

2026年二季度理财产品报告

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)	15232261.05
报告期末理财产品份额(份)	14880000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.0237	1.0237

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.83
自产品成立日至今	2.37

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：	1,523	100%	1,546	100%
债券	0	0%	1,521	98%
存款	0	0%	25	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,523	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：	1,523	100%	1,546	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	1,523	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	120	8%
24中捷农场PPN002	119	8%
24农行永续债02	118	8%
24农行二级资本债02A	118	8%
23民泰商行二级资本债01	84	6%
22民泰商行永续债02	82	5%
24中捷农场PPN001(乡村振兴)	81	5%

24渝空01	81	5%
24中行二级资本债01A	80	5%
25融控02	80	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	31968093.88
报告期末理财产品份额(份)	31280000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.022	1.022

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.83
自产品成立日至今	2.20

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：	3,197	100%	3,245	100%
债券	0	0%	3,192	98%
存款	0	0%	53	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,197	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：	3,197	100%	3,245	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	3,197	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	252	8%
24中捷农场PPN002	250	8%
24农行永续债02	249	8%
24农行二级资本债02A	248	8%
23民泰商行二级资本债01	176	6%
22民泰商行永续债02	173	5%
24中捷农场PPN001(乡村振兴)	170	5%

24渝空01	169	5%
24中行二级资本债 01A	168	5%
25融控02	168	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	26245595.82
报告期末理财产品份额(份)	25750000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.0192	1.0192

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.89
自产品成立日至今	1.92

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：	2,625	100%	2,664	100%
债券	0	0%	2,621	98%
存款	0	0%	43	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,625	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：	2,625	100%	2,664	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	2,625	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	207	8%
24中捷农场PPN002	205	8%
24农行永续债02	204	8%
24农行二级资本债02A	204	8%
23民泰商行二级资本债01	145	6%
22民泰商行永续债02	142	5%
24中捷农场PPN001(乡村振兴)	139	5%

24渝空01	139	5%
24中行二级资本债 01A	138	5%
25融控02	138	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	27390109.85
报告期末理财产品份额(份)	26890000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.0186	1.0186

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.81
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：	2,739	100%	2,781	100%
债券	0	0%	2,735	98%
存款	0	0%	45	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,739	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：	2,739	100%	2,781	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	2,739	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	216	8%
24中捷农场PPN002	214	8%
24农行永续债02	213	8%
24农行二级资本债02A	213	8%
23民泰商行二级资本债01	151	6%
22民泰商行永续债02	148	5%
24中捷农场PPN001(乡村振兴)	145	5%

24渝空01	145	5%
24中行二级资本债 01A	144	5%
25融控02	144	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	20355619.49
报告期末理财产品份额(份)	20000000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.0178	1.0178

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.81
自产品成立日至今	1.78

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：	2,036	100%	2,066	100%
债券	0	0%	2,033	98%
存款	0	0%	34	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,036	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：	2,036	100%	2,066	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	2,036	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	161	8%
24中捷农场PPN002	159	8%
24农行永续债02	158	8%
24农行二级资本债02A	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中捷农场PPN001(乡村振兴)	108	5%

24渝空01	108	5%
24中行二级资本债 01A	107	5%
25融控02	107	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	10164295.81
报告期末理财产品份额(份)	10000000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.0164	1.0164

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.81
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：	1,016	100%	1,032	100%
债券	0	0%	1,015	98%
存款	0	0%	17	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,016	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：	1,016	100%	1,032	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	1,016	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	80	8%
24中捷农场PPN002	79	8%
24农行永续债02	79	8%
24农行二级资本债02A	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中捷农场PPN001(乡村振兴)	54	5%

24渝空01	54	5%
24中行二级资本债 01A	54	5%
25融控02	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第302期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26302
理财产品登记编码	C1123225000095
产品成立日	2026/1/15
产品到期日	2027/1/15
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	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)	30448236.18
报告期末理财产品份额(份)	30000000
产品杠杆率（%）	101.54

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
2026-6-30	1.0149	1.0149

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.80
自产品成立日至今	1.49

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：	3,045	100%	3,091	100%
债券	0	0%	3,041	98%
存款	0	0%	50	2%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,045	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：	3,045	100%	3,091	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	3,045	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24悦达资本PPN002	240	8%
24中捷农场PPN002	238	8%
24农行永续债02	237	8%
24农行二级资本债02A	236	8%
23民泰商行二级资本债01	168	6%
22民泰商行永续债02	164	5%
24中捷农场PPN001(乡村振兴)	162	5%

24渝空01	161	5%
24中行二级资本债 01A	160	5%
25融控02	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
2026年7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第304期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26304
理财产品登记编码	C1123225000099
产品成立日	2026/1/29
产品到期日	2027/1/22
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	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	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	27247449.29
报告期末理财产品份额(份)	26900000
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
2026-6-30	1.0129	1.0129

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.77
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：	2,725	100%	2,725	100%
债券	0	0%	2,339	86%
存款	0	0%	385	14%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,725	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：	2,725	100%	2,725	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	2,725	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
存款	385	14%
22鄞州农商行永续债01	198	7%
22民泰商行永续债02	198	7%
23温州银行永续债02	197	7%
23稠州商行二级资本债01	196	7%
25渝隆Y1	194	7%
25中银三星人寿永续债01	194	7%

25湖州银行永续债01	191	7%
22厦门农商二级01	191	7%
24南海农商行二级资本债01	190	7%

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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第306期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26306
理财产品登记编码	C1123226000002
产品成立日	2026/2/12
产品到期日	2027/2/16
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	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	26301476.21
报告期末理财产品份额(份)	26000000
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
2026-6-30	1.0116	1.0116

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.77
自产品成立日至今	1.16

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。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：	2,630	100%	2,630	100%
债券	0	0%	2,258	86%
存款	0	0%	372	14%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,630	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：	2,630	100%	2,630	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	2,630	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
存款	372	14%
22鄞州农商行永续债01	191	7%
22民泰商行永续债02	191	7%
23温州银行永续债02	190	7%
23稠州商行二级资本债 01	189	7%
25渝隆Y1	188	7%
25中银三星人寿永续债 01	187	7%

25湖州银行永续债01	185	7%
22厦门农商二级01	184	7%
24南海农商行二级资本 债01	184	7%

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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	32229310.76
报告期末理财产品份额(份)	31400000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0264	1.0264

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.93
自产品成立日至今	2.64

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：	3,223	100%	3,240	100%
债券	0	0%	3,124	96%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	114	4%
资产管理产品	3,223	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：	3,223	100%	3,240	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	3,223	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	116	4%
平和1A1	86	3%
26天恒置业MTN001	75	2%
信融1优	68	2%
木棉1A1	67	2%
25智都Y1	64	2%
25圆山01	63	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	63	2%
25中拓Y2	63	2%
26中拓Y1	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
2026年7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	25827010.97
报告期末理财产品份额(份)	25220000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0241	1.0241

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.94
自产品成立日至今	2.41

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：	2,583	100%	2,596	100%
债券	0	0%	2,503	96%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	91	4%
资产管理产品	2,583	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：	2,583	100%	2,596	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	2,583	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	93	4%
平和1A1	69	3%
26天恒置业MTN001	60	2%
信融1优	55	2%
木棉1A1	54	2%
25智都Y1	51	2%
25圆山01	51	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	50	2%
25中拓Y2	50	2%
26中拓Y1	50	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	40479651.15
报告期末理财产品份额(份)	39590000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0225	1.0225

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.92
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：	4,048	100%	4,069	100%
债券	0	0%	3,924	96%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	143	4%
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%	4,069	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	4,048	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	146	4%
平和1A1	108	3%
26天恒置业MTN001	94	2%
信融1优	86	2%
木棉1A1	85	2%
25智都Y1	80	2%
25圆山01	80	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	79	2%
25中拓Y2	79	2%
26中拓Y1	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
2026年7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	32640986.66
报告期末理财产品份额(份)	31970000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.021	1.021

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.92
自产品成立日至今	2.10

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

三、投资组合情况

(一) 投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,264	100%	3,281	100%
债券	0	0%	3,164	96%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	115	4%
资产管理产品	3,264	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：	3,264	100%	3,281	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	3,264	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	118	4%
平和1A1	87	3%
26天恒置业MTN001	76	2%
信融1优	69	2%
木棉1A1	68	2%
25智都Y1	65	2%
25圆山01	64	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	64	2%
25中拓Y2	64	2%
26中拓Y1	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
2026年7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	51033113.92
报告期末理财产品份额(份)	50000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0207	1.0207

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.92
自产品成立日至今	2.07

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：	5,103	100%	5,130	100%
债券	0	0%	4,947	96%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	180	4%
资产管理产品	5,103	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：	5,103	100%	5,130	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	5,103	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%
平和1A1	136	3%
26天恒置业MTN001	118	2%
信融1优	108	2%
木棉1A1	107	2%
25智都Y1	101	2%
25圆山01	100	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	99	2%
25中拓Y2	99	2%
26中拓Y1	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	15299510.33
报告期末理财产品份额(份)	15000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.02	1.02

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.92
自产品成立日至今	2.00

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：	1,530	100%	1,538	100%
债券	0	0%	1,483	96%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	54	4%
资产管理产品	1,530	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：	1,530	100%	1,538	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	1,530	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	55	4%
平和1A1	41	3%
26天恒置业MTN001	36	2%
信融1优	32	2%
木棉1A1	32	2%
25智都Y1	30	2%
25圆山01	30	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	30	2%
25中拓Y2	30	2%
26中拓Y1	30	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	20385740.72
报告期末理财产品份额(份)	20000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0193	1.0193

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.92
自产品成立日至今	1.93

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：	2,039	100%	2,049	100%
债券	0	0%	1,976	96%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	72	4%
资产管理产品	2,039	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：	2,039	100%	2,049	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	2,039	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	74	4%
平和1A1	54	3%
26天恒置业MTN001	47	2%
信融1优	43	2%
木棉1A1	43	2%
25智都Y1	40	2%
25圆山01	40	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	40	2%
25中拓Y2	40	2%
26中拓Y1	40	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第502期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26502
理财产品登记编码	C1123225000093
产品成立日	2026/1/7
产品到期日	2027/1/7
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	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)	40732847.33
报告期末理财产品份额(份)	40000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0183	1.0183

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.92
自产品成立日至今	1.83

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：	4,073	100%	4,095	100%
债券	0	0%	3,948	96%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	144	4%
资产管理产品	4,073	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：	4,073	100%	4,095	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	4,073	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	147	4%
平和1A1	109	3%
26天恒置业MTN001	95	2%
信融1优	86	2%
木棉1A1	85	2%
25智都Y1	81	2%
25圆山01	80	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	79	2%
25中拓Y2	79	2%
26中拓Y1	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
2026年7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第504期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26504
理财产品登记编码	C1123225000098
产品成立日	2026/1/21
产品到期日	2027/1/21
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	44630530.50
报告期末理财产品份额(份)	43910000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0164	1.0164

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.90
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：	4,463	100%	4,487	100%
债券	0	0%	4,326	96%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	158	4%
资产管理产品	4,463	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：	4,463	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	4,463	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	161	4%
平和1A1	119	3%
26天恒置业MTN001	104	2%
信融1优	95	2%
木棉1A1	93	2%
25智都Y1	88	2%
25圆山01	88	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	87	2%
25中拓Y2	87	2%
26中拓Y1	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第505期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26505
理财产品登记编码	C1123225000092
产品成立日	2026/1/21
产品到期日	2028/1/20
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.1%
报告期末资产净值(元)	42776141.22
报告期末理财产品份额(份)	42060000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.017	1.017

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.93
自产品成立日至今	1.70

说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。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：	4,278	100%	4,300	100%
债券	0	0%	4,146	96%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	151	4%
资产管理产品	4,278	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：	4,278	100%	4,300	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	4,278	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	154	4%
平和1A1	114	3%
26天恒置业MTN001	99	2%
信融1优	91	2%
木棉1A1	89	2%
25智都Y1	85	2%
25圆山01	84	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	83	2%
25中拓Y2	83	2%
26中拓Y1	83	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第507期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26507
理财产品登记编码	C1123226000001
产品成立日	2026/2/4
产品到期日	2027/2/4
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	36611818.41
报告期末理财产品份额(份)	36080000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0147	1.0147

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.89
自产品成立日至今	1.47

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：	3,661	100%	3,680	100%
债券	0	0%	3,549	96%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	129	4%
资产管理产品	3,661	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：	3,661	100%	3,680	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	3,661	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	85	2%
信融1优	78	2%
木棉1A1	77	2%
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%
26中拓Y1	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第509期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26509
理财产品登记编码	C1123226000004
产品成立日	2026/2/25
产品到期日	2027/2/25
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	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	58918062.92
报告期末理财产品份额(份)	58190000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0125	1.0125

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.91
自产品成立日至今	1.25

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：	5,892	100%	5,923	100%
债券	0	0%	5,711	96%
存款	0	0%	4	0%
基金	0	0%	208	4%
资产管理产品	5,892	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：	5,892	100%	5,923	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	5,892	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	213	4%
平和1A1	157	3%
26天恒置业MTN001	137	2%
信融1优	125	2%
木棉1A1	123	2%
25智都Y1	116	2%
25圆山01	116	2%

24乐山高新PPN001(资产担保)	115	2%
25中拓Y2	115	2%
26中拓Y1	115	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第511期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26511
理财产品登记编码	C1123226000007
产品成立日	2026/3/4
产品到期日	2027/3/4
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	40474047.79
报告期末理财产品份额(份)	40000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0119	1.0119

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.91
自产品成立日至今	1.19

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：	4,047	100%	4,069	100%
债券	0	0%	3,923	96%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	143	4%
资产管理产品	4,047	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：	4,047	100%	4,069	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	4,047	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	146	4%
平和1A1	108	3%
26天恒置业MTN001	94	2%
信融1优	86	2%
木棉1A1	85	2%
25智都Y1	80	2%
25圆山01	80	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	79	2%
25中拓Y2	79	2%
26中拓Y1	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
2026年7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第513期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26513
理财产品登记编码	C1123226000008
产品成立日	2026/3/11
产品到期日	2027/3/11
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	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	23256842.33
报告期末理财产品份额(份)	23000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0112	1.0112

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.91
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：	2,326	100%	2,338	100%
债券	0	0%	2,254	96%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	82	4%
资产管理产品	2,326	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：	2,326	100%	2,338	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	2,326	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	54	2%
信融1优	49	2%
木棉1A1	49	2%
25智都Y1	46	2%
25圆山01	46	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	45	2%
25中拓Y2	45	2%
26中拓Y1	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第515期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26515
理财产品登记编码	C1123226000014
产品成立日	2026/3/18
产品到期日	2027/3/18
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	24254487.17
报告期末理财产品份额(份)	24000000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0106	1.0106

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-4-1至2026-6-30)	0.91
自产品成立日至今	1.06

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：	2,425	100%	2,438	100%
债券	0	0%	2,351	96%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	86	4%
资产管理产品	2,425	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：	2,425	100%	2,438	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（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	2,425	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	88	4%
平和1A1	65	3%
26天恒置业MTN001	56	2%
信融1优	51	2%
木棉1A1	51	2%
25智都Y1	48	2%
25圆山01	48	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	47	2%
25中拓Y2	47	2%
26中拓Y1	47	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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2026年第517期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA26517
理财产品登记编码	C1123226000012
产品成立日	2026/3/25
产品到期日	2027/3/25
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	1.9%-2.9%
报告期末资产净值(元)	24740702.98
报告期末理财产品份额(份)	24500000
产品杠杆率（%）	100.59

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
2026-6-30	1.0098	1.0098

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.90
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：	2,474	100%	2,487	100%
债券	0	0%	2,398	96%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	87	4%
资产管理产品	2,474	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：	2,474	100%	2,487	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	2,474	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	89	4%
平和1A1	66	3%
26天恒置业MTN001	57	2%
信融1优	52	2%
木棉1A1	52	2%
25智都Y1	49	2%
25圆山01	49	2%

24乐山高新 PPN001(资产担保)	48	2%
25中拓Y2	48	2%
26中拓Y1	48	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7月17日

2026年二季度理财产品报告

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)	382804474.96
报告期末理财产品份额(份)	382804474.96
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
2026-6-30	1	1.1093

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2026-4-1至2026-6-30）	0.21
自产品成立日至今	10.93

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：	38,333	100%	38,333	100%
债券	5,698	15%	5,698	15%
存款	8,333	22%	8,333	22%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	0	0%	0	0%
其他债权类资产	24,302	63%	24,302	63%
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：	38,333	100%	38,333	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
25国开11	24302	63.40%
银行存款	8333	21.74%
25青岛银行CD053	2997	7.82%
债券买入返售	2701	7.05%

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7月17日