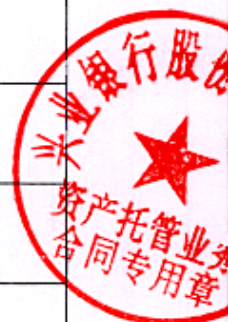


银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书

（编号：）

兴业银行股份有限公司：

我公司拟交付你行托管的“九江银行股份有限公司久赢增利1号理财产品”，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。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2018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	<input checked="" type="checkbox"/> 10年， <input type="checkbox"/> 无期限
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：本产品封闭期结束后，从2020年1月6日9:00—2029年11月9日24:00期间的每个自然日为申购和赎回开放日，银行公告暂停开放的日期除外。 /（申购日：□月/□季/□年/□日，赎回日：□月/□季/□年/□日） <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 type="checkbox"/> 当日理财产品本金 <input checked="" 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	3%/年
13	管理费计提基数	<input type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input type="checkbox"/> 当日理财产品本金 <input checked="" 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

		<input type="checkbox"/> 其他约定时间
16	理财产品的托管经办行	兴业银行
17	托管专户信息	户 名：九江银行久赢增利 1 号兴业银行托管专户 账 号：502010100100587964 开户银行：兴业银行股份有限公司南昌分行营业部
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>本产品通过每日计算理财收益并分配的方式，使理财份额净值保持在人民币 1.00 元。该理财份额净值是计算理财申购与赎回价格的基础。</p> <p>(一) 估值目的 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 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净值、每万份理财已实现收益和 7 日年化收益率的非交易日。</p> <p>(三) 估值对象 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 本产品按以下方式进行估值： 1、本产品估值采用“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。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算理财资产净值。 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，产品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，产品管理人与托管人商定后，按最合理的价格估值。 3、如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，产品管理人可根据具体情况与产品托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。 4、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。 如产品管理人或产品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产品管理人承担。本产品的理财会计责任方由产品管理人担任，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，按照产品管理人对理财资产净值的计算结果对外予以公布。 5、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。</p> <p>(五) 估值程序</p>



		<p>1、每万份理财已实现收益是每万份理财份额的日已实现收益，精确至小数点后第4位，小数点后第5位按去尾原则处理。本产品的收益分配是按日结转份额的，7日年化收益率是以最近7日(含节假日)收益所折算的年资产收益率，精确到百分号内小数点后3位，小数点后第4位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>2、产品管理人应每个估值日对理财资产估值。产品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产品托管人，经产品托管人复核无误后，由产品管理人对外公布。</p>												
20	投资监督事项表	<table border="1"> <thead> <tr> <th>监督项目</th> <th>监督内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>投资范围</td> <td> <p>本产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要投资范围包括但不限于：</p> <p>(1)银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所金融通工具。</p> <p>(2)存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具。</p> <p>(3)其他符合监管要求的债权类资产。</p> </td> </tr> <tr> <td>投资限制</td> <td>产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，本产品总资产不超过净资产的 140%。</td> </tr> <tr> <td>投资禁止行为</td> <td>无</td> </tr> <tr> <td>对理财产品关联方交易的监督</td> <td>无</td> </tr> <tr> <td>备注</td> <td> <p>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</p> <p>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</p> </td> </tr> </tbody> </table>	监督项目	监督内容	投资范围	<p>本产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要投资范围包括但不限于：</p> <p>(1)银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所金融通工具。</p> <p>(2)存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具。</p> <p>(3)其他符合监管要求的债权类资产。</p>	投资限制	产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，本产品总资产不超过净资产的 140%。	投资禁止行为	无	对理财产品关联方交易的监督	无	备注	<p>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</p> <p>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</p>
		监督项目	监督内容											
		投资范围	<p>本产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要投资范围包括但不限于：</p> <p>(1)银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所金融通工具。</p> <p>(2)存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具。</p> <p>(3)其他符合监管要求的债权类资产。</p>											
		投资限制	产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，本产品总资产不超过净资产的 140%。											
		投资禁止行为	无											
		对理财产品关联方交易的监督	无											
备注	<p>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</p> <p>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</p>													
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

2019年12月17日



乙方：兴业银行股份有限公司

2019年12月17日

