

紫金农商银行结构性存款产品账单

2025/6/30

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	20240856	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/1/2	2025/7/3	1.5%或2.3%或2.5%	-6.56
2	20240853	单位	40000000.00	10Y国债	181	2025/1/3	2025/7/3	1.5%或2.15%或2.35%	-21.20
3	20240859	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/1/3	2025/7/3	1.5%或2.15%或2.35%	-5.30
4	20240858	单位	31150000.00	10Y国债	181	2025/1/7	2025/7/7	1.5%或2.1%或2.3%	-35.54
5	20250004	单位	20000000.00	10Y国债	182	2025/1/9	2025/7/10	1.5%或2.15%或2.35%	-14.25
6	20250009	单位	9000000.00	10Y国债	181	2025/1/14	2025/7/14	1.5%或2.1%或2.3%	-20.44
7	20250011	单位	40000000.00	10Y国债	181	2025/1/14	2025/7/14	1.5%或2.2%或2.4%	96.97
8	20250012	单位	50000000.00	10Y国债	181	2025/1/14	2025/7/14	1.5%或2.15%或2.35%	128.35
9	20250020	单位	50000000.00	10Y国债	175	2025/1/23	2025/7/17	1.5%或2.2%或2.4%	1,249.27
10	20250025	单位	20000000.00	10Y国债	179	2025/1/27	2025/7/25	1.5%或2.1%或2.3%	402.19
11	20250030	单位	15000000.00	10Y国债	183	2025/2/11	2025/8/13	1.5%或2.3%或2.5%	885.54
12	20250033	单位	300000000.00	10Y国债	180	2025/2/12	2025/8/11	1.5%或2.4%或2.6%	17,686.72
13	20250034	单位	13000000.00	10Y国债	180	2025/2/12	2025/8/11	1.5%或2.15%或2.35%	796.13
14	20250035	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/2/13	2025/8/13	1.5%或2.05%或2.25%	706.97
15	20250037	单位	71500000.00	10Y国债	183	2025/2/18	2025/8/20	1.5%或2%或2.2%	16,589.82
16	20250038	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/2/18	2025/8/20	1.5%或2.05%或2.25%	4,628.89
17	20250039	单位	50000000.00	10Y国债	183	2025/2/18	2025/8/20	1.5%或2.15%或2.35%	2,939.22
18	20250042	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/2/25	2025/8/25	1.5%或2.05%或2.25%	3,147.44
19	20250045	单位	30000000.00	10Y国债	152	2025/2/27	2025/7/29	1.4%或2.05%或2.25%	9,308.02
20	20250044	单位	70000000.00	10Y国债	121	2025/3/4	2025/7/3	1.4%或2%或2.2%	-22.89
21	20250049	单位	90000000.00	10Y国债	121	2025/3/18	2025/7/17	1.4%或2%或2.2%	57,883.55
22	20250052	单位	40000000.00	10Y国债	120	2025/3/19	2025/7/17	1.4%或2.1%或2.3%	16,518.21
23	20250054	单位	20000000.00	10Y国债	181	2025/3/20	2025/9/17	1.5%或2.05%或2.25%	12,296.83
24	20250051	单位	43000000.00	10Y国债	122	2025/3/25	2025/7/25	1.4%或2%或2.2%	22,159.11
25	20250059	单位	30000000.00	10Y国债	180	2025/3/27	2025/9/23	1.5%或2.05%或2.25%	16,425.45

26	20250062	单位	20000000.00	10Y国债	180	2025/4/3	2025/9/30	1.5%或2.05%或2.25%	6,597.78
27	20250063	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/4/2	2025/9/30	1.5%或2%或2.2%	5,067.81
28	20250061	单位	72000000.00	10Y国债	176	2025/4/7	2025/9/30	1.5%或1.95%或2.15%	10,796.61
29	20250064	单位	14500000.00	10Y国债	182	2025/4/14	2025/10/13	1.5%或2%或2.2%	3,020.59
30	20250065	单位	90000000.00	10Y国债	182	2025/4/14	2025/10/13	1.5%或2.05%或2.25%	18,646.26
31	20250066	单位	50000000.00	10Y国债	151	2025/4/14	2025/9/12	1.4%或2.05%或2.25%	7,296.10
32	20250067	单位	50000000.00	10Y国债	121	2025/4/14	2025/8/13	1.4%或2.05%或2.25%	1,598.37
33	20250069	单位	40000000.00	10Y国债	119	2025/4/16	2025/8/13	1.4%或2.05%或2.25%	3,685.94
34	20250070	单位	4000000.00	10Y国债	120	2025/4/22	2025/8/20	1.4%或2%或2.2%	143.72
35	20250071	单位	20000000.00	10Y国债	182	2025/4/22	2025/10/21	1.5%或2%或2.2%	1,745.62
36	20250072	单位	55000000.00	10Y国债	180	2025/4/24	2025/10/21	1.5%或2.05%或2.25%	12,381.09
37	20250073	单位	40000000.00	10Y国债	180	2025/4/24	2025/10/21	1.4%或1.95%或2.15%	7,338.55
38	20250074	单位	80000000.00	10Y国债	182	2025/4/25	2025/10/24	1.5%或2.05%或2.25%	18,019.54
39	20250075	单位	205000000.00	10Y国债	179	2025/4/28	2025/10/24	1.5%或2.05%或2.25%	40,728.19
40	20250076	单位	140000000.00	10Y国债	179	2025/4/28	2025/10/24	1.5%或2.05%或2.25%	27,814.37
41	20250079	单位	80000000.00	10Y国债	181	2025/4/30	2025/10/28	1.5%或2.05%或2.25%	12,960.00
42	20250080	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/5/6	2025/11/5	1.5%或2%或2.2%	4,077.43
43	20250081	单位	10000000.00	10Y国债	90	2025/4/30	2025/7/29	1.4%或1.95%或2.15%	15.63
44	20250082	单位	20000000.00	10Y国债	182	2025/5/7	2025/11/5	1.5%或2.05%或2.25%	1,582.54
45	20250084	单位	100000000.00	10Y国债	90	2025/5/8	2025/8/6	1.4%或2%或2.2%	894.66
46	20250085	单位	156000000.00	10Y国债	181	2025/5/8	2025/11/5	1.5%或2.05%或2.25%	12,870.29
47	20250086	单位	11000000.00	10Y国债	94	2025/5/9	2025/8/11	1.4%或1.95%或2.15%	662.12
48	20250087	单位	16000000.00	10Y国债	94	2025/5/9	2025/8/11	1.4%或1.95%或2.15%	963.08
49	20250088	单位	40000000.00	10Y国债	180	2025/5/9	2025/11/5	1.5%或2%或2.2%	3,424.74
50	20250089	单位	10000000.00	10Y国债	180	2025/5/9	2025/11/5	1.5%或1.99%或2.19%	1,889.74
51	20250090	单位	100000000.00	10Y国债	183	2025/5/12	2025/11/11	1.5%或2.3%或2.5%	28,712.09
52	20250093	单位	70000000.00	10Y国债	123	2025/5/12	2025/9/12	1.4%或2%或2.2%	14,930.99
53	20250094	单位	15000000.00	10Y国债	122	2025/5/13	2025/9/12	1.4%或2%或2.2%	2,723.23
54	20250095	单位	120000000.00	10Y国债	90	2025/5/13	2025/8/11	1.4%或1.95%或2.15%	12,078.33
55	20250096	单位	20000000.00	10Y国债	122	2025/5/13	2025/9/12	1.4%或2%或2.2%	3,630.98

56	20250097	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/5/14	2025/11/11	1.5%或2%或2.2%	2,649.93
57	20250091	单位	12200000.00	10Y国债	119	2025/5/16	2025/9/12	1.4%或1.95%或2.15%	1,023.32
58	20250092	单位	19000000.00	10Y国债	182	2025/5/16	2025/11/14	1.5%或1.95%或2.15%	2,660.07
59	20250098	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/5/16	2025/11/14	1.5%或2%或2.2%	2,805.31
60	20250099	单位	60000000.00	10Y国债	184	2025/5/19	2025/11/19	1.5%或2.05%或2.25%	18,263.11
61	20250102	单位	50000000.00	10Y国债	183	2025/5/20	2025/11/19	1.5%或2%或2.2%	16,330.25
62	20250103	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/5/20	2025/11/19	1.5%或2%或2.2%	6,532.10
63	20250105	单位	10000000.00	10Y国债	121	2025/5/21	2025/9/19	1.4%或2%或2.2%	2,522.64
64	20250106	单位	40000000.00	10Y国债	182	2025/5/23	2025/11/21	1.5%或2.05%或2.25%	7,691.86
65	20250107	单位	15000000.00	10Y国债	183	2025/5/26	2025/11/25	1.5%或2.05%或2.25%	5,508.29
66	20250109	单位	10000000.00	10Y国债	180	2025/5/29	2025/11/25	1.3%或2%或2.2%	2,923.58
67	20250110	单位	12000000.00	10Y国债	182	2025/5/30	2025/11/28	1.3%或2%或2.2%	2,794.47
68	20250111	单位	30000000.00	10Y国债	183	2025/5/29	2025/11/28	1.3%或2%或2.2%	8,973.97
69	20250112	单位	12000000.00	10Y国债	182	2025/5/30	2025/11/28	1.3%或1.9%或2.1%	3,239.84
70	20250115	单位	80000000.00	10Y国债	183	2025/6/3	2025/12/3	1.3%或2.05%或2.25%	22,186.84
71	20250116	单位	10000000.00	10Y国债	119	2025/6/3	2025/9/30	1.3%或2%或2.2%	921.48
72	20250114	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/4	2025/12/3	1.3%或1.9%或2.1%	1,357.78
73	20250117	单位	20000000.00	10Y国债	33	2025/6/4	2025/7/7	1.1%或1.85%或2.05%	23.57
74	20250118	单位	60000000.00	10Y国债	182	2025/6/4	2025/12/3	1.3%或2.05%或2.25%	15,875.58
75	20250119	单位	15000000.00	10Y国债	182	2025/6/4	2025/12/3	1.3%或2.05%或2.25%	3,968.89
76	20250120	单位	20000000.00	10Y国债	180	2025/6/6	2025/12/3	1.3%或1.9%或2.1%	4,787.68
77	20250121	单位	20000000.00	10Y国债	180	2025/6/6	2025/12/3	1.3%或1.6%或1.8%	5,034.36
78	20250122	单位	10000000.00	10Y国债	180	2025/6/6	2025/12/3	1.3%或1.6%或1.8%	2,517.18
79	20250123	单位	50000000.00	10Y国债	183	2025/6/9	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	13,085.97
80	20250124	单位	25000000.00	10Y国债	182	2025/6/10	2025/12/9	1.3%或2.05%或2.25%	6,055.82
81	20250130	单位	49000000.00	10Y国债	181	2025/6/11	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	11,499.82
82	20250131	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/6/11	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	2,346.90
83	20250132	单位	23000000.00	10Y国债	181	2025/6/11	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	5,397.88
84	20250134	单位	700000000.00	10Y国债	180	2025/6/12	2025/12/9	1.3%或2.3%或2.5%	150,595.51
85	20250135	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/10	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	2,620.49

86	20250136	单位	20000000.00	10Y国债	181	2025/6/11	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	2,531.33
87	20250137	单位	10000000.00	10Y国债	180	2025/6/12	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	2,424.52
88	20250138	单位	10000000.00	10Y国债	180	2025/6/12	2025/12/9	1.3%或1.6%或1.8%	2,424.52
89	20250139	单位	50000000.00	10Y国债	180	2025/6/12	2025/12/9	1.3%或2%或2.2%	11,342.16
90	20250140	单位	45000000.00	10Y国债	183	2025/6/16	2025/12/16	1.3%或2.05%或2.25%	4,929.81
91	20250141	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/13	2025/12/12	1.3%或2%或2.2%	2,257.97
92	20250142	单位	15000000.00	10Y国债	31	2025/6/13	2025/7/14	1.1%或1.85%或2.05%	89.04
93	20250143	单位	49000000.00	10Y国债	182	2025/6/13	2025/12/12	1.3%或1.6%或1.8%	11,829.60
94	20250144	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/13	2025/12/12	1.3%或1.6%或1.8%	2,414.20
95	20250145	单位	23000000.00	10Y国债	182	2025/6/13	2025/12/12	1.3%或1.6%或1.8%	5,552.67
96	20250146	单位	13000000.00	10Y国债	182	2025/6/13	2025/12/12	1.3%或1.6%或1.8%	3,138.47
97	20250148	单位	11000000.00	10Y国债	182	2025/6/13	2025/12/12	1.3%或2%或2.2%	2,483.77
98	20250149	单位	100000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.9%或2.1%	22,899.51
99	20250150	单位	49000000.00	10Y国债	182	2025/6/17	2025/12/16	1.3%或1.6%或1.8%	11,243.41
100	20250151	单位	50000000.00	10Y国债	183	2025/6/16	2025/12/16	1.3%或1.6%或1.8%	6,667.56
101	20250152	单位	50000000.00	10Y国债	181	2025/6/18	2025/12/16	1.3%或1.6%或1.8%	11,571.09
102	20250153	单位	10000000.00	10Y国债	183	2025/6/23	2025/12/23	1.3%或1.6%或1.8%	1,358.44
103	20250154	单位	30000000.00	10Y国债	181	2025/6/18	2025/12/16	1.3%或2.1%或2.3%	3,022.38
104	20250156	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/6/18	2025/12/16	1.3%或1.6%或1.8%	2,314.22
105	20250157	单位	10000000.00	10Y国债	181	2025/6/18	2025/12/16	1.3%或1.6%或1.8%	2,314.22
106	20250158	单位	50000000.00	10Y国债	190	2025/6/18	2025/12/25	1.3%或2%或2.2%	5,781.60
107	20250159	单位	100000000.00	10Y国债	190	2025/6/18	2025/12/25	1.3%或2%或2.2%	11,563.20
108	20250160	单位	30000000.00	10Y国债	190	2025/6/18	2025/12/25	1.3%或2%或2.2%	3,468.96
109	20250161	单位	10000000.00	10Y国债	183	2025/6/19	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	1,356.43
110	20250162	单位	20000000.00	10Y国债	124	2025/6/19	2025/10/21	1.1%或2%或2.2%	1,617.72
111	20250164	单位	20000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	4,725.27
112	20250165	单位	10000000.00	10Y国债	183	2025/6/19	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	2,422.73
113	20250166	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/6/19	2025/12/19	1.3%或1.92%或2.12%	4,677.50
114	20250167	单位	150000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	35,439.50
115	20250169	单位	50000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	6,599.57

116	20250170	单位	20000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	4,725.27
117	20250172	单位	30000000.00	10Y国债	183	2025/6/19	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	7,268.19
118	20250173	单位	38000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	8,978.01
119	20250174	单位	11000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	2,598.90
120	20250175	单位	50000000.00	10Y国债	182	2025/6/20	2025/12/19	1.3%或1.6%或1.8%	11,813.17
121	20250176	单位	10000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.6%或1.8%	2,624.82
122	20250177	单位	18000000.00	10Y国债	95	2025/6/20	2025/9/23	1.1%或1.85%或2.05%	2,042.47
123	20250178	单位	400000000.00	10Y国债	57	2025/6/24	2025/8/20	1.1%或2.2%或2.4%	27,230.69
124	20250179	单位	210000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或2%或2.2%	54,250.22
125	20250180	单位	200000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或2.28%或2.48%	51,086.16
126	20250181	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.9%或2.1%	5,187.43
127	20250182	单位	100000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	26,196.39
128	20250183	单位	100000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.6%或1.8%	26,248.24
129	20250184	单位	100000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.6%或1.8%	26,248.24
130	20250185	单位	10000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.6%或1.8%	1,512.43
131	20250186	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	5,239.28
132	20250188	单位	50000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	13,098.19
133	20250189	单位	21000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	5,501.24
134	20250190	单位	15000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.6%或1.8%	3,937.24
135	20250191	单位	25000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	3,710.45
136	20250192	单位	40000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	5,936.74
137	20250193	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	2,475.96
138	20250194	单位	20000000.00	10Y国债	183	2025/6/25	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	2,968.37
139	20250195	单位	50000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	-87,145.06
140	20250196	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	2,475.96
141	20250197	单位	100000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	24,759.60
142	20250198	单位	49900000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	12,355.04
143	20250199	单位	29000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	4,031.52
144	20250200	单位	100000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	13,901.81
145	20250201	单位	10000000.00	10Y国债	182	2025/6/26	2025/12/25	1.3%或1.65%或1.85%	1,390.18

[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