

## 浙商银行人民币理财产品到期信息

尊敬的客户：

1月9日，我行共有5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。理财产品本金由浙商银行投资于债券、货币市场工具、同业资产、符合监管机构要求的信托计划、资产收益权、货币市场基金、债券基金、资产证券化产品等，符合上述投向的资产管理计划，以及政策法规允许投资的其他金融工具。具体情况如下：

产品投资资产到期前一日持仓情况如下：

| 理财产品名称                     | 1.1 现金及银行存款   | 1.13 公募基金   | 1.15 资产管理产品 |                 | 1.3 拆放同业及买入返售 | 1.4 债券        | 1.7 非标准化债权类资产 |
|----------------------------|---------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|                            | 1.1.1 现金及活期存款 | 1.13.5 混合基金 | 1.15.1 信托产品 | 1.15.3 基金资产管理计划 | 1.3.2 买入返售    | 1.4.10 资产支持证券 | 1.7.6 收/受益权   |
| 浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2109 | 6.04%         | 0.00%       | 0.00%       | 0.00%           | 38.68%        | 55.28%        | 0.00%         |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型BC2052 | 0.16%         | 0.00%       | 84.69%      | 5.50%           | 0.00%         | 0.00%         | 9.65%         |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2241 | 15.76%        | 0.00%       | 0.00%       | 84.24%          | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         |
| 浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1113 | 7.51%         | 0.00%       | 92.49%      | 0.00%           | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         |
| 浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3088 | 82.56%        | 0.00%       | 0.00%       | 0.00%           | 17.44%        | 0.00%         | 0.00%         |

产品到期兑付具体情况如下：

| 理财产品名称                     | 客户收益（元）     | 投资管理费（元）   | 托管费（元）   | 实际年收益率 | 是否实现预期收益率 | 销售费 |
|----------------------------|-------------|------------|----------|--------|-----------|-----|
| 浙商银行永乐1号人民币理财产品187天型AC2109 | 8253616.09  | 1009846.2  | 30739.73 | 5.37%  | 是         | -   |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品187天型BC2052 | 11127781.09 | 4162644.74 | 40986.3  | 5.43%  | 是         | -   |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品365天型BD2241 | 6627054.5   | 662255.17  | 23458.6  | 5.65%  | 是         | -   |
| 浙商银行永乐3号人民币理财产品180天型CC1113 | 3302533.97  | 212183.23  | 13079.34 | 5.05%  | 是         | -   |
| 浙商银行永乐5号人民币理财产品182天型DC3088 | 2723961.09  | 357770.69  | 9959.64  | 5.47%  | 是         | -   |