2025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2024年第528期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24528
理财产品登记编码	C1123224000047
产品成立日	2024/7/3
产品到期日	2025/7/3
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	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	32226908.08
报告期末理财产品份额(份)	31540000

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
2025-03-31	1.0218	1.0218

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.10
自产品成立日至今	2.18

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%	3,923	100%
债券	0	0%	3,915	100%
存款	0	0%	8	0%
基金	0	0%	0	0%
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%	3,923	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	3,223	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	174	5%
24大足发展PPN002	138	4%
24华靖资产MTN005	133	4%
24大足发展PPN003	86	3%
24安控08	86	3%
24合川投资MTN001	84	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	84	3%
21成都兴旅PPN001	84	3%
24联投资本PPN001	84	3%
25圆山01	83	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04月15日

2025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2024年第209期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24209
理财产品登记编码	C1123224000050
产品成立日	2024/7/11
产品到期日	2025/7/11
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	2.6%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40472904.60
报告期末理财产品份额(份)	40000000

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
2025-03-31	1.0118	1.0118

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	-0.08
自产品成立日至今	1.18

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%	5,398	100%
债券	0	0%	5,326	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	65	1%
资产管理产品	4,047	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	6	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%	5,398	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
申万宏源丰收优享2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
24交控02	122	3%
24惠通投资PPN001	121	3%
24嵊州城投PPN001	121	3%
24德邦C2	112	3%
22吴投02	107	3%
24港通01	97	2%
24柯资01	97	2%
24吴兴城投PPN002	97	2%
24绍滨02	97	2%
24镇江交通PPN003	97	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04月15日

2025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2024年第530期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24530
理财产品登记编码	C1123224000053
产品成立日	2024/7/17
产品到期日	2025/7/17
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	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40797085.16
报告期末理财产品份额(份)	40000000

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
2025-03-31	1.0199	1.0199

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.26
自产品成立日至今	1.99

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：	4,080	100%	4,966	100%
债券	0	0%	4,956	100%
存款	0	0%	10	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	4,080	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：	4,080	100%	4,966	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	4,080	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	221	5%
24大足发展PPN002	175	4%
24华靖资产MTN005	168	4%
24大足发展PPN003	109	3%
24安控08	109	3%
24合川投资MTN001	107	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	107	3%
21成都兴旅PPN001	106	3%
24联投资本PPN001	106	3%
25圆山01	105	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04月15日

2025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2024年第211期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24211
理财产品登记编码	C1123224000052
产品成立日	2024/7/25
产品到期日	2025/7/25
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	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	36477583.95
报告期末理财产品份额(份)	36150000

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
2025-03-31	1.0091	1.0091

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	-0.07
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：	3,648	100%	4,865	100%
债券	0	0%	4,800	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	58	1%
资产管理产品	3,648	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：	3,648	100%	4,865	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,648	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	110	3%
24惠通投资PPN001	109	3%
24嵊州城投PPN001	109	3%
24德邦C2	101	3%
22吴投02	97	3%
24港通01	88	2%
24柯资01	87	2%
24吴兴城投PPN002	87	2%
24绍滨02	87	2%
24镇江交通PPN003	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
2025年04月15日

2025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2024年第212期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24212
理财产品登记编码	C1123224000055
产品成立日	2024/8/6
产品到期日	2025/8/6
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	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	50302005.75
报告期末理财产品份额(份)	50000000

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
2025-03-31	1.006	1.006

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	-0.08
自产品成立日至今	0.60

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：	5,030	100%	6,709	100%
债券	0	0%	6,619	99%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	80	1%
资产管理产品	5,030	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	7	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：	5,030	100%	6,709	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	5,030	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	151	3%
24惠通投资PPN001	151	3%
24嵊州城投PPN001	150	3%
24德邦C2	139	3%
22吴投02	134	3%
24港通01	121	2%
24柯资01	121	2%
24吴兴城投PPN002	121	2%
24绍滨02	120	2%
24镇江交通PPN003	120	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04月15日

2025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2024年第532期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24532
理财产品登记编码	C1123224000058
产品成立日	2024/8/14
产品到期日	2025/8/14
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	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	2.4%-3.6%
报告期末资产净值(元)	40653156.55
报告期末理财产品份额(份)	40000000

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
2025-03-31	1.0163	1.0163

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.21
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：	4,065	100%	4,949	100%
债券	0	0%	4,939	100%
存款	0	0%	10	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	4,065	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：	4,065	100%	4,949	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	4,065	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	220	5%
24大足发展PPN002	174	4%
24华靖资产MTN005	167	4%
24大足发展PPN003	109	3%
24安控08	108	3%
24合川投资MTN001	106	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	106	3%
21成都兴旅PPN001	106	3%
24联投资本PPN001	105	3%
25圆山01	105	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04月15日

2025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2024年第214期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24214
理财产品登记编码	C1123224000061
产品成立日	2024/8/20
产品到期日	2025/8/20
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%-3.5%
报告期末资产净值(元)	30218610.10
报告期末理财产品份额(份)	30000000

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
2025-03-31	1.0073	1.0073

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	-0.08
自产品成立日至今	0.73

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：	3,022	100%	4,030	100%
债券	0	0%	3,977	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	48	1%
资产管理产品	3,022	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	4	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：	3,022	100%	4,030	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,022	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	91	3%
24惠通投资PPN001	90	3%
24嵊州城投PPN001	90	3%
24德邦C2	83	3%
22吴投02	80	3%
24港通01	73	2%
24柯资01	72	2%
24吴兴城投PPN002	72	2%
24绍滨02	72	2%
24镇江交通PPN003	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
2025年04月15日

2025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2024年第534期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24534
理财产品登记编码	C1123224000059
产品成立日	2024/8/28
产品到期日	2025/8/28
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%-3.5%
报告期末资产净值(元)	30567689.16
报告期末理财产品份额(份)	30000000

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
2025-03-31	1.0189	1.0189

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.50
自产品成立日至今	1.89

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：	3,057	100%	3,721	100%
债券	0	0%	3,713	100%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	3,057	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：	3,057	100%	3,721	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	3,057	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	165	5%
24大足发展PPN002	131	4%
24华靖资产MTN005	126	4%
24大足发展PPN003	82	3%
24安控08	81	3%
24合川投资MTN001	80	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	80	3%
21成都兴旅PPN001	80	3%
24联投资本PPN001	79	3%
25圆山01	79	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04月15日

2025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2024年第536期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24536
理财产品登记编码	C1123224000066
产品成立日	2024/9/4
产品到期日	2025/9/4
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	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	18829799.28
报告期末理财产品份额(份)	18510000

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
2025-03-31	1.0173	1.0173

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.45
自产品成立日至今	1.73

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：	1,883	100%	2,292	100%
债券	0	0%	2,287	100%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,883	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：	1,883	100%	2,292	100%

(二) 产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十名资产明细

(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	1,883	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	102	5%
24大足发展PPN002	81	4%
24华靖资产MTN005	77	4%
24大足发展PPN003	50	3%
24安控08	50	3%
24合川投资MTN001	49	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	49	3%
21成都兴旅PPN001	49	3%
24联投资本PPN001	49	3%
25圆山01	49	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04月15日

2025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2024年第217期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24217
理财产品登记编码	C1123224000064
产品成立日	2024/9/10
产品到期日	2025/9/10
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	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)	48782474.03
报告期末理财产品份额(份)	48350000

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
2025-03-31	1.0089	1.0089

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	-0.08
自产品成立日至今	0.89

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：	4,878	100%	6,506	100%
债券	0	0%	6,419	99%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	78	1%
资产管理产品	4,878	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	7	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：	4,878	100%	6,506	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	4,878	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	147	3%
24惠通投资PPN001	146	3%
24嵊州城投PPN001	146	3%
24德邦C2	135	3%
22吴投02	130	3%
24港通01	117	2%
24柯资01	117	2%
24吴兴城投PPN002	117	2%
24绍滨02	117	2%
24镇江交通PPN003	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
2025年04月15日

2025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2024年第538期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24538
理财产品登记编码	C1123224000067
产品成立日	2024/9/18
产品到期日	2025/9/18
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	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	22404699.51
报告期末理财产品份额(份)	22040000

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
2025-03-31	1.0165	1.0165

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.49
自产品成立日至今	1.65

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：	2,240	100%	2,727	100%
债券	0	0%	2,722	100%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,240	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：	2,240	100%	2,727	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	2,240	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	121	5%
24大足发展PPN002	96	4%
24华靖资产MTN005	92	4%
24大足发展PPN003	60	3%
24安控08	60	3%
24合川投资MTN001	59	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	59	3%
21成都兴旅PPN001	58	3%
24联投资本PPN001	58	3%
25圆山01	58	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04月15日

2025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2024年第219期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24219
理财产品登记编码	C1123224000065
产品成立日	2024/9/26
产品到期日	2025/9/26
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)	42962414.49
报告期末理财产品份额(份)	42550000

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
2025-03-31	1.0097	1.0097

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.02
自产品成立日至今	0.97

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	4,296	100%	5,730	100%
债券	0	0%	5,654	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	69	1%
资产管理产品	4,296	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	6	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：	4,296	100%	5,730	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	4,296	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	129	3%
24惠通投资PPN001	129	3%
24嵊州城投PPN001	129	3%
24德邦C2	119	3%
22吴投02	114	3%
24港通01	103	2%
24柯资01	103	2%
24吴兴城投PPN002	103	2%
24绍滨02	103	2%
24镇江交通PPN003	103	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年04月15日

2025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2024年第221期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24221
理财产品登记编码	C1123224000073
产品成立日	2024/10/8
产品到期日	2025/10/10
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	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)	34715623.75
报告期末理财产品份额(份)	34150000

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
2025-03-31	1.0166	1.0166

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.55
自产品成立日至今	1.66

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：	3,472	100%	4,630	100%
债券	0	0%	4,568	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	55	1%
资产管理产品	3,472	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：	3,472	100%	4,630	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,472	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	104	3%
24惠通投资PPN001	104	3%
24嵊州城投PPN001	104	3%
24德邦C2	96	3%
22吴投02	92	3%
24港通01	83	2%
24柯资01	83	2%
24吴兴城投PPN002	83	2%
24绍滨02	83	2%
24镇江交通PPN003	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
2025年04月15日

2025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2024年第540期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24540
理财产品登记编码	C1123224000070
产品成立日	2024/10/16
产品到期日	2025/10/16
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	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	27701901.85
报告期末理财产品份额(份)	27230000

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
2025-03-31	1.0173	1.0173

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.60
自产品成立日至今	1.73

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：	2,770	100%	3,372	100%
债券	0	0%	3,365	100%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,770	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：	2,770	100%	3,372	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	2,770	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	150	5%
24大足发展PPN002	119	4%
24华靖资产MTN005	114	4%
24大足发展PPN003	74	3%
24安控08	74	3%
24合川投资MTN001	72	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	72	3%
21成都兴旅PPN001	72	3%
24联投资本PPN001	72	3%
25圆山01	71	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04月15日

2025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2024年第542期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24542
理财产品登记编码	C1123224000077
产品成立日	2024/10/23
产品到期日	2025/10/23
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	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)	25816181.49
报告期末理财产品份额(份)	25390000

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
2025-03-31	1.0168	1.0168

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.61
自产品成立日至今	1.68

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	2,582	100%	3,142	100%
债券	0	0%	3,136	100%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,582	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：	2,582	100%	3,142	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	2,582	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%
24大足发展PPN002	111	4%
24华靖资产MTN005	106	4%
24大足发展PPN003	69	3%
24安控08	69	3%
24合川投资MTN001	68	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	67	3%
21成都兴旅PPN001	67	3%
24联投资本PPN001	67	3%
25圆山01	67	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04月15日

2025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2024年第223期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24223
理财产品登记编码	C1123224000074
产品成立日	2024/10/31
产品到期日	2025/10/31
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)	38363957.15
报告期末理财产品份额(份)	37820000

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
2025-03-31	1.0144	1.0144

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.57
自产品成立日至今	1.44

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,836	100%	5,117	100%
债券	0	0%	5,048	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	61	1%
资产管理产品	3,836	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	6	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：	3,836	100%	5,117	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,836	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	115	3%
24惠通投资PPN001	115	3%
24嵊州城投PPN001	115	3%
24德邦C2	106	3%
22吴投02	102	3%
24港通01	92	2%
24柯资01	92	2%
24吴兴城投PPN002	92	2%
24绍滨02	92	2%
24镇江交通PPN003	92	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04月15日

2025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2024年第544期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24544
理财产品登记编码	C1123224000084
产品成立日	2024/11/6
产品到期日	2025/11/6
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)	14095905.59
报告期末理财产品份额(份)	13870000

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
2025-03-31	1.0163	1.0163

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.61
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：	1,410	100%	1,716	100%
债券	0	0%	1,712	100%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,410	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：	1,410	100%	1,716	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	1,410	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	76	5%
24大足发展PPN002	60	4%
24华靖资产MTN005	58	4%
24大足发展PPN003	38	3%
24安控08	38	3%
24合川投资MTN001	37	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	37	3%
21成都兴旅PPN001	37	3%
24联投资本PPN001	37	3%
25圆山01	36	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04月15日

2025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2024年第225期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24225
理财产品登记编码	C1123224000080
产品成立日	2024/11/14
产品到期日	2025/11/14
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	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)	19518826.06
报告期末理财产品份额(份)	19290000

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
2025-03-31	1.0119	1.0119

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.49
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：	1,952	100%	2,603	100%
债券	0	0%	2,569	99%
存款	0	0%	1	0%
基金	0	0%	31	1%
资产管理产品	1,952	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	3	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：	1,952	100%	2,603	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	1,952	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	59	3%
24惠通投资PPN001	58	3%
24嵊州城投PPN001	58	3%
24德邦C2	54	3%
22吴投02	52	3%
24港通01	47	2%
24柯资01	47	2%
24吴兴城投PPN002	47	2%
24绍滨02	47	2%
24镇江交通PPN003	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
2025年04月15日

2025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2024年第546期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24546
理财产品登记编码	C1123224000085
产品成立日	2024/11/20
产品到期日	2025/11/20
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	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)	6510013.60
报告期末理财产品份额(份)	6420000

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
2025-03-31	1.014	1.014

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.62
自产品成立日至今	1.40

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：	651	100%	792	100%
债券	0	0%	791	100%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	651	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：	651	100%	792	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	651	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	35	5%
24大足发展PPN002	28	4%
24华靖资产MTN005	27	4%
24大足发展PPN003	17	3%
24安控08	17	3%
24合川投资MTN001	17	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	17	3%
21成都兴旅PPN001	17	3%
24联投资本PPN001	17	3%
25圆山01	17	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04月15日

2025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2024年第547期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24547
理财产品登记编码	C1123224000079
产品成立日	2024/11/27
产品到期日	2025/11/27
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	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	20479518.84
报告期末理财产品份额(份)	20230000

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
2025-03-31	1.0123	1.0123

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.62
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：	2,048	100%	2,493	100%
债券	0	0%	2,488	100%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,048	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：	2,048	100%	2,493	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	2,048	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	111	5%
24大足发展PPN002	88	4%
24华靖资产MTN005	84	4%
24大足发展PPN003	55	3%
24安控08	55	3%
24合川投资MTN001	54	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	54	3%
21成都兴旅PPN001	53	3%
24联投资本PPN001	53	3%
25圆山01	53	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04月15日

2025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2024年第548期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24548
理财产品登记编码	C1123224000086
产品成立日	2024/12/4
产品到期日	2025/12/4
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	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	28671007.53
报告期末理财产品份额(份)	28450000

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
2025-03-31	1.0078	1.0078

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.39
自产品成立日至今	0.78

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：	2,867	100%	3,490	100%
债券	0	0%	3,483	100%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,867	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：	2,867	100%	3,490	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	2,867	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	155	5%
24大足发展PPN002	123	4%
24华靖资产MTN005	118	4%
24大足发展PPN003	77	3%
24安控08	76	3%
24合川投资MTN001	75	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	75	3%
21成都兴旅PPN001	75	3%
24联投资本PPN001	74	3%
25圆山01	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04月15日

2025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2024年第550期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24550
理财产品登记编码	C1123224000092
产品成立日	2024/12/11
产品到期日	2025/12/11
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	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)	25370666.70
报告期末理财产品份额(份)	25280000

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
2025-03-31	1.0036	1.0036

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.14
自产品成立日至今	0.36

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：	2,537	100%	3,088	100%
债券	0	0%	3,082	100%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,537	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：	2,537	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	2,537	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	137	5%
24大足发展PPN002	109	4%
24华靖资产MTN005	104	4%
24大足发展PPN003	68	3%
24安控08	68	3%
24合川投资MTN001	66	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	66	3%
21成都兴旅PPN001	66	3%
24联投资本PPN001	66	3%
25圆山01	65	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04月15日

2025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2024年第229期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24229
理财产品登记编码	C1123224000087
产品成立日	2024/12/19
产品到期日	2025/12/19
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%-3.5%
报告期末资产净值(元)	17552048.06
报告期末理财产品份额(份)	17560000

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
2025-03-31	0.9995	0.9995

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	-0.08
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：	1,755	100%	2,358	100%
债券	0	0%	2,275	96%
存款	0	0%	53	2%
基金	0	0%	28	1%
资产管理产品	1,755	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	3	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：	1,755	100%	2,358	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
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	1,755	100.00%

(二) 间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	53	3%
24惠通投资PPN001	53	3%
24嵊州城投PPN001	53	3%
24德邦C2	48	3%
22吴投02	47	3%
24港通01	42	2%
24柯资01	42	2%
24吴兴城投PPN002	42	2%
24绍滨02	42	2%
24镇江交通PPN003	42	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04月15日

2025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2024年第552期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA24552
理财产品登记编码	C1123224000093
产品成立日	2024/12/25
产品到期日	2025/12/25
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	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)	22343957.98
报告期末理财产品份额(份)	22300000

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
2025-03-31	1.002	1.002

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.12
自产品成立日至今	0.20

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：	2,234	100%	2,720	100%
债券	0	0%	2,714	100%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	2,234	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：	2,234	100%	2,720	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	2,234	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	121	5%
24大足发展PPN002	96	4%
24华靖资产MTN005	92	4%
24大足发展PPN003	60	3%
24安控08	60	3%
24合川投资MTN001	58	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	58	3%
21成都兴旅PPN001	58	3%
24联投资本PPN001	58	3%
25圆山01	58	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04月15日

2025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)	634163161.78
报告期末理财产品份额(份)	634163161.78

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
2025-03-31	1	1.09393340

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.35
自产品成立日至今	9.39

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

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：	63,424	100%	63,424	100%
债券	50,675	80%	50,675	80%
存款	3,846	6%	3,846	6%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	0	0%	0	0%
其他债权类资产	8,904	14%	8,904	14%
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：	63,424	100%	63,424	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

资产名称	资产规模(万元)	占比
债券买入返售	7303	12%
24东莞银行CD067	4994	8%
24建设银行CD240	4972	8%
24徽商银行CD204	4967	8%
24长沙银行CD224	4962	8%
25苏州银行CD043	4958	8%
24青岛农商行CD205	4952	8%
24民生银行CD425	4945	8%
24农业银行CD171	3999	6%
24江苏银行CD167	3972	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04月15日

2025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喜悦月月赢1号定开净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXY21001
理财产品登记编码	C1123221000067
产品成立日	2021/9/15
产品到期日	2031/9/15
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	0.5%-3.5%
报告期末资产净值(元)	83349440.82
报告期末理财产品份额(份)	83230000

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
2025-03-31	1.00143507	1.10097216

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-01-01至2025-03-31）	0.36
自产品成立日至今	10.10

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。

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：	8,335	100%	8,335	100%
债券	0	0%	5,707	68%
存款	0	0%	49	1%
基金	0	0%	700	8%
资产管理产品	8,335	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	1,879	23%
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：	8,335	100%	8,335	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1号集合资产管理计划	8,335	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24迈瑞D2	839	10%
24迈瑞D1	560	7%
20通投01	556	7%
22迈瑞城投PPN002	551	7%
24长寿开投PPN003	513	6%
24长开D3	460	6%
23西安陆港MTN001	379	5%
24国债09	369	4%
海富通中证短融ETF	264	3%
买入返售	218	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04月15日

2025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
业绩比较基准	0.5%-3.5%
报告期末资产净值(元)	45566226.47
报告期末理财产品份额(份)	45530000

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
2025-03-31	1.00079566	1.09553062

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-01-01至2025-03-31)	0.36
自产品成立日至今	9.55

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：	4,557	100%	4,557	100%
债券	0	0%	3,014	66%
存款	0	0%	94	2%
基金	0	0%	128	3%
资产管理产品	4,557	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	1,320	29%
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：	4,557	100%	4,557	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 集合资产管理计划	4,557	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24迈瑞D2	455	10%
24长寿05	341	7%
24长寿开投PPN003	313	7%
24长开D3	225	5%
山证资管超短债A	224	5%
格林泓卓利率债	222	5%
24国债09	169	4%
买入返售	142	3%
买入返售	133	3%
20鑫泰02	125	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04月15日