

浙商银行理财产品运作情况报告（2016年10月）

尊敬的客户：

2016年10月1日至2016年10月31日，我行理财产品运作情况如下：

一、尚在存续期的理财产品运作情况

10月末，我行尚在存续期的永乐理财（含天天增金）产品共91款，报告期内所有产品的资金投向和投资比例均符合产品说明书的约定，并委托具有证券投资基金托管资格的商业银行管理理财资金及所投资的资产，所投资资产未发生影响理财产品本金和收益的风险事件，产品运作正常，具体情况如下：

2016年10月末我行存续理财产品（91款）

序号	产品系列	理财产品名称	起息日	到期日	投资情况			
					现金及 银行存 款、货 币市场 工具	债券	非标准化债权	权益类及其它
1	天天增金	“浙银财富-天天增金”开放式人民币理财产品	2015-5-26	2022-5-26	20.96%	78.02%	1.02%	0.00%
2	永乐	永乐理财2015年第147期D款(机构客户专享)	2015-11-5	2016-11-9	95.59%	0.00%	0.00%	4.41%
3	永乐	永乐理财2015年第153期D款(个人客户专享)	2015-11-11	2016-11-9	6.38%	0.00%	93.62%	0.00%
4	永乐	永乐理财2015年第155期B款(高资产净值客户专享)	2015-11-11	2016-11-9	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5	永乐	永乐理财2015年第152期D款(机构客户专享)	2015-11-12	2016-11-9	93.80%	0.00%	0.00%	6.20%
6	永乐	永乐理财2015年第158期D款(个人客户专享)	2015-11-18	2016-11-8	56.10%	41.15%	2.75%	0.00%
7	永乐	永乐理财2015年第159期B款(财富客户专享)	2015-11-18	2016-11-16	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%
8	永乐	永乐理财2015年第157期D款(机构客户专享)	2015-11-19	2016-11-9	0.07%	23.91%	40.16%	35.86%
9	永乐	永乐理财2015年第162期D款(机构客户专享)	2015-11-26	2016-11-9	0.06%	4.94%	94.99%	0.00%
10	永乐	永乐理财2015年第163期D款(个人客户专享)	2015-12-2	2016-11-30	2.05%	67.35%	30.60%	0.00%
11	永乐	永乐理财2015年第165期B款(高资产净值客户专享)	2015-12-2	2016-11-22	5.13%	0.00%	94.87%	0.00%
12	永乐	永乐理财2015年第169期B款(财富客户专享)	2015-12-3	2016-11-30	1.16%	0.00%	98.84%	0.00%
13	永乐	永乐理财2015年第167期D款(机构客户专享)	2015-12-3	2016-11-11	0.94%	6.95%	92.12%	0.00%
14	永乐	永乐理财2015年第173期D款(个人客户专享)	2015-12-9	2016-12-7	44.21%	55.79%	0.00%	0.00%
15	永乐	永乐理财2015年第175期B款(高资产净值客户专享)	2015-12-9	2016-12-7	3.92%	0.00%	96.08%	0.00%
16	永乐	永乐理财2015年第181期D款(个人客户专享)	2015-12-16	2016-12-14	2.37%	0.00%	97.63%	0.00%
17	永乐	永乐理财2015年第182期B款(财富客户专享)	2015-12-16	2016-12-14	5.90%	23.27%	70.83%	0.00%
18	永乐	永乐理财2015年第180期D款(机构客户专享)	2015-12-16	2016-12-14	2.27%	19.39%	78.34%	0.00%
19	永乐	永乐理财2015年第185期D款(个人客户专享)	2015-12-23	2016-12-22	2.83%	97.17%	0.00%	0.00%
20	永乐	永乐理财2015年第187期B款(高资产净值客户专享)	2015-12-23	2016-12-22	3.76%	0.00%	96.24%	0.00%
21	永乐	永乐理财2015年第194期D款(个人客户专享)	2015-12-29	2016-12-28	1.82%	98.18%	0.00%	0.00%
22	永乐	永乐理财2015年第195期B款(财富客户专享)	2015-12-29	2017-1-6	9.93%	90.07%	0.00%	0.00%
23	永乐	永乐理财2015年第200期D款(个人客户专享)	2016-1-6	2017-1-5	10.16%	33.05%	56.79%	0.00%
24	永乐	永乐理财2015年第202期B款(高资产净值客户专享)	2016-1-6	2017-1-5	2.12%	0.00%	93.08%	4.80%
25	永乐	永乐理财2016年第1期D款(个人客户专享)	2016-1-14	2017-1-11	0.94%	19.81%	79.25%	0.00%
26	永乐	永乐理财2016年第2期B款(财富客户专享)	2016-1-14	2017-1-11	5.80%	45.33%	48.87%	0.00%
27	永乐	永乐理财2016年第18期D款(机构客户专享)	2016-1-14	2017-1-12	30.45%	15.14%	54.41%	0.00%
28	永乐	永乐理财2016年第7期B款(高资产净值客户专享)	2016-1-20	2017-1-18	92.86%	7.14%	0.00%	0.00%
29	永乐	永乐理财2016年第5期D款(个人客户专享)	2016-1-20	2017-1-18	5.80%	72.46%	21.74%	0.00%
30	永乐	永乐理财2016年第35期C款(机构客户专享)	2016-1-21	2017-1-20	0.56%	52.45%	0.00%	46.99%
31	永乐	永乐理财2016年第9期D款(个人客户专享)	2016-1-27	2017-1-24	2.51%	0.00%	97.49%	0.00%
32	永乐	永乐理财2016年第10期B款(财富客户专享)	2016-1-27	2017-1-24	12.96%	0.00%	87.04%	0.00%
33	永乐	永乐理财2016年第14期D款(个人客户专享)	2016-2-3	2017-1-24	6.65%	20.13%	73.22%	0.00%
34	永乐	永乐理财2016年第16期B款(高资产净值客户专享)	2016-2-3	2017-1-24	3.40%	9.66%	86.94%	0.00%
35	永乐	永乐理财2016年第21期D款(高资产净值客户专享)	2016-2-15	2017-2-13	92.29%	7.71%	0.00%	0.00%
36	永乐	永乐理财2016年第20期D款(财富客户专享)	2016-2-15	2017-2-13	4.13%	5.52%	90.35%	0.00%
37	永乐	永乐理财2016年第19期D款(个人客户专享)	2016-2-15	2017-2-13	10.00%	24.02%	65.98%	0.00%
38	永乐	永乐理财2016年第23期D款(个人客户专享)	2016-2-24	2017-2-22	2.80%	81.73%	15.47%	0.00%
39	永乐	永乐理财2016年第24期D款(财富客户专享)	2016-2-24	2017-2-22	2.24%	8.31%	89.45%	0.00%
40	永乐	永乐理财2016年第25期D款(高资产净值客户专享)	2016-2-24	2017-2-22	23.19%	0.00%	63.72%	13.09%
41	永乐	永乐理财2016年第31期C款(机构客户专享)	2016-2-25	2017-2-24	1.01%	48.53%	0.00%	50.47%
42	永乐	永乐理财2016年第27期D款(个人客户专享)	2016-3-2	2017-2-28	22.35%	77.65%	0.00%	0.00%
43	永乐	永乐理财2016年第28期D款(财富客户专享)	2016-3-2	2017-2-28	2.37%	10.85%	86.78%	0.00%
44	永乐	永乐理财2016年第29期D款(高资产净值客户专享)	2016-3-2	2017-2-28	11.27%	0.00%	88.73%	0.00%
45	永乐	永乐理财2016年第32期C款(机构客户专享)	2016-3-3	2017-3-3	5.09%	0.18%	94.72%	0.00%
46	永乐	永乐理财2016年第38期D款(个人客户专享)	2016-3-9	2017-3-7	5.33%	0.00%	94.67%	0.00%
47	永乐	永乐理财2016年第39期D款(财富客户专享)	2016-3-9	2017-3-7	76.80%	0.00%	23.20%	0.00%
48	永乐	永乐理财2016年第40期D款(高资产净值客户专享)	2016-3-9	2017-3-7	29.39%	10.76%	55.87%	3.98%

49	永乐	永乐理财2016年第33期C款(机构客户专享)	2016-3-10	2017-3-10	4.95%	0.00%	95.05%	0.00%
50	永乐	永乐理财2016年第42期B款(分行专享)	2016-3-15	2017-3-14	1.00%	80.82%	18.18%	0.00%
51	永乐	永乐理财2016年第43期D款(个人客户专享)	2016-3-16	2017-3-14	0.96%	12.00%	87.04%	0.00%
52	永乐	永乐理财2016年第44期D款(财富客户专享)	2016-3-16	2017-3-14	6.01%	66.38%	27.61%	0.00%
53	永乐	永乐理财2016年第45期D款(高资产净值客户专享)	2016-3-16	2017-3-14	43.28%	16.50%	0.00%	40.23%
54	永乐	永乐理财2016年第46期(权益客户专享)	2016-3-16	2017-3-14	4.17%	3.12%	92.71%	0.00%
55	永乐	永乐理财2016年第34期C款(机构客户专享)	2016-3-17	2017-3-17	0.22%	85.29%	0.00%	14.50%
56	永乐	永乐理财2016年第60期C款(机构客户专享)	2016-3-22	2017-3-22	1.01%	0.00%	91.78%	7.21%
57	永乐	永乐理财2016年第48期D款(个人客户专享)	2016-3-23	2017-3-21	13.65%	0.00%	86.35%	0.00%
58	永乐	永乐理财2016年第49期D款(财富客户专享)	2016-3-23	2017-3-21	28.44%	18.21%	53.34%	0.00%
59	永乐	永乐理财2016年第50期D款(高资产净值客户专享)	2016-3-23	2017-3-21	2.43%	0.00%	92.05%	5.52%
60	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1001	2016-3-30	2066-3-30	36.46%	22.46%	41.08%	0.00%
61	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3000	2016-3-30	2066-3-30	67.03%	24.10%	8.87%	0.00%
62	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2001	2016-3-30	2066-3-30	66.77%	11.26%	21.97%	0.00%
63	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2000	2016-3-30	2066-3-30	32.17%	24.01%	43.82%	0.00%
64	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1001	2016-3-30	2066-3-30	10.79%	20.62%	9.53%	59.06%
65	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品363天型AD1001	2016-3-30	2066-3-30	37.43%	23.09%	5.35%	34.13%
66	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2001	2016-3-30	2066-3-30	29.79%	56.45%	4.57%	9.19%
67	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3000	2016-3-30	2066-3-30	6.54%	13.50%	0.00%	79.96%
68	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1001	2016-3-31	2066-3-31	9.24%	20.88%	18.24%	51.64%
69	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4000	2016-3-31	2066-3-31	54.03%	0.00%	0.00%	45.97%
70	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1001	2016-3-31	2066-3-31	4.88%	26.65%	2.80%	65.68%
71	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3000	2016-3-31	2066-3-31	3.40%	18.92%	34.81%	42.87%
72	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型BC2001	2016-4-6	2066-4-6	15.55%	52.39%	32.07%	0.00%
73	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2000	2016-4-6	2066-4-6	24.64%	22.48%	52.88%	0.00%
74	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1001	2016-4-6	2066-4-6	35.79%	44.14%	20.06%	0.00%
75	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品363天型BD1001	2016-4-6	2066-4-6	14.01%	11.07%	4.53%	70.39%
76	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2001	2016-4-24	2066-4-25	14.28%	38.83%	4.17%	42.72%
77	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品92天型BB3000	2016-4-27	2066-4-27	25.80%	22.65%	51.55%	0.00%
78	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1001	2016-4-27	2066-4-27	47.83%	25.79%	26.37%	0.00%
79	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品99天型BB4000	2016-4-27	2066-4-27	35.24%	24.41%	40.35%	0.00%
80	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1001	2016-4-27	2066-4-27	19.08%	12.51%	20.43%	47.97%
81	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1001	2016-4-27	2066-4-27	15.08%	0.00%	0.00%	84.92%
82	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型CD1001	2016-4-27	2066-4-27	12.82%	27.22%	0.00%	59.96%
83	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品365天型CD2000	2016-6-1	2066-6-1	25.43%	0.00%	4.28%	70.29%
84	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2001	2016-6-1	2066-6-1	22.97%	0.00%	6.52%	70.51%
85	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品180天型DC1000	2016-6-8	2066-6-8	11.20%	0.00%	0.00%	88.80%
86	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3000	2016-6-29	2066-6-29	0.87%	0.00%	4.40%	94.74%
87	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2000	2016-8-10	2066-8-10	3.42%	7.52%	2.26%	86.80%
88	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1000	2016-8-10	2066-8-10	3.83%	0.00%	0.00%	96.17%
89	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品365天型DD2000	2016-9-21	2066-9-21	17.01%	0.00%	9.79%	73.21%
90	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3000	2016-10-19	2066-10-19	76.97%	1.55%	21.48%	0.00%
91	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1000	2016-10-19	2066-10-19	0.06%	0.00%	0.00%	99.94%

二、到期理财产品运作情况

10月份,我行共有53款人民币理财产品到期,均实现预期收益率,并在到期日当日兑付全部本金和理财收益。具体情况如下:

2016年10月末我行到期理财产品(53款)

序号	产品系列	产品名称	理财到期日	是否实现预期收益率	实际收益率		投资收益(元)	运作费用及管理费(元)
					个人客户	机构客户		
1	永乐	永乐理财2015年第128期C款(个人客户专享)	2016-10-6	是	5.45%	-	12431038.54	6675936.70
2	永乐	永乐理财2015年第118期D款(个人客户专享)	2016-10-10	是	5.45%	-	7551637.92	1203807.08
3	永乐	永乐理财2015年第123期D款(个人客户专享)	2016-10-10	是	5.45%	-	8244946.93	1319212.65
4	永乐	永乐理财2015年第140期D款(机构客户专享)	2016-10-10	是	-	4.95%	35984486.13	11583291.62
5	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2001	2016-10-10	是	4.40%	-	996034.28	121589.70
6	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2002	2016-10-10	是	4.45%	-	3122265.00	1060424.84

7	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型BC2001	2016-10-10	是	4.50%	-	5700375.95	2173753.26
8	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1002	2016-10-10	是	-	4.00%	5274565.27	1823891.30
9	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1025	2016-10-10	是	4.15%	-	1362122.22	575266.51
10	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1026	2016-10-10	是	4.20%	-	3601493.56	1567376.44
11	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1012	2016-10-10	是	4.25%	-	2512926.53	891746.99
12	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1005	2016-10-10	是	4.45%	-	332583.34	98501.14
13	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2009	2016-10-10	是	-	3.40%	795960.00	280370.97
14	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2028	2016-10-10	是	3.95%	-	363903.12	49324.89
15	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2029	2016-10-10	是	4.00%	-	1237386.30	153955.00
16	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2014	2016-10-10	是	4.05%	-	1330273.97	231956.68
17	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2012	2016-10-10	是	4.25%	-	619726.03	43356.14
18	永乐	永乐理财2015年第132期D款(个人客户专享)	2016-10-13	是	5.35%	-	29476572.46	5533492.19
19	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2003	2016-10-17	是	4.40%	-	2676177.71	602090.70
20	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2004	2016-10-17	是	4.45%	-	6716150.72	1580074.57
21	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型BC2002	2016-10-17	是	4.50%	-	6983714.25	2373078.27
22	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1004	2016-10-17	是	4.40%	-	8666376.16	2912050.22
23	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1003	2016-10-17	是	4.35%	-	2210419.75	362904.62
24	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1002	2016-10-17	是	4.45%	-	6601932.76	2216183.32
25	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1027	2016-10-17	是	4.15%	-	1363470.52	332390.18
26	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1028	2016-10-17	是	4.20%	-	3374998.04	61024.49
27	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1013	2016-10-17	是	4.25%	-	2735595.00	502314.86
28	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1006	2016-10-17	是	4.45%	-	273420.00	39337.80
29	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2010	2016-10-17	是	-	3.40%	943480.18	394776.08
30	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1020	2016-10-18	是	3.95%	-	446509.07	103384.81
31	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1021	2016-10-18	是	4.00%	-	1676070.88	525386.87
32	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1010	2016-10-18	是	4.05%	-	1389508.50	446529.37
33	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1003	2016-10-18	是	4.25%	-	787642.23	176340.88
34	永乐	永乐理财2015年第146期D款(机构客户专享)	2016-10-19	是	-	4.80%	13391022.95	4027735.27
35	永乐	永乐理财2015年第141期D款(个人客户专享)	2016-10-19	是	5.10%	-	11569888.53	2151650.20
36	永乐	永乐理财2015年第136期D款(个人客户专享)	2016-10-20	是	5.30%	-	14609909.16	1484166.54
37	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1030	2016-10-24	是	4.10%	-	3035995.50	909897.98
38	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1029	2016-10-24	是	4.05%	-	1179484.03	247301.62
39	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1014	2016-10-24	是	4.15%	-	2826382.93	646436.33
40	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1007	2016-10-24	是	4.35%	-	293680.09	67146.39
41	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3001	2016-10-26	是	4.30%	-	1210973.70	194880.56
42	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3002	2016-10-26	是	4.35%	-	4279491.62	1645148.10
43	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3001	2016-10-26	是	4.40%	-	3113429.99	290993.84
44	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1022	2016-10-26	是	3.90%	-	1116151.48	28215.18
45	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1023	2016-10-26	是	3.95%	-	1287729.75	151743.65
46	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1011	2016-10-26	是	4.00%	-	1539815.25	389429.38
47	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1011	2016-10-26	是	-	2.85%	2056011.19	1013418.72
48	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1004	2016-10-26	是	4.20%	-	765619.02	162435.71
49	永乐	永乐理财2015年第148期D款(个人客户专享)	2016-10-31	是	5.00%	-	9035096.18	2430829.28

50	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1032	2016-10-31	是	4.10%	-	3104279.34	779570.23
51	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1031	2016-10-31	是	4.00%	-	898799.20	159299.66
52	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1015	2016-10-31	是	4.15%	-	3326905.71	1462197.18
53	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1008	2016-10-31	是	4.35%	-	309850.76	84575.57