

## “兴业金雪球-优先 1 号”托管操作备忘录

根据银监会《中国银监会关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》（银监发[2009]65号）规定，“商业银行发售理财产品，应委托具有证券投资基金托管业务资格的商业银行托管理财资金及其所投资的资产”，兴业金雪球-优先 1 号人民币理财产品委托本行托管部门进行托管，本行资产管理部、资产托管部和支付结算部经充分协商，特制定本托管操作备忘，以便相关各方遵照执行。

### 一、产品结构及相关定义

产品名称：兴业金雪球-优先 1 号。

币种：人民币。

产品性质：非保本浮动收益。

产品期限：10 年，可主动展期。

申购和赎回时间：每个理财开放日 9:30-15:15。

申购方式：申购当日计算理财收益；申购款到帐时间约为 15:15。

赎回方式：赎回资金当日到客户账户；赎回兑付由系统自动入账，出现异常情况，需要手工触发。

客户参考理财收益率（扣除银行管理费后的年化收益率）：

该理财产品收益率的参考基准为同期中国人民银行公布的 3 个月定期存款利率，根据市场收益率变化及实际投资运作情况，于每个理财交易日日终在兴业银行官网上公布上一理财交易日的当日客户实际收益率。

销售管理费率：0.50%。每日计算，客户取回理财本金时，收取该部分理财本金对应的销售管理费。

托管费率：0.01%。每日计算，按季定期收取。

投资范围：投资于中国银行间市场信用级别较高、流动性较好的金融产品，包括但不限于银行存款、货币市场产品、国债、金融债、央行票据、银行承兑汇票、商业票据、高信用级别的信用类债券、银行间市场理财产品等金融产品。

## 二、部门职责与分工

(一) 资产管理部：理财产品的发行人和管理人。资产管理部负责发行本理财产品，管理理财资金的申购、赎回、分红、提前终止和到期兑付等各个环节，并负责理财资金的投资运用，向相关各方发送交易指令，以产品为主体记录托管明细账。

(二) 资产托管部（以下简称托管部）：理财产品的托管人。托管部负责保管理理财产品资金，以产品为核算主体对产品进行核算。资产托管部授权杭州分行作为金雪球系列理财产品的托管运营机构，主要履行以下职责：

- 1、 在杭州分行开立理财产品托管专户，安全保管理理财产品资金；
- 2、 根据产品管理人的交易指令，用所管理的理财资金买卖基础资产；
- 3、 根据产品管理人的交易指令进行资金划拨；
- 4、 以产品为主体建立托管明细账；
- 5、 定期与资产管理部、会计后台和其他相关部门核对数据。

(三) 支付结算部（以下简称会计后台）：理财产品对外投资运作的资产保管人。会计后台一方面以资产管理部理财资产池为会计核算主体，负责资产管理部与理财产品之间的交易进行会计核算与资金清算，另一方面作为理财产品的对外投资运作相关资产保管人，负责保管本理财产品项下投资运作的各类实物资产，包括但不限于票据保管、理财债券丙类户的管理、存放同业资产管理、债券回购资产管理、

信托计划的管理或其他金融资产等管理。

会计后台承担理财产品资金的归集、兑付和收益分配的职责。系统自动归集客户购买资金和兑付客户赎回资金，会计后台负责手工触发系统收益分配、提前终止、到期兑付和异常情况的赎回兑付。

### **三、理财产品托管账户的开立与管理**

会计后台在资产管理部 80101 机构号下开立理财产品清算分配账户，即 230180 科目开立理财资金归集账户，224717 科目开立理财收益分配账户，用于客户理财资金募集、兑付和收益分配。

杭州分行开立产品托管账户。理财产品托管专户“兴业银行股份有限公司理财产品托管专户（兴业金雪球-优先 1 号）”，用以存放本理财产品的资金，本理财产品托管期间的一切货币收支活动，包括但不限于客户理财投资运作、支付各类费用等业务活动均需通过该账户进行。

产品托管账户由托管人管理和控制，根据理财产品管理人的指令进行资金收付。没有管理人的有效指令，托管人不得动用托管专户内的资金。

### **四、理财产品管理人指令的确认与执行**

（一）授权书。管理人应在本理财产品成立之前以书面形式向托管人提供“管理人指令授权书”（详见《兴业银行“兴业金雪球-优先系列”理财产品托管协议》附件三）。“管理人指令授权书”应加盖管理人公章，该授权书自托管人收到之日起生效。

管理人若需对“管理人指令授权书”的内容进行更改，应按照附件三的格式及时向托管人发出新的授权书，新授权书从乙方收到之日

起生效。

(二) 管理人指令。管理人指令是指管理人在管理理财产品过程中指示托管人进行本产品名下各类款项收付以及其它资金划拨、相关财产处置的书面文件，包括送审表和成交单等。指令的格式由管理人制订。

管理人发给托管人的指令应有“管理人指令授权书”中载明的有权审批人签章，如与“管理人指令授权书”中的预留签章不符，托管人应拒绝执行。

(三) 传递流程。管理人业务经办人员应将指令以传真或当面送达方式发送托管人，托管人业务经办人员应立即审慎验证有关印鉴和签名，并在验证无误后向执行。管理人向托管人发送指令时应为托管人执行指令预留必要的时间。托管人在指令执行完毕后，应及时通知管理人和会计后台。

相关各方业务经办人员联系方式见附件一。

(四) 注意事项。管理人向托管人发送指令时，应确保托管专户内有足够的资金余额，对超头寸的指令，乙方可不予执行，但应立即通知管理人。

## **五、理财产品基础资产交易**

### **(一) 票据资产**

1、理财产品与资产管理部进行票据交易时，产品管理人制作两套交易单据，分别提交资产管理部会计后台和理财产品托管人；资产管理部会计后台根据交易单据，以资产管理部为核算主体进行会计处理；产品托管人根据交易单据，以产品为主体记录托管明细账。会计后台与产品托管人根据交易情况，进行资金清算。

2、理财产品项下的票据实物资产管理需要遵循我行票据实物管理的相关管理办法；产品托管人委托会计后台继续管理票据实物资产。

## （二）债券资产

1、理财产品与资产管理部进行债券交易，产品管理人制作两套交易单据，分别提交资产管理部会计后台和理财产品托管人；资产管理部会计后台根据交易单据，以资产管理部为核算主体进行会计处理；产品托管人根据交易单据，以产品为主体记录托管明细账。会计后台与产品托管人根据交易情况，进行资金清算。

2、理财产品与外部交易对手进行债券交易，产品管理人制作两套交易单据，分别提交资产管理部会计后台和理财产品托管人；产品托管人根据交易单据，以产品为主体记录托管明细账，根据交易情况，进行资金清算；会计后台根据交易情况，进行债券交割。

3、根据《中国人民银行金融市场司关于商业银行理财产品进入银行间债券市场有关事项的通知》要求，由本行托管人托管的理财产品，应以单只理财产品的名义在中央国债登记结算公司和上海清算所分别开设债券托管户进行管理；产品托管人委托会计后台对该债券托管户进行管理。

4、托管部负责向中央国债登记结算公司和上海清算所申请理财产品在银行间债券市场开立债券账户，资产管理部积极配合托管部提供开户需要的相关备案材料。

（四）债券逆回购资产，参照债券资产的处理。

（五）存放同业和信托受益权等资产，参照票据资产的处理。

（六）对于本备忘录未提及的理财产品基础资产，经各方友好协商后，参照相关资产流程办理。

## 六、日常产品交易操作流程

### 1、产品成立日

步骤	时限	流程	负责部门
账户开立	产品销售前	会计后台开立清算分配账户。 杭州部开立托管账户。	会计后台和杭州分行
资金归集	起息当天凌晨	理财产品销售管理系统于募集期间冻结认购资金，于起息当天凌晨将理财资金归集到资产管理部清算分配账户。	会计后台和资产管理部
资金划付与资产交割	上午 11 点前	产品管理人将理财送审表和基础资产交易单提交至产品托管人和会计后台。 单据交收形式：传真或直接送达，下同。	资产管理部
	上午 12 点前	会计后台根据产品管理人交易指令，将全部认购资金划付至杭州分行开立的托管专户。	会计后台
	下午 3 点以前	1. 产品托管人根据交易指令划付成交单上拟投资的理财资金。 (1) 在内部交易的情况下，将理财资金划至资产管理部 80101 机构指定账户。 (2) 在与外部交易对手成交的情况下，直接将理财资金划至外部机构指定账户。 3. 产品托管人根据交易指令进行资金划付。 4. 产品托管人划付理财资金后，通过 OA 或电话通知产品管理人和会计后台。	杭州分行
	下午	会计后台根据交易指令，根据第四条的规定进行资产交割并管理。	会计后台
主体核算	下午	杭州分行通过托管系统对理财产品当天的投资运作情况记录托管明细账。	杭州分行

## 2、产品开放日：申购

步骤	时限	流程	负责部门
客户申购	下午 3:15 点以前	理财产品销售管理系统管理部门在系统中将该产品设为可申购状态，客户可通过各种渠道发起申购。	资产管理部
申购资金归集	下午 3:15 点以前	系统在客户申购的时候即时扣款，系统批处理之后将理财资金归集至资产管理部清算分配账户	会计后台 资产管理部
确定资产配置明细	下午 5:00 点前	产品管理人向产品托管人确认产品项下当天可运用资金。 产品管理人确定产品当天的资产配置明细，将申购送审表和资产配置交易单提交至资产托管部和会计后台。	资产管理部
资金划付与资产交割	下午 5:50 前	会计后台根据产品管理人交易指令，将全部申购资金和收益分配账户上多余资金划付至托管部开立的托管专户。	会计后台
	下午 5:30 前	1. 产品托管人根据交易指令划付成交单上拟投资的理财资金。 (1) 在内部交易的情况下，将理财资金划至资产管理部 80101 机构指定账户。 (2) 在与外部交易对手成交的情况下，将理财资金划至外部机构指定账户。 3. 产品托管人根据交易指令进行资金划付。 4. 产品托管人划付理财资金后，通过 OA 或电话通知产品管理人和会计后台。	杭州分行
	下午 5 点前	会计后台根据交易指令，根据第四条的规定进行资产交割并管理。 (由于大额限制以及债券过户时间限制，后台建议不要在下午 5 点后再配置需要交割的资产)	会计后台
主体核算	下午	杭州分行通过托管系统对理财产品当天的投资运作情况记录托管明细账。	资产托管部

## 3、产品开放日：赎回和理财收益分配

步骤	时限	流程	负责部门
赎回兑付	当天下	系统在客户赎回的时候扣款，系统自动从资产管理部清算分配账户	会计后台

	午 3: 15 点前	中兑付客户赎回资金, 出现异常情况, 需要会计后台手工触发。	资产管理部
资产到期 划付资金	11 点前	如果当天理财户中有回购式票据等资产到期, 资产管理部制作交易单提交至资产托管部和会计后台。	资产管理部
到期资产 交割	下午 1: 30 前	会计后台根据交易单, 处理到期的理财资产。	会计后台
到期资产 划付资金	下 午 2 点前	会计后台将到期资产相应的资金划至托管部指定账户, 并通过 OA 或电话通知产品管理人和产品托管人。	会计后台
资产卖出 赎回兑 付、收益 分配指令 提交	下午 4: 30 点前	1、根据产品赎回或理财收益分配的需要, 或者出于主动管理产品的需要, 确定卖出资产的种类、金额, 并成交。 2、将资产卖出和结构性存款划付交易单据分别提交至产品托管人和会计后台。 3、将当天赎回兑付、收益分配指令提交产品托管人。	资产管理部
卖出资产 交割	下 午 5 点前	会计后台根据交易单, 处理当天卖出的理财资产。	会计后台
卖出资产 划付资金	下 午 5 点前	卖出理财资产的交易对手将应付资金划付至托管部指定账户; 如果交易对手为资产管理部, 此项工作由会计后台完成, 并通过 OA 或电话通知产品管理人和产品托管人。	交易对手方 ( 会 计 后 台 )
收益分配	下 午 5:30 点 前	会计后台负责手工触发系统分红。	会计后台
赎回兑付 或收益分 配资金划 付	下 午 5:30 点 前	1. 产品托管人根据交易指令进行资金划付。 2. 产品托管人根据产品管理人交易指令, 将托管专户内的兑付本金和收益分配资金划付至资产管理部清算分配账户。	杭州分行
核对产品 托管账户 资金余额	下午	产品托管人根据当天理财资产变动情况, 核对产品托管账户和存款账户资金余额。	杭州分行

#### 4、提前终止和到期兑付

步骤	时限	流程	负责部门
资产兑现 与产品清 算指令	T 日 上 午 12 点 前	1、产品管理人确定理财产品兑现交易细节，制作交易单。考虑理财产品兑付的需要，交易应为 T+0 且清算资金可于下午三点前到账。 2、将交易单送交会计后台与产品托管人。 3、将产品清算指令提交产品托管人。	资产管理部
卖出资产 交割	T 日 下 午 5 点 前	会计后台根据交易单，处理当天卖出的理财产品。	会计后台
卖出资产 划付资金	T 日 下 午 5 点 前	卖出理财产品的交易对手将应付资金划付至托管部指定账户；如果交易对手为资产管理部，此项工作由会计后台完成，并通过 OA 或电话通知产品管理人和产品托管人。	交易对手方 (会计后台)
核对产品 托管账户 资金余额	T 日 下 午 5:30 点前	产品托管人根据资产兑现情况，核对产品托管账户资金余额。	杭州分行
到期兑付 资金划付	T 日 下 午 5:30 点前	1. 产品托管人根据交易指令进行资金划付。 2. 产品托管人根据产品管理人产品清算指令，将托管专户内的兑付资金和收益分配资金划付至资产管理部清算分配账户。	杭州分行
兑付操作	T 日 下 午 5:30 点前	1、会计后台核对产品清算指令与理财产品销售管理系统的要素明细。 2、会计后台在系统中完成产品清算设置。	会计后台 资产管理部
提前终止 或到期兑 付	T+1 凌 晨	理财产品销售管理系统于兑付日当天凌晨批处理兑付客户资金。	会计后台
兑付核对	T+1 日 上午	三方对兑付结果进行核对。	杭州分行 会计后台 资产管理部

说明：以上操作时限可以根据实际业务情况调整。

## 七、理财产品会计核算和估值

托管人负责以本产品为主体记录托管明细账。

产品管理人负责产品的逐日估值和计算损益,作为客户申购/赎回定价、收益分配和收取管理费的依据。

## 八、 附则

1、本操作备忘录经资产管理部、资产托管部、支付结算部三门盖章确认后生效。

2、在本备忘录执行过程中如有问题,经相关各方充分协商达成一致后可对本备忘录进行修订。

资产托管部

支付结算部

资产管理部

年 月 日

年 月 日

年 月 日



附件一：

业务经办人员联系方式

部门	人员	IP 电话	手机	备注
资产托管部	于鲲	212064	13818997644	
资产托管部	李真	212051	13774248688	
资产管理部	王璐璐	212742	15821081186	
资产管理部	闫思聪	212750	13585716793	
资产管理部	毕楹	212784	13818041704	
资产管理部	孙静	212795	13918101095	
会计后台	李日启	211952	13761082703	
会计后台	钱学敏	212606	13601984720	