

紫金农商银行结构性存款产品账单

2026/8/31

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	20260103	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/3/3	2026/9/3	1.2%或1.85%或2.05%	-4.31
2	20260106	单位	30000000.00	10Y国债	185	2026/3/2	2026/9/3	1.2%或2.06%或2.26%	29.38
3	20260107	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/3/4	2026/9/4	1.2%或1.85%或2.05%	16.53
4	20260108	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/3/4	2026/9/4	1.2%或1.85%或2.05%	16.53
5	20260109	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/3/4	2026/9/4	1.2%或1.85%或2.05%	16.53
6	20260110	单位	20000000.00	10Y国债	185	2026/3/2	2026/9/3	1.2%或1.78%或1.98%	15.77
7	20260112	单位	15000000.00	10Y国债	184	2026/3/4	2026/9/4	1.2%或1.75%或1.95%	-0.05
8	20260117	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/3/11	2026/9/11	1.2%或1.78%或1.98%	0.01
9	20260120	单位	20000000.00	10Y国债	180	2026/3/25	2026/9/21	1%或1.8%或2%	2,850.75
10	20260121	单位	20000000.00	10Y国债	183	2026/3/25	2026/9/24	1%或1.7%或1.9%	1,890.87
11	20260122	单位	80000000.00	10Y国债	185	2026/3/27	2026/9/28	1.2%或1.85%或2.05%	13,986.00
12	20260123	单位	20000000.00	10Y国债	183	2026/3/25	2026/9/24	1%或1.7%或1.9%	1,890.87
13	20260124	单位	20000000.00	10Y国债	181	2026/3/27	2026/9/24	1%或1.7%或1.9%	1,557.65
14	20260125	单位	20000000.00	10Y国债	186	2026/3/26	2026/9/28	1.2%或1.79%或1.99%	0.14
15	20260126	单位	30000000.00	10Y国债	192	2026/3/31	2026/10/9	1.2%或1.79%或1.99%	25.13
16	20260127	单位	15000000.00	10Y国债	185	2026/4/7	2026/10/9	1.2%或1.8%或2%	2,097.02
17	20260128	单位	80000000.00	10Y国债	184	2026/4/8	2026/10/9	1.2%或1.8%或2%	60.50
18	20260129	单位	50000000.00	10Y国债	184	2026/4/8	2026/10/9	1.2%或2%或2.2%	37.81
19	20260132	单位	10000000.00	10Y国债	183	2026/4/16	2026/10/16	1.2%或1.8%或2%	1,109.26
20	20260133	单位	61000000.00	10Y国债	185	2026/4/24	2026/10/26	1.2%或1.75%或1.95%	4,967.97
21	20260136	单位	200000000.00	10Y国债	183	2026/4/20	2026/10/20	1.2%或2%或2.2%	35,824.84
22	20260140	单位	10000000.00	10Y国债	183	2026/4/30	2026/10/30	1.2%或1.9%或2.1%	1,860.15
23	20260143	单位	30000000.00	10Y国债	183	2026/4/30	2026/10/30	1.2%或1.75%或1.95%	16.53
24	20260148	单位	40000000.00	10Y国债	184	2026/5/11	2026/11/11	1.2%或1.95%或2.15%	40.46
25	20260149	单位	10000000.00	欧元兑美元汇率	185	2026/5/15	2026/11/16	1.2%或1.75%或1.95%	-403.38

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）
26	20260150	单位	2000000.00	欧元兑美元汇率	123	2026/5/15	2026/9/15	1%或1.7%或1.9%	0.00
27	20260157	单位	200000000.00	10Y国债	184	2026/5/20	2026/11/20	1.2%或1.95%或2.15%	35,991.94
28	20260158	单位	15000000.00	10Y国债	185	2026/5/22	2026/11/23	1.2%或1.8%或2%	25.83
29	20260159	单位	10000000.00	10Y国债	185	2026/5/22	2026/11/23	1.2%或1.8%或2%	17.22
30	20260163	单位	30000000.00	10Y国债	184	2026/5/25	2026/11/25	1.2%或1.95%或2.15%	6,298.66
31	20260166	单位	20000000.00	10Y国债	186	2026/5/28	2026/11/30	1.2%或1.79%或1.99%	25.46
32	20260167	单位	20000000.00	10Y国债	124	2026/5/27	2026/9/28	1%或1.8%或2%	1,071.29
33	20260170	单位	16000000.00	欧元兑美元汇率	185	2026/6/5	2026/12/7	1.2%或1.75%或1.95%	-360.80
34	20260173	单位	100000000.00	10Y国债	184	2026/6/3	2026/12/4	1.2%或1.95%或2.15%	14,380.40
35	20260174	单位	68000000.00	10Y国债	93	2026/6/3	2026/9/4	1%或1.95%或2.15%	331.59
36	20260175	单位	130000000.00	10Y国债	93	2026/6/1	2026/9/2	1%或1.9%或2.1%	0.00
37	20260176	单位	10000000.00	10Y国债	183	2026/6/2	2026/12/2	1.2%或1.8%或2%	5.46
38	20260177	单位	33000000.00	10Y国债	184	2026/6/3	2026/12/4	1.2%或1.85%或2.05%	30.25
39	20260178	单位	20000000.00	10Y国债	184	2026/6/3	2026/12/4	1.2%或1.8%或2%	18.14
40	20260181	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/6/8	2026/12/9	1.2%或1.85%或2.05%	12.77
41	20260182	单位	30000000.00	10Y国债	184	2026/6/8	2026/12/9	1.2%或1.95%或2.15%	5,094.81
42	20260184	单位	200000000.00	10Y国债	185	2026/6/12	2026/12/14	1.2%或2.195%或2.395%	73,253.59
43	20260185	单位	50000000.00	10Y国债	183	2026/6/10	2026/12/10	1.2%或1.95%或2.15%	94.00
44	20260186	单位	25000000.00	10Y国债	183	2026/6/10	2026/12/10	1.2%或1.78%或1.98%	50.29
45	20260188	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/6/15	2026/12/16	1.2%或1.77%或1.97%	18.81
46	20260189	单位	8500000.00	欧元兑美元汇率	183	2026/6/16	2026/12/16	1.2%或1.75%或1.95%	-929.45
47	20260193	单位	200000000.00	10Y国债	91	2026/6/16	2026/9/15	1%或2.06%或2.26%	6,220.12
48	20260194	单位	20000000.00	欧元兑美元汇率	183	2026/6/30	2026/12/30	1.2%或1.75%或1.95%	-574.86
49	20260195	单位	1080000.00	欧元兑美元汇率	122	2026/6/30	2026/10/30	1%或1.7%或1.9%	2.30
50	20260197	单位	100000000.00	10Y国债	181	2026/6/25	2026/12/23	1%或2%或2.2%	222.25
51	20260198	单位	200000000.00	10Y国债	180	2026/6/26	2026/12/23	1%或2%或2.2%	401.06
52	20260199	单位	50000000.00	欧元兑美元汇率	185	2026/6/26	2026/12/28	1.2%或1.99%或2.19%	-1,138.19

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）
53	20260200	单位	3000000.00	欧元兑美元汇率	184	2026/7/7	2027/1/7	1.2%或1.75%或1.95%	-74.09
54	20260203	单位	75000000.00	10Y国债	174	2026/7/7	2026/12/28	1%或2.19%或2.39%	27,030.62
55	20260204	单位	10000000.00	10Y国债	175	2026/7/9	2026/12/31	1%或1.8%或2%	20.54
56	20260205	单位	20000000.00	10Y国债	180	2026/7/3	2026/12/30	1%或1.85%或2.05%	38.78
57	20260206	单位	30000000.00	10Y国债	186	2026/7/3	2027/1/5	1.2%或2.4%或2.6%	12,309.19
58	20260207	单位	20000000.00	10Y国债	173	2026/7/8	2026/12/28	1%或1.8%或2%	28.24
59	20260208	单位	50000000.00	10Y国债	94	2026/7/7	2026/10/9	1.12%或2.1%或2.3%	7,438.28
60	20260211	单位	100000000.00	10Y国债	153	2026/7/8	2026/12/8	1%或2%或2.2%	8.70
61	20260212	单位	20000000.00	10Y国债	174	2026/7/9	2026/12/30	1%或2.2%或2.4%	8,289.59
62	20260214	单位	50000000.00	10Y国债	61	2026/7/8	2026/9/7	0.9%或1.9%或2.1%	686.43
63	20260215	单位	50000000.00	10Y国债	96	2026/7/8	2026/10/12	1%或1.95%或2.15%	8,384.17
64	20260216	单位	50000000.00	10Y国债	124	2026/7/8	2026/11/9	1%或2%或2.2%	12,678.83
65	20260217	单位	50000000.00	10Y国债	152	2026/7/8	2026/12/7	1%或2%或2.2%	15,702.08
66	20260218	单位	40000000.00	10Y国债	173	2026/7/10	2026/12/30	1%或1.85%或2.05%	59.50
67	20260219	单位	90000000.00	10Y国债	169	2026/7/14	2026/12/30	1%或1.85%或2.05%	130.34
68	20260221	单位	10000000.00	10Y国债	184	2026/7/13	2027/1/13	1.2%或1.78%或1.98%	26.46
69	20260222	单位	25000000.00	10Y国债	165	2026/7/17	2026/12/29	1%或1.85%或2.05%	6,768.54
70	20260224	单位	66500000.00	欧元兑美元汇率	184	2026/7/21	2027/1/21	1.2%或1.75%或1.95%	-5,962.59
71	20260225	单位	5000000.00	欧元兑美元汇率	93	2026/7/21	2026/10/22	1%或1.7%或1.9%	-48.12
72	20260227	单位	10000000.00	欧元兑美元汇率	164	2026/7/17	2026/12/28	1%或1.9%或2.1%	-919.92
73	20260228	单位	20000000.00	10Y国债	164	2026/7/20	2026/12/31	1%或1.8%或2%	53.67
74	20260229	单位	100000000.00	10Y国债	92	2026/7/16	2026/10/16	1%或2.15%或2.35%	6,626.61
75	20260230	单位	10000000.00	10Y国债	187	2026/7/16	2027/1/19	1.2%或1.78%或1.98%	20.00
76	20260234	单位	50000000.00	10Y国债	91	2026/7/21	2026/10/20	1%或1.7%或1.9%	28.37
77	20260235	单位	97300000.00	10Y国债	186	2026/7/23	2027/1/25	1.2%或1.95%或2.15%	23,178.79
78	20260236	单位	50000000.00	10Y国债	184	2026/7/22	2027/1/22	1.2%或1.79%或1.99%	-68.33
79	20260237	单位	6000000.00	欧元兑美元汇率	184	2026/7/28	2027/1/28	1.2%或1.75%或1.95%	-159.81
80	20260240	单位	100000000.00	10Y国债	185	2026/7/24	2027/1/25	1.2%或1.95%或2.15%	25,343.31

[illegible]

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，存款人预留在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