

2026年一季度理财产品报告

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)	21714913.14
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
2026-3-31	1.0161	1.0161

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.92
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：	2,171	100%	2,171	100%
债券	0	0%	1,842	85%
存款	0	0%	29	1%
基金	0	0%	23	1%
资产管理产品	2,171	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	278	13%
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：	2,171	100%	2,171	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
中信证券星云17号集合资产管理计划	2,171	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	278	13%
24悦达资本PPN002	172	8%
24中捷农场PPN002	170	8%
23民泰商行二级资本债01	120	6%
22民泰商行永续债02	118	5%
24首创集MTN003B	116	5%
24渝空01	115	5%

24中捷农场PPN001(乡村振兴)	115	5%
25融控02	114	5%
25华润银行永续债01	114	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	26142310.03
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
2026-3-31	1.0164	1.0164

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.82
自产品成立日至今	1.64

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：	2,614	100%	2,614	100%
债券	0	0%	2,217	85%
存款	0	0%	35	1%
基金	0	0%	27	1%
资产管理产品	2,614	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	335	13%
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：	2,614	100%	2,614	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	2,614	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	335	13%
24悦达资本PPN002	207	8%
24中捷农场PPN002	205	8%
23民泰商行二级资本债01	144	6%
22民泰商行永续债02	142	5%
24首创集MTN003B	139	5%
24渝空01	139	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	138	5%
25融控02	137	5%
25华润银行永续债01	137	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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339期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25339
理财产品登记编码	C1123225000067
产品成立日	2025/10/9
产品到期日	2026/10/9
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%-3.1%
报告期末资产净值(元)	15107420.76
报告期末理财产品份额(份)	14880000
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
2026-3-31	1.0153	1.0153

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.81
自产品成立日至今	1.53

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	1,511	100%	1,511	100%
债券	0	0%	1,281	85%
存款	0	0%	20	1%
基金	0	0%	16	1%
资产管理产品	1,511	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	194	13%
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：	1,511	100%	1,511	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	1,511	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	194	13%
24悦达资本PPN002	120	8%
24中捷农场PPN002	119	8%
23民泰商行二级资本债01	83	6%
22民泰商行永续债02	82	5%
24首创集MTN003B	80	5%
24渝空01	80	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	80	5%
25融控02	79	5%
25华润银行永续债01	79	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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341期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25341
理财产品登记编码	C1123225000071
产品成立日	2025/10/23
产品到期日	2026/10/23
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)	31705935.94
报告期末理财产品份额(份)	31280000
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
2026-3-31	1.0136	1.0136

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.93
自产品成立日至今	1.36

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：	3,171	100%	3,171	100%
债券	0	0%	2,689	85%
存款	0	0%	42	1%
基金	0	0%	33	1%
资产管理产品	3,171	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	406	13%
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：	3,171	100%	3,171	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
中信证券星云17号集合资产管理计划	3,171	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	406	13%
24悦达资本PPN002	251	8%
24中捷农场PPN002	249	8%
23民泰商行二级资本债01	175	6%
22民泰商行永续债02	172	5%
24首创集MTN003B	169	5%
24渝空01	168	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	168	5%
25融控02	167	5%
25华润银行永续债01	166	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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343期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25343
理财产品登记编码	C1123225000079
产品成立日	2025/11/13
产品到期日	2026/11/13
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%
报告期末资产净值(元)	26012110.68
报告期末理财产品份额(份)	25750000
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
2026-3-31	1.0102	1.0102

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.94
自产品成立日至今	1.02

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。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：	2,601	100%	2,601	100%
债券	0	0%	2,206	85%
存款	0	0%	35	1%
基金	0	0%	27	1%
资产管理产品	2,601	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	333	13%
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：	2,601	100%	2,601	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	2,601	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	333	13%
24悦达资本PPN002	206	8%
24中捷农场PPN002	204	8%
23民泰商行二级资本债01	144	6%
22民泰商行永续债02	141	5%
24首创集MTN003B	139	5%
24渝空01	138	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	138	5%
25融控02	137	5%
25华润银行永续债01	136	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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345期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25345
理财产品登记编码	C1123225000078
产品成立日	2025/11/27
产品到期日	2026/11/20
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	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%
报告期末资产净值(元)	27169696.14
报告期末理财产品份额(份)	26890000
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
2026-3-31	1.0104	1.0104

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.90
自产品成立日至今	1.04

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：	2,717	100%	2,717	100%
债券	0	0%	2,304	85%
存款	0	0%	36	1%
基金	0	0%	28	1%
资产管理产品	2,717	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	348	13%
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：	2,717	100%	2,717	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	2,717	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	348	13%
24悦达资本PPN002	215	8%
24中捷农场PPN002	213	8%
23民泰商行二级资本债01	150	6%
22民泰商行永续债02	147	5%
24首创集MTN003B	145	5%
24渝空01	144	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	144	5%
25融控02	143	5%
25华润银行永续债01	142	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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347期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25347
理财产品登记编码	C1123225000091
产品成立日	2025/12/11
产品到期日	2026/12/11
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%
报告期末资产净值(元)	20191688.44
报告期末理财产品份额(份)	20000000
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
2026-3-31	1.0096	1.0096

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.83
自产品成立日至今	0.96

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：	2,019	100%	2,019	100%
债券	0	0%	1,712	85%
存款	0	0%	27	1%
基金	0	0%	21	1%
资产管理产品	2,019	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	259	13%
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：	2,019	100%	2,019	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
中信证券星云17号集合资产管理计划	2,019	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	259	13%
24悦达资本PPN002	160	8%
24中捷农场PPN002	158	8%
23民泰商行二级资本债01	112	6%
22民泰商行永续债02	110	5%
24首创集MTN003B	108	5%
24渝空01	107	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	107	5%
25融控02	106	5%
25华润银行永续债01	106	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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349期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25349
理财产品登记编码	C1123225000087
产品成立日	2025/12/29
产品到期日	2026/12/25
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	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%
报告期末资产净值(元)	10082364.98
报告期末理财产品份额(份)	10000000
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
2026-3-31	1.0082	1.0082

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.79
自产品成立日至今	0.82

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：	1,008	100%	1,008	100%
债券	0	0%	855	85%
存款	0	0%	13	1%
基金	0	0%	10	1%
资产管理产品	1,008	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	129	13%
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：	1,008	100%	1,008	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	1,008	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
买入返售	129	13%
24悦达资本PPN002	80	8%
24中捷农场PPN002	79	8%
23民泰商行二级资本债01	56	6%
22民泰商行永续债02	55	5%
24首创集MTN003B	54	5%
24渝空01	53	5%

24中捷农场 PPN001(乡村振兴)	53	5%
25融控02	53	5%
25华润银行永续债01	53	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
2026年4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	36760998.81
报告期末理财产品份额(份)	36210000
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
2026-3-31	1.0152	1.0152

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.95
自产品成立日至今	1.52

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：	3,676	100%	3,676	100%
债券	0	0%	3,376	92%
存款	0	0%	300	8%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,676	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：	3,676	100%	3,676	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	3,676	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	306	8%
23稠州商行二级资本债01	305	8%
存款	300	8%
22鄞州农商行永续债01	296	8%
22民泰商行永续债02	294	8%
24南海农商行二级资本债01	290	8%
25渝隆Y1	287	8%

25中银三星人寿永续债 01	286	8%
22厦门农商二级01	286	8%
25湖州银行永续债01	283	8%

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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	39919606.74
报告期末理财产品份额(份)	39430000
产品杠杆率(%)	101.43

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
2026-3-31	1.0124	1.0124

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.90
自产品成立日至今	1.24

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：	3,992	100%	4,048	100%
债券	0	0%	3,899	96%
存款	0	0%	62	2%
基金	0	0%	39	1%
资产管理产品	3,992	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	48	1%
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：	3,992	100%	4,048	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	3,992	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
26付息国债04	290	7%
23温州银行永续债02	150	4%
24中电投MTN034	97	2%
土地01优	97	2%
21鄞州农商永续债01	84	2%
24鄂联投MTN005	83	2%
25济南城投MTN001	83	2%

25中银三星人寿永续 债01	83	2%
25湖州银行永续债01	82	2%
25阳光人寿永续债01	81	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	49915435.46
报告期末理财产品份额(份)	49180000
产品杠杆率(%)	101.43

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
2026-3-31	1.015	1.015

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.90
自产品成立日至今	1.50

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	4,992	100%	5,062	100%
债券	0	0%	4,875	96%
存款	0	0%	78	2%
基金	0	0%	49	1%
资产管理产品	4,992	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	60	1%
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：	4,992	100%	5,062	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	4,992	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
26付息国债04	362	7%
23温州银行永续债02	188	4%
24中电投MTN034	122	2%
土地01优	121	2%
21鄞州农商永续债01	104	2%
24鄂联投MTN005	104	2%
25济南城投MTN001	104	2%

25中银三星人寿永续 债01	103	2%
25湖州银行永续债01	102	2%
25阳光人寿永续债01	101	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	17898625.92
报告期末理财产品份额(份)	17670000
产品杠杆率(%)	101.43

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
2026-3-31	1.0129	1.0129

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.90
自产品成立日至今	1.29

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：	1,790	100%	1,815	100%
债券	0	0%	1,748	96%
存款	0	0%	28	2%
基金	0	0%	18	1%
资产管理产品	1,790	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	22	1%
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：	1,790	100%	1,815	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	1,790	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
26付息国债04	130	7%
23温州银行永续债02	67	4%
24中电投MTN034	44	2%
土地01优	44	2%
21鄞州农商永续债01	37	2%
24鄂联投MTN005	37	2%
25济南城投MTN001	37	2%

25中银三星人寿永续 债01	37	2%
25湖州银行永续债01	37	2%
25阳光人寿永续债01	36	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	44356075.21
报告期末理财产品份额(份)	43380000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0225	1.0225

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.41
自产品成立日至今	2.25

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：	4,436	100%	4,905	100%
债券	0	0%	4,757	97%
存款	0	0%	12	0%
基金	0	0%	135	3%
资产管理产品	4,436	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：	4,436	100%	4,905	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	4,436	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	183	4%
平和1A1	137	3%
26天恒置业MTN001	117	3%
25智都Y1	100	2%
25圆山01	100	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	100	2%
25中拓Y2	99	2%

24长兴太湖PPN001	99	2%
26中拓Y1	99	2%
25天恒置业MTN006	99	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	45312032.06
报告期末理财产品份额(份)	44350000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0217	1.0217

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.21
自产品成立日至今	2.17

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：	4,531	100%	5,010	100%
债券	0	0%	4,860	97%
存款	0	0%	12	0%
基金	0	0%	138	3%
资产管理产品	4,531	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：	4,531	100%	5,010	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	4,531	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	187	4%
平和1A1	140	3%
26天恒置业MTN001	120	3%
25智都Y1	102	2%
25圆山01	102	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	102	2%
25中拓Y2	101	2%

24长兴太湖PPN001	101	2%
26中拓Y1	101	2%
25天恒置业MTN006	101	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	40709086.17
报告期末理财产品份额(份)	39900000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0203	1.0203

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.26
自产品成立日至今	2.03

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：	4,071	100%	4,501	100%
债券	0	0%	4,366	97%
存款	0	0%	11	0%
基金	0	0%	124	3%
资产管理产品	4,071	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：	4,071	100%	4,501	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	4,071	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	168	4%
平和1A1	126	3%
26天恒置业MTN001	108	3%
25智都Y1	92	2%
25圆山01	92	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	92	2%
25中拓Y2	91	2%

24长兴太湖PPN001	91	2%
26中拓Y1	91	2%
25天恒置业MTN006	91	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	52231656.40
报告期末理财产品份额(份)	51200000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0201	1.0201

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.00
自产品成立日至今	2.01

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：	5,223	100%	5,775	100%
债券	0	0%	5,602	97%
存款	0	0%	14	0%
基金	0	0%	159	3%
资产管理产品	5,223	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,223	100%	5,775	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	5,223	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	216	4%
平和1A1	161	3%
26天恒置业MTN001	138	3%
25智都Y1	118	2%
25圆山01	118	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	118	2%
25中拓Y2	117	2%

24长兴太湖PPN001	117	2%
26中拓Y1	117	2%
25天恒置业MTN006	117	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	31660978.43
报告期末理财产品份额(份)	31050000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0197	1.0197

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.98
自产品成立日至今	1.97

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：	3,166	100%	3,501	100%
债券	0	0%	3,396	97%
存款	0	0%	9	0%
基金	0	0%	96	3%
资产管理产品	3,166	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：	3,166	100%	3,501	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	3,166	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	131	4%
平和1A1	98	3%
26天恒置业MTN001	84	3%
25智都Y1	72	2%
25圆山01	72	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	71	2%
25中拓Y2	71	2%

24长兴太湖PPN001	71	2%
26中拓Y1	71	2%
25天恒置业MTN006	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	40579413.08
报告期末理财产品份额(份)	39840000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0186	1.0186

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.97
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：	4,058	100%	4,487	100%
债券	0	0%	4,352	97%
存款	0	0%	11	0%
基金	0	0%	124	3%
资产管理产品	4,058	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：	4,058	100%	4,487	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	4,058	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	168	4%
平和1A1	125	3%
26天恒置业MTN001	107	3%
25智都Y1	92	2%
25圆山01	92	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	92	2%
25中拓Y2	91	2%

24长兴太湖PPN001	91	2%
26中拓Y1	91	2%
25天恒置业MTN006	91	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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538期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25538
理财产品登记编码	C1123225000073
产品成立日	2025/10/15
产品到期日	2026/10/15
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%-3.1%
报告期末资产净值(元)	31931239.78
报告期末理财产品份额(份)	31400000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0169	1.0169

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.95
自产品成立日至今	1.69

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	3,193	100%	3,531	100%
债券	0	0%	3,425	97%
存款	0	0%	9	0%
基金	0	0%	97	3%
资产管理产品	3,193	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：	3,193	100%	3,531	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	3,193	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	132	4%
平和1A1	98	3%
26天恒置业MTN001	84	3%
25智都Y1	72	2%
25圆山01	72	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	72	2%
25中拓Y2	71	2%

24长兴太湖PPN001	71	2%
26中拓Y1	71	2%
25天恒置业MTN006	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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540期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25540
理财产品登记编码	C1123225000074
产品成立日	2025/10/29
产品到期日	2026/10/29
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.1%
报告期末资产净值(元)	25588132.68
报告期末理财产品份额(份)	25220000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0146	1.0146

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.06
自产品成立日至今	1.46

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：	2,559	100%	2,829	100%
债券	0	0%	2,744	97%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	78	3%
资产管理产品	2,559	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：	2,559	100%	2,829	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	2,559	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	106	4%
平和1A1	79	3%
26天恒置业MTN001	68	3%
25智都Y1	58	2%
25圆山01	58	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	58	2%
25中拓Y2	57	2%

24长兴太湖PPN001	57	2%
26中拓Y1	57	2%
25天恒置业MTN006	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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542期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25542
理财产品登记编码	C1123225000076
产品成立日	2025/11/5
产品到期日	2026/11/5
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%
报告期末资产净值(元)	40111966.98
报告期末理财产品份额(份)	39590000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0132	1.0132

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.15
自产品成立日至今	1.32

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：	4,011	100%	4,435	100%
债券	0	0%	4,302	97%
存款	0	0%	11	0%
基金	0	0%	122	3%
资产管理产品	4,011	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：	4,011	100%	4,435	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	4,011	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	166	4%
平和1A1	124	3%
26天恒置业MTN001	106	3%
25智都Y1	91	2%
25圆山01	91	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	90	2%
25中拓Y2	90	2%

24长兴太湖PPN001	90	2%
26中拓Y1	90	2%
25天恒置业MTN006	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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544期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25544
理财产品登记编码	C1123225000081
产品成立日	2025/11/19
产品到期日	2026/11/19
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%
报告期末资产净值(元)	32344377.89
报告期末理财产品份额(份)	31970000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0117	1.0117

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.22
自产品成立日至今	1.17

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：	3,234	100%	3,576	100%
债券	0	0%	3,469	97%
存款	0	0%	9	0%
基金	0	0%	99	3%
资产管理产品	3,234	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：	3,234	100%	3,576	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	3,234	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	134	4%
平和1A1	100	3%
26天恒置业MTN001	86	3%
25智都Y1	73	2%
25圆山01	73	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	73	2%
25中拓Y2	72	2%

24长兴太湖PPN001	72	2%
26中拓Y1	72	2%
25天恒置业MTN006	72	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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546期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25546
理财产品登记编码	C1123225000088
产品成立日	2025/12/3
产品到期日	2026/12/3
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%
报告期末资产净值(元)	50568916.02
报告期末理财产品份额(份)	50000000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0114	1.0114

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	1.04
自产品成立日至今	1.14

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：	5,057	100%	5,592	100%
债券	0	0%	5,424	97%
存款	0	0%	14	0%
基金	0	0%	154	3%
资产管理产品	5,057	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	5,057	100%	5,592	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	5,057	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
19峨眉山旅游NPB01	209	4%
平和1A1	156	3%
26天恒置业MTN001	134	3%
25智都Y1	114	2%
25圆山01	114	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	114	2%
25中拓Y2	113	2%

24长兴太湖PPN001	113	2%
26中拓Y1	113	2%
25天恒置业MTN006	113	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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548期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25548
理财产品登记编码	C1123225000085
产品成立日	2025/12/17
产品到期日	2026/12/17
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%
报告期末资产净值(元)	15160233.12
报告期末理财产品份额(份)	15000000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.0107	1.0107

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.94
自产品成立日至今	1.07

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。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：	1,516	100%	1,676	100%
债券	0	0%	1,626	97%
存款	0	0%	4	0%
基金	0	0%	46	3%
资产管理产品	1,516	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：	1,516	100%	1,676	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
兴证证券资管恒利10号集合资产管理计划	1,516	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	63	4%
平和1A1	47	3%
26天恒置业MTN001	40	3%
25智都Y1	34	2%
25圆山01	34	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	34	2%
25中拓Y2	34	2%

24长兴太湖PPN001	34	2%
26中拓Y1	34	2%
25天恒置业MTN006	34	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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549期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25549
理财产品登记编码	C1123225000090
产品成立日	2025/12/24
产品到期日	2026/12/24
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3%
报告期末资产净值(元)	20200116.57
报告期末理财产品份额(份)	20000000
产品杠杆率(%)	110.64

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
2026-3-31	1.01	1.01

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.95
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：	2,020	100%	2,234	100%
债券	0	0%	2,167	97%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	62	3%
资产管理产品	2,020	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%
合计：	2,020	100%	2,234	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	2,020	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	84	4%
平和1A1	62	3%
26天恒置业MTN001	53	3%
25智都Y1	46	2%
25圆山01	46	2%
24乐山高新PPN001(资产担保)	46	2%
25中拓Y2	45	2%

24长兴太湖PPN001	45	2%
26中拓Y1	45	2%
25天恒置业MTN006	45	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4月14日

2026年一季度理财产品报告

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)	491530077.31
报告期末理财产品份额(份)	491530077.31
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
2026-3-31	1	1.1069

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-1-1至2026-3-31）	0.29
自产品成立日至今	10.69

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

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：	49,212	100%	49,212	100%
债券	19,092	39%	19,092	39%
存款	25,420	52%	25,420	52%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	0	0%	0	0%
其他债权类资产	4,700	10%	4,700	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：	49,212	100%	49,212	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	25420	51.65%
25国开11	13115	26.65%
债券买入返售	4700	9.55%
25重庆银行CD032	2992	6.08%
25青岛银行CD053	2985	6.06%

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4月14日