

结构性存款2023年4月末账单

产品名称	产品金额(元)	投资者	起息日	到期日	期限(天)	产品保底收益(年化, %)	产品最高收益(年化, %)	挂钩标的	期初汇率	定价日汇率	当月期末衍生品公允价值(元)	截止账单日产品预期收益率(年化, %)
联盈宝JG220025期结构性存款	150000000	公司、个人	2022-5-13	2023-5-15	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.03785	1.07545	4223065.87	2.80%
联盈宝JG220026期结构性存款	200000000	公司、个人	2022-5-20	2023-5-22	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.05730	1.06345	5630684.93	2.80%
联盈宝JG220027期结构性存款	179820000	公司、个人	2022-5-27	2023-5-29	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.07630	1.05205	5062548.83	2.80%
联盈宝JG220028期结构性存款	177175000	公司、个人	2022-6-2	2023-6-2	365	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.06545	1.04885	4961650.93	2.80%
联盈宝JG220029期结构性存款	104670000	公司、个人	2022-6-24	2023-6-26	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.05315	1.00205	3156612.78	3.00%
联盈宝JG220031期结构性存款	70000000	公司、个人	2022-6-30	2023-6-30	365	2.10%	3.10%	欧元兑美元即期汇率	1.04385	1.02370	2030000.00	2.90%
联盈宝JG220032期结构性存款	144870000	公司、个人	2022-7-15	2023-7-17	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.00330	1.02300	4078586.63	2.80%
联盈宝JG220034期结构性存款	175000000	公司、个人	2022-7-22	2023-7-24	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.02020	1.03160	4926849.32	2.80%
联盈宝JG220035期结构性存款	23130000	公司、个人	2022-9-16	2023-9-18	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	0.99990	0.99230	651255.47	2.80%
联盈宝JG220037期结构性存款	97920000	公司、个人	2022-9-23	2023-9-25	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	0.98370	0.96980	2756783.34	2.80%
联盈宝JG220039期结构性存款	41970000	公司、个人	2022-10-14	2023-10-16	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	0.97990	0.97775	1181744.23	2.80%
联盈宝JG220041期结构性存款	39170000	公司、个人	2022-10-21	2023-10-23	367	2.10%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	0.97705	1.00355	1102769.64	2.80%
联盈宝JG220043期结构性存款	74480000	公司、个人	2022-12-30	2023-6-29	181	1.70%	3.10%	欧元兑美元即期汇率	1.06610	1.08350	1071128.80	2.90%
联盈宝JG230001期结构性存款	37769000	公司、个人	2023-1-13	2023-5-8	115	1.70%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.08555	1.08915	356996.24	3.00%
联盈宝JG230002期结构性存款	69432000	公司、个人	2023-1-19	2023-7-19	181	1.90%	3.00%	欧元兑美元即期汇率	1.07855	1.07345	977795.65	2.80%
联盈宝JG230003期结构性存款	14492000	公司、个人	2023-2-3	2024-2-5	367	2.10%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.07855	1.06375	442919.19	3.00%
联盈宝JG230004期结构性存款	97150000	公司、个人	2023-2-10	2023-8-10	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.07330	1.05980	1445339.62	3.00%
联盈宝JG230005期结构性存款	86250000	公司、个人	2023-2-17	2023-8-17	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.06535	1.06215	1283179.94	3.00%
联盈宝JG230007期结构性存款	84195000	公司、个人	2023-3-10	2023-9-7	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.05945	1.08335	2717689.41	3.00%
联盈宝JG230006期结构性存款	90083000	公司、个人	2023-3-10	2024-3-11	367	2.10%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.05945	1.08335	1252618.53	3.00%
联盈宝JG230008期结构性存款	19290000	公司、个人	2023-3-17	2023-6-16	91	1.70%	3.30%	欧元兑美元即期汇率	1.06255	/	138315.23	2.201%-3.30%
联盈宝JG230009期结构性存款	11746000	公司、个人	2023-3-17	2023-9-14	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.06255	1.08960	151546.93	3.00%
联盈宝JG230010期结构性存款	9145000	公司、个人	2023-3-24	2023-9-21	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.08245	1.08985	136056.40	3.00%
联盈宝JG230011期结构性存款	8610000	公司、个人	2023-3-31	2023-9-28	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.09100	1.10725	128097.24	3.00%
联盈宝JG230012期结构性存款	33581000	公司、个人	2023-4-6	2023-10-9	186	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.08925	1.09630	513412.87	3.00%
联盈宝JG230013期结构性存款	13870000	公司、个人	2023-4-14	2023-10-12	181	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.10625	1.10095	206355.38	3.00%
联盈宝JG230014期结构性存款	29932000	公司、个人	2023-4-21	2024-4-22	367	1.90%	3.20%	欧元兑美元即期汇率	1.09665	/	903169.35	*
联盈宝JG230015期结构性存款	27817000	公司、个人	2023-4-28	2023-10-26	181	1.80%	3.10%	欧元兑美元即期汇率	1.10265	/	402790.16	*

*代表未到观察时点暂不显示预期收益率
账单日为2023年4月30号

一、持仓风险:

- 市场风险:** 在《产品说明书》期限内由于利率、汇率、商品等市场价格变化而导致的风险,在一定情况下甚至会影响本产品的发行、受理、交易和偿还等的正常进行。杭州联合农村商业银行股份有限公司(以下简称杭州联合银行)仅保障存款本金和保底收益率范围内的收益,您应充分认识利息不确定的风险。本产品的收益由保底收益率及浮动收益率组成,浮动收益率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投资者自行承担,投资者应对此有充分的认识。如果在产品存续期内,市场利率上升,本产品的收益不随市场利率上升而提高。
- 信用风险:** 由于本产品所交易的金融工具的交易对手或受托人等违约,不能如期支付产品收益,而可能影响产品收益的相关情形。
- 政策风险:** 本产品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,可能影响产品的起息、存续期、到期等的正常进行,甚至导致本产品利息降低。
- 流动性风险:** 产品存续期内,投资者不享有提前支取权利。
- 欠缺投资经验的风险:** 本产品的浮动收益率与挂钩标的的价格水平挂钩,收益计算较为复杂,故只适合于具备相关投资经验和风险承受能力的投资者。
- 产品不成立风险:** 如产品募集期届满,募集总金额未达到规模下限,或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,或市场发生剧烈波动,且经杭州联合银行合理判断难以按照本《产品说明书》规定向投资者提供本产品,则杭州联合银行有权决定本产品不成立。
- 数据来源风险:** 在本产品收益率的计算中,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,杭州联合银行将本着公平、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。
- 信息传递风险:** 投资者应根据本《产品说明书》所载明的公告方式及时查询本产品的相关信息。杭州联合银行按照《产品说明书》“信息公告”的约定,发布产品的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时通过我行官方网站(www.urcb.com)进行查询。如果投资者未及时查询,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投资者无法及时了解产品信息,并由此影响投资者的投资决策,因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外,投资者预留在杭州联合银行的有效联系方式变更的,应及时通知杭州联合银行。如投资者未及时告知杭州联合银行联系方式变更或因投资者其他原因,杭州联合银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上,并可能会由此影响投资者的投资决策,由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。
- 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,可能影响产品的起息、存续期、到期等的正常进行,甚至导致本产品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,由投资者自行承担,杭州联合银行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。