



证券代码：600570

证券简称：恒生电子

恒生电子股份有限公司

编号：2020-056

恒生电子股份有限公司

关于 2020 年第三季度委托理财的汇总公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：招商银行、兴业银行、平安信托以及其他金融机构或相关主体。
- 本次委托理财金额：最近 12 个月单日最高余额为 232984 万元人民币。
- 委托理财产品：投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具等。
- 委托理财期限：最短期限随时可赎回，最长期限 188 天。
- 履行的审议程序：经公司第七届董事会第六次会议、公司 2019 年年度股东大会审议通过。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的。公司日常经营稳健，现金流较为充裕。为实现公司资金的有效利用，增加资金收益，将部分阶段性闲置资金开展投资理财业务，投资于安全性高、流动性好、低风险的稳健型理财产品。

（二）委托理财的资金来源。本次公司用于委托理财的资金来源均为闲置自有资金。

（三）2020 年第三季度委托理财产品的基本情况：

产品类型	受托方名称	产品名称	金额（万元）	产品期限	预计年化收益率	资金投向
------	-------	------	--------	------	---------	------



银行理财产品	招商银行	聚益生金	3262	35天-185天	3.05%-3.80%	本理财计划投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具，包括但不限于债券、资产支持证券、资金拆借、逆回购、银行存款，并可投资信托计划、资产管理计划等其他金融资产。
	招商银行	步步生金	3700	随时可赎回		本理财计划投资于 A+级（含）以上信用级别高、流动性好的银行间市场流通债券，以及资金拆借、信托计划、银行存款等其他金融资产。
	工商银行	中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品（TLB1801）	5975	随时可赎回		本产品主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购、银行承兑汇票投资等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。
	农业银行	结构性存款	6000	21-47天	3.05%或1.05%	本结构性存款产品本金由中国农业银行100%投资于同业存款、同业借款等低风险投资工具，收益部分与外汇期权挂钩获得浮动收益。
	华夏银行	慧盈人民币单位结构性存款	30000	47天	3.27%、2.97%或1.54%	存款产生的全部利息或部分利息与沪深300指数挂钩
	兴业银行	兴业银行“金雪球-悦”非保本开放式人民币理财产品（3M）-杭州专属	2800	3个月	3.85%	本理财产品主要投资范围包括但不限于：第一类：银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金金融工具。第二类：国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、可转债、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具。第三类：非标准化债权资产。第四类：符合监管机构规定的信托计划，基金、证券和保险资产管理计划以及上述资产的收/受益权等，优先股，证券投资结构化优先级，上市公司股票收（受）益权，量化对冲及优先级，以投资有限合伙企业股权为基础资产的资产管理计划等其它金融资产及其组合。产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，总资产不超过净资产的140%。
信托理财产品	平安信托	平安信托周成长债券投资集合资金信托计划	6000	63天	4%	（1）货币市场工具及存款工具：包括但不限于现金、银行存款、货币基金、债券逆回购等。（2）银行间、交易所债券：交易所及银行间债券，包括但不限于国债、金融债、次级债、混合资本债、央票、企业债、公司债、可转债及可交换债、中期票据、标准化票据、短期及超短期融资券、非公开定向债务融资工具、非公开发行公司债、资产支持证券、同业存单等。（3）投资范围限定在上述（1）、（2）的基金管理公司特定资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、信托计划等。



恒生电子股份有限公司

					(4) 中国信托业保障基金。(5) 监管机构认可的其他投资品种：未来如法律法规或监管机构允许投资其他品种，受托人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
平安信托	平安财富-丰和日利债券投资	900	91 天	4.30%	直接或间接投资于沪深交易所及银行间市场债券、货币市场工具和存款工具、法律法规允许信托投资的其他固定收益类品种以及仅限投资于前述范围的金融产品。
平安信托	平安财富-丰和日利债券投资 2 号	3000	365 天	4.70%	货币市场工具；境内交易所及银行间债券；中资企业在境外发行的美元债券及点心债，以及挂钩标的为前述品种的银行结构化存款、券商非保本浮动收益凭证、收益互换工具及结构化票据等；公募纯债类债券基金、纯债类债券型分级基金的优先级；投资范围限定在上述范围内的资产管理计划、信托计划以及监管部门认可的其他固定收益品种；中国信托业保障基金；监管机构认可的其他投资品种。
	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	91750	91-188 天	4.0%-4.7%	直接或间接投资于沪深证券交易所及银行间市场的债券（包括但不限于国债、中央银行票据、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、非公开定向债务融资工具，中小企业私募债，资产支持证券等）、债券逆回购、货币市场基金、债券投资基金、银行存款，以及仅限投资于前述范围的基金管理公司特定客户资产管理计划、证券公司定向资产管理计划等金融工具以及法律法规允许信托投资的其他固定收益类品种。
平安信托	平安财富-日聚金中证债券投资	2000	94-153 天	4.0%-4.70%	直接或间接投资于沪深证券交易所及银行间市场的债券（包括但不限于国债、中央银行票据、金融债、企业债、公司债、可转债、可交换债、中期票据、短期融资券、非公开定向债务融资工具、非公开发行公司债、资产支持证券等）、债券逆回购、货币市场基金、债券投资基金、银行存款，以及仅限投资于前述范围的基金管理公司特定客户资产管理计划、证券公司定向资产管理计划等金融工具以及法律法规允许信托投资的其他固定收益类品种。
券商理财产品	东北证券 固鑫宝周周盈 7 天	500	7	1.10%	东北证券将自有资产作为质押物，通过折算后的标准券数量作为融资额度向投资者融入资金的形式。
	东北证券 固鑫宝稳赢系列	500	91 天	3.00%	东北证券将自有资产作为质押物，通过折算后的标准券数量作为融资额度向投资者融入资金的形式。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同的主要条款（单位：人民币元）



产品类型	发行主体	产品名称	认购金额	始息日	到期日	预期年化收益率	预期收益（如有）
银行理财产品	中国农业银行杭州西城支行	“汇利丰”2020年第5916期对公定制人民币结构性存款产品	30,000,000.00	2020-08-13	2020-09-29	3%/年或1.5%/年	146,794.52
	华夏银行杭州和平支行	慧盈人民币单位结构性存款	300,000,000.00	2020-08-14	2020-09-30	2.97%/年或1.54%/年或3.27%/年	1,467,945.21
	中国农业银行杭州西城支行	“汇利丰”2020年第6152期对公定制人民币结构性存款产品	30,000,000.00	2020-09-24	2020-10-15	3.05%/年或1.05%/年	65,589.04
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-07-31			
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	5,000,000.00	2020-07-31	2020-09-24		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-08-31	2020-09-24		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	2,000,000.00	2020-08-31	2020-09-11		
	招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 99035	5,000,000.00	2020-08-26	2020-10-09	3.05%	18,383.56
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	3,500,000.00	2020-07-06			
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-07-06	2020-09-18		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,500,000.00	2020-07-06	2020-09-24		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	2,000,000.00	2020-07-06	2020-08-24		
	招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98182	500,000.00	2020-07-02	2021-01-03	3.80%	9,630.14
	招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98182	2,720,000.00	2020-07-22	2021-01-21	3.35%	45,684.82
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	600,000.00	2020-07-03	2020-07-22		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	100,000.00	2020-09-16			
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,300,000.00	2020-09-16	2020-09-28		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,300,000.00	2020-09-22	2020-09-24		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	200,000.00	2020-09-22	2020-09-28		
	招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98045	1,000,000.00	2020-07-02	2020-08-17	3.15%	3,969.86



招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98045	1,400,000.00	2020-07-31	2020-09-14	3.05%	5,264.38
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98063	1,500,000.00	2020-08-20	2020-10-23	3.15%	8,284.93
工商银行股份有限公司	中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	59,750,000.00	2020-07-02			
兴业银行股份有限公司	兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	4,000,000.00	2020-07-23	2020-10-23	3.85%	38,816.44
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	4,000,000.00	2020-07-03	2020-08-31		
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-07-03			
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	2,000,000.00	2020-07-17	2020-07-22		
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	6,000,000.00	2020-08-06	2020-08-31		
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 99035	2,000,000.00	2020-07-27	2020-08-31	3.05%	5,849.32
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98045	1,500,000.00	2020-09-11	2020-10-26	3.05%	5,640.41
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98063	1,500,000.00	2020-07-07	2020-09-08	3.15%	8,155.48
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98091	2,500,000.00	2020-09-02	2020-12-02	3.20%	19,945.21
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,500,000.00	2020-09-01			
兴业银行股份有限公司	兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	24,000,000.00	2020-07-01	2020-10-02	3.85%	235,430.14
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 99035	1,000,000.00	2020-08-18	2020-09-24	3.05%	3,091.78
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 99035	1,000,000.00	2020-09-04	2020-10-12	3.05%	3,175.34
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 99035	1,000,000.00	2020-09-28	2020-11-02	3.05%	2,924.66
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	300,000.00	2020-07-22	2020-08-26		
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-07-22	2020-09-29		
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	700,000.00	2020-07-22			
招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98045		2020-08-04	2020-09-18	3.05%	



	有限公司		5,000,000.00				
	招商银行股份有限公司	招商银行聚益生金 98045	5,000,000.00	2020-09-22	2020-11-06	3.05%	
券商理财产品	东北证券东北证券股份有限公司	固鑫宝周周盈 7 天	5,000,000.00	2020-07-22	2020-07-29	1.10%	1,054.79
	东北证券东北证券股份有限公司	固鑫宝稳赢系列	5,000,000.00	2020-07-29	2020-10-28	3.00%	37,397.26
信托理财产品	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	50,000,000.00	2020-07-02	2020-10-11	4.00%	553,424.66
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	53,000,000.00	2020-07-22	2020-11-22	4.30%	767,991.78
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	30,000,000.00	2020-07-28	2020-11-29	4.30%	438,246.58
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	60,000,000.00	2020-07-30	2020-11-29	4.30%	862,356.16
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	100,000,000.00	2020-08-05	2020-11-04	4.20%	1,047,123.29
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	50,000,000.00	2020-08-14	2020-11-16	4.10%	527,945.21
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	100,000,000.00	2020-08-21	2020-11-23	4.00%	1,030,136.99
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	40,000,000.00	2020-08-21	2020-11-21	4.00%	403,287.67
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	60,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	1,182,082.19
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	60,000,000.00	2020-09-28	2021-02-25	4.70%	1,158,904.11
	平安信托有限责任公司	平安财富-丰和日利债券投资 2 号	30,000,000.00	2020-09-14	2021-09-14	4.70%	1,410,000.00
	平安信托有限责任公司	平安信托周周成长债券投资集合资金	60,000,000.00	2020-07-02	2020-09-02	4.00%	414,246.58
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	25,000,000.00	2020-07-10	2020-10-12	4.40%	283,287.67
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	9,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	177,312.33
	平安信托有限责任公司	平安财富-日聚金中证债券投资	15,000,000.00	2020-07-17	2020-10-19	4.00%	154,520.55
	平安信托有限责任公司	平安财富-日聚金中证债券投资	5,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	98,506.85
	平安信托有限责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	3,000,000.00	2020-07-07	2021-01-11	4.40%	67,989.04



平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	4,000,000.00	2020-07-09	2021-01-11	4.40%	89,687.67
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	18,000,000.00	2020-07-10	2021-01-11	4.40%	401,424.66
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	68,000,000.00	2020-07-13	2020-10-13	4.10%	702,728.77
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	8,000,000.00	2020-07-14	2020-10-14	4.10%	82,673.97
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	17,000,000.00	2020-07-22	2020-11-23	4.30%	248,339.73
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	8,000,000.00	2020-08-06	2021-01-06	4.50%	150,904.11
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	6,500,000.00	2020-08-31	2021-02-04	4.70%	131,406.85
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	9,500,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	187,163.01
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	10,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	197,013.70
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	22,000,000.00	2020-09-28	2021-03-29	4.70%	515,583.56
平安信托有限 责任公司	平安财富-丰和日利债券投资	9,000,000.00	2020-09-15	2020-12-15	4.30%	96,484.93
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	12,000,000.00	2020-07-07	2020-10-12	4.10%	130,750.68
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	4,000,000.00	2020-07-29	2020-11-30	4.30%	58,432.88
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	3,500,000.00	2020-08-13	2021-02-22	4.50%	83,280.82
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	14,000,000.00	2020-08-27	2021-01-27	4.60%	269,950.68
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	26,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	512,235.62
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	12,000,000.00	2020-09-11	2021-03-11	4.70%	279,682.19
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	8,500,000.00	2020-07-14	2020-11-16	4.10%	119,349.32
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	4,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	78,805.48
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	13,500,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.70%	265,968.49
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	6,000,000.00	2020-08-19	2021-01-19	4.50%	113,178.08
平安信托有限	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号		2020-08-20	2020-11-23	4.00%	20,821.92



责任公司		2,000,000.00				
平安信托有限 责任公司	平安财富-汇锦债券投资基金3号	1,000,000.00	2020-09-04	2021-02-04	4.00%	16,767.12

（二）公司对委托理财相关风险的内部控制与风险控制分析。

公司建立了理财产品购买审批和执行程序，可有效保障和规范理财产品购买行为，确保理财资金安全。严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，使用部分闲置自有资金购买安全性高的理财产品，风险可控。

在购买的理财产品存续期间，公司财务部门与相关金融机构保持密切联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，确保资金的安全性。如发现或判断有不利因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险，保证资金安全。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方均为上市金融机构或其子公司，相关财务指标按要求披露于相应的证券交易所官方网站。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

项目（单位：人民币元）	2020年第三季度（未经审计）	2019年度（经审计）
资产总额	8,421,433,988.56	8,359,497,109.35
负债总额	4,034,541,102.03	3,466,120,129.75
净资产	3,829,800,872.05	4,893,376,979.60
经营活动产生的现金流量净额	-113,985,651.95	1,070,787,954.28

公司使用部分闲置自有资金进行现金管理是在确保日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常发展。通过对暂时闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

五、风险提示

公司及控股子公司购买的委托理财产品均为安全性较高、流动性较强的理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除公司投资的委托理财产品可能受到市场波动的影响。



六、决策程序的履行

公司于2020年4月10日召开了第七届董事会第六次会议，并于2020年5月15日召开了2019年年度股东大会，审议通过了《关于公司2020-2022三年投资理财总体规划的议案》。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行类理财产品	455,180.00	530,186.00	3,633.62	37,665.00
2	券商类理财产品	7,000.00	10,500.00	139.70	500.00
3	信托类理财产品	210,570.00	158,350.00	2,676.34	99,420.00
4	其他类理财产品	20,200.00	21,881.73	644.57	-
合计		692,950.00	720,917.73	7,094.23	137,585.00
最近12个月内单日最高投入金额					232,984.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					52.02
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					5.01
目前已使用的理财额度					137,585.00
尚未使用的理财额度					162,415.00
总理财额度					300,000.00

特此公告。

恒生电子股份有限公司

2020年10月30日