088	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	2,888	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25徽商银行CD115	170	6%
卖出回购	113	4%
25中行二级资本债01BC	102	4%
14首创集团永续期债01	91	3%
24知投02	88	3%
24盐城交投MTN002	88	3%
22农行二级资本债02A	88	3%

25中电投MTN004(能源保供特别债)	87	3%
23温州银行永续债02	74	3%
买入返售	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
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	11236478.68
报告期末理财产品份额(份)	11060000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.016	1.016

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.56
自产品成立日至今	1.60

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：	1,124	100%	1,286	100%
债券	0	0%	1,279	99%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	5	0%
资产管理产品	1,124	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	1,124	100%	1,286	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	1,124	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	56	5%
卖出回购	46	4%
卖出回购	42	4%
24大足发展PPN002	39	3%
平和1A1	31	3%
24长兴太湖PPN001	31	3%
24大足发展PPN003	28	2%

24安控08	28	2%
25圆山01	27	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	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
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	41711863.43
报告期末理财产品份额(份)	41460000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	1.0061	1.0061

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.16
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：	4,171	100%	4,508	100%
债券	0	0%	4,392	97%
存款	0	0%	70	2%
基金	0	0%	31	1%
资产管理产品	4,171	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	16	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,171	100%	4,508	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	4,171	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	126	3%
卖出回购	113	3%
23温州银行永续债02	109	3%
24中电投MTN034	95	2%
土地01优	94	2%
25鄂交投MTN003	93	2%
23唐山银行永续债02	84	2%

卖出回购	84	2%
21恒丰银行永续债	80	2%
21鄞州农商永续债01	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
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	40481422.62
报告期末理财产品份额(份)	40000000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.012	1.012

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.40
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：	4,048	100%	4,633	100%
债券	0	0%	4,608	99%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	19	0%
资产管理产品	4,048	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,048	100%	4,633	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,048	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	203	5%
卖出回购	165	4%
卖出回购	150	4%
24大足发展PPN002	140	3%
平和1A1	113	3%
24长兴太湖PPN001	112	3%
24大足发展PPN003	100	2%

24安控08	100	2%
25圆山01	96	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	95	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	32648355.22
报告期末理财产品份额(份)	32460000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	1.0058	1.0058

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.05
自产品成立日至今	0.58

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：	3,265	100%	3,528	100%
债券	0	0%	3,437	97%
存款	0	0%	54	2%
基金	0	0%	24	1%
资产管理产品	3,265	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	12	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,265	100%	3,528	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	3,265	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	98	3%
卖出回购	88	3%
23温州银行永续债02	85	3%
24中电投MTN034	74	2%
土地01优	73	2%
25鄂交投MTN003	73	2%
23唐山银行永续债02	66	2%

卖出回购	66	2%
21恒丰银行永续债	63	2%
21鄞州农商永续债01	63	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	13850612.14
报告期末理财产品份额(份)	13800000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	1.0037	1.0037

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.14
自产品成立日至今	0.37

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：	1,385	100%	1,497	100%
债券	0	0%	1,458	97%
存款	0	0%	23	2%
基金	0	0%	10	1%
资产管理产品	1,385	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	5	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	1,385	100%	1,497	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	1,385	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	42	3%
卖出回购	37	3%
23温州银行永续债02	36	3%
24中电投MTN034	31	2%
土地01优	31	2%
25鄂交投MTN003	31	2%
23唐山银行永续债02	28	2%

卖出回购	28	2%
21恒丰银行永续债	27	2%
21鄞州农商永续债01	27	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	33224040.05
报告期末理财产品份额(份)	33140000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	1.0025	1.0025

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.19
自产品成立日至今	0.25

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：	3,322	100%	3,591	100%
债券	0	0%	3,498	97%
存款	0	0%	55	2%
基金	0	0%	25	1%
资产管理产品	3,322	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	12	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,322	100%	3,591	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	3,322	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	100	3%
卖出回购	90	3%
23温州银行永续债02	87	3%
24中电投MTN034	75	2%
土地01优	75	2%
25鄂交投MTN003	74	2%
23唐山银行永续债02	67	2%

卖出回购	67	2%
21恒丰银行永续债	64	2%
21鄞州农商永续债01	64	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	27348426.93
报告期末理财产品份额(份)	27310000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	1.0014	1.0014

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.22
自产品成立日至今	0.14

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：	2,735	100%	2,956	100%
债券	0	0%	2,879	97%
存款	0	0%	46	2%
基金	0	0%	20	1%
资产管理产品	2,735	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	10	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	2,735	100%	2,956	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、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
中信证券丰收信益6号集合资产管理计划	2,735	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	82	3%
卖出回购	74	3%
23温州银行永续债02	71	3%
24中电投MTN034	62	2%
土地01优	61	2%
25鄂交投MTN003	61	2%
23唐山银行永续债02	55	2%

卖出回购	55	2%
21恒丰银行永续债	53	2%
21鄞州农商永续债01	52	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	33701360.39
报告期末理财产品份额(份)	33520000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0054	1.0054

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.18
自产品成立日至今	0.54

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：	3,370	100%	3,857	100%
债券	0	0%	3,836	99%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	16	0%
资产管理产品	3,370	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,370	100%	3,857	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	3,370	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	169	5%
卖出回购	138	4%
卖出回购	125	4%
24大足发展PPN002	117	3%
平和1A1	94	3%
24长兴太湖PPN001	94	3%
24大足发展PPN003	83	2%

24安控08	83	2%
25圆山01	80	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	79	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	41877839.35
报告期末理财产品份额(份)	41860000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	1.0004	1.0004

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.21
自产品成立日至今	0.04

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：	4,188	100%	4,526	100%
债券	0	0%	4,409	97%
存款	0	0%	70	2%
基金	0	0%	31	1%
资产管理产品	4,188	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	16	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,188	100%	4,526	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	4,188	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	126	3%
卖出回购	113	3%
23温州银行永续债02	109	3%
24中电投MTN034	95	2%
土地01优	94	2%
25鄂交投MTN003	93	2%
23唐山银行永续债02	84	2%

卖出回购	84	2%
21恒丰银行永续债	81	2%
21鄞州农商永续债01	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
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	41668171.93
报告期末理财产品份额(份)	41550000
产品杠杆率（%）	114.52

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
2025-09-30	1.0028	1.0028

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.08
自产品成立日至今	0.28

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：	4,167	100%	4,769	100%
债券	0	0%	4,743	99%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	20	0%
资产管理产品	4,167	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,167	100%	4,769	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	4,167	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	209	5%
卖出回购	170	4%
卖出回购	155	4%
24大足发展PPN002	145	3%
平和1A1	116	3%
24长兴太湖PPN001	116	3%
24大足发展PPN003	103	2%

24安控08	102	2%
25圆山01	99	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	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
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	44354202.50
报告期末理财产品份额(份)	44450000
产品杠杆率(%)	108.19

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
2025-09-30	0.9978	0.9978

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	-0.27
自产品成立日至今	-0.22

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：	4,435	100%	4,793	100%
债券	0	0%	4,670	97%
存款	0	0%	74	2%
基金	0	0%	33	1%
资产管理产品	4,435	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	17	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	4,435	100%	4,793	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	4,435	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24浦发银行二级资本债02A	134	3%
卖出回购	120	3%
23温州银行永续债02	116	3%
24中电投MTN034	101	2%
土地01优	100	2%
25鄂交投MTN003	99	2%
23唐山银行永续债02	89	2%

卖出回购	89	2%
21恒丰银行永续债	85	2%
21鄞州农商永续债01	85	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	33748026.06
报告期末理财产品份额(份)	33730000
产品杠杆率(%)	114.52

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
2025-09-30	1.0005	1.0005

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.01
自产品成立日至今	0.05

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：	3,375	100%	3,862	100%
债券	0	0%	3,841	99%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	16	0%
资产管理产品	3,375	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	3,375	100%	3,862	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	3,375	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	169	5%
卖出回购	138	4%
卖出回购	125	4%
24大足发展PPN002	117	3%
平和1A1	94	3%
24长兴太湖PPN001	94	3%
24大足发展PPN003	84	2%

24安控08	83	2%
25圆山01	80	2%
24乐山高新 PPN001(资产担保)	79	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

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)	602266650.51
报告期末理财产品份额(份)	602266650.51
产品杠杆率(%)	100

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
2025-09-30	1	1.1007

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.30
自产品成立日至今	10.07

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：	60,291	100%	60,291	100%
债券	49,723	82%	49,723	82%
存款	4,768	8%	4,768	8%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	0	0%	0	0%
其他债权类资产	5,800	10%	5,800	10%
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：	60,291	100%	60,291	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
债券买入返售	5800	9.62%
25兴业银行CD163	4995	8.29%
25南京银行CD085	4994	8.28%
24民生银行CD425	4985	8.27%
25平安银行CD003	4978	8.26%
25上海银行CD094	4976	8.25%
25浦发银行CD020	4976	8.25%
25农业银行CD070	4965	8.24%
25广发银行CD149	4944	8.20%

银行存款	4768	7.91%
------	------	-------

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日

2025年三季度理财产品报告

一、产品基本信息

产品信息	要素内容
产品名称	慈溪农村商业银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXY21002
理财产品登记编码	C1123221000081
产品成立日	2021/10/27
产品到期日	2031/10/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
报告期末资产净值(元)	37803842.21
报告期末理财产品份额(份)	37790000.00
产品杠杆率(%)	100.15

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
2025-09-30	1.00036629	1.1079

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-6-1至2025-9-30）	0.73
自产品成立日至今	10.79

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：	3,780	100%	3,780	100%
债券	0	0	1,249	33%
存款	0	0	130	3%
基金	0	0	1,103	29%
资产管理产品	3,780	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0	1,297	34%
权益类资产：	0	0	0	0%
股票	0	0	0	0%
其他股权类资产	0	0	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0	0	0%
商品	0	0	0	0%
金融衍生品	0	0	0	0%
合计：	3,780	100%	3,780	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
财通证券资管月月赢2号集合资产管理计	3,780	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24长寿开投PPN003	375	9.92%
22迈瑞城投PPN002	375	9.92%
短融ETF	371	9.81%
国联现金增利C	366	9.69%
渤海汇金汇添金B	366	9.69%

买入返售	337	8.92%
25国债01	185	4.88%
买入返售	183	4.85%
买入返售	183	4.85%
22九江城投MTN001	164	4.34%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年10月27日