公司代码:600570　　公司简称:恒生电子

恒生电子股份有限公司

【2020】半年度报告摘要

一 重要提示

1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

3 公司全体董事出席董事会会议。

4 本半年度报告未经审计。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

二 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	恒生电子	600570	

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	娜海娜	顾宁
电话	0571-28829702	0571-28829702
办公地址	杭州市滨江区江南大道3688号恒生大厦	杭州市滨江区江南大道3688号恒生大厦
电子信箱	investor@hundsun.com	investor@hundsun.com

2.2 公司主要财务数据

单位:元　币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	7,736,739,669.08	8,359,497,109.35	-7.45
归属于上市公司股东的净资产	4,446,575,408.84	4,478,963,385.36	-0.72
	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-481,291,568.21	-419,293,525.51	
营业收入	1,619,473,831.97	1,523,962,060.03	6.27
归属于上市公司股东的净利润	343,703,966.37	678,342,156.59	-49.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	286,565,417.39	256,425,407.87	11.75
加权平均净资产收益率(%)	7.36	19.40	减少12.04个百分点
基本每股收益(元/股)	0.33	0.65	-49.23
稀释每股收益(元/股)	0.33	0.65	-49.23

2.3 前十名股东持股情况表

单位:股

截止报告期末股东总数(户)					86,366	
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
杭州恒生电子集团有限公司	境内非国有法人	20.72	216,342,356	0	无	
香港中央结算有限公司	境外法人	6.01	62,732,487	0	未知	
蒋建圣	境内自然人	1.92	20,061,806	0	无	
周林根	未知	1.81	18,913,916	0	未知	
中央汇金资产管理有限公司	未知	1.76	18,380,271	0	未知	
中国证券金融股份有限公司	未知	1.74	18,132,922	0	未知	
全国社保基金一一一组合	国有法人	1.66	17,383,346	0	未知	
全国社保基金一一二组合	国有法人	1.23	12,885,371	0	未知	
邵政明	境外自然人	1.10	11,518,000	0	无	
陈鸿	未知	0.86	9,002,348	0	未知	
上述股东关联关系或一致行动的说明		未知				

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.6 未到期及逾期未兑付公司债情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况的讨论与分析

2020年上半年受到新冠肺炎疫情的影响,公司的合同签约、现场实施交付受到了一定不利影响。但得益于国家强有力的疫情防控,同时伴随着公募基金投资顾问业务、创业板试点注册制,股转精选层改革等政策红利带来的业务机会,以及资本市场活跃度持续攀升,公司产品业务的整体运转趋向正轨。

金融行业全面数字化的需求今年以来不断增长,这与公司布局多年的“Online”战略紧密契合。公司将持续推进“Online”,开展中台架构和数据能力的升级,推进“6横6纵”全面解决方案重构,通过大数据、AI等技术赋能行业全面数字化的变革。

公司2020年上半年营收同比增长6.27%,营收增长原因主要为公司主营业务收入获得一定增长;归属于上市公司股东的净利润同比下降49.33%,主要是由于本期金融资产公允价值变动收益较上年同期下降较大所致。2020年上半年,公司的大零售、大资管业务依然是公司主要收入来源。其中资产管理的投资交易产品线、管理人估值产品线,财富管理的登记过户产品线、银行财富管理产品线,经纪业务证券经纪产品线以及期货期权产品线,以及海外云产品线在上半年表现亮眼;去年围绕科创板开通的相关政策给公司带来了业务增量,部分持续到了2020年上半年;子公司层面持续进行优化整合,继续提升整体解决方案的竞争力。

1. 研发与产品

2020年上半年,公司在已经成熟的online技术架构之上,继续补充和完善新产品的业务功能,加快基于云原生架构的新产品落地;公司在低延时极速场景上,也加大了技术投入,发布了恒生最新的LDP低延时技术平台,进一步在高性能领域完善产品布局,提升交易风险产品的极致性能;在数据业务上,公司加快了数字化转型的节奏,新成立了数据运营中心和金融新内容运营部门,同时加大了聚源、GTN、数据中台的投入,在数据领域也推出了很多新的产品,加速数字化产品落地。

在技术研发方面,恒生研究院负责Fintech前沿技术研究的同时,更加注重前沿技术与金融场景的结合,研究领域覆盖AI及大数据、区块链技术以及股票分析、债券违约预警等业务场景。恒生NLP事件分类与事件主体识别、实体消歧技术指标行业领先,恒生知识图谱提供多库支持能力、企业画像场景能力,并完成JRES3.0的微服务改造;新成立区块链发展部,自主研发发布了HSL2.0底层平台及跨链、秘钥保护等配套产品,目前在供应链金融、慈善数据存证、检测数据存证等多个领域有案例落地;研发中心继续在云原生技术平台上继续完善功能,让JRES3.0技术平台更简单易用,提升金融业务online的效率,同时也与更多的金融机构进行了技术平台的合作,助力金融机构实现快速的个性化业务拓展。

2. 投资与并购

2020年上半年,公司收购了广州安正软件,补充了数据中台的相关业务能力。同时继续执行和落地国际化战略,与Finastra达成战略合作,购买Fusion Invest产品并进行本地化改造和推广,打造适合国情的投资组合管理系统。同时,继续在金融科技领域进行相关投资和布局。

3. 运营与体系管理

品牌升级。2020年上半年,公司开展构建公司品牌战略,建立公司品牌、产品品牌、技术品牌、服务品牌的品牌体系,推出技术品牌Light,塑造和深化公司的技术形象;推出产品品牌B12,在金融业务各领域深入打造12大核心产品。

价值观落实。围绕“客户第一”的价值观,制定“客户第一”的全年行动方案,解决客户痛点,促进质量和效率的提升;加强日常经营管理和客户经营计划,加速Marketing online和Project online。

组织与人才优化。调整优化公司各级组织和核心管理团队,优化核心岗位价值评估及干部晋级标准,形成序列称重方案和任职标准框架;公司积极响应国家的号召,疫情期间不降低员工的薪酬,并制定公司2020调薪方案,激励更具精准化。

公司主营业务分行业情况

单位:元　币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率(%)	营业收入比上年同期增减(%)	营业成本比上年同期增减(%)	毛利率比上年同期增减(%)
大零售IT业务	601,902,522.75	165,990,856.46	72.42	0.97	1,493.64	-25.83
大资产IT业务	477,483,389.69	51,484,079.17	89.22	10.36	3,249.35	-10.42
银行与产业IT业务	109,321,987.45	82,640,619.70	24.41	-12.62	940.56	-69.30
数据风险与基础设施IT业务	110,100,960.22	33,321,777.47	69.74	28.52	8,258.75	-29.79
互联网创新业务	260,089,975.18	22,336,321.26	91.41	9.40	1,151.73	-7.84
非金融业务	59,521,402.43	27,556,782.72	53.70	30.09	292.15	-26.37
合计	1,618,420,237.72	383,329,436.78	76.31	6.26	1,131.38	-21.65

一、大零售IT业务

传统业务在2020年上半年面对疫情等不利情况下,仍然很好的抓住了市场机会,一方面创业板注册制改革、股转精选层改革等政策红利推动了业务发展;另一方面新产品研发进展顺利,理财5.0、TA5.0等多款新产品得到认可(包括东证资管、南方基金等行业头部客户),公募投顾业务试点资格的多家金融机构(如易方达基金、国联证券)选择了恒生的解决方案。其中资产配置领域已经得到了市场的高度认同,在已竞标的所有证券公司中全部选择恒生商智的资产配置系统;投顾交易系统也得到了中信、光大证券等头部券商的认同。另外在高性能领域,极速交易系统UST在证券、期货领域继续开拓市场,竞争力持续增强。中台战略进一步得到贯彻,证券、基金、金控集团乃至银行都取得了合作案例,后续还将进一步推广。

二、大资管IT业务

2020年上半年大资管业务创新提速,金融市场稳步开放,监管致力于建设多层次市场,相继推出的新三板股转精选层改革、创业板注册制改革、基础设施公募基金REITs试点、放宽险资权益类投资比重、银行理财子公司加快筹建、取消境外机构投资者限额等措施,公司通过深度分析机构服务场景化的需求,不断丰富自身产品线,并为客户提供相应的解决方案。新产品研发与推进投入比重上升,新筹外资机构基本选择了恒生的一体化产品,面向银行理财子公司的核心产品快速占领市场,产品市场占有率继续保持领先地位。

目前新产品投资交易O45、估值6.0、资管运营3.0等产品基于公司统一技术架构,组件化、高开放、高可用的建设目标,为未来提升为机构客户的服务效率、系统延展性、内部产品之间的紧密衔接创造了基础,也能加快资管与机构客户在新平台上的数字化转型。

三、银行与产业IT业务

受疫情影响,2020年上半年银行与产业IT业务收入同比有所下滑。业务及产品方面,企业金融全面布局对公业务中台,全新版本的现金管理、企业资产池、供应链金融、平台金融等产品新增多家重要客户;银行票据业务加快了客户票据系统的升级,继续巩固了恒生电子在银行票据 IT 市场的领先地位,同时拓展了证券、财务公司等行业客户,并和票据交易所开展合作;中间业务方面,开放平台迭代新的解决方案并有相应的实践。针对产业客户数字化建设和业财一体化的驱动,恒生加大企业在线风控、在线财资管理、供应链区块链平台的推广,在钢铁、能源、农业落地了多家产业集团客户。

四、数据风险和基础设施IT业务

2020年上半年数据风险与基础设施IT业务增长良好。上半年公司并购广州安正软件,数据中台BU推出了双方融合后的新版数据模型,目前被人保资管、百年资管、博时基金、南京证券、中银国际等多家金融机构在数据治理项目中采用。全面风险业务因净资本新规升级,增长较快;金融基础设施BU成功研制多级托管结算产品,在银行间市场连续中标兴业银行、杭州银行、南京银行等,发展势头较好;在合规管理领域,新版证券公司风险监控系统和反洗钱系统正在按计划研发中。

五、互联网创新业务及重要子公司情况

互联网创新业务收入同比增长9.4%,其中收入占互联网创新业务整体收入比例较重的子公司主要有聚源数据、鲸腾网络、恒云科技、云毅网络等子公司,其情况分别如下:

聚源数据。聚源数据2020上半年持续夯实和扩展数据内容,聚焦业务场景的突破。在数据内容的宽度与深度持续夯实和深耕:扩充发债人财务附注、金融机构财务附注、理财产品数据、企业行业数据,并持续提升产业链及图谱覆盖度和完整性;在业务场景上聚焦突破、积极探索:投资研究场景,承建国家级金融信息服务终端项目;智能小梵聚焦服务财富管理场景,组件周活突破500万;同时在资管风控场景布局探索,从数据内容到产品端的整体解决方案取得阶段性进展。

鲸腾网络。鲸腾网络“以端为核心”,专注于行情、交易等业务金融终端构建,同时,提供基于行情数据、财务数据等内容的深度分析增值组件服务,基于大数据分析平台、标签管理平台等基础数据平台,将终端建设与数据运营相结合,打造一站式数字化终端场景产品。2020年伊始,基于战略规划和经营发展的需要,对公司子公司云赢网络和鲸腾网络展开业务重组,现鲸腾网络继承了原云赢网络全部业务,以投资赢家产品为主的终端类产品也有效吸收了晓鲸及小营加等数字化运营产品内容,积极向数字金融零售解决方案发力。2020年上半年基于机构客户在疫情下的数字化转型以及监管红利机会,业务获得稳固的上升,晓鲸以及小营加展开的3.0业务有一定突破。接下去,鲸腾网络将持续依托恒生电子移动终端开发服务平台的强大技术能力,并跟紧业务中台发展步伐,着力构建新一代移动交易终端。

恒云科技。恒云科技研发了采用UF3.0系统设计及架构底层的恒云AlphaBroker证券交易及结算系统,将恒生的先进技术应用在香港及海外。在新一代 UF3.0技术架构支持下,系统实现了多项创新及本地化。另外,恒云科技依托母公司在年初成功申请芝加哥商品交易所数据牌照的优势,将芝商所数据及交易信道的网络从马来西亚成功迁移到香港,为全球期货客户带来更直接更快的数据来源,提供更好的客户体验。香港证券行情产品是恒云科技正在研发的全新产品线。另外,2020年上半年恒云开始涉足机构交易系统研发,迈出了从零售走向机构的第一步。

云毅网络。云毅网络2020年上半年完成财富云、资管云整合,形成财富资产管理、机构服务一体化服务方案,产品服务、运营体系逐渐从MoveOnline转向LiveOnline。经营上,SAAS服务收入和资产管理规模保持稳健增长,运营业务规模快速增长;解决方案上从以云软件服务为主扩展到云软件、云运营、云基础、云数据、云研发、云监管等领域,同时云灾备、云测试等新场景落地;产品上在机构通、智能双录、在线路演、统一支付、智能客服、云运营、云研发等创新服务上进行探索和突破。

3.2 与上一会计期间相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

√适用 □不适用

2017年7月5日,财政部发布了修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(财会【2017】22号,以下简称“新收入准则”),要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业,自2018年1月1日起施行;其他境内上市企业,自2020年1月1日起施行。公司自2020年1月1日起执行新收入准则。

3.3 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

□适用 √不适用

证券代码:600570　证券简称: 恒生电子　编号:2020-045

恒生电子股份有限公司 七届十二次董事会决议公告

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。

恒生电子股份有限公司(以下称“恒生电子”或“公司”)七届十二次董事会于2020年8月25日以现场结合通讯表决方式举行。本次会议应参与表决董事11名,实际参与表决董事11名。董事长彭政纲先生主持了会议。根据《公司法》和公司《章程》有关规定,会议合法有效。

一、审议通过《公司2020年半年度报告全文及摘要》,同意11票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过《公司2020年半年度总经理工作报告》,同意11票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过《关于与关联法人共同投资的关联交易议案》,同意8票,反对0票,弃权0票。关联董事彭政纲、刘曙峰、蒋建圣回避表决。出于未来投资战略发展规划的需要,公司与关联法人宁波高新区云汉股权投资管理合伙企业(有限合伙)共同出资100万元港币设立一香港子公司,其中公司与关联法人分别出资96.45万元港币和3.55万元港币,分别占股比为96.45%和3.55%。

特此公告。

恒生电子股份有限公司

2020年8月27日

证券代码:600570　证券简称: 恒生电子　编号:2020-046

恒生电子股份有限公司 七届七次监事会决议公告

本公司及监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。

恒生电子股份有限公司(以下称“公司”)七届七次监事会于2020年8月25日在公司会议室举行。本次会议为现场结合通讯表决,应参与表决监事3名,实际参与表决监事3名;监事长黄辰立先生主持了本次会议。根据《公司法》和公司《章程》有关规定,会议合法有效。

一、审议《公司2020年半年度报告全文及摘要》,同意3票,弃权0票,反对0票。监事会发表如下审核意见:监事会认为本报告期内,公司财务运作规范、状况良好,公司出具的《公司2020年半年度报告全文及摘要》能够如实反映公司的财务状况和经营现状,一致同意该议案。

特此公告

恒生电子股份有限公司监事会

2020年8月27日

证券代码:600570　证券简称: 恒生电子　编号:2020-047

恒生电子股份有限公司 关于2020年第二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183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年第二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	41102	35天-182天	3.10%-3.70%	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	日益月鑫	200	14天	2.68%	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、券商收益凭证等,并可通过信托计划、定向资产管理计划等资产管理计划进行投资。
	招商银行	步步生金	8045	随时可赎回		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、券商收益凭证等资产,并可投资信托计划、资产管理计划(含不良信贷资产受益权)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)	40	43天-66天	2.81-2.87%	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、债务正回购等融资业务。
	中国银行	中银日积月累-收益累进	4990	随时可赎回		本理财计划直接投资或通过各类符合监管规定的资产管理产品间接投资于如下投资标的:1.货币市场工具:包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等。2.固定收益证券:包括但不限于债券、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公司债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、证券公司收益凭证、资产支持证券等。3.符合监管规定的非标准化资产:包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受(收)益权等。上述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的,以最新适用的监管规定为准。5.监管部门认可的其他金融投资工具
	农业银行	结构性存款	2000	86天	3.4%或1.5%	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,同业拆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	101天	3.78%,3.73%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
信托理财产品	兴业银行	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	6230	3个月	3.8%	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融通工具。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,优先级、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%。
	平安信托	平安信托周周成长债券投资集合资金信托计划	60720	随时可赎回	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。(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-日聚金中证债券投资	500	183天	4.40%	按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	固鑫宝稳赢系列	2000	91天	3.20%-3.60%	东北证券将日有资产作为质押物,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)

产品名称	认购金额	起息日	到期日	预期年化收益率	预期收益(如有)
中银工商银行法人“添利宝”净值型理财产品(TLB1801)	10,000.00	2020-04-23	2020-06-06		
中银工商银行法人“添利宝”净值型理财产品(TLB1801)	390,000.00	2020-04-23	2020-06-29		
慧盈人民币单位结构性存款	300,000,000.00	2020-04-28	2020-08-07	3.78%,3.73%或1.54%	3,096,410.96
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	3,000,000.00	2020-04-03	2020-07-03	3.85%	
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	2020-04-08	2020-07-08	3.85%	
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	2020-04-10	2020-07-10	3.85%	
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	8,800,000.00	2020-04-03	2020-07-04	3.85%	
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	8,000,000.00	2020-06-10	2020-09-10	3.85%	
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	9,000,000.00	2020-06-12	2020-09-12	3.85%	
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	8,500,000.00	2020-04-10	2020-07-10	3.85%	
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	2020-06-03	2020-09-02	3.85%	
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	13,500,000.00	2020-06-03	2020-09-01	3.85%	
招商银行步步生金8699	50,000,000.00	2020-06-09			
招商银行聚益生金90035	290,000,000.00	2020-05-07	2020-06-11	3.25%	903,767.12
招商银行日益月鑫90014	2,000,000.00	2020-04-15	2020-04-29	2.65%	2,032.88
招商银行步步生金8699	2,000,000.00	2020-05-19			
招商银行聚益生金98182	16,900,000.00	2020-04-14	2020-10-13	3.55%	
招商银行步步生金8699	3,000,000.00	2020-04-13			
招商银行步步生金8699	4,000,000.00	2020-06-09			
招商银行聚益生金98063	6,000,000.00	2020-04-14	2020-06-16	3.45%	
招商银行聚益生金98063	2,720,000.00	2020-05-19	2020-07-21	3.30%	
招商银行步步生金8699	400,000.00	2020-06-23			
招商银行聚益生金90035	1,000,000.00	2020-06-29	2020-08-03	3.15%	
招商银行聚益生金98063	8,000,000.00	2020-04-03	2020-06-05	3.50%	
招商银行聚益生金98063	8,000,000.00	2020-06-13	2020-08-15	3.25%	
招商银行步步生金8699	400,000.00	2020-04-28	2020-05-28		
招商银行步步生金8699	350,000.00	2020-05-19	2020-06-25		
招商银行步步生金8699	500,000.00	2020-06-11	2020-06-29		
招商银行步步生金8699	300,000.00	2020-05-18	2020-06-29		
招商银行步步生金8699	2,000,000.00	2020-06-30			
招商银行聚益生金98182	9,000,000.00	2020-06-30	2020-12-29	3.45%	
招商银行步步生金8699	2,000,000.00	2020-06-15			
招商银行聚益生金98045	3,000,000.00	2020-05-22	2020-07-06	3.15%	
招商银行聚益生金98045	8,400,000.00	2020-05-29	2020-07-13	3.15%	
招商银行聚益生金98063	2,000,000.00	2020-04-07	2020-06-09	3.50%	
招商银行聚益生金98063	2,000,000.00	2020-04-28	2020-06-30	3.40%	
招商银行聚益生金98182	18,000,000.00	2020-06-23	2020-12-22	3.70%	
招商银行聚益生金98182	10,000,000.00	2020-06-24	2020-12-23	3.70%	
招商银行步步生金8699	3,000,000.00	2020-04-08	2020-06-29		
招商银行步步生金8699	3,000,000.00	2020-05-12	2020-06-29		
招商银行步步生金8699	2,500,000.00	2020-06-04	2020-06-29		
招商银行聚益生金90035	2,000,000.00	2020-04-02	2020-06-07	3.35%	
招商银行步步生金8699	1,000,000.00	2020-05-13	2020-06-23		
招商银行聚益生金90035	3,000,000.00	2020-06-18	2020-07-23	3.50%	
招商银行聚益生金98063	3,000,000.00	2020-04-14	2020-06-16	3.45%	
招商银行聚益生金98063	4,000,000.00	2020-06-10	2020-08-12	3.25%	
招商银行步步生金8699	2,000,000.00	2020/6/15	2020-06-28		
招商银行步步生金8699	2,000,000.00	2020/6/17	2020-06-23		
招商银行步步生金8699	2,000,000.00	2020/6/17	2020-06-29		
招商银行聚益生金98063	7,000,000.00	2020/4/10	2020-06-12	3.50%	
招商银行聚益生金98045	3,000,000.00	2020/6/19	2020-08-03	3.10%	
招商银行聚益生金90035	1,500,000.00	2020/4/30	2020-06-04	3.25%	
招商银行聚益生金90035	2,500,000.00	2020/6/8	2020-07-13	3.15%	
“汇利丰”2020年第4912期对公定制人民币结构性存款产品	20,000,000.00	2020-04-29	2020-07-24	3.4%/年或1.5%/年	160,219.18
中银日积月累-收益累进	9,300,000.00	2020-04-13	2020-06-08		
中银日积月累-收益累进	9,300,000.00	2020-04-13	2020-06-15		
中银日积月累-收益累进	31,300,000.00	2020-04-13			
固鑫宝稳赢系列	5,000,000.00	2020-04-23	2020-07-23	3.60%	
固鑫宝稳赢系列	5,000,000.00	2020-04-30	2020-07-30	3.60%	
固鑫宝稳赢系列	5,000,000.00	2020-05-07	2020-08-06	3.40%	
固鑫宝稳赢系列	5,000,000.00	2020-05-14	2020-08-13	3.20%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	40,000,000.00	2020-04-08	2020-06-01	4.00%	241,095.89
平安信托-周周成长债券投资集合资金	60,000,000.00	2020-04-08	2020-06-01	4.00%	361,643.84
平安信托-周周成长债券投资集合资金	80,000,000.00	2020-04-17	2020-06-01	4.00%	403,287.67
平安信托-周周成长债券投资集合资金	90,000,000.00	2020-05-15		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	260,000,000.00	2020-06-18		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	10,000,000.00	2020-05-27			
平安信托-周周成长债券投资集合资金	5,000,000.00	2020-05-27	2020-06-23		
平安信托-周周成长债券投资集合资金	3,000,000.00	2020-04-29		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	6,000,000.00	2020-06-18		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	3,000,000.00	2020-04-23		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	1,500,000.00	2020-05-13		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	2,000,000.00	2020-05-13	2020-06-23	4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	5,000,000.00	2020-05-20		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	21,200,000.00	2020-06-01		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	9,500,000.00	2020-04-16		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	5,000,000.00	2020-04-17	2020-06-29	4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	22,000,000.00	2020-06-18	2020-06-29	4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	18,000,000.00	2020-05-28	2020-06-29	4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	18,000,000.00	2020-04-16		4.00%	
平安信托-周周成长债券投资集合资金	5,000,000.00	2020-05-28			
平安信托-周周成长债券投资集合资金	3,000,000.00	2020-06-11			
平安财富-日聚金中证债券投资	5,000,000.00	2020-04-27	2020-10-27	4.40%	

(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年第二季度(未经审计)	2019年度(经审计)
资产总额	7,736,739,669.08	8,359,497,109.35
负债总额	2,740,288,563.89	3,466,120,129.75
净资产	4,996,451,105.19	4,893,376,979.60
经营活动产生的现金流量净额	-481,291,568.21	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	500,498	443,134	2,909.18	72,980
2	券商类理财产品	8,000.00	8,000.00	122.39	2,000.00
3	信托类理财产品	139,220.00	108,800.00	2,301.82	45,320.00
4	其他类理财产品	20,