

银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书

（编号：）

兴业银行股份有限公司：

我公司拟交付你行托管的“日鑫月溢月月分红系列开放净值型理财产品”，并确定由你行相关经办行负责该等理财产品的具体托管运营事宜。如系列产品相关要素安排有超出本适用确认书约定范围的，我公司将与你行另行签署单独的适用确认书。该等理财产品适用于双方统签的《九江银行股份有限公司人民币理财产品托管协议（净值型-券商结算模式-统签）》（编号：九江银行-兴业保管 2020 年第 01 号（统）），相关托管运作依照该统签理财产品托管协议的约定执行，并对该等理财产品托管相关要素事项拟作下列安排：

序号	标题	内容（以“√”表示）
1	理财产品 存续期限	见理财产品说明书
2	理财产品 类型	<input checked="" type="checkbox"/> 公募 <input type="checkbox"/> 私募
3	理财产品 类型 2	<input checked="" type="checkbox"/> 固定收益类产品 <input type="checkbox"/> 权益类产品 <input type="checkbox"/> 商品及金融衍生品类产品 <input type="checkbox"/> 混合类产品
4	存续期间 是否开放	<input type="checkbox"/> 封闭式 <input checked="" type="checkbox"/> 开放式，开放日：见理财产品说明书。 <input type="checkbox"/> 其他方式：
5	估值基准 日	<input type="checkbox"/> 每个交易日 <input type="checkbox"/> 每周最后一个交易日 <input type="checkbox"/> 每月最后一个交易日 <input type="checkbox"/> 理财产品开放日 <input type="checkbox"/> 理财产品终止时 <input checked="" type="checkbox"/> 其他每个工作日



6	净值核对日	<input type="checkbox"/> 估值基准日的次日 <input type="checkbox"/> 估值基准日后的____个工作日 <input checked="" type="checkbox"/> 估值基准日的当日
7	估值方法	<input type="checkbox"/> 参见统签协议 <input checked="" type="checkbox"/> 特殊估值原则——参见本表第 19 项
8	托管费率	托管费率 0.05%/年，且甲方在乙方所有净值型理财产品收取的托管费总和按每年 30 万元封顶计算。
9	托管费计提基数	<input type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input checked="" type="checkbox"/> 当日理财产品本金 <input type="checkbox"/> 估值日前一日的资产净值 <input type="checkbox"/> 估值日资产费前净值（扣除原有负债） <input type="checkbox"/> 估值日的资产总值（未扣除负债部分） <input type="checkbox"/> 其他
10	托管费计提方式	<input checked="" type="checkbox"/> 逐日计提，每日计提数=计提基数*费率/365 <input type="checkbox"/> 每个估值日计提，每个估值日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每个开放日计提，每个开放日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每月计提，每月计提数=计提基数*费率 /12 <input type="checkbox"/> 其他约定方式
11	托管费支付时间	<input type="checkbox"/> 固定时间：年月日 <input type="checkbox"/> 每季（ <input type="checkbox"/> 理财运作季度/ <input type="checkbox"/> 会计）后个工作日内 <input type="checkbox"/> 每半年（ <input type="checkbox"/> 理财运作半年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后个工作日内 <input checked="" type="checkbox"/> 每年（ <input checked="" type="checkbox"/> 理财运作年度/ <input type="checkbox"/> 会计）结束后三个工作日内 <input type="checkbox"/> 到期后个工作日内一次支付 <input type="checkbox"/> 其他约定时间
12	管理费率	见理财产品说明书
13	管理费计提基数	<input type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input checked="" type="checkbox"/> 当日理财产品本金 <input type="checkbox"/> 估值日前一日的资产净值 <input type="checkbox"/> 估值日资产费前净值（扣除原有负债） <input type="checkbox"/> 估值日的资产总值（未扣除负债部分） <input type="checkbox"/> 其他
14	管理费计提方式	<input checked="" type="checkbox"/> 逐日计提，每日计提数=计提基数*费率/365 <input type="checkbox"/> 每个估值日计提，每个估值日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每个开放日计提，每个开放日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每月计提，每月计提数=计提基数*费率 /12 <input type="checkbox"/> 其他约定方式
15	管理费支付时间	<input type="checkbox"/> 固定时间：年月日 <input type="checkbox"/> 每季（ <input type="checkbox"/> 理财运作季度/ <input type="checkbox"/> 会计）后个工作日内 <input type="checkbox"/> 每半年（ <input type="checkbox"/> 理财运作半年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后个工作日内 <input checked="" type="checkbox"/> 每年（ <input checked="" type="checkbox"/> 理财运作年度/ <input type="checkbox"/> 会计）结束后三个工作日内 <input type="checkbox"/> 到期后个工作日内一次支付

		□其他约定时间
16	理财产品的托管经办行	兴业银行南昌分行
17	托管专户信息	托管专户相关信息见开户通知书
18	托管费收入帐户信息如下	户名：行外理财资金托管业务收入 账号：501010191678000250 开户银行：兴业银行股份有限公司南昌分行
19	特殊估值原则	<p>(一) 估值目的</p> <p>理财资产估值的目的是客观、准确地反映理财资产是否保值、增值。</p> <p>(二) 估值日</p> <p>本产品的估值日为本产品相关的证券交易场所或银行间市场的交易日以及需要对外披露理财产品净值的非交易日。</p> <p>(三) 估值对象</p> <p>本产品所拥有的各类证券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。</p> <p>(四) 估值方法</p> <p>本产品按以下方式进行估值：</p> <p>1、本产品持有的交易所、银行间债券，在监管政策允许的范畴内，采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。</p> <p>2、为了避免采用“摊余成本法”计算的理财资产净值与按市场利率和交易市价计算的理财资产净值发生重大偏离，从而对理财份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，管理人于每一估值日，采用估值技术，对理财持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，应按其他公允指标对组合的账面价值进行调整。当“影子定价”确定的理财资产净值与“摊余成本法”计算的理财资产净值的偏离度的绝对值超过一定范围后，管理人与托管人商定后，按最合理的价格估值。</p> <p>3、本产品持有的交易所可转债、可交债和股票，以其估值日在证券市场交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，以最近交易日的市价（收盘价）估值；最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生影响证券价格的重大事件的，参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素调整最近交易市价；对于长期停牌股票，按行业通行的估值方法处理。</p> <p>4、本产品持有的信托计划、资产管理计划类非标债权资产，按合同约定的估值方</p>



案，以信托计划的受托人、资产管理计划管理人等和资产托管人共同确认的净值、投资收益或成本法进行估值。

5、本产品持有的交易所基金（包括封闭式基金、上市开放式基金（LOF）、交易型开放式指数基金（ETF）），按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会有关规定，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值。场外基金以估值日前一日公布的产品单位净值进行估值，其中，货币基金按照估值日前一日万份收益逐日计提收益，估值日前一日未公布单位净值或万份收益的，由管理人与托管人协商，以最能反映公允价值的价格估值。

6、如有未尽事宜或有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，管理人可根据具体情况与托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

7、相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

如管理人或托管人发现理财估值违反本说明书约定的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护理财份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

根据有关法律法规，理财资产净值计算和理财会计核算的义务由管理人承担。本产品的理财会计责任方由管理人担任，因此，就与本产品有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照管理人对理财资产净值的计算结果对外予以公布。

8、如估值方法发生变更，九江银行将至少提前一个工作日通过其各营业网点或九江银行网站发布变更公告。

（五）估值程序

管理人应在每个估值日对理财资产估值。管理人每个估值日对理财资产估值后，将理财资产净值结果发送托管人，经托管人复核无误后，每周公布一次理财产品单位份额净值和单位份额累计净值。

	监督项目	监督内容
20	投资监督事项表 投资范围	理财产品募集资金直接或间接投资于以下金融资产和金融工具，包括但不限于：银行存款、同业存款、同业存单、资金拆借、债券回购、货币基金等货币市场工具，以及国债、央票、企业债、金融债、政策性金融债、次级债、资产支持证券、地方政府债、中期票据、公司债、短期融资券、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、二级资本债、债券型基金等标准化债权资产；信托贷款、应收账款等收益权转让及受让等非标准化债权资产；股票、优先股、股票型基金、国债期货、利率互换等权益及衍生品类资产，以及监管部门认可的其他金融投资工具。
	投资限制	无
	投资禁止行	无

		为	
		对理财产品 关联方交易 的监督	无
		备注	1、本投资监督事项依据理财文件制定，如与理财文件的表述不一致，以本协议为准并执行。本投资监督事项表内的事项由乙方负责监督，不在投资监督事项表内的投资监督事项由甲方负责监督 2、如果投资品种和监督比例需要调整，必须经过甲、乙双方确认
21	其他个性化约定	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有	

甲方：九江银行股份有限公司

2020年7月16日



乙方：兴业银行股份有限公司

2020年7月16日



Faint, illegible text or markings at the top of the page, possibly bleed-through from the reverse side.

Handwritten mark or signature on the left side of the page.

