

2025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)	35022918.85
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
2025-06-30	1.0256	1.0256

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	0.89
自产品成立日至今	2.56

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	3,502	100%	4,416	100%
债券	0	0%	4,282	97%
存款	0	0%	9	0%
基金	0	0%	125	3%
资产管理产品	3,502	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：	3,502	100%	4,416	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,502	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	175	5%
24惠通投资PPN001	175	5%
24德邦C2	161	5%
24长滨02	140	4%
24港通01	140	4%
24六安01	124	4%
23句容03	111	3%
23永兴01	110	3%

23合川04	109	3%
22天风05	109	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07月16日

2025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)	28002207.02
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
2025-06-30	1.0284	1.0284

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	1.09
自产品成立日至今	2.84

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：	2,800	100%	3,307	100%
债券	0	0%	3,286	99%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	15	0%
资产管理产品	2,800	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：	2,800	100%	3,307	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	2,800	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	163	6%
24大足发展PPN002	129	5%
24大足发展PPN003	80	3%
24安控08	80	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	78	3%
25圆山01	78	3%
24华靖资产MTN005	78	3%
23长寿04	64	2%

25高经01	62	2%
22明光01	62	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07月16日

2025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)	26096016.45
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
2025-06-30	1.0278	1.0278

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.08
自产品成立日至今	2.78

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：	2,610	100%	3,082	100%
债券	0	0%	3,062	99%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	14	0%
资产管理产品	2,610	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：	2,610	100%	3,082	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	2,610	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	152	6%
24大足发展PPN002	120	5%
24大足发展PPN003	75	3%
24安控08	75	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	73	3%
25圆山01	73	3%
24华靖资产MTN005	72	3%
23长寿04	60	2%

25高经01	58	2%
22明光01	58	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07月16日

2025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)	38703308.78
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
2025-06-30	1.0234	1.0234

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	0.89
自产品成立日至今	2.34

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

三、投资组合情况

(一) 投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	3,870	100%	4,880	100%
债券	0	0%	4,732	97%
存款	0	0%	10	0%
基金	0	0%	138	3%
资产管理产品	3,870	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：	3,870	100%	4,880	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,870	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	194	5%
24惠通投资PPN001	193	5%
24德邦C2	178	5%
24长滨02	155	4%
24港通01	155	4%
24六安01	137	4%
23句容03	122	3%
23永兴01	121	3%

23合川04	121	3%
22天风05	120	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07月16日

2025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)	14248097.33
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
2025-06-30	1.0273	1.0273

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.08
自产品成立日至今	2.73

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：	1,425	100%	1,683	100%
债券	0	0%	1,672	99%
存款	0	0%	3	0%
基金	0	0%	8	0%
资产管理产品	1,425	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：	1,425	100%	1,683	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	1,425	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	83	6%
24大足发展PPN002	66	5%
24大足发展PPN003	41	3%
24安控08	41	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	40	3%
25圆山01	40	3%
24华靖资产MTN005	39	3%
23长寿04	33	2%

25高经01	32	2%
22明光01	32	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07月16日

2025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)	19704181.81
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
2025-06-30	1.0215	1.0215

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	0.95
自产品成立日至今	2.15

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：	1,970	100%	2,485	100%
债券	0	0%	2,409	97%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	70	3%
资产管理产品	1,970	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：	1,970	100%	2,485	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	1,970	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	99	5%
24惠通投资PPN001	98	5%
24德邦C2	91	5%
24长滨02	79	4%
24港通01	79	4%
24六安01	70	4%
23句容03	62	3%
23永兴01	62	3%

23合川04	61	3%
22天风05	61	3%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年07月16日

2025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)	6580404.53
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
2025-06-30	1.025	1.025

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	1.08
自产品成立日至今	2.50

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：	658	100%	777	100%
债券	0	0%	772	99%
存款	0	0%	2	0%
基金	0	0%	4	0%
资产管理产品	658	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：	658	100%	777	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	658	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	38	6%
24大足发展PPN002	30	5%
24大足发展PPN003	19	3%
24安控08	19	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	18	3%
25圆山01	18	3%
24华靖资产MTN005	18	3%
23长寿04	15	2%

25高经01	15	2%
22明光01	15	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07月16日

2025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)	20701310.75
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
2025-06-30	1.0233	1.0233

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.09
自产品成立日至今	2.33

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：	2,070	100%	2,445	100%
债券	0	0%	2,429	99%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	11	0%
资产管理产品	2,070	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：	2,070	100%	2,445	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	2,070	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	6%
24大足发展PPN002	95	5%
24大足发展PPN003	60	3%
24安控08	59	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	58	3%
25圆山01	58	3%
24华靖资产MTN005	57	3%
23长寿04	48	2%

25高经01	46	2%
22明光01	46	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07月16日

2025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)	29045504.74
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
2025-06-30	1.0209	1.0209

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.30
自产品成立日至今	2.09

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：	2,905	100%	3,431	100%
债券	0	0%	3,408	99%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	16	0%
资产管理产品	2,905	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：	2,905	100%	3,431	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	2,905	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	170	6%
24大足发展PPN002	134	5%
24大足发展PPN003	83	3%
24安控08	83	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	81	3%
25圆山01	81	3%
24华靖资产MTN005	80	3%
23长寿04	67	2%

25高经01	65	2%
22明光01	65	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年07月16日

2025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)	25766195.30
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
2025-06-30	1.0192	1.0192

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.55
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：	2,577	100%	3,043	100%
债券	0	0%	3,023	99%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	14	0%
资产管理产品	2,577	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：	2,577	100%	3,043	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	2,577	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	6%
24大足发展PPN002	119	5%
24大足发展PPN003	74	3%
24安控08	74	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	72	3%
25圆山01	72	3%
24华靖资产MTN005	71	3%
23长寿04	59	2%

25高经01	57	2%
22明光01	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
2025年07月16日

2025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)	17725568.16
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
2025-06-30	1.0094	1.0094

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	0.99
自产品成立日至今	0.94

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：	1,773	100%	2,235	100%
债券	0	0%	2,167	97%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	63	3%
资产管理产品	1,773	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：	1,773	100%	2,235	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	1,773	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	89	5%
24惠通投资PPN001	88	5%
24德邦C2	81	5%
24长滨02	71	4%
24港通01	71	4%
24六安01	63	4%
23句容03	56	3%
23永兴01	55	3%

23合川04	55	3%
22天风05	55	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07月16日

2025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)	22704875.75
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
2025-06-30	1.0182	1.0182

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.62
自产品成立日至今	1.82

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：	2,270	100%	2,682	100%
债券	0	0%	2,664	99%
存款	0	0%	5	0%
基金	0	0%	12	0%
资产管理产品	2,270	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：	2,270	100%	2,682	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	2,270	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	133	6%
24大足发展PPN002	104	5%
24大足发展PPN003	65	3%
24安控08	65	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	63	3%
25圆山01	63	3%
24华靖资产MTN005	63	3%
23长寿04	52	2%

25高经01	51	2%
22明光01	51	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07月16日

2025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302期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25302
理财产品登记编码	C1123224000096
产品成立日	2025/1/2
产品到期日	2026/1/9
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	19010454.78
报告期末理财产品份额(份)	18770000

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
2025-06-30	1.0128	1.0128

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.06
自产品成立日至今	1.28

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

三、投资组合情况

(一) 投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	1,901	100%	2,160	100%
债券	0	0%	2,131	99%
存款	0	0%	28	1%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	1,901	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：	1,901	100%	2,160	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3号集合资产管理计划	1,901	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
21绍兴银行永续债	182	10%
22民泰银行永续债01	150	8%
22通商银行二级01	148	8%
24长交03	148	8%
24厦国贸控MTN009	146	8%
25江津建设PPN001	144	8%
23唐山银行永续债02	115	6%
23稠州商行二级资本债01	114	6%

21鄞州农商永续债01	114	6%
24北碚新城PPN001	109	6%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年07月16日

2025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201期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25201
理财产品登记编码	C1123224000094
产品成立日	2025/1/9
产品到期日	2026/1/9
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	29825622.47
报告期末理财产品份额(份)	29630000

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
2025-06-30	1.0066	1.0066

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	0.98
自产品成立日至今	0.66

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：	2,983	100%	3,761	100%
债券	0	0%	3,646	97%
存款	0	0%	8	0%
基金	0	0%	107	3%
资产管理产品	2,983	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：	2,983	100%	3,761	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	2,983	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	149	5%
24惠通投资PPN001	149	5%
24德邦C2	137	5%
24长滨02	119	4%
24港通01	119	4%
24六安01	105	4%
23句容03	94	3%
23永兴01	93	3%

23合川04	93	3%
22天风05	92	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07月16日

2025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503期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25503
理财产品登记编码	C1123224000097
产品成立日	2025/1/15
产品到期日	2026/1/15
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	60933555.09
报告期末理财产品份额(份)	60000000

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
2025-06-30	1.0156	1.0156

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.66
自产品成立日至今	1.56

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

三、投资组合情况

(一) 投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	6,093	100%	7,197	100%
债券	0	0%	7,149	99%
存款	0	0%	15	0%
基金	0	0%	33	0%
资产管理产品	6,093	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,093	100%	7,197	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	6,093	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	356	6%
24大足发展PPN002	280	5%
24大足发展PPN003	175	3%
24安控08	175	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	170	3%
25圆山01	170	3%
24华靖资产MTN005	169	3%
23长寿04	140	2%

25高经01	136	2%
22明光01	136	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07月16日

2025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504期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25504
理财产品登记编码	C1123224000099
产品成立日	2025/1/22
产品到期日	2026/1/22
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	49423847.12
报告期末理财产品份额(份)	48650000

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
2025-06-30	1.0159	1.0159

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.53
自产品成立日至今	1.59

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

三、投资组合情况

(一) 投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	4,942	100%	5,837	100%
债券	0	0%	5,799	99%
存款	0	0%	12	0%
基金	0	0%	27	0%
资产管理产品	4,942	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：	4,942	100%	5,837	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	4,942	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	289	6%
24大足发展PPN002	227	5%
24大足发展PPN003	142	3%
24安控08	142	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	138	3%
25圆山01	138	3%
24华靖资产MTN005	137	3%
23长寿04	114	2%

25高经01	110	2%
22明光01	110	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07月16日

2025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202期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25202
理财产品登记编码	C1123224000102
产品成立日	2025/1/27
产品到期日	2026/1/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	30287782.12
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
2025-06-30	1.0096	1.0096

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	0.99
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：	3,029	100%	3,819	100%
债券	0	0%	3,703	97%
存款	0	0%	8	0%
基金	0	0%	108	3%
资产管理产品	3,029	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：	3,029	100%	3,819	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
申万宏源丰收优享2号集合资产管理计划	3,029	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24交控02	152	5%
24惠通投资PPN001	151	5%
24德邦C2	139	5%
24长滨02	121	4%
24港通01	121	4%
24六安01	107	4%
23句容03	96	3%
23永兴01	95	3%

23合川04	94	3%
22天风05	94	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07月16日

2025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506期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25506
理财产品登记编码	C1123225000001
产品成立日	2025/2/5
产品到期日	2026/2/5
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	33999832.85
报告期末理财产品份额(份)	33510000

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
2025-06-30	1.0146	1.0146

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.50
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：	3,400	100%	4,016	100%
债券	0	0%	3,989	99%
存款	0	0%	8	0%
基金	0	0%	18	0%
资产管理产品	3,400	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：	3,400	100%	4,016	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	3,400	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	199	6%
24大足发展PPN002	156	5%
24大足发展PPN003	98	3%
24安控08	98	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	95	3%
25圆山01	95	3%
24华靖资产MTN005	94	3%
23长寿04	78	2%

25高经01	76	2%
22明光01	76	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07月16日

2025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305期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25305
理财产品登记编码	C1123225000005
产品成立日	2025/2/13
产品到期日	2026/2/13
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.3%-3.5%
报告期末资产净值(元)	60575309.01
报告期末理财产品份额(份)	60000000

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
2025-06-30	1.0096	1.0096

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	1.03
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：	6,058	100%	6,690	100%
债券	0	0%	6,396	96%
存款	0	0%	117	2%
基金	0	0%	177	3%
资产管理产品	6,058	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：	6,058	100%	6,690	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
中信证券丰收信益7号集合资产管理计划	6,058	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25付息国债03	367	6%
25工商银行CD107	253	4%
14首创集团永续期债01	194	3%
22农行二级资本债02A	192	3%
24知投02	187	3%
24盐城交投MTN002	187	3%
23温州银行永续债02	157	3%
24悦达资本PPN002	152	3%

25鄂联投MTN001B	151	2%
22汉盛建设 PPN001(项目收益)	150	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07月16日

2025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508期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25508
理财产品登记编码	C1123225000007
产品成立日	2025/2/19
产品到期日	2026/2/26
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.2%-3.4%
报告期末资产净值(元)	60789688.64
报告期末理财产品份额(份)	60000000

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
2025-06-30	1.0132	1.0132

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	1.45
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：	6,079	100%	7,180	100%
债券	0	0%	7,133	99%
存款	0	0%	15	0%
基金	0	0%	33	0%
资产管理产品	6,079	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	0	0%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,079	100%	7,180	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	6,079	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	355	6%
24大足发展PPN002	280	5%
24大足发展PPN003	175	3%
24安控08	175	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	170	3%
25圆山01	169	3%
24华靖资产MTN005	168	3%
23长寿04	140	2%

25高经01	136	2%
22明光01	135	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07月16日

2025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307期封闭净值型理 财产品
产品代码	NBCXFSXFA25307
理财产品登记编码	C1123225000006
产品成立日	2025/2/27
产品到期日	2026/2/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有 限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2.1%-3.3%
报告期末资产净值(元)	50649064.90
报告期末理财产品份额(份)	50070000

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
2025-06-30	1.0116	1.0116

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	0.96
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：	5,065	100%	5,594	100%
债券	0	0%	5,348	96%
存款	0	0%	98	2%
基金	0	0%	148	3%
资产管理产品	5,065	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：	5,065	100%	5,594	100%

（二）产品流动性风险分析

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

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

四、报告期末前十项资产明细

（一）直接投资

资产名称	资产规模(万元)	占产品资产净值比例
中信证券丰收信益7号集合资产管理计划	5,065	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25付息国债03	307	6%
25工商银行CD107	212	4%
14首创集团永续期债01	162	3%
22农行二级资本债02A	160	3%
24知投02	157	3%
24盐城交投MTN002	156	3%
23温州银行永续债02	132	3%
24悦达资本PPN002	127	3%

25鄂联投MTN001B	126	2%
22汉盛建设PPN001(项目收益)	126	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07月16日

2025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510期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25510
理财产品登记编码	C1123225000009
产品成立日	2025/3/5
产品到期日	2026/3/5
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.2%
报告期末资产净值(元)	27692570.28
报告期末理财产品份额(份)	27340000

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
2025-06-30	1.0129	1.0129

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	1.07
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：	2,769	100%	3,271	100%
债券	0	0%	3,249	99%
存款	0	0%	7	0%
基金	0	0%	15	0%
资产管理产品	2,769	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：	2,769	100%	3,271	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	2,769	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	162	6%
24大足发展PPN002	127	5%
24大足发展PPN003	80	3%
24安控08	80	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	77	3%
25圆山01	77	3%
24华靖资产MTN005	77	3%
23长寿04	64	2%

25高经01	62	2%
22明光01	62	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07月16日

2025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309期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25309
理财产品登记编码	C1123225000013
产品成立日	2025/3/13
产品到期日	2026/3/13
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.2%
报告期末资产净值(元)	38467132.05
报告期末理财产品份额(份)	38050000

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
2025-06-30	1.011	1.011

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	0.87
自产品成立日至今	1.10

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：	3,847	100%	4,248	100%
债券	0	0%	4,062	96%
存款	0	0%	74	2%
基金	0	0%	113	3%
资产管理产品	3,847	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：	3,847	100%	4,248	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	3,847	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25付息国债03	233	6%
25工商银行CD107	161	4%
14首创集团永续期债01	123	3%
22农行二级资本债02A	122	3%
24知投02	119	3%
24盐城交投MTN002	119	3%
23温州银行永续债02	100	3%
24悦达资本PPN002	97	3%

25鄂联投MTN001B	96	2%
22汉盛建设 PPN001(项目收益)	95	2%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年07月16日

2025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512期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25512
理财产品登记编码	C1123225000011
产品成立日	2025/3/19
产品到期日	2026/3/19
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	兴业银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.2%
报告期末资产净值(元)	23638231.78
报告期末理财产品份额(份)	23340000

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
2025-06-30	1.0128	1.0128

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	1.06
自产品成立日至今	1.28

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

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 （万元）	占比	资产规模 （万元）	占比
固定收益类资产：	2,364	100%	2,792	100%
债券	0	0%	2,774	99%
存款	0	0%	6	0%
基金	0	0%	13	0%
资产管理产品	2,364	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：	2,364	100%	2,792	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	2,364	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	138	6%
24大足发展PPN002	109	5%
24大足发展PPN003	68	3%
24安控08	68	3%
24乐山高新PPN001(资产担保)	66	3%
25圆山01	66	3%
24华靖资产MTN005	65	3%
23长寿04	54	2%

25高经01	53	2%
22明光01	53	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07月16日

2025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311期封闭净值型理财产品
产品代码	NBCXFSXFA25311
理财产品登记编码	C1123225000014
产品成立日	2025/3/27
产品到期日	2026/3/27
产品类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	PR2级（中低风险）
托管人	招商银行
管理人	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
理财币种	人民币
业绩比较基准	2%-3.2%
报告期末资产净值(元)	28931403.68
报告期末理财产品份额(份)	28670000

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
2025-06-30	1.0091	1.0091

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)	
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	0.87	
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：	2,893	100%	3,195	100%	
债券	0	0%	3,055	96%	
存款	0	0%	56	2%	
基金	0	0%	85	3%	
资产管理产品	2,893	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：	2,893	100%	3,195	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	2,893	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
25付息国债03	175	6%
25工商银行CD107	121	4%
14首创集团永续期债01	92	3%
22农行二级资本债02A	92	3%
24知投02	89	3%
24盐城交投MTN002	89	3%
23温州银行永续债02	75	3%
24悦达资本PPN002	73	3%

25鄂联投MTN001B	72	2%
22汉盛建设 PPN001(项目收益)	72	2%

备注：上述持仓占比的披露口径，根据披露期末的实际持仓情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。

特此公告！

公司

16日

宁波慈溪农村商业银行股份有限

2025年07月

2025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)	605896415.34
报告期末理财产品份额(份)	605896415.34

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
2025-06-30	1	1.0974

(二) 净值变动情况

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2025-04-01至2025-06-30)	0.32
自产品成立日至今	9.74

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

三、投资组合情况

(一) 投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模 (万元)	占比	资产规模 (万元)	占比
固定收益类资产：	60,598	100%	60,598	100%
债券	53,664	89%	53,664	89%
存款	4,033	7%	4,033	7%
基金	0	0%	0	0%
资产管理产品	0	0%	0	0%
其他债权类资产	2,901	5%	2,901	5%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	60,598	100%	60,598	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
24建设银行CD257	4994	8%
24徽商银行CD204	4989	8%
25苏州银行CD043	4983	8%
24长沙银行CD224	4983	8%
24青岛农商行CD205	4977	8%
24民生银行CD425	4965	8%
25浦发银行CD065	4942	8%
25广发银行CD149	4923	8%

银行存款	4033	7%
24江苏银行CD167	3992	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
2025年07月16日

2025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)	67973357.70
报告期末理财产品份额(份)	67880000

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
2025-06-30	1.00137533	1.10601139

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	0.46
自产品成立日至今	10.60

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。

三、投资组合情况

（一）投资组合详细情况

资产类型	穿透前		穿透后	
	资产规模（万元）	占比	资产规模（万元）	占比
固定收益类资产：	6,797	100%	6,797	100%
债券	0	0%	3,080	45%
存款	0	0%	10	0%
基金	0	0%	2,343	34%
资产管理产品	6,797	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	1,365	20%
权益类资产：	0	0%	0	0%
股票	0	0%	0	0%
其他股权类资产	0	0%	0	0%
商品及金融衍生品资产：	0	0%	0	0%
商品	0	0%	0	0%
金融衍生品	0	0%	0	0%
合计：	6,797	100%	6,797	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
财通证券资管月月赢1号集合资产管理计划	6,797	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
23西安陆港MTN001	574	8%
24恒业D4	563	8%
24长寿开投PPN003	557	8%
24长开D3	556	8%
25国债01	548	8%
交银稳益短债A	494	7%
汇添富1-3年隐含AA+及以上C	384	6%
债券买入返售	355	5%

嘉实超短债A	292	4%
23邳经02	283	4%

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07月16日

2025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)	42361145.46
报告期末理财产品份额(份)	42330000

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
2025-06-30	1.00073578	1.09986057

（二）净值变动情况

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-04-01至2025-06-30）	0.40
自产品成立日至今	9.99

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。

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：	4,236	100%	4,236	100%
债券	0	0%	1,559	37%
存款	0	0%	375	9%
基金	0	0%	1,747	41%
资产管理产品	4,236	100%	0	0%
其他债权类资产	0	0%	555	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：	4,236	100%	4,236	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
财通证券资管月月赢2号 集合资产管理计划	4,236	100.00%

（二）间接投资

资产名称	资产规模(万元)	占比
24长寿开投PPN003	385	9%
24长开D3	385	9%
现金	375	9%
山证资管超短债A	356	8%
嘉实超短债A	349	8%
债券买入返售	283	7%
东海祥苏短债E	282	7%
24国债15	239	6%

海富通中证短融ETF	211	5%
23邳经02	196	5%

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

特此公告！

宁波慈溪农村商业银行股份有限公司
2025年07月16日