

紫金农商银行结构性存款产品账单

2024/5/31

序号	期数	类型	产品募集规模 (元)	挂钩标的	期限 (天)	起息日	到期日	预期收益率(年化)	衍生产品公允 价值(元)
1	2023236	个人	30000000.00	10Y国债	183	2023/12/6	2024/6/6	1.8%或2.65%或2.75%	14982.39
2	2023237	个人	14000000.00	10Y国债	182	2023/12/6	2024/6/5	1.8%或2.7%或2.8%	6956.92
3	2023238	个人	10000000.00	10Y国债	182	2023/12/6	2024/6/5	1.8%或2.65%或2.75%	4970.08
4	2023239	个人	20000000.00	10Y国债	182	2023/12/6	2024/6/5	1.8%或2.65%或2.75%	9940.17
5	2023240	个人	20000000.00	10Y国债	182	2023/12/7	2024/6/6	1.8%或2.65%或2.75%	9933.68
6	2023241	个人	30000000.00	10Y国债	182	2023/12/8	2024/6/7	1.8%或2.65%或2.75%	14890.78
7	2023242	个人	1050000.00	10Y国债	182	2023/12/8	2024/6/7	1.8%或2.65%或2.75%	521.18
8	2023243	个人	30000000.00	10Y国债	183	2023/12/11	2024/6/11	1.8%或2.65%或2.75%	14933.48
9	2023244	个人	5000000.00	10Y国债	183	2023/12/11	2024/6/11	1.8%或2.65%或2.75%	2488.91
10	2023247	个人	10000000.00	10Y国债	182	2023/12/13	2024/6/12	1.8%或2.65%或2.75%	4947.38
11	2023248	个人	20000000.00	10Y国债	183	2023/12/13	2024/6/13	1.8%或2.65%或2.75%	9942.61
12	2023249	个人	50000000.00	10Y国债	182	2023/12/13	2024/6/12	1.8%或2.65%或2.75%	24841.70
13	2023250	个人	5000000.00	10Y国债	181	2023/12/13	2024/6/11	1.8%或2.65%或2.75%	13270.09
14	2023251	个人	15000000.00	10Y国债	182	2023/12/14	2024/6/13	1.8%或2.62%或2.72%	7418.22
15	2023252	个人	30000000.00	10Y国债	182	2023/12/14	2024/6/13	1.8%或2.65%或2.75%	14832.42
16	2023255	个人	49000000.00	10Y国债	183	2023/12/21	2024/6/21	1.8%或2.65%或2.75%	24231.63
17	2024003	个人	12000000.00	10Y国债	181	2024/1/4	2024/7/3	1.8%或2.65%或2.75%	5813.31
18	2024004	个人	40000000.00	10Y国债	182	2024/1/4	2024/7/4	1.8%或2.65%或2.75%	19466.58
19	2024005	个人	83000000.00	10Y国债	182	2024/1/4	2024/7/4	1.8%或2.65%或2.75%	40393.16
20	2024006	个人	3000000.00	10Y国债	181	2024/1/5	2024/7/4	1.8%或2.62%或2.72%	1449.56
21	2024007	个人	3000000.00	10Y国债	181	2024/1/5	2024/7/4	1.8%或2.65%或2.75%	1448.52
22	2024008	个人	8100000.00	10Y国债	182	2024/1/8	2024/7/8	1.8%或2.65%或2.75%	3914.37
23	2024009	个人	19000000.00	10Y国债	182	2024/1/8	2024/7/8	1.8%或2.65%或2.75%	9181.89
24	2024012	个人	7000000.00	10Y国债	181	2024/1/10	2024/7/9	1.8%或2.65%或2.75%	3342.91
25	2024013	个人	5000000.00	10Y国债	181	2024/1/10	2024/7/9	1.8%或2.65%或2.75%	2410.78
26	2024020	个人	2700000.00	10Y国债	182	2024/1/22	2024/7/22	1.8%或2.65%或2.75%	1259.66
27	2024022	个人	165090000.00	欧元兑美元汇率	123	2024/2/1	2024/6/3	1.8%或2.55%或2.65%	(114.31)

28	2024023	个人	5000000.00	10Y国债	182	2024/1/25	2024/7/25	1.8%或3.05%或3.15%	2295.27
29	2024024	个人	1600000.00	10Y国债	181	2024/1/26	2024/7/25	1.8%或2.55%或2.65%	742.98
30	2024025	个人	5000000.00	10Y国债	181	2024/1/26	2024/7/25	1.8%或2.55%或2.65%	2321.82
31	2024028	个人	5000000.00	10Y国债	182	2024/1/31	2024/7/31	1.8%或3.05%或3.15%	2025.51
32	2024030	个人	76135000.00	欧元兑美元汇率	120	2024/2/7	2024/6/6	1.8%或2.55%或2.65%	5287.91
33	2024031	个人	24100000.00	10Y国债	182	2024/2/1	2024/8/1	1.8%或2.65%或2.75%	9943.11
34	2024032	个人	24500000.00	10Y国债	182	2024/2/1	2024/8/1	1.8%或3.02%或3.12%	9968.37
35	2024033	个人	5000000.00	10Y国债	182	2024/2/5	2024/8/5	1.8%或2.55%或2.65%	1837.44
36	2024034	个人	75500000.00	10Y国债	182	2024/2/5	2024/8/5	1.8%或2.92%或3.02%	27117.10
37	2024037	个人	3200000.00	10Y国债	182	2024/2/7	2024/8/7	1.8%或2.55%或2.65%	1228.29
38	2024036	个人	100000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/2/21	2024/6/21	1.8%或2.55%或2.65%	6475.61
39	2024040	个人	100000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/2/28	2024/6/28	1.8%或2.55%或2.65%	127.22
40	2024041	个人	25000000.00	10Y国债	182	2024/2/20	2024/8/20	1.8%或2.55%或2.65%	9884.84
41	2024042	个人	7000000.00	10Y国债	182	2024/2/22	2024/8/22	1.8%或2.55%或2.65%	2466.38
42	2024045	个人	2000000.00	10Y国债	182	2024/2/26	2024/8/26	1.8%或2.55%或2.65%	708.07
43	2024044	个人	200000000.00	欧元兑美元汇率	122	2024/3/1	2024/7/1	1.8%或2.55%或2.65%	18072.02
44	2024048	个人	200000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/3/6	2024/7/5	1.8%或2.5%或2.6%	17494.56
45	2024046	个人	10000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/2/28	2024/6/28	1.8%或2.5%或2.6%	771.99
46	2024050	个人	30000000.00	10Y国债	185	2024/3/1	2024/9/2	1.8%或2.5%或2.6%	10261.61
47	2024052	个人	97642000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/3/13	2024/7/12	1.8%或2.5%或2.6%	5463.86
48	2024054	个人	5000000.00	10Y国债	184	2024/3/6	2024/9/6	1.8%或2.5%或2.6%	699.72
49	2024055	个人	10000000.00	10Y国债	183	2024/3/7	2024/9/6	1.8%或2.5%或2.6%	1572.02
50	2024056	个人	2000000.00	10Y国债	182	2024/3/8	2024/9/6	1.8%或2.5%或2.6%	326.98
51	2024058	个人	80000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/3/20	2024/7/19	1.8%或2.5%或2.6%	7062.03
52	2024059	个人	4000000.00	10Y国债	183	2024/3/14	2024/9/13	1.8%或2.5%或2.6%	1013.53
53	2024062	个人	2000000.00	10Y国债	184	2024/3/18	2024/9/18	1.8%或2.5%或2.6%	358.36
54	2024063	个人	5000000.00	10Y国债	183	2024/3/21	2024/9/20	1.8%或2.5%或2.6%	841.90
55	2024064	个人	19000000.00	10Y国债	185	2024/3/22	2024/9/23	1.8%或2.5%或2.6%	4815.25
56	2024065	个人	1000000.00	10Y国债	184	2024/3/25	2024/9/25	1.8%或2.5%或2.6%	211.22
57	2024061	个人	50000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/3/27	2024/7/26	1.8%或2.5%或2.6%	5679.07
58	2024067	个人	268002000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/4/3	2024/8/2	1.8%或2.45%或2.55%	38150.18
59	2024071	个人	5000000.00	欧元兑美元汇率	188	2024/4/3	2024/10/8	1.8%或2.45%或2.55%	993.65
60	2024070	个人	99998000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/4/10	2024/8/9	1.8%或2.45%或2.55%	10188.67

61	2024072	个人	10000000.00	10Y国债	183	2024/4/10	2024/10/10	1.8%或2.45%或2.55%	2396.32
62	2024074	个人	200000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/4/17	2024/8/16	1.8%或2.45%或2.55%	33302.71
63	2024076	个人	3000000.00	欧元兑美元汇率	182	2024/4/11	2024/10/10	1.8%或2.45%或2.55%	482.51
64	2024077	个人	30000000.00	10Y国债	182	2024/4/12	2024/10/11	1.8%或2.45%或2.55%	6642.32
65	2024078	个人	10000000.00	10Y国债	183	2024/4/15	2024/10/15	1.8%或2.5%或2.6%	2157.17
66	2024080	个人	50000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/4/24	2024/8/23	1.8%或2.45%或2.55%	7468.43
67	2024081	个人	15000000.00	10Y国债	183	2024/4/15	2024/10/15	1.8%或2.45%或2.55%	3262.05
68	2024082	个人	18000000.00	10Y国债	183	2024/4/17	2024/10/17	1.8%或2.45%或2.55%	3493.11
69	2024083	个人	3500000.00	欧元兑美元汇率	181	2024/4/17	2024/10/15	1.8%或2.45%或2.55%	934.76
70	2024084	个人	1000000.00	10Y国债	183	2024/4/17	2024/10/17	1.8%或2.45%或2.55%	194.06
71	2024085	个人	5000000.00	10Y国债	182	2024/4/19	2024/10/18	1.8%或2.45%或2.55%	924.19
72	2024086	个人	6000000.00	10Y国债	182	2024/4/19	2024/10/18	1.8%或2.45%或2.55%	1109.03
73	2024087	个人	10000000.00	欧元兑美元汇率	182	2024/4/19	2024/10/18	1.8%或2.45%或2.55%	1337.84
74	2024088	个人	5000000.00	欧元兑美元汇率	122	2024/4/19	2024/8/19	1.8%或2.4%或2.5%	1053.94
75	2024089	个人	10000000.00	10Y国债	183	2024/4/22	2024/10/22	1.8%或2.45%或2.55%	1734.62
76	2024090	个人	1000000.00	10Y国债	183	2024/4/22	2024/10/22	1.8%或2.45%或2.55%	173.46
77	2024091	个人	5000000.00	欧元兑美元汇率	182	2024/4/22	2024/10/21	1.8%或2.45%或2.55%	1185.43
78	2024094	个人	5000000.00	10Y国债	183	2024/4/24	2024/10/24	1.8%或2.45%或2.55%	1039.55
79	2024093	个人	25000000.00	欧元兑美元汇率	122	2024/4/30	2024/8/30	1.8%或2.45%或2.55%	4138.07
80	2024095	个人	61800000.00	欧元兑美元汇率	30	2024/5/8	2024/6/7	1.8%或2.35%或2.45%	3245.72
81	2024096	个人	199920000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/5/8	2024/9/6	1.8%或2.45%或2.55%	30041.66
82	2024097	个人	40000000.00	10Y国债	184	2024/5/6	2024/11/6	1.8%或2.35%或2.45%	10077.79
83	2024098	个人	60000000.00	10Y国债	184	2024/5/8	2024/11/8	1.8%或2.35%或2.45%	14242.47
84	2024099	个人	100000000.00	欧元兑美元汇率	30	2024/5/15	2024/6/14	1.8%或2.35%或2.45%	2747.08
85	2024100	个人	100000000.00	欧元兑美元汇率	121	2024/5/15	2024/9/13	1.8%或2.45%或2.55%	11983.93
86	2024102	个人	10000000.00	欧元兑美元汇率	184	2024/5/8	2024/11/8	1.8%或2.35%或2.45%	2092.71
87	2024103	个人	6000000.00	欧元兑美元汇率	182	2024/5/8	2024/11/6	1.8%或2.35%或2.45%	1241.16
88	2024104	个人	10000000.00	10Y国债	184	2024/5/8	2024/11/8	1.8%或2.35%或2.45%	2373.74
89	2024105	个人	12000000.00	10Y国债	187	2024/5/8	2024/11/11	1.8%或2.35%或2.45%	2892.14
90	2024106	个人	20000000.00	欧元兑美元汇率	184	2024/5/8	2024/11/8	1.8%或2.45%或2.55%	4074.87
91	2024107	个人	10000000.00	10Y国债	183	2024/5/9	2024/11/8	1.8%或2.35%或2.45%	2614.18
92	2024108	个人	10000000.00	10Y国债	183	2024/5/9	2024/11/8	1.8%或2.35%或2.45%	2614.18
93	2024101	个人	10000000.00	欧元兑美元汇率	183	2024/5/9	2024/11/8	1.8%或2.35%或2.45%	2053.96

风险提示：结构性存款不同于一般性存款，具有投资风险，客户应当充分认识投资风险，谨慎投资。

一、持仓风险 本结构性存款产品有投资风险，不保证存款利息，本存款的利息为浮动利率，客户应充分认识投资风险，谨慎投资。

1. 市场风险：本存款有投资风险，江苏紫金农村商业银行股份有限公司不保证存款利息，客户应充分认识投资风险，谨慎投资。本存款的利息为浮动利率。利息取决于挂钩标的的价格变化，受市场多

种要素的影响，利息不确定的风险由存款人自行承担，存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内，市场利率上升，本存款的利率不随市场利率上升而提高。

2. 政策风险：本存款是针对当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

3. 流动性风险：结构性存款存续期内，存款人不享有提前终止本存款的权利。

4. 提前终止风险：本存款产品存续期内，如遇到法律法规、监管规定出现重大变更，要求本产品终止，本存款产品可能提前终止。

5. 信息传递风险：本存款存续期内，存款人应根据本存款说明书所载明的公告方式及时查询本存款的相关信息。江苏紫金农村商业银行股份有限公司按照结构性存款说明书“信息披露”的约定，发布

存款的信息公告。存款人应根据“信息披露”的约定及时登陆江苏紫金农村商业银行股份有限公司网站查询。如果存款人未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得

存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策，因此而产生的责任和风险由存款人自行承担。另外，存款人预留江苏紫金农村商业银行股份有限公司的有效联系方式变更，应及时通

知江苏紫金农村商业银行股份有限公司。如存款人未及时告知江苏紫金农村商业银行股份有限公司联系方式变更或因存款人其他原因，江苏紫金农村商业银行股份有限公司将可能在需要联系存款人时

无法及时联系上，并可能会由此影响存款人的投资决策，由此而产生的责任和风险由存款人自行承担。

6. 数据来源风险：在本存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时结构性存款说明书中约定的数据无法提供，江苏紫金农村商业银行股份有限公司将本着公

平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

7. 不可抗力风险：指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款收益降低乃至本金损失。对于由

不可抗力风险所导致的任何损失，由存款人自行承担，江苏紫金农村商业银行股份有限公司对此不承担任何责任。

二、风险控制措施 本行针对结构性存款业务的风险特征，制定和实施相应的风险管理政策和程序，持续有效地识别、计量、监测和控制结构性存款业务面临的各类风险，并将结构性存款业务风险管理纳入全面风险管理

体系。本行将结构性存款纳入表内核算，按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，相关资产按照国务院银行业监督管理机构的相关规定计提资本和拨备。

本行具备普通类衍生产品交易业务资格，结构性存款挂钩的衍生产品交易严格遵守《银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行杠杆率管理

办法（修订）》、《商业银行流动性风险管理办法》等国务院银行业监督管理机构关于衍生产品交易的相关规定。

本行销售结构性存款产品，执行中国银保监会发布的《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》（银保监办发〔2019〕204号）相关规定，充分揭示风险，实施专区销售和录音录像。

销售文本

全面、客观反映结构性存款的重要特性和与产品有关的重要事实，向投资者充分揭示风险，确保投资者了解结构性存款的产品性质和潜在风险，自主进行投资决策，并按约定在紫金农商银行官网或者

按照与投资者约定的方式向投资者披露产品销售文件、发行报告、产品账单、到期报告、重大事项报告、临时性信息披露等内容及国务院银行业监督管理机构规定的其他信息。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司