

浙商银行理财产品运作情况报告（2016年11月）

尊敬的客户：

2016年11月1日至2016年11月30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

11月末，我行尚在存续期的永乐理财（含天天增金）产品共80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11月末我行存续理财产品（80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	23.01%	75.98%	1.02%	0.00%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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	0.84%	28.33%	70.83%	0.00%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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	1.16%	98.84%	0.00%	0.00%
11	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	0.81%	42.39%	56.80%	0.00%
12	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%
13	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	0.88%	12.09%	87.03%	0.00%
14	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	2.85%	20.05%	77.10%	0.00%
15	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%
16	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	0.29%	15.20%	54.64%	29.87%
17	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	1.03%	31.31%	67.66%	0.00%
18	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%
19	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	0.26%	9.39%	90.35%	0.00%
20	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	45.83%	7.74%	0.00%	46.43%
21	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%
22	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	0.17%	10.38%	89.45%	0.00%
23	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%
24	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	2.63%	97.37%	0.00%	0.00%
25	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%
26	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%
27	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%
28	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%
29	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%
30	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%
31	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%
32	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%
33	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%
34	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%
35	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%
36	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%
37	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	8.22%	11.99%	79.79%	0.00%
38	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	0.70%	71.69%	27.61%	0.00%
39	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%
40	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%
41	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	13.57%	0.00%	86.43%	0.00%
42	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	28.45%	18.21%	53.34%	0.00%
43	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%
44	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%
45	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%
46	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%
47	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%
48	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	34.36%	22.01%	43.63%	0.00%
49	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	27.38%	23.72%	48.90%	0.00%
50	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	15.53%	52.40%	32.07%	0.00%

51	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2000	2016-4-27	2066-4-27	40.26%	32.96%	26.78%	0.00%
52	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	48.18%	24.42%	27.40%	0.00%
53	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	66.82%	11.24%	21.94%	0.00%
54	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	24.60%	22.42%	52.98%	0.00%
55	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	37.05%	20.39%	42.56%	0.00%
56	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	36.91%	26.20%	36.89%	0.00%
57	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	76.97%	1.55%	21.48%	0.00%
58	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	7.02%	15.38%	10.29%	67.31%
59	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	13.54%	13.42%	22.36%	50.68%
60	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	0.03%	47.35%	27.63%	24.99%
61	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2000	2016-4-27	2066-4-27	0.26%	19.08%	2.18%	78.48%
62	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	0.32%	35.77%	0.00%	63.91%
63	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	28.59%	53.92%	4.36%	13.14%
64	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	4.22%	7.28%	6.03%	82.46%
65	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	0.93%	19.48%	0.00%	79.59%
66	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	6.43%	3.03%	0.00%	90.54%
67	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	0.06%	0.00%	0.00%	99.94%
68	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	17.30%	16.20%	14.15%	52.35%
69	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1001	2016-3-31	2066-3-31	62.32%	0.00%	28.33%	9.35%
70	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	4.18%	25.90%	7.72%	62.20%
71	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	6.49%	33.57%	19.23%	40.70%
72	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	29.72%	16.54%	24.59%	29.15%
73	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	5.62%	0.00%	3.91%	90.47%
74	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	4.12%	6.71%	2.01%	87.16%
75	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2000	2016-6-8	2066-6-8	16.85%	0.00%	0.00%	83.15%
76	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	0.02%	0.00%	0.00%	99.98%
77	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	0.74%	0.00%	1.85%	97.40%
78	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品41天型DA4000	2016-11-23	2066-11-23	0.64%	0.00%	12.97%	86.39%
79	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	1.79%	0.00%	0.00%	98.21%
80	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	21.42%	0.00%	6.57%	72.01%

二、到期理财产品运作情况

11月份，我行共有76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11月末我行到期理财产品（76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182天型AC3003	2016-11-2	是	4.30%	-	1329412.28	444603.01
2	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3004	2016-11-2	是	4.35%	-	2828695.47	13020.27
3	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3002	2016-11-2	是	4.40%	-	2624633.34	653392.74
4	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2011	2016-11-2	是	-	3.35%	510621.00	238031.96
5	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1024	2016-11-3	是	3.90%	-	1406235.62	284899.93
6	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1025	2016-11-3	是	3.95%	-	1803698.64	478014.51
7	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1026	2016-11-3	是	4.80%	-	53003.50	6976.40
8	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1012	2016-11-3	是	4.00%	-	1511783.34	169701.03
9	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1005	2016-11-3	是	4.20%	-	665156.84	61127.77
10	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1033	2016-11-7	是	4.10%	-	1707789.18	350472.04
11	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1034	2016-11-7	是	4.15%	-	4957889.95	1686153.68
12	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1005	2016-11-7	是	4.25%	-	2140533.33	610385.78
13	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1006	2016-11-7	是	4.30%	-	4168765.65	1161170.82
14	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1016	2016-11-7	是	4.20%	-	2776852.19	567835.17
15	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1003	2016-11-7	是	4.35%	-	6158983.83	1876059.72
16	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1009	2016-11-7	是	4.40%	-	350760.00	119307.94

17	永乐	永乐理财2015年第158期D款(个人客户专享)	2016-11-8	是	5.05%	-	21192971.08	7591750.94
18	永乐	永乐理财2015年第147期D款(机构客户专享)	2016-11-9	是	-	4.60%	8733112.34	1738591.79
19	永乐	永乐理财2015年第152期D款(机构客户专享)	2016-11-9	是	-	4.60%	11487833.34	4625641.54
20	永乐	永乐理财2015年第153期D款(个人客户专享)	2016-11-9	是	4.95%	-	5264828.19	945444.28
21	永乐	永乐理财2015年第155期B款(高资产净值客户专享)	2016-11-9	是	5.10%	-	7618055.56	2532028.28
22	永乐	永乐理财2015年第157期D款(机构客户专享)	2016-11-9	是	-	4.60%	12736822.37	3763671.68
23	永乐	永乐理财2015年第162期D款(机构客户专享)	2016-11-9	是	-	4.60%	6303257.58	1909299.77
24	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2012	2016-11-9	是	3.35%	-	285299.54	141157.76
25	永乐	永乐理财2015年第167期D款(机构客户专享)	2016-11-11	是	-	4.55%	5622827.19	605610.75
26	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1035	2016-11-14	是	4.05%	-	963359.12	197977.32
27	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1036	2016-11-14	是	4.10%	-	3149283.81	827130.50
28	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1007	2016-11-14	是	4.25%	-	1826000.00	621051.10
29	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1008	2016-11-14	是	4.30%	-	3415657.50	1341506.87
30	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1017	2016-11-14	是	4.15%	-	3711944.44	1897543.49
31	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1004	2016-11-14	是	4.35%	-	3958500.01	1425141.14
32	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1010	2016-11-14	是	4.35%	-	1992388.48	604354.68
33	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1027	2016-11-15	是	3.90%	-	613216.75	3606.74
34	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1028	2016-11-15	是	3.95%	-	2341516.63	1019074.73
35	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1013	2016-11-15	是	4.00%	-	1687419.21	352639.88
36	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1006	2016-11-15	是	4.20%	-	674324.93	70215.33
37	永乐	永乐理财2015年第159期B款(财富客户专享)	2016-11-16	是	5.15%	-	12397260.27	2125479.55
38	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1012	2016-11-16	是	-	2.85%	44633.33	6373.05
39	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2013	2016-11-16	是	3.35%	-	773355.83	379340.77
40	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2030	2016-11-21	是	3.90%	-	364101.11	36682.93
41	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2031	2016-11-21	是	3.95%	-	1380172.23	210089.16
42	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1037	2016-11-21	是	4.20%	-	1700519.97	374841.52
43	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1038	2016-11-21	是	4.25%	-	4672687.15	101477.39
44	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1039	2016-11-21	是	4.50%	-	1288151.27	104590.88
45	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1009	2016-11-21	是	4.25%	-	1459521.81	105659.74
46	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1010	2016-11-21	是	4.30%	-	8150801.34	2341241.45
47	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2015	2016-11-21	是	4.00%	-	1910509.62	644759.70
48	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1018	2016-11-21	是	4.30%	-	2822307.70	539127.82
49	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1005	2016-11-21	是	4.35%	-	9162882.80	5204142.21
50	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1004	2016-11-21	是	3.60%	-	704748.89	186348.90
51	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2013	2016-11-21	是	4.20%	-	588675.33	190786.30
52	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1011	2016-11-21	是	4.50%	-	2887882.90	1112540.40
53	永乐	永乐理财2015年第165期B款(高资产净值客户专享)	2016-11-22	是	5.15%	-	6528852.58	1513373.35
54	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2014	2016-11-23	是	-	3.35%	1876825.11	610772.92
55	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1013	2016-11-24	是	-	2.85%	198352.92	74553.6
56	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1040	2016-11-28	是	4.40%	-	5928488.75	1299598.29
57	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1041	2016-11-28	是	4.45%	-	5696308.11	1014829.34
58	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1019	2016-11-28	是	4.55%	-	6543639.70	1762175.85
59	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1005	2016-11-28	是	-	3.60%	1320252.77	615441.81

60	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1012	2016-11-28	是	4.75%	-	2419726.03	545753.44
61	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2017	2016-11-29	是	4.30%	-	165689.81	10182.97
62	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2015	2016-11-29	是	-	3.35%	866863.33	10182.97
63	永乐	永乐理财2015年第163期D款（个人客户专享）	2016-11-30	是	5.00%	-	13756206.90	630767.73
64	永乐	永乐理财2015年第169期B款（财富客户专享）	2016-11-30	是	4.95%	-	1937144.05	85650.20
65	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1029	2016-11-30	是	3.85%	-	296271.11	65940.54
66	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1030	2016-11-30	是	3.90%	-	1333920.74	370828.23
67	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3007	2016-11-30	是	4.40%	-	1761224.65	468350.01
68	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3008	2016-11-30	是	4.45%	-	5603146.8	1116570.64
69	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3005	2016-11-30	是	4.30%	-	2435066.25	682664.86
70	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3006	2016-11-30	是	4.35%	-	7997253.28	2531053.56
71	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1014	2016-11-30	是	3.95%	-	1294395.83	344588.06
72	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品92天型BB3004	2016-11-30	是	4.55%	-	4742112.71	154899.16
73	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3003	2016-11-30	是	4.40%	-	6153978.2	2145217.11
74	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1006	2016-11-30	是	-	3.60%	329562.33	152028.08
75	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1007	2016-11-30	是	4.15%	-	676167.62	100141.95
76	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3002	2016-11-30	是	4.70%	-	1788948.56	17293.2