

浙商银行人民币理财产品到期信息

尊敬的客户：

2月2日，我行共有3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 | 1.15 资产管理产品 | | | 1.3 拆放同业及买入返售 |
|----------------------------|---------------|-------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 1.1.1 现金及活期存款 | 1.15.1 信托产品 | 1.15.2 券商资产管理计划 | 1.15.3 基金资产管理计划 | 1.3.2 买入返售 |
| 浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1212 | 0.84% | 4.55% | 24.58% | 38.09% | 31.94% |
| 浙商银行永乐2号人民币理财产品180天型BC1117 | 5.20% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 94.80% |
| 浙商银行永乐5号人民币理财产品180天型DC1022 | 0.20% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 99.80% |

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2号人民币理财产品180天型BC1117 | 19311914.98 | 4327838.24 | 73569.21 | 5.25% | 是 | - |
| 浙商银行永乐1号人民币理财产品180天型AC1212 | 20633170.18 | 192745.73 | 78903.12 | 5.23% | 是 | - |
| 浙商银行永乐5号人民币理财产品180天型DC1022 | 10513972.54 | 1347452.67 | 39452.05 | 5.33% | 是 | - |