浙商银行理财产品运作情况报告（2017年4月）

尊敬的客户：
2017年4月1日至2017年4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

4月末，我行尚在存续期的永乐理财（含天天增金）产品共32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4月末我行存续理财产品（32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	9.60%	65.18%	25.23%	0.00%
2	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	40.67%	24.62%	34.71%	0.00%
3	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	59.89%	17.29%	22.82%	0.00%
4	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	33.36%	24.29%	42.35%	0.00%
5	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	59.08%	4.51%	36.41%	0.00%
6	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	37.68%	10.20%	52.13%	0.00%
7	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	76.61%	4.32%	19.08%	0.00%
8	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	58.76%	27.23%	14.01%	0.00%
9	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	40.79%	17.47%	41.74%	0.00%
10	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	27.91%	20.67%	51.42%	0.00%
11	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	24.76%	6.39%	2.31%	66.55%
12	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	2.25%	11.93%	12.48%	73.34%
13	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	11.07%	28.81%	8.09%	52.03%
14	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	20.15%	10.65%	0.00%	69.20%
15	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	3.43%	3.60%	31.93%	61.03%
16	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	17.17%	25.55%	13.80%	43.47%
17	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	12.67%	10.90%	8.86%	67.57%
18	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	10.18%	0.00%	1.01%	88.82%
19	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	4.00%	0.00%	0.00%	96.00%
20	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	11.14%	9.90%	16.30%	62.66%
21	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	18.90%	0.00%	49.09%	32.00%
22	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	5.36%	23.35%	9.08%	62.21%
23	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	6.50%	36.83%	0.00%	56.67%
24	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	17.53%	16.79%	25.62%	40.06%
25	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	20.66%	1.12%	0.00%	78.22%
26	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	27.97%	1.11%	6.67%	64.26%
27	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	15.61%	13.43%	0.00%	70.96%
28	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	23.30%	0.00%	66.70%	10.00%
29	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	5.90%	12.40%	25.17%	56.53%
30	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	26.58%	0.96%	7.11%	65.35%
31	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	5.04%	4.67%	9.68%	80.60%
32	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	1.11%	2.45%	0.00%	96.44%

二、到期理财产品运作情况

4月份，我行共有130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4月末我行到期理财产品（130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99天型AB4005	2017-4-5	是	4.60%	-	684147.84	60311.82
2	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1072	2017-4-5	是	4.31%	-	391270.73	20543.34
3	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1071	2017-4-5	是	4.26%	-	388308.67	25843.58
4	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1073	2017-4-5	是	4.60%	-	7370565.53	523631.66
5	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1074	2017-4-5	是	4.76%	-	420127.81	32273.84
6	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1075	2017-4-5	是	5.00%	-	96665.58	775.29
7	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1025	2017-4-5	是	4.35%	-	284166.67	36812.56

8	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1020	2017-4-5	是	-	4.10%	968295.91	124987.70
9	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1017	2017-4-5	是	4.55%	-	755396.05	100944.00
10	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2001	2017-4-6	是	4.45%	-	1841259.81	87336.81
11	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2002	2017-4-6	是	4.50%	-	5963486.58	1782446.58
12	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2001	2017-4-6	是	4.55%	-	7524797.40	4486625.90
13	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4003	2017-4-6	是	4.20%	-	417602.74	121256.78
14	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4004	2017-4-6	是	4.25%	-	1177036.47	355259.76
15	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4006	2017-4-6	是	4.70%	-	167041.10	29975.22
16	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4007	2017-4-6	是	0.047	-	200449.31	45128.25
17	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4008	2017-4-6	是	4.70%	-	46771.50	9764.19
18	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4009	2017-4-6	是	4.70%	-	523647.79	42973.64
19	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4010	2017-4-6	是	4.70%	-	157018.63	36550.61
20	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4011	2017-4-6	是	4.60%	-	239666.57	19464.96
21	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4012	2017-4-6	是	4.65%	-	674043.01	24823.27
22	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品99天型AB4013	2017-4-6	是	4.70%	-	5846.44	1257.18
23	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品99天型BB4002	2017-4-6	是	4.30%	-	389559.22	61117.14
24	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1013	2017-4-10	是	-	3.42%	2023594.83	888529.62
25	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1083	2017-4-10	是	4.50%	-	1834613.84	16013.10
26	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1084	2017-4-10	是	4.55%	-	3913445.48	301804.83
27	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1085	2017-4-10	是	4.70%	-	1595458.29	53974.54
28	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1086	2017-4-10	是	4.70%	-	1387364.93	151349.70
29	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1087	2017-4-10	是	4.95%	-	250561.64	33818.06
30	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1088	2017-4-10	是	4.95%	-	75168.50	12858.70
31	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1089	2017-4-10	是	4.95%	-	844383.56	188177.25
32	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品96天型BB1030	2017-4-10	是	4.55%	-	1564177.88	329338.34
33	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1021	2017-4-10	是	4.75%	-	2051067.49	183966.16
34	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型CD1002	2017-4-11	是	-	4.15%	11284403.69	2057913.36
35	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3052	2017-4-11	是	4.10%	-	2808961.89	687587.92
36	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3053	2017-4-11	是	4.15%	-	6117314.95	1206084.94
37	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3054	2017-4-11	是	4.40%	-	2687867.11	493936.76
38	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3055	2017-4-11	是	4.40%	-	740998.14	82805.89
39	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3056	2017-4-11	是	4.60%	-	2628673.20	336120.14
40	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3057	2017-4-11	是	4.50%	-	2126597.87	331528.93
41	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3058	2017-4-11	是	4.60%	-	996059.06	78625.38
42	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3014	2017-4-11	是	4.20%	-	3984954.98	653134.05
43	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3007	2017-4-11	是	4.40%	-	2489052.29	295957.24
44	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2025	2017-4-12	是	-	4.00%	2925217.26	1228504.93
45	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1076	2017-4-12	是	4.40%	-	888432.35	12103.49
46	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1077	2017-4-12	是	4.45%	-	1698040.72	47479.50
47	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1078	2017-4-12	是	4.60%	-	4566702.37	163361.46
48	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1079	2017-4-12	是	5.00%	-	76361.64	4942.59
49	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1026	2017-4-12	是	4.35%	-	31776.32	909.20
50	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1018	2017-4-12	是	4.55%	-	862658.08	212525.44

51	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2003	2017-4-13	是	4.45%	-	3081941.11	148990.61
52	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2004	2017-4-13	是	4.50%	-	11364217.87	2048587.87
53	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2005	2017-4-13	是	0.0455	-	2479997.70	206135.20
54	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2002	2017-4-13	是	0.0455	-	13811695.45	5499482.45
55	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3053	2017-4-13	是	4.55%	-	4888916.18	23505.62
56	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3054	2017-4-13	是	4.60%	-	7106577.51	154678.81
57	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3055	2017-4-13	是	4.80%	-	493862.36	9917.28
58	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3056	2017-4-13	是	5.05%	-	509690.16	19963.46
59	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3057	2017-4-13	是	5.05%	-	134686.93	7399.24
60	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3058	2017-4-13	是	5.05%	-	303110.27	48534.9
61	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3059	2017-4-13	是	0.0505	-	1282408.14	9531.68
62	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3060	2017-4-13	是	4.80%	-	2442934.68	23208.64
63	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3011	2017-4-13	是	4.85%	-	2087637.73	253939.02
64	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1021	2017-4-13	是	-	4.10%	635555.55	193261.04
65	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2058	2017-4-17	是	4.40%	-	560000.91	15722.27
66	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2059	2017-4-17	是	4.45%	-	898916.61	40431.36
67	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2060	2017-4-17	是	4.65%	-	6718161.31	414904.91
68	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品33天型AA2061	2017-4-17	是	5.00%	-	59338.03	8310.08
69	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品33天型BA2024	2017-4-17	是	4.38%	-	10300.00	400.00
70	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品33天型DA2020	2017-4-17	是	4.58%	-	630086.75	11199.51
71	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型CD1003	2017-4-18	是	-	4.15%	28547120.28	8402788.34
72	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1014	2017-4-18	是	-	3.42%	334600.81	129007.28
73	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3059	2017-4-19	是	4.10%	-	5330603.93	1550907.87
74	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3060	2017-4-19	是	4.15%	-	1031159.25	2098460.83
75	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3061	2017-4-19	是	4.40%	-	2045539.58	70984.89
76	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3062	2017-4-19	是	4.40%	-	994156.16	6867.80
77	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3063	2017-4-19	是	4.60%	-	660767.33	11329.13
78	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3015	2017-4-19	是	4.20%	-	6874090.43	1401195.55
79	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3008	2017-4-19	是	4.40%	-	2624812.55	430839.92
80	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品90天型CB2026	2017-4-19	是	-	4.00%	1724993.24	141979.55
81	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2006	2017-4-20	是	4.40%	-	2288039.23	31147.23
82	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2007	2017-4-20	是	4.45%	-	6630946.78	1841990.28
83	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2008	2017-4-20	是	4.50%	-	2278166.02	679136.02
84	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2009	2017-4-20	是	4.50%	-	1283892.38	158892.38
85	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2010	2017-4-20	是	4.50%	-	3756475.59	18190.59
86	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2003	2017-4-20	是	4.50%	-	5612533.43	1523113.43
87	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型CD1004	2017-4-20	是	-	4.10%	7931124.12	2997307.69
88	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1090	2017-4-24	是	4.70%	-	6231731.33	51951.17
89	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1091	2017-4-24	是	4.75%	-	7814113.27	318234.61
90	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1092	2017-4-24	是	4.85%	-	2577575.08	26342.76
91	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1093	2017-4-24	是	5.20%	-	1424106.27	56435.07
92	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1094	2017-4-24	是	5.05%	-	546484.68	15475.73
93	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1095	2017-4-24	是	5.20%	-	141253.37	4513.56

94	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品96天型AB1096	2017-4-24	是	5.00%	-	577616.29	51589.05
95	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品96天型DB1022	2017-4-24	是	4.95%	-	2303956.15	351079.41
96	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1015	2017-4-25	是	-	3.42%	269861.31	107106.79
97	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3064	2017-4-26	是	4.00%	-	1504443.53	79458.75
98	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3065	2017-4-26	是	4.05%	-	3396050.97	609954.82
99	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3066	2017-4-26	是	4.40%	-	2068488.37	93911.73
100	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3067	2017-4-26	是	4.40%	-	1023541.67	37109.08
101	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3068	2017-4-26	是	4.60%	-	234147.07	4777.14
102	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品182天型AC3069	2017-4-26	是	4.60%	-	516794.44	12180.58
103	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3016	2017-4-26	是	4.10%	-	2991317.35	812372.33
104	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3009	2017-4-26	是	4.30%	-	3123130.27	983094.46
105	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1080	2017-4-26	是	4.50%	-	920423.26	192869.94
106	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1081	2017-4-26	是	4.55%	-	1892573.00	163157.43
107	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1082	2017-4-26	是	4.70%	-	5233769.97	161186.04
108	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1083	2017-4-26	是	5.00%	-	69616.44	11363.19
109	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品35天型AA1084	2017-4-26	是	4.95%	-	47465.74	9360.19
110	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品35天型BA1027	2017-4-26	是	4.48%	-	158697.77	40049.59
111	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品35天型CA1022	2017-4-26	是	-	4.10%	1273611.12	271312.79
112	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品35天型DA1019	2017-4-26	是	4.68%	-	686180.57	13029.91
113	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2011	2017-4-27	是	4.40%	-	2909424.10	556612.10
114	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2012	2017-4-27	是	4.45%	-	14568857.29	4322420.79
115	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品365天型AD2013	2017-4-27	是	4.55%	-	2384558.64	242418.64
116	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2004	2017-4-27	是	4.50%	-	10655036.56	1883546.56
117	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品365天型CD2002	2017-4-27	是	-	4.00%	7514797.71	2582797.71
118	永乐	浙商银行永乐3号人民币理财产品363天型CD1005	2017-4-27	是	-	4.00%	1077811.90	8901.22
119	永乐	浙商银行永乐2号人民币理财产品182天型BC3018	2017-4-27	是	4.70%	-	3450153.63	637879.66
120	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3061	2017-4-27	是	4.75%	-	1205562.07	8301.61
121	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3062	2017-4-27	是	4.80%	-	24197265.81	
122	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3063	2017-4-27	是	5.00%	-	3837320.22	56496.82
123	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3064	2017-4-27	是	5.25%	-	277298.54	12640.81
124	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3065	2017-4-27	是	5.25%	-	1388427.25	65139.22
125	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3066	2017-4-27	是	5.00%	-	637610.19	8733.42
126	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3067	2017-4-27	是	5.25%	-	139810.00	7547.41
127	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3068	2017-4-27	是	5.25%	-	1782882.19	62608.12
128	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3069	2017-4-27	是	5.25%	-	275789.59	11132.15
129	永乐	浙商银行永乐1号人民币理财产品92天型AB3070	2017-4-27	是	5.05%	-	524496.43	15346.06
130	永乐	浙商银行永乐5号人民币理财产品92天型DB3012	2017-4-27	是	5.00%	-	2016456.45	132724.95