

恒生电子股份有限公司

关于 2022 年第三季度委托理财的汇总公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：招商银行、中国农业银行、富邦华一银行。
- 本次委托理财金额：最近 12 个月单日最高余额为 138,570 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 61 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) 2022 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	富邦华一银行上海虹桥支行	月惠盈 U0458450	1100	61 天	2.64%	本产品所募集的结构存款本金纳入富邦华一银行表内存款管理，全部存款利息投资于与欧元兑美元即期价格挂钩的金融衍生产品。

中国农业银行	农银理财“农银匠心灵动”30天固收增强人民币理财产品	60	超过30天随时可赎回	3.05%	主要投资剩余期限1年内的债券等资产，适时配置权益资产。以投资权益资产5%-15%，信用债等资产70%-80%，高流动性资产20%-30%，杠杆率110%-120%为例，业绩基准参考市场指数及投资策略等确定，不代表产品的未来表现和实际收益
招商银行	步步生金	3900	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。

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	预期收益金额（如有）
银行理财产品	富邦华一银行上海虹桥支行	月惠盈 U0458450	11,000,000.00	2022-09-09	2022-11-09	2.64%	48,532.60
	中国农业银行	农银理财“农银匠心灵动”30天固收增强人民币理财产品	600,000.00	2022-08-09	超过30天后随时可赎回	3.05%	
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	3,000,000.00	2022-07-01	随时可赎回		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	5,000,000.00	2022-07-01	2022-07-14		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2022-09-30	随时可赎回		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	6,000,000.00	2022-08-18	2022-09-19		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	5,000,000.00	2022-08-17	随时可赎回		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	10,000,000.00	2022-08-23	随时可赎回		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	5,000,000.00	2022-08-17	2022-09-29		
	招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2022-09-08	随时可赎回		
招商银行股份有限公司	招商银行步步生金 8699	3,000,000.00	2022-08-17	随时可赎回			

（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）	2022 年三季度（未经审计）	2021 年度（经审计）
资产总额	11,310,750,282.42	12,079,908,312.76
负债总额	5,081,020,253.84	5,864,587,184.30
归属于上市公司股东的净资产	5,714,430,773.98	5,695,031,051.05
经营活动产生的现金流量净额	-598,650,102.97	956,789,306.14

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	98,575.00	90,727.80	315.32	23,330.20

2	信托类理财产品		104,700.00	2397.11	-
	合计	98,575.00	195,427.80	2,712.43	23,330.20
最近12个月内单日最高投入金额					138,570.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					24.33
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					1.85
目前已使用的理财额度					23,330.20
尚未使用的理财额度					276,669.80
总理财额度					300,000.00

特此公告。

恒生电子股份有限公司

2022年10月27日