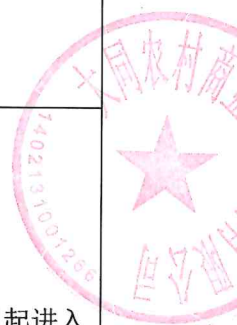


## 附件一

## 大同农村商业银行股份有限公司理财产品

## 成立要素函

序号	标题	内容（以“√”表示）
1	理财产品名称	晋享-鼎利 B 一年定开人民币理财产品 10 号
2	理财产品存续期限	<input checked="" type="checkbox"/> 年, <input checked="" type="checkbox"/> 无期限
3	理财产品类型	<input checked="" type="checkbox"/> 公募 <input checked="" type="checkbox"/> 私募
4	理财产品类型 2	<input checked="" type="checkbox"/> 固定收益类产品 <input checked="" type="checkbox"/> 权益类产品 <input checked="" type="checkbox"/> 商品及金融衍生品类产品 <input checked="" type="checkbox"/> 混合类产品
5	存续期间是否开放	<input checked="" type="checkbox"/> 封闭式 <input checked="" type="checkbox"/> 开放式, 开放日: / (申购日: <input type="checkbox"/> 月/ <input type="checkbox"/> 季/ <input checked="" type="checkbox"/> 年日, 赎回日: <input type="checkbox"/> 月/ <input type="checkbox"/> 季/ <input type="checkbox"/> 年日) <input type="checkbox"/> 其他方式: 首个开放期为 2023 年 5 月 28 日至 6 月 5 日, 之后每年 5 月 28 日起进入产品开放期
6	估值基准日	<input checked="" type="checkbox"/> 每个交易日 <input checked="" type="checkbox"/> 每周最后一个交易日 <input checked="" type="checkbox"/> 每月最后一个交易日 <input checked="" type="checkbox"/> 每季度最后一个交易日 <input checked="" type="checkbox"/> 理财产品开放日 <input checked="" type="checkbox"/> 理财产品终止时 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
7	净值核对日	<input checked="" type="checkbox"/> 估值基准日的次日 <input checked="" type="checkbox"/> 估值基准日后的____个工作日
8	估值方法	<input checked="" type="checkbox"/> 参见理财产品协议 <input checked="" type="checkbox"/> 特殊估值原则——参见本表第 20 项



9	托管费率	0.1‰/年
10	托管费计提基数	<input checked="" type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 估值日资产费前净值（扣除原有负债） <input checked="" type="checkbox"/> 估值日的资产总值（未扣除负债部分） <input checked="" type="checkbox"/> 其他：当日理财产品实收资本份额
11	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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 每月计提，每月计提数=计提基数*费率 /12 <input checked="" type="checkbox"/> 其他约定方式
12	托管费支付时间	<input checked="" type="checkbox"/> 固定时间：年月日 <input checked="" 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 checked="" 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 type="checkbox"/> 理财运作年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后个工作日内 <input checked="" type="checkbox"/> 到期后个工作日内一次支付 <input checked="" type="checkbox"/> 其他约定时间（参照产品说明书）
13	管理费率	1‰/年
14	管理费计提基数	<input checked="" type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 估值日资产费前净值（扣除原有负债） <input checked="" type="checkbox"/> 估值日的资产总值（未扣除负债部分） <input checked="" type="checkbox"/> 其他：当日理财产品实收资本份额
15	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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 每月计提，每月计提数=计提基数*费率 /12 <input checked="" type="checkbox"/> 其他约定方式
16	管理费支付时间	<input checked="" type="checkbox"/> 固定时间：年月日 <input checked="" 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 checked="" 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 type="checkbox"/> 理财运作年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后个工作日内 <input checked="" type="checkbox"/> 到期后个工作日内一次支付 <input checked="" type="checkbox"/> 其他约定时间（参照产品说明书）
17	理财产品的托管经办行	中国建设银行股份有限公司山西省分行

18	托管专户信息	户名：大同农村商业银行股份有限公司晋享-鼎利B一年定开理财产品10号 账号：14050162460800000972 开户银行：中国建设银行股份有限公司大同分行业务经营部	
19	托管费收入帐户信息如下	户名：托管费收入暂收暂付户 账号：1400010001563139990000000019 开户银行：中国建设银行山西省分行核算中心	
20	特殊估值原则	无	
21	投资监督事项表	监督项目	监督内容
		投资范围	<p>本产品投资于符合监管要求的资产，实际可投资范围根据法律法规及监管规定进行调整，主要投资范围包括但不限于（以下比例若无特别说明，均包含本数）：</p> <p>（1）货币市场工具：包括现金、活期存款、银行存款（协议存款）、债券回购、大额存单等，投资比例为产品资产净值的0-100%。</p> <p>（2）公募基金：包括货币市场基金、债券基金、交易型开放式指数基金（ETF基金/交易所交易基金）等，投资比例为产品资产净值的0-65%。”</p> <p>（3）直接投资债券及债务融资工具：包括国债、中央银行票据、政策性金融债、地方政府债券、政府支持机构债券、金融债券、超短期融资券、短期融资券、中期票据（包括永续中票）、公司债（包含可续期公司债）、企业债、非公开定向债务融资工具、同业存单、资产支持证券、资产支持票据、可转换债券、可交换债券等银行间市场、证券交易所市场及经国务院同意设立的其他交易市场的债券及债务融资工具，投资比例为产品资产净值的0-100%。</p> <p>（4）现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券占产品资产净值的比例不低于5%。</p> <p>（5）同业借款等符合监管要求的非标准化债权资产，投资比例为产品资产净值的0-35%。</p> <p>（6）本产品将会在产品成立日之后的2个月内以使资产配置比例符合上述规定。非因管理人主观因素导致突破上述比例限制的，本产品管理人在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的15个交易日内调整至符合要求。</p>
		投资限制	<p>1.投资集中度限制</p> <p>（1）本理财产品投资于单只证券或单只公募证券投资基金的市值不超过产品净资产的10%。</p> <p>（2）管理人发行的且托管在此托管行的全部公募理财产品投资单只证券或者单只公募证券投资基金的市值不得超过该证券市值或者公募证券投资基金市值的30%。</p> <p>（3）非因管理人主观因素致使不符合前述比例限制的，管理人将在流动</p>



			<p>性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 10 个交易日内调整至符合相关要求。以上限制，如监管有最新规定的，管理人可参照监管规定调整。</p> <p>2.评级限制</p> <p>(1) 超短期融资券、短期融资券债项信用评级不低于 A-1 级（含）。</p> <p>(2)可转换债券、可交换债券的评级须不低于 AA-级（含）。</p> <p>(3)资产支持证券、资产支持票据为劣后级（不含）以上的层级，且公开市场评级不低于 AA+级。</p> <p>(4)商业银行二级资本债的债项评级不低于 A 级（含）。</p> <p>(5)中期票据（包括永续中票）、公司债（包含永续公司债）、企业债、非公开定向债务融资工具的债项评级须不低于 AA+级（含）。</p> <p>(6)以上债券及债务融资工具无债项评级的,银行主体为 A 级（含）以上，其他主体评级须在 AA+级（含）以上，若无债项评级且无主体评级，视为违规。</p> <p>(7) 以上公开及非公开发行业标准、评级判断以财汇金融大数据终端数据为准。</p> <p>3.本产品的总资产不得超过产品净资产的 140%。</p>
		投资禁止行为	本理财产品不得投资银行理财产品和信贷资产。
		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> <p>3、 经双方一致同意对《大同农村商业银行股份有限公司人民币理财产品托管合同》合同编号：DTNSLCTG-（JSYH）-（20210901）的附件一进行更改，本附件与原协议附件一不一致的，以本附件为准。</p>
22	其他个性化约定	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有	

大同农村商业银行股份有限公司



年 月 日

中国建设银行股份有限公司山西分行



2022年5月25日