

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

温州银行股份有限公司理财业务年度报告

报告期：2023年1月1日至2023年12月31日

声明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益；理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

一、报告期内理财产品新发情况

2023年1月1日至2023年12月31日，温州银行合计新发行理财产品76款，产品实际募集金额合计7262920.8万元。具体发行情况如下：

产品类别		本期				上期			
		2023年1月1日-2023年12月31日				2022年1月1日-2022年12月31日			
		数量	占比	金额	占比	数量	占比	金额	占比
按募集方式	公募产品	58	76.32%	7192301.30	99.03%	45	48.91%	9359604.96	97.95%
	私募产品	18	23.68%	70619.50	0.97%	47	51.09%	195877.80	2.05%
按投资性质	固定收益类	58	76.32%	7192301.30	99.03%	45	48.91%	9359604.96	97.95%
	权益类	-	-	-	-	-	-	-	-
	商品及金融衍生品类	-	-	-	-	-	-	-	-
	混合类	18	23.68%	70619.50	0.97%	47	51.09%	195877.80	2.05%

注：本表金额为报告期内新发行产品的实际募集金额与存续产品申购金额；

金额单位：万元。

二、报告期内理财产品到期情况

2023年1月1日至2023年12月31日，温州银行合计到期理财产品49款，产品实际兑付金额合计7449319.08万元。具体到期情况如下：

产品类别		本期				上期			
		2023年1月1日-2023年12月31日				2022年1月1日-2022年12月31日			
		数量	占比	金额	占比	数量	占比	金额	占比
按募集 方式	公募产品	21	42.86%	7274628.55	97.65%	-	-	-	-
	私募产品	28	57.14%	174690.53	2.35%	1	100%	9422333.72	100.00%
按投资 性质	固定收益类	21	42.86%	7274628.55	97.65%	1	100%	9422333.72	100.00%
	权益类	-	-	-	-	-	-	-	-
	商品及金融衍生品类	-	-	-	-	-	-	-	-
	混合类	28	57.14%	174690.53	2.35%	-	-	-	-

注：本表金额为报告期内到期产品的兑付金额与存续产品赎回金额；金额单位：万元。

三、报告期末存续理财产品情况

截至2023年12月31日，温州银行存续理财产品348款，存续产品期末余额合计5538518.07万元，具体存续理财产品情况如下：

产品类别		本期末				上期末			
		2023年12月31日				2022年12月31日			
		数量	占比	金额	占比	数量	占比	金额	占比
按募集 方式	公募产品	301	86.49%	5371170.27	96.98%	264	82.24%	5282533.25	95.34%
	私募产品	47	13.51%	167347.80	3.02%	57	17.76%	257917.20	4.66%
按投资 性质	固定收益类	301	86.49%	5371170.27	96.98%	264	82.24%	5282533.25	95.34%
	权益类	-	-	-	-	-	-	-	-
	商品及金融衍生品类	-	-	-	-	-	-	-	-
	混合类	47	13.51%	167347.8	3.02%	57	17.76%	257917.2	4.66%

注：金额单位：万元。

四、报告期末存续理财产品投资资产情况

截至2023年12月31日，温州银行存续理财产品的投资资产规模合计5690976.93万元，具体资产投资情况如下：

资产类别	金额 (穿透前)	占比	金额 (穿透后)	占比
现金及银行存款	179186.08	3.15%	374311.58	6.58%
拆放同业及债券买入返售	41018.95	0.72%	90075.73	1.58%
同业存单	16882.21	0.30%	16882.21	0.30%
债券	2466642.91	43.34%	4468576.11	78.52%
非标准化债权类资产	263023.36	4.62%	476743.35	8.38%
权益类资产（不含公募基金）	-	-	-	-
商品和金融衍生品	-	-	-	-
代客境外理财投资QDII	-	-	87356.98	1.54%
公募基金	-	-	177030.97	3.11%
资管产品（不含公募基金）	2724223.42	47.87%	-	-
私募基金	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	5690976.93	100.00%	5690976.93	100.00%

注：金额单位：万元。

特此公告。

2024年2月22日