华侨银行有限公司个人结构性存款产品月度账单

账单日: 2026-10-31

- “日鑫月溢”利率挂钩结构性存款

产品代码	产品名称	客户预期收益率下限（年化%）	客户预期收益率（年化%）	募集金额（人民币：元）	衍生产品公允价值变化（人民币：元）
IRC2512005(ZF)	日鑫月溢 2025 年第 74 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.24	32,370,000.00	324,455.30
IRC2512006(ZF)	日鑫月溢 2025 年第 75 期利率挂钩结构性存款产品人民币 12 个月	0.35	1.26	200,000.00	2,037.00
IRC2601004(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 4 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.24	400,000.00	3,637.33
IRC2602001(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 7 期利率挂钩结构性存款产品人民币 12 个月	0.35	1.45	10,500,000.00	111,227.08
IRC2602004(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 10 期利率挂钩结构性存款产品人民币 12 个月	0.35	1.31	550,000.00	4,943.43
IRC2602002(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 8 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.24	400,000.00	3,403.11
IRC2603002(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 15 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.29	360,000.00	2,850.90
IRC2603003(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 16 期利率挂钩结构性存款产品人民币 12 个月	0.35	1.31	520,000.00	4,181.81
IRC2603005(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 18 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.29	80,000.00	593.40
IRC2604002(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 21 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.29	1,624,000.00	11,173.12
IRC2604004(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 23 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.21	400,000.00	2,379.67
IRC2604006(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 25 期利率挂钩结构性存款产品人民币 12 个月	0.35	1.26	10,000.00	61.95
IRC2605001(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 26 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.21	400,000.00	2,137.67
IRC2605002(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 27 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.23	150,000.00	814.88

IRC2605004(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 29 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.16	400,000.00	1,856.00
IRC2605005(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 30 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.18	180,000.00	849.60
IRC2606002(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 33 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.13	550,000.00	2,209.78
IRC2606005(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 36 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.13	528,000.00	1,889.36
IRC2606006(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 37 期利率挂钩结构性存款产品人民币 12 个月	0.35	1.17	110,000.00	407.55
IRC2607005(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 42 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.08	200,000.00	516.00
IRC2608001(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 44 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.06	400,000.00	800.89
IRC2608004(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 47 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.06	400,000.00	612.44
IRC2609001(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 50 期利率挂钩结构性存款产品人民币 3 个月	0.35	1.11	400,000.00	468.67
IRC2610002(ZF)	日鑫月溢 2026 年第 57 期利率挂钩结构性存款产品人民币 6 个月	0.35	1.13	50,000.00	7.85

风险提示：结构性存款不同于一般存款，具有投资风险，您应当充分认识投资风险，谨慎投资。本结构性存款产品为保本浮动收益型结构性存款产品，只有当投资人将结构性存款持有至到期日，投资人收回本金才是有保障的。

产品主要风险披露：

1. 市场风险：本结构性存款的市场价值受到诸多因素的影响，包括但不限于利率水平、汇率、汇率的波动水平以及此类因素的任何潜在走向。
2. 利率风险：银行应付给投资人的收益率将随一年期人民币贷款市场报价利率(LPR)波动，而该利率的情况亦受诸多市场因素的影响。若最终定价日该一年期人民币贷款市场报价利率(LPR)等于 0，则该结构性存款在此情形下将只有最低保证收益。
3. 提前赎回风险：100%的产品本金保障仅适用于投资人将本结构性存款持有至到期日的情形。提前赎回费用（相当于按照赎回当时一般的市场利率就该等结构性存款所剩余的期限替换该等提前赎回之结构性存款的成本以及银行可能因此发生的管理成本）将在投资人要求提前赎回结构性存款时收取。投资人应当知晓，若提前赎回结构性存款，收回的金额将可能明显少于其本金金额。
4. 最逊色表现风险：最逊色表现情况为最终定价日该一年期人民币贷款市场报价利率(LPR)等于 0，在此情形下将只能获得条款说明书中列明的最低保证收益。
5. 流动性风险：如果结构性存款产品不允许提前赎回，则不能满足客户的流动性需求。
6. 本结构性存款内嵌衍生产品不涉及向客户收取持仓保证金即”持仓限额“设置。