

浙商银行理财产品运作情况报告（2017年2月）

尊敬的客户：

2017年2月1日至2017年2月28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

2月末，我行尚在存续期的永乐理财（含天天增金）产品共49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：

2017年2月末我行存续理财产品（49款）

序号	产品系列	理财产品名称	起息日	到期日	投资情况			
					现金及货币市场工具	债券	债权类	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	11.76%	64.87%	23.37%	0.00%
2	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	3.74%	4.42%	91.85%	0.00%
3	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	3.43%	4.41%	92.16%	0.00%
4	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	0.47%	85.07%	0.00%	14.46%
5	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	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6	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	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	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	7.95%	0.00%	61.03%	31.02%
8	永乐	永乐理财2016年第42期B款(分行专享)	2016-3-15	2017-3-14	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	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	93.77%	6.23%	0.00%	0.00%
10	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	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	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	3.34%	35.43%	38.30%	22.93%
12	永乐	永乐理财2016年第46期(权益客户专享)	2016-3-16	2017-3-14	97.00%	3.00%	0.00%	0.00%
13	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	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	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	56.43%	18.65%	24.91%	0.00%
15	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	4.45%	0.00%	90.14%	5.41%
16	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	2.99%	0.89%	89.11%	7.00%
17	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型	2016-3-30	2066-3-30	68.69%	13.64%	17.67%	0.00%
18	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型	2016-4-27	2066-4-27	57.92%	18.93%	23.15%	0.00%
19	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型	2016-4-6	2066-4-6	59.05%	9.86%	31.09%	0.00%
20	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型	2016-4-27	2066-4-27	57.50%	6.52%	35.98%	0.00%
21	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型	2016-3-30	2066-3-30	45.24%	20.66%	34.10%	0.00%
22	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品363天型	2016-3-30	2066-3-30	87.21%	9.26%	3.53%	0.00%
23	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型	2016-4-6	2066-4-6	44.08%	37.75%	18.17%	0.00%
24	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型	2016-4-27	2066-4-27	53.03%	23.31%	23.65%	0.00%
25	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型	2016-3-30	2066-3-30	34.37%	29.61%	36.02%	0.00%
26	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型	2016-10-19	2066-10-19	17.09%	14.08%	68.84%	0.00%
27	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型	2016-3-30	2066-3-30	3.42%	14.58%	13.30%	68.70%
28	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型	2016-4-27	2066-4-27	11.98%	10.18%	17.93%	59.91%
29	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型	2016-4-6	2066-4-6	10.23%	33.71%	22.77%	33.29%
30	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型	2016-4-27	2066-4-27	4.48%	27.42%	0.60%	67.50%
31	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型	2016-3-30	2066-3-30	44.68%	6.24%	8.34%	40.73%
32	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品363天型	2016-3-30	2066-3-30	11.59%	57.37%	20.17%	10.87%
33	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型	2016-4-6	2066-4-6	11.71%	10.26%	14.92%	63.11%
34	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品92天型	2016-4-27	2066-4-27	15.06%	6.01%	30.07%	48.86%
35	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型	2016-3-30	2066-3-30	0.86%	8.83%	58.89%	31.41%
36	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品99天型	2016-10-19	2066-10-19	4.09%	0.00%	95.91%	0.00%
37	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型	2016-3-31	2066-3-31	28.14%	10.55%	18.64%	42.68%
38	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型	2016-3-31	2066-3-31	1.88%	21.49%	17.55%	59.08%
39	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型	2016-3-31	2066-3-31	11.13%	22.59%	14.57%	51.72%
40	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品365天型	2016-4-24	2066-4-25	43.17%	29.50%	11.70%	15.62%
41	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型	2016-3-31	2066-3-31	23.83%	14.53%	20.26%	41.39%
42	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品180天型	2016-9-21	2066-9-21	3.07%	9.25%	0.20%	87.48%
43	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型	2016-8-10	2066-8-10	16.27%	2.42%	4.02%	77.28%
44	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品187天型	2016-12-1	2066-12-1	6.32%	20.75%	0.00%	72.93%
45	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型	2016-6-8	2066-6-8	28.16%	0.81%	20.16%	50.87%
46	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型	2016-6-1	2066-6-1	25.03%	0.00%	8.50%	66.46%
47	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品365天型	2016-8-10	2066-8-10	5.16%	1.08%	2.56%	91.20%
48	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型	2016-6-29	2066-6-29	16.37%	4.58%	16.64%	62.41%
49	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型	2016-6-1	2066-6-1	19.31%	0.14%	9.63%	70.92%

二、到期理财产品运作情况

2月份，我行共有107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：

2017年2月末我行到期理财产品（107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	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2005	2017-2-6	是	4.15%	-	2461967.88	376095.54
2	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2006	2017-2-6	是	4.20%	-	8484214.00	2254250.03
3	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1054	2017-2-6	是	3.95%	-	916944.57	350950.70
4	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1055	2017-2-6	是	4.00%	-	3185174.78	841112.75
5	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1056	2017-2-6	是	4.40%	-	3045321.25	44082.85
6	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1057	2017-2-6	是	4.60%	-	1425913.43	222788.65
7	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1058	2017-2-6	是	4.45%	-	1028623.85	156175.19
8	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1059	2017-2-6	是	4.50%	-	55.08777.34	99451.72
9	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型BC2003	2017-2-6	是	4.25%	-	5698264.66	1352854.76
10	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1024	2017-2-6	是	4.05%	-	1519341.63	474907.79
11	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2021	2017-2-6	是	-	3.40%	321287.19	122261.46
12	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1017	2017-2-6	是	4.25%	-	25922217.47	1026391.71
13	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1026	2017-2-7	是	4.40%	-	15556664.19	341540.90
14	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3015	2017-2-8	是	4.10%	-	24359483.33	1014591.26
15	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3016	2017-2-8	是	4.15%	-	4001204.10	965828.94
16	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3017	2017-2-8	是	4.20%	-	865781.09	38993.07
17	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3018	2017-2-8	是	4.50%	-	131720.42	34113.38
18	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3019	2017-2-8	是	4.50%	-	1163155.00	135478.17
19	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1043	2017-2-8	是	4.35%	-	220480.01	49276.49
20	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1044	2017-2-8	是	4.40%	-	987761.26	206879.66
21	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1045	2017-2-8	是	4.70%	-	251704.11	48897.69
22	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1046	2017-2-8	是	4.60%	-	140510.07	8180.13
23	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3008	2017-2-8	是	4.20%	-	5291268.50	3423242.32
24	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3001	2017-2-8	是	4.40%	-	3004674.96	999164.53
25	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1011	2017-2-8	是	4.60%	-	843664.57	182020.71
26	永乐	永乐理财2016年第19期D款（个人客户专享）	2017-2-13	是	4.70%	-	8369839.83	2743231.32
27	永乐	永乐理财2016年第20期D款（财富客户专享）	2017-2-13	是	4.75%	-	13305709.43	5106744.59
28	永乐	永乐理财2016年第21期D款（高资产净值客户专享）	2017-2-13	是	4.80%	-	9682036.66	2868339.78
29	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1060	2017-2-13	是	3.95%	-	831252.77	200410.59
30	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1061	2017-2-13	是	4.00%	-	2680382.48	426975.88
31	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1062	2017-2-13	是	4.40%	-	3225720.12	545794.89
32	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1063	2017-2-13	是	4.40%	-	1072625.56	31403.89
33	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1064	2017-2-13	是	4.40%	-	523297.23	2530.20
34	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1065	2017-2-13	是	4.60%	-	1190232.82	77896.20
35	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1066	2017-2-13	是	4.45%	-	6111020.91	696499.88
36	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1067	2017-2-13	是	4.45%	-	134688.89	23441.23
37	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1025	2017-2-13	是	4.05%	-	2022008.56	1022441.12
38	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1018	2017-2-13	是	4.25%	-	2174332.04	497619.80

39	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1028	2017-2-14	是	4.60%	-	1070955.04	466023.53
40	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3020	2017-2-15	是	4.25%	-	2164469.71	268779.52
41	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3021	2017-2-15	是	4.30%	-	8156833.26	3152995.95
42	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3022	2017-2-15	是	4.60%	-	688127.78	107936.59
43	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3023	2017-2-15	是	4.60%	-	1382944.44	347132.86
44	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1047	2017-2-15	是	4.50%	-	1257471.69	78735.12
45	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1048	2017-2-15	是	4.55%	-	2436559.04	264883.24
46	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1049	2017-2-15	是	4.80%	-	1413700.55	32879.08
47	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1050	2017-2-15	是	4.70%	-	1044223.09	97796.49
48	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1051	2017-2-15	是	5.00%	-	59529.87	20876.53
49	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3009	2017-2-15	是	4.35%	-	3343055.27	190245.62
50	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1020	2017-2-15	是	4.60%	-	1873063.72	550411.17
51	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3002	2017-2-15	是	4.55%	-	2648771.44	540633.04
52	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1012	2017-2-15	是	4.80%	-	859833.34	169422.37
53	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1068	2017-2-20	是	3.95%	-	693759.97	113699.00
54	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1069	2017-2-20	是	4.00%	-	1957903.8	42048.92
55	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1070	2017-2-20	是	4.40%	-	2976077.37	320142.19
56	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1071	2017-2-20	是	4.45%	-	1404376.5	
57	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1072	2017-2-20	是	4.40%	-	635800	115032.96
58	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1073	2017-2-20	是	4.60%	-	1242958.56	64914.33
59	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1074	2017-2-20	是	4.45%	-	3801796.93	292553.15
60	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1075	2017-2-20	是	4.45%	-	202520.55	62129.63
61	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1027	2017-2-20	是	4.05%	-	1118099.92	496563.26
62	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1029	2017-2-20	是	4.45%	-	797585.22	216089.94
63	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1019	2017-2-20	是	4.25%	-	2609271.62	937142.36
64	永乐	永乐理财2016年第23期D款（个人客户专享）	2017-2-22	是	4.60%	-	9233064.7	1310580.61
65	永乐	永乐理财2016年第24期D款（财富客户专享）	2017-2-22	是	4.65%	-	20236931.81	6325290.55
66	永乐	永乐理财2016年第25期D款（高资产净值客户专享）	2017-2-22	是	4.70%	-	8399525.39	207465.14
67	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3024	2017-2-22	是	4.45%	-	9590573.86	715072.43
68	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3025	2017-2-22	是	4.50%	-	10649174.07	13673831.95
69	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3026	2017-2-22	是	4.60%	-	9460870.73	286074.24
70	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3027	2017-2-22	是	4.65%	-	1427053.63	35967.89
71	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3028	2017-2-22	是	4.60%	-	1393494.11	17274.23
72	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3029	2017-2-22	是	4.65%	-	2484570.85	177765.77
73	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1052	2017-2-22	是	4.60%	-	1308188.25	8588.1
74	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1053	2017-2-22	是	4.65%	-	2321644.89	109146.19
75	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1054	2017-2-22	是	4.80%	-	729321.48	39177.55
76	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1055	2017-2-22	是	4.70%	-	1660612.83	38331.79
77	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1056	2017-2-22	是	5.10%	-	54553.42	5649.41
78	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3010	2017-2-22	是	4.60%	-	11558724.18	2383909.44
79	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1021	2017-2-22	是	4.65%	-	1249226.99	82920.49
80	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3003	2017-2-22	是	4.80%	-	2391422.84	561693.07
81	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1013	2017-2-22	是	4.85%	-	843814.52	146211.84

82	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3023	2017-2-23	是	3.95%	-	548312.49	80959.8
83	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3024	2017-2-23	是	4.00%	-	2054297.57	297354.01
84	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3025	2017-2-23	是	4.40%	-	2260600.47	136500.4
85	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3026	2017-2-23	是	4.40%	-	1017486.85	19395.28
86	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3027	2017-2-23	是	4.40%	-	508230.14	9162.16
87	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3028	2017-2-23	是	4.60%	-	918701.74	82064.97
88	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3029	2017-2-23	是	4.45%	-	3673835.22	308904.07
89	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3030	2017-2-23	是	4.45%	-	148866.67	3356.21
90	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3031	2017-2-23	是	4.40%	-	708720.01	23975.95
91	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品92天型BB3008	2017-2-23	是	4.05%	-	2203393.57	594813
92	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3006	2017-2-23	是	4.25%	-	2150590.91	543741.56
93	永乐	永乐理财2016年第31期C款(机构客户专享)	2017-2-24	是	-	4.15%	4599797.48	196647.48
94	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1009	2017-2-27	是	-	3.45%	1063524.65	304543.55
95	永乐	永乐理财2016年第27期D款(个人客户专享)	2017-2-28	是	4.60%	-	6167510.63	372663.82
96	永乐	永乐理财2016年第28期D款(财富客户专享)	2017-2-28	是	4.65%	-	14412126.67	4146708.94
97	永乐	永乐理财2016年第29期D款(高资产净值客户专享)	2017-2-28	是	4.70%	-	10321319.52	2368789.99
98	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3030	2017-2-28	是	4.45%	-	6164265.12	212435.93
99	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3031	2017-2-28	是	4.50%	-	9153064.70	17722.51
100	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3032	2017-2-28	是	4.60%	-	23381840.41	5032247.86
101	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3033	2017-2-28	是	4.65%	-	2149103.21	62474.57
102	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3034	2017-2-28	是	4.60%	-	2111123.10	46793.22
103	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3035	2017-2-28	是	4.80%	-	3620432.63	30296.04
104	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3036	2017-2-28	是	4.70%	-	3515295.43	
105	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3011	2017-2-28	是	4.60%	-	11129172.30	1962657.78
106	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2022	2017-2-28	是		3.55%	2129568.67	72513.87
107	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3004	2017-2-28	是	4.75%	-	3002638.40	641724.44