

## 浙商银行理财产品运作情况报告（2017年1月）

尊敬的客户：

2017年1月1日至2017年1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

1月末，我行尚在存续期的永乐理财（含天天增金）产品共55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1月末我行存续理财产品（55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815001	2015-5-26	2022-5-26	16.66%	60.60%	22.74%	0.00%
2	永乐	永乐理财2016年第19期D款（个人客户专享）11619D	2016-2-15	2017-2-13	25.11%	8.82%	66.07%	0.00%
3	永乐	永乐理财2016年第20期D款（财富客户专享）11620D	2016-2-15	2017-2-13	2.07%	9.22%	88.71%	0.00%
4	永乐	永乐理财2016年第21期D款（高资产净值客户专享）11621D	2016-2-15	2017-2-13	29.99%	7.63%	16.58%	45.79%
5	永乐	永乐理财2016年第23期D款（个人客户专享）11623D	2016-2-24	2017-2-22	0.30%	84.25%	15.45%	0.00%
6	永乐	永乐理财2016年第24期D款（财富客户专享）11624D	2016-2-24	2017-2-22	89.84%	10.16%	0.00%	0.00%
7	永乐	永乐理财2016年第25期D款（高资产净值客户专享）11625D	2016-2-24	2017-2-22	87.09%	0.00%	0.00%	12.91%
8	永乐	永乐理财2016年第27期D款（个人客户专享）11627D	2016-3-2	2017-2-28	25.07%	74.93%	0.00%	0.00%
9	永乐	永乐理财2016年第28期D款（财富客户专享）11628D	2016-3-2	2017-2-28	1.74%	12.82%	85.44%	0.00%
10	永乐	永乐理财2016年第29期D款（高资产净值客户专享）11629D	2016-3-2	2017-2-28	18.30%	56.40%	25.30%	0.00%
11	永乐	永乐理财2016年第31期C款（机构客户专享）11631C	2016-2-25	2017-2-24	0.09%	49.42%	0.00%	50.49%
12	永乐	永乐理财2016年第32期C款（机构客户专享）11632C	2016-3-3	2017-3-3	3.47%	4.43%	92.10%	0.00%
13	永乐	永乐理财2016年第33期C款（机构客户专享）11633C	2016-3-10	2017-3-10	3.17%	4.42%	92.41%	0.00%
14	永乐	永乐理财2016年第34期C款（机构客户专享）11634C	2016-3-17	2017-3-17	0.47%	85.07%	0.00%	14.46%
15	永乐	永乐理财2016年第38期D款（个人客户专享）11638D	2016-3-9	2017-3-7	17.81%	4.93%	77.26%	0.00%
16	永乐	永乐理财2016年第39期D款（财富客户专享）11639D	2016-3-9	2017-3-7	24.39%	0.00%	75.61%	0.00%
17	永乐	永乐理财2016年第40期D款（高资产净值客户专享）11640D	2016-3-9	2017-3-7	48.20%	0.00%	47.91%	3.90%
18	永乐	永乐理财2016年第42期B款（分行专享）11642B	2016-3-15	2017-3-14	5.90%	76.82%	17.28%	0.00%
19	永乐	永乐理财2016年第43期D款（个人客户专享）11643D	2016-3-16	2017-3-14	26.48%	19.13%	54.39%	0.00%
20	永乐	永乐理财2016年第44期D款（财富客户专享）11644D	2016-3-16	2017-3-14	1.20%	71.33%	27.47%	0.00%
21	永乐	永乐理财2016年第45期D款（高资产净值客户专享）11645D	2016-3-16	2017-3-14	5.77%	16.27%	38.29%	39.67%
22	永乐	永乐理财2016年第46期（权益客户专享）116046	2016-3-16	2017-3-14	6.97%	3.03%	90.00%	0.00%
23	永乐	永乐理财2016年第48期D款（个人客户专享）11648D	2016-3-23	2017-3-21	3.57%	0.00%	96.43%	0.00%
24	永乐	永乐理财2016年第49期D款（财富客户专享）11649D	2016-3-23	2017-3-21	29.24%	18.70%	52.06%	0.00%
25	永乐	永乐理财2016年第50期D款（高资产净值客户专享）11650D	2016-3-23	2017-3-21	4.45%	0.00%	90.14%	5.41%
26	永乐	永乐理财2016年第60期C款（机构客户专享）11660C	2016-3-22	2017-3-22	2.94%	0.89%	89.16%	7.01%
27	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	9.30%	24.43%	66.28%	0.00%
28	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3000	2016-4-27	2066-4-27	16.93%	35.48%	47.59%	0.00%
29	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2001	2016-4-6	2066-4-6	44.27%	5.95%	49.78%	0.00%
30	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	46.51%	11.94%	41.54%	0.00%
31	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	48.88%	29.15%	21.97%	0.00%
32	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2001	2016-4-6	2066-4-6	18.22%	29.85%	51.93%	0.00%
33	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3000	2016-4-27	2066-4-27	35.39%	24.77%	39.84%	0.00%
34	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1001	2016-3-30	2066-3-30	10.06%	39.42%	50.53%	0.00%
35	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4000	2016-10-19	2066-10-19	14.66%	14.09%	71.25%	0.00%
36	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1001	2016-3-30	2066-3-30	1.22%	1.54%	13.72%	83.53%
37	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3000	2016-4-27	2066-4-27	2.63%	12.94%	33.04%	51.39%
38	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	9.75%	40.86%	17.75%	31.64%
39	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1001	2016-3-30	2066-3-30	15.24%	9.13%	30.12%	45.51%
40	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品363天型BD1001	2016-3-30	2066-3-30	3.35%	44.43%	33.44%	18.78%
41	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2001	2016-4-6	2066-4-6	1.04%	8.12%	14.75%	76.09%
42	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	6.04%	4.61%	20.97%	68.38%
43	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1001	2016-3-30	2066-3-30	3.88%	1.78%	22.20%	72.13%
44	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品99天型BB4000	2016-10-19	2066-10-19	4.09%	0.00%	95.91%	0.00%
45	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1001	2016-3-31	2066-3-31	34.01%	11.56%	3.66%	50.77%
46	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型CD1001	2016-3-31	2066-3-31	8.87%	22.68%	9.67%	58.78%
47	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品365天型CD2000	2016-4-24	2066-4-25	15.48%	31.56%	14.71%	38.26%
48	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2001	2016-3-31	2066-3-31	33.70%	39.73%	7.53%	19.04%
49	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品180天型DC1000	2016-9-21	2066-9-21	1.01%	1.32%	6.84%	90.83%
50	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3000	2016-8-10	2066-8-10	3.95%	3.05%	4.71%	88.29%
51	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品187天型DC2000	2016-12-1	2066-12-1	28.16%	20.72%	0.00%	51.13%
52	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1000	2016-6-1	2066-6-1	29.50%	0.00%	0.00%	70.50%
53	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品365天型DD2000	2016-8-10	2066-8-10	8.17%	7.94%	1.63%	82.26%
54	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3000	2016-6-29	2066-6-29	15.51%	5.95%	22.09%	56.46%

55	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1000	2016-6-1	2066-6-1	1.97%	0.36%	14.06%	83.61%
<b>二、到期理财产品运作情况</b>								
1月份，我行共有97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：								
<b>2017年1月末我行到期理财产品（97款）</b>								
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96天型AB1046	2017-1-3	是	3.95%	-	1125172.61	362660.05
2	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1047	2017-1-3	是	4.00%	-	3323033.80	527072.09
3	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1022	2017-1-3	是	4.05%	-	1755967.35	486945.63
4	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1015	2017-1-3	是	4.25%	-	1928999.67	262794.79
5	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品41天型DA4001	2017-1-3	是	4.15%	-	826279.71	127266.22
6	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3009	2017-1-4	是	4.20%	-	2210277.79	657017.01
7	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3010	2017-1-4	是	4.25%	-	5121498.55	1728651.57
8	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3005	2017-1-4	是	4.30%	-	238157.96	433049.07
9	永乐	永乐理财2015年第200期D款（个人客户专享）	2017-1-5	是	4.90%	-	28626885.60	6673317.60
10	永乐	永乐理财2015年第202期B款（高资产净值客户专享）	2017-1-5	是	5.00%	-	11545890.18	1547140.18
11	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1033	2017-1-5	是	3.85%	-	285459.73	93719.34
12	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1034	2017-1-5	是	3.90%	-	73312.66	3852.26
13	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1035	2017-1-5	是	4.50%	-	1125325.36	90196.15
14	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1036	2017-1-5	是	4.50%	-	500781.28	112496.98
15	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1037	2017-1-5	是	4.40%	-	210012.45	20190.81
16	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1018	2017-1-5	是	3.95%	-	896055.58	2634703.93
17	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1009	2017-1-5	是	4.15%	-	738441.02	158157.36
18	永乐	永乐理财2015年第195期B款（财富客户专享）	2017-1-6	是	4.90%	-	7200948.25	1539017.83
19	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1019	2017-1-9	是	4.25%	-	287271.58	32117.87
20	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2038	2017-1-9	是	3.90%	-	1282065.95	326989.98
21	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2039	2017-1-9	是	3.90%	-	734666.85	29460.79
22	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2040	2017-1-9	是	4.60%	-	1082306.29	145403.82
23	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2041	2017-1-9	是	4.50%	-	398749.99	32586.14
24	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2042	2017-1-9	是	4.40%	-	199375.00	20361.22
25	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2020	2017-1-9	是	3.95%	-	1155540.20	800063.32
26	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2016	2017-1-9	是	4.15%	-	619005.90	56197.74
27	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2018	2017-1-10	是	-	3.35%	1225123.64	465178.43
28	永乐	永乐理财2016年第1期D款（个人客户专享）	2017-1-11	是	4.80%	-	7528398.57	976304.76
29	永乐	永乐理财2016年第2期B款（财富客户专享）	2017-1-11	是	4.85%	-	23413502.01	4280954.31
30	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3011	2017-1-11	是	4.15%	-	1126579.55	385536.46
31	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3012	2017-1-11	是	4.20%	-	2382930.00	988748.31
32	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3006	2017-1-11	是	4.25%	-	3171914.09	837914.94
33	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3011	2017-1-11	是	4.00%	-	1589799.60	424328.27
34	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3012	2017-1-11	是	4.05%	-	3648838.08	1311677.15
35	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3013	2017-1-11	是	4.40%	-	3439530.74	112421.81
36	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3014	2017-1-11	是	4.45%	-	3351070.67	1040080.15
37	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3015	2017-1-11	是	4.40%	4.20%	757008.40	147035.88
38	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品92天型BB3006	2017-1-11	是	4.10%	4.00%	2434560.39	720759.90
39	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3004	2017-1-11	是	4.30%	-	2202006.04	602589.80
40	永乐	永乐理财2016年第18期D款（机构客户专享）	2017-1-12	是	4.40%	-	9310086.66	2508771.59

41	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2043	2017-1-16	是	4.00%	-	313404.95	13599.44
42	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2044	2017-1-16	是	4.05%	-	1243708.93	169042.01
43	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2045	2017-1-16	是	4.60%	-	872690.11	53235.21
44	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2046	2017-1-16	是	4.50%	-	449988.05	91331.47
45	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2047	2017-1-16	是	4.40%	-	203279.66	24425.28
46	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2021	2017-1-16	是	4.05%	-	568477.91	193547.58
47	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2017	2017-1-16	是	4.25%	-	791180.36	214810.45
48	永乐	永乐理财2016年第5期D款（个人客户专享）	2017-1-18	是	4.70%	-	3275123.85	130580.23
49	永乐	永乐理财2016年第7期B款（高资产净值客户专享）	2017-1-18	是	4.85%	-	10779789.52	2992682.81
50	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3013	2017-1-18	是	4.10%	-	2860434.24	1035311.41
51	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3014	2017-1-18	是	4.15%	-	5580165.14	1532605.32
52	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3007	2017-1-18	是	4.20%	-	5890032.97	1705602.51
53	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2019	2017-1-18	是	-	3.35%	930683.83	352464.65
54	永乐	永乐理财2016年第35期C款（机构客户专享）	2017-1-20	是	-	4.20%	3445271.75	1177271.75
55	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1020	2017-1-23	是	4.10%	-	2739507.5	1165241.84
56	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1021	2017-1-23	是	4.15%	-	5686754.84	1935914.2
57	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1009	2017-1-23	是	4.20%	-	3736831.06	1151580.28
58	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1048	2017-1-23	是	4.05%	-	1473706.91	408501.81
59	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1049	2017-1-23	是	4.10%	-	1419762.78	341654.95
60	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1050	2017-1-23	是	4.40%	-	4538823.07	1067042.78
61	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1051	2017-1-23	是	4.60%	-	1157779.13	196666.07
62	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1052	2017-1-23	是	4.45%	-	1403843.09	233477.82
63	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1053	2017-1-23	是	4.50%	-	6189841.11	1455595.41
64	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1023	2017-1-23	是	4.15%	-	1263538.36	172751.89
65	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1016	2017-1-23	是	4.35%	-	1908733.64	193827.72
66	永乐	永乐理财2016年第10期B款（财富客户专享）	2017-1-24	是	4.70%	-	12521885.62	3216676.47
67	永乐	永乐理财2016年第9期D款（个人客户专享）	2017-1-24	是	4.65%	-	5225185.01	1563998.94
68	永乐	永乐理财2016年第14期D款（个人客户专享）	2017-1-24	是	4.60%	-	8226554.29	1884643.65
69	永乐	永乐理财2016年第16期B款（高资产净值客户专享）	2017-1-24	是	4.70%	-	5195507.85	606493.10
70	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2020	2017-1-25	是	-	3.35%	333150.68	167945.20
71	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1038	2017-1-25	是	4.30%	-	578268.62	15577.88
72	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1039	2017-1-25	是	4.35%	-	1179417.54	22492.05
73	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1040	2017-1-25	是	4.70%	-	958712.87	70680.84
74	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1041	2017-1-25	是	4.60%	-	438108.23	21039.56
75	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1042	2017-1-25	是	4.50%	-	391465.80	3143.86
76	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1019	2017-1-25	是	4.40%	-	1210392.64	113570.80
77	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1010	2017-1-25	是	4.60%	-	677083.33	15439.44
78	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4001	2017-1-26	是	4.05%	-	807423.30	215785.49
79	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4002	2017-1-26	是	4.10%	-	2744018.00	753551.24
80	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品99天型BB4001	2017-1-26	是	4.15%	-	1563007.93	414215.13
81	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3016	2017-1-26	是	3.95%	-	871798.33	215626.74
82	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3017	2017-1-26	是	4.00%	-	2766237.98	667810.61
83	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3018	2017-1-26	是	4.40%	-	3786156.65	459058.57
84	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3019	2017-1-26	是	4.40%	-	623054.09	68622.31
85	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3020	2017-1-26	是	4.65%	-	948940.10	57735.58
86	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3021	2017-1-26	是	4.45%	-	1253348.58	132097.87

87	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3022	2017-1-26	是	4.50%	-	5713568.28	42381.08
88	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品92天型BB3007	2017-1-26	是	4.05%	-	2265286.62	913493.80
89	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3005	2017-1-26	是	4.25%	-	2169891.52	677664.11
90	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品31天型AA3003	2017-1-28	是	4.25%	-	304982.50	10363.52
91	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品31天型AA3004	2017-1-28	是	4.30%	-	905060.75	55264.17
92	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品31天型AA3005	2017-1-28	是	4.70%	-	445907.30	38153.33
93	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品31天型AA3006	2017-1-28	是	4.60%	-	168755.74	4064.13
94	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品31天型AA3007	2017-1-28	是	4.50%	-	194948.32	23114.31
95	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品31天型AA3008	2017-1-28	是	5.00%	-	54457.85	483.59
96	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品31天型BA3002	2017-1-28	是	4.35%	-	576915.63	15101.00
97	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品31天型DA3002	2017-1-28	是	4.55%	-	630171.88	58629.56