

东莞农村商业银行结构性存款产品账单

一、 产品账单

| 序号 | 产品编号       | 募集金额<br>(万元) | 到期日      | 预期最低年<br>化收益率 | 预期最高年<br>化收益率 | 2024 年 07<br>月 15 日衍生<br>产品公允价值<br>(元) |
|----|------------|--------------|----------|---------------|---------------|----------------------------------------|
| 1  | J100230817 | 1250.00      | 20240905 | 2.2500%       | 2.9000%       | 81032.37                               |
| 2  | J100231007 | 1000.00      | 20241024 | 2.2500%       | 2.9000%       | 64626.54                               |
| 3  | J100231015 | 2257.00      | 20241031 | 2.2500%       | 2.9000%       | 145851.15                              |
| 4  | J100231208 | 1000.00      | 20241213 | 2.0500%       | 2.8000%       | 74182.86                               |
| 5  | J100231217 | 1500.00      | 20241220 | 2.0500%       | 2.8000%       | 111225.60                              |
| 6  | J100231218 | 1600.00      | 20241226 | 2.2000%       | 2.9000%       | 110968.15                              |
| 7  | J100240103 | 3700.00      | 20241011 | 2.0500%       | 2.8000%       | 206607.66                              |
| 8  | J100240113 | 1100.00      | 20250127 | 2.0000%       | 2.8000%       | 85584.30                               |
| 9  | J100240114 | 1000.00      | 20250206 | 2.2000%       | 2.8500%       | 63768.91                               |
| 10 | J100240115 | 1500.00      | 20240809 | 2.0500%       | 2.7500%       | 52863.49                               |
| 11 | J100240116 | 1500.00      | 20240813 | 2.0500%       | 2.7000%       | 50143.52                               |
| 12 | J100240118 | 1600.00      | 20250206 | 2.2000%       | 2.6500%       | 70636.33                               |
| 13 | J100240209 | 11280.00     | 20240903 | 2.0500%       | 3.0000%       | 556363.02                              |
| 14 | J100240212 | 1200.00      | 20250228 | 2.0500%       | 2.8000%       | 88705.57                               |
| 15 | J100240214 | 1000.00      | 20240906 | 2.0000%       | 2.7000%       | 35561.85                               |
| 16 | J100240301 | 1190.00      | 20250307 | 2.0500%       | 2.8000%       | 87273.05                               |
| 17 | J100240302 | 4120.00      | 20240    | 2.0500%       | 2.7000%       | 145326.52                              |

|    |            |          |          |         |         |           |
|----|------------|----------|----------|---------|---------|-----------|
|    |            |          | 930      |         |         |           |
| 18 | J100240319 | 3027.00  | 20250403 | 2.2000% | 2.8000% | 171197.31 |
| 19 | J100240326 | 2674.00  | 20241008 | 2.0000% | 2.6000% | 81137.86  |
| 20 | J100240327 | 1500.00  | 20240806 | 1.7000% | 2.5000% | 41042.16  |
| 21 | J100240405 | 2000.00  | 20250418 | 1.9000% | 3.0000% | 183098.40 |
| 22 | J100240409 | 15067.00 | 20240729 | 1.8500% | 3.2000% | 484691.49 |
| 23 | J100240413 | 6526.00  | 20240729 | 1.8500% | 3.2000% | 203235.34 |
| 24 | J100240414 | 1000.00  | 20240823 | 1.7000% | 2.5000% | 21277.79  |
| 25 | J100240415 | 2600.00  | 20240716 | 1.7000% | 2.4500% | 35792.77  |
| 26 | J100240418 | 2223.00  | 20241231 | 2.0000% | 2.6000% | 80677.24  |
| 27 | J100240421 | 2000.00  | 20241111 | 2.0000% | 2.6000% | 57860.19  |
| 28 | J100240422 | 4512.00  | 20241111 | 2.0500% | 2.8000% | 163370.41 |
| 29 | J100240423 | 15874.00 | 20240809 | 1.7000% | 2.5000% | 320507.86 |
| 30 | J100240425 | 12962.00 | 20240731 | 1.7000% | 2.4500% | 217678.81 |
| 31 | J100240426 | 1300.00  | 20241111 | 1.9000% | 2.7000% | 47850.97  |
| 32 | J100240504 | 1000.00  | 20241118 | 2.0000% | 2.6000% | 28984.97  |
| 33 | J100240508 | 1067.00  | 20250523 | 2.1500% | 2.8000% | 62762.63  |
| 34 | J100240513 | 1800.00  | 20250530 | 2.0500% | 2.8000% | 119725.09 |
| 35 | J100240514 | 4150.00  | 20241231 | 2.0000% | 2.6000% | 129665.23 |
| 36 | J100240515 | 9978.00  | 20240830 | 1.7000% | 2.4500% | 165393.88 |
| 37 | J100240517 | 1929.00  | 20241213 | 2.0000% | 2.6000% | 55205.96  |
| 38 | J100240518 | 1500.00  | 20241206 | 2.0000% | 2.6000% | 41471.10  |

|    |            |              |              |         |         |           |
|----|------------|--------------|--------------|---------|---------|-----------|
| 39 | J100240601 | 2000.00      | 20250<br>611 | 2.1000% | 2.8000% | 121940.72 |
| 40 | J100240605 | 17100.0<br>0 | 20240<br>909 | 1.8500% | 3.2000% | 548776.71 |
| 41 | J100240606 | 1200.00      | 20240<br>820 | 1.7000% | 2.4500% | 15622.03  |
| 42 | J100240612 | 7000.00      | 20240<br>830 | 1.7000% | 2.4500% | 96244.52  |
| 43 | J100240613 | 3350.00      | 20250<br>617 | 2.1000% | 2.8000% | 199735.97 |
| 44 | J100240615 | 13548.0<br>0 | 20241<br>008 | 1.8500% | 3.2000% | 504877.78 |
| 45 | J100240616 | 5183.00      | 20240<br>830 | 1.7000% | 2.4000% | 54407.11  |
| 46 | J100240617 | 29368.0<br>0 | 20240<br>731 | 1.0000% | 2.6000% | 293640.05 |
| 47 | J100240618 | 18885.0<br>0 | 20240<br>731 | 1.4000% | 2.2500% | 109368.74 |
| 48 | J100240619 | 1000.00      | 20240<br>722 | 1.4000% | 2.2500% | 4642.64   |
| 49 | J100240620 | 17370.0<br>0 | 20241<br>008 | 1.7000% | 2.4000% | 284540.30 |
| 50 | J100240621 | 8400.00      | 20240<br>731 | 1.7000% | 2.4000% | 39172.62  |
| 51 | J100240622 | 5700.00      | 20250<br>106 | 1.9000% | 2.5000% | 155359.06 |
| 52 | J100240623 | 1200.00      | 20250<br>703 | 2.0500% | 2.8000% | 81798.46  |
| 53 | J100240624 | 14969.0<br>0 | 20240<br>930 | 1.6000% | 2.4000% | 253853.00 |
| 54 | J100240625 | 16371.0<br>0 | 20240<br>731 | 1.3000% | 2.2000% | 99326.10  |
| 55 | J100240626 | 19001.0<br>0 | 20240<br>731 | 1.3000% | 2.1500% | 79722.68  |
| 56 | J100240627 | 1500.00      | 20250<br>703 | 2.1000% | 2.7000% | 81798.46  |
| 57 | J100240628 | 2140.00      | 20250<br>106 | 1.9000% | 2.6000% | 66620.00  |
| 58 | J100240629 | 4000.00      | 20240<br>729 | 1.0000% | 2.7000% | 39617.35  |
| 59 | J100240631 | 2200.00      | 20240<br>725 | 1.4000% | 2.2500% | 9924.28   |
| 60 | J100240701 | 5530.00      | 20241        | 1.7000% | 2.5000% | 92588.51  |

|    |            |         |          |         |         |           |
|----|------------|---------|----------|---------|---------|-----------|
|    |            |         | 008      |         |         |           |
| 61 | J100240702 | 2667.00 | 20240731 | 1.3000% | 2.1000% | 10330.01  |
| 62 | J100240703 | 5500.00 | 20240731 | 1.7000% | 2.4000% | 22355.03  |
| 63 | J100240704 | 3000.00 | 20240812 | 1.4000% | 2.7000% | 23311.89  |
| 64 | J100240705 | 4500.00 | 20250106 | 1.7000% | 2.6000% | 170602.89 |
| 65 | J100240708 | 2730.00 | 20241018 | 1.7000% | 2.4000% | 42621.22  |
| 66 | J100240711 | 1400.00 | 20240731 | 1.7000% | 2.4000% | 4429.59   |

## 二、 持仓风险

**结构性存款不同于一般性存款，具有投资风险，存款人应充分认识以下风险，谨慎投资：**

1、本金及利息风险：结构性存款产品项下的本金，按照存款管理，纳入存款保险基金保障范围，东莞农村商业银行仅保障结构性存款本金，不保证结构性存款收益。结构性存款产品的收益为浮动收益，取决于挂钩标的的价格变化，受市场多种因素影响，结构性存款收益不确定的风险由存款人自行承担。如果在产品存续期内，市场利率上升，结构性存款产品的收益率不随市场利率上升而提高。

2、政策风险：结构性存款产品是根据当前的相关法规和政策设计的。如国家政策和相关法规政策发生变化，可能影响到结构性存款产品的发行、投资和兑付等工作的正常进行，导致产品收益降低或被动提前终止。

3、信用风险：在结构性存款产品存续期限内，受国家政策、法规、行业和市场等因素的影响，产品配置资产所涉及的相关债务主

体未能履行偿债义务，相关交易对手发生违约，或东莞农村商业银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等风险发生，将对结构性存款产品的认购本金及收益产生影响。

4、流动性风险：本产品在存续期间，存款人不享有提前支取或赎回的权利。可能导致存款人需要资金时不能随时变现，并可能使存款人丧失其他投资机会。

5、市场风险：结构性存款产品在存续期间，可能会涉及到利率风险、挂钩标的对应的汇率等多种市场风险，导致结构性存款产品实际收益的波动。

6、数据来源风险：在结构性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。如果届时产品说明书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，东莞农村商业银行将本着公平、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。由此可能导致产品实际收益与预期计算的收益不符的风险。

7、信息传递风险：存款人应根据产品说明书所载明的信息披露条款的约定，及时查询产品的相关信息。东莞农村商业银行按照产品说明书有关“信息披露”的约定，发布产品的信息公告。如果由于存款人未及时查询，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产品信息，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，存款人预留在东莞农村商业银行的有效联系方式发生变更，应

及时通知东莞农村商业银行。如存款人未及时告知联系方式变更或因存款人其他原因导致东莞农村商业银行在需要联系存款人时无法及时联系，可能会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。

8、不可抗力及意外事件风险：包括但不限于由于自然灾害、战争、重大政治事件、疫情防控、金融危机、投资市场停止交易等不可预见、不能避免、不能克服的不可抗力及/或意外事件的出现，严重影响金融市场的正常运行，可能影响结构性存款产品的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致结构性存款收益降低乃至本金损失。对于由于不可抗力及/或意外事件风险导致的损失，存款人须自行承担，东莞农村商业银行对此不承担任何责任。因不可抗力及/或意外事件导致东莞农村商业银行无法按约定履行其在结构性存款产品项下的相关义务，东莞农村商业银行有权提前解除结构性存款产品协议。

9、提前终止风险：东莞农村商业银行有权但无义务在结构性存款到期日之前终止产品，如东莞农村商业银行因特定情况在产品到期日之前终止产品，则该产品的实际期限可能小于预定期限。如果结构性存款提前终止，则存款人可能无法实现期初设想的全部收益。

**结构性存款产品的收益为浮动收益，实际收益取决于挂钩标的的价格变化，受市场多种要素的影响。东莞农村商业银行仅保障产品正常到期时的结构性存款本金，不保证结构性存款浮动利率收益。存款人应充分认识投资风险，谨慎投资。**

### 三、风险控制措施

东莞农村商业银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。东莞农村商业银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。

东莞农村商业银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。

东莞农村商业银行销售结构性存款，按照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）相关规定执行，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。并按约定在东莞农村商业银行各授权分支机构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。

