证券代码：000676　　证券简称：智度股份　　公告编号：2020-008

智度科技股份有限公司关于深圳证券交易所关注函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

智度科技股份有限公司(以下简称“公司”)于 2020 年 2 月 5 日收到深圳证券交易所公司管理部下发的《关于对智度科技股份有限公司的关注函》(公司部关注函〔2020〕第 28 号)，具体内容如下：

近日你公司披露公告称，你公司拟使用不超过人民币 20 亿元额度的自有闲置资金进行委托理财，同时拟将使用闲置自有资金进行证券投资的总额度由不超过 4 亿元调整为不超过 8 亿元，在上述额度范围内资金可循环使用，上述委托理财、证券投资期限均不超过 12 个月。

我部对此表示关注。根据你公司三季报，你公司 2019 年前三季度货币资金平均余额约为 7.84 亿元，明显低于你公司拟进行上述委托理财以及证券投资的总额度。同时，你公司于 2020 年 2 月 5 日披露的《关于使用暂时闲置的自有资金进行委托理财的进展公告》显示，你公司 2019 年已使用不超过 20 亿元额度的闲置自有资金进行委托理财，相关投资期限将于 2020 年 2 月 12 日到期。请你公司详细说明以下问题：

(1)请你公司结合公司货币资金的持有量、营运资金需求量、经营资产周转效率、资产负债率等，详细说明你公司拟进行大额委托理财及证券投资的必要性、合理性、具体资金来源以及风险控制措施等。

(2)请你公司详细说明拟通过委托理财、证券投资进行投资的产品类型、风险等级、预计产品投资方向，以及是否涉及关联交易，是否可能出现通过委托理财方式变相为第三方提供财务资助等。

(3)请你公司详细说明 2019 年你公司已发生的委托理财、证券投资事项的基本情况，预计对你公司 2019 年度财务状况、经营业绩的影响。

请你公司于 2020 年 2 月 11 日前回复我部，同时披露相关回复内容；如受疫情防控影响，无法在规定时间内完成，请及时与我部联系。此外，鉴于你公司委托理财、证券投资额度占流动资产余额比例较大，请你公司每月末及时披露委托理财(如投资于信托、私募产品或其他非公开募集的金融产品，请同步报备委托理财资金的最终投向)、证券投资进展情况。同时，提醒你公司及全体董事严格遵守《证券法》、《公司法》等法规及《上市规则》的规定，及时、真实、准确、完整地履行信息披露义务。

公司针对关注函所列事项进行了认真核查与分析，现将相关情况披露如下：

一、请你公司结合公司货币资金的持有量、营运资金需求量、经营资产周转效率、资产负债率等，详细说明你公司拟进行大额委托理财及证券投资的必要性、合理性、具体资金来源以及风险控制措施等。

回复：(一)公司财务状况

截至 2019 年 9 月 30 日，公司总资产约为 88.35 亿元，归属于上市公司股东的净资产约为 64.77 亿元，总负债约为 23.57 亿元，资产负债率为 26.68%，公司偿债能力较强；流动资产约为 53.45 亿元，流动负债约为 23.45 亿元，运营资金充足约为 30 亿元，流动比率 2.28，公司资产流动性良好；公司货币资金约 5 亿元，银行理财约 7.35 亿元、基金产品投资约 1.67 亿元，公司现金类资产合计约 14 亿，满足公司日常经营所需。2019 年前三季度，公司营业总收入约为 79.86 亿元，总资产周转率约为 0.96，公司资产利用效率较高。综上，公司整体资产状况良好，偿债能力强、流动性充足、资产利用率高。(上述财务数据详见公司披露在巨潮资讯网上的《智度科技股份有限公司 2019 年第三季度报告全文》)

(二)公司进行委托理财及证券投资的必要性、合理性。

1、委托理财的必要性、合理性

公司及各子公司经营情况良好，财务状况稳健，资金充裕，在保证公司主营业务正常和资金安全的情况下，充分利用闲置自有资金进行委托理财，且所选择的理财产品均为持有牌照的金融机构(如招商银行、中信银行、建设银行、申万宏源、博时基金、方圆基金、硅谷银行等)发行的安全性高，流动性好的理财产品，有利于在控制风险前提下提高公司资金的使用效率，增加公司资金收益，不会对公司经营活动造成不利影响，不会影响公司的生产经营，符合公司及广大股东的利益。2019 年度公司购买的理财产品中随存随取产品占比约为 85%，期限为 7 天、35 天、39 天等固定期限的理财产品占比约为 15%，截至 2019 年 12 月 31 日，逾期未收回的理财产品的金额为零。

公司结合业务规划，安排资金运营，加大收款力度，考虑业务开展过程中收付款峰值的影响，公司于 2019 年 9 月 16 日召开的第八届董事会第二十次会议和 2019 年 10 月 11 日召开的 2019 年第三次临时股东大会审议通过了《关于调整公司闲置自有资金进行委托理财额度的议案》，同意将闲置自有资金的理财额度调整为 20 亿元，有效期至 2020 年 2 月 12 日止。鉴于上述委托理财额度即将到期，2020 年度暂没有大额资金支出计划，公司于 2020 年 1 月 22 日召开第八届董事会第二十四次会议审议通过了《关于使用暂时闲置的自有资金进行委托理财的议案》，同意公司及子公司在不影响正常经营资金需求和确保资金安全的前提下，使用部分暂时闲置的自有资金进行委托理财，总额度不超过 20 亿元，投资期限不超过 12 个月，公司及子公司在额度及期限范围内可循环滚动使用。该事项尚需提交公司股东大会审议。公司拟购买的理财产品中大部分均为随存随取的低风险理财产品，不会影响公司正常的资金需求。

2、证券投资的必要性、合理性

公司主要的证券投资产品为通过集中竞价和大宗交易持有的国光电器股份有限公司(以下简称“国光电器”)的股票。2019 年度公司共计买入国光电器股票 41,743,349 股，占国光电器总股本约 8.9%。2020 年 1 月 1 日至 2020 年 2 月 7 日公司共计买入国光电器股票 7,415,600 股，占国光电器总股本约 1.6%。

自 2019 年起资本市场利好政策频出，公司看好中国资本市场前景以及国光电器的投资价值，在保证日常经营资金需求、操作合法合规的前提下，使用部分闲置自有资金持有国光电器的股份，可提高公司资金的使用效率，增加投资收益，实现公司及股东利益最大化经营目标。

从业务层面，公司投资国光电器股票亦具有必要性和合理性。公司已经在互联网传媒行业取得了行业领先的地位，随着 5G、物联网、人工智能时代的到来，公司需要战略部署未来新的发展方向。一是在人工智能领域，公司和国光电器已在人工智能语音产品方面成立合资公司，未来将充分利用公司在互联网领域的算法和数据优势，以及国光电器在人工智能音响的生产制造能力，共同推动人工智能语音产品产业发展。二是区块链技术的发展和落地，公司区块链业务将利用国光电器优质的产业基础，推动双方在供应链金融区块链的应用落地，公司控股子公司北京智度智链科技有限责任公司与国光电器已在深圳设立深圳智度供应链科技有限责任公司。因此，公司投资国光电器，有利于巩固其战略投资者地位，加深双方合作基础，实现“软硬”结合，尽快推进和落实相关产业的战略部署。(详情请关注公司于 2019 年 9 月 18 日披露在巨潮资讯网上的《对外投资暨关联交易公告》、2019 年 12 月 18 日披露在巨潮资讯网上的《对外投资暨关联交易的进展公告》以及 2019 年 12 月 31 日披露在巨潮资讯网上的《关于通过深圳证券交易所大宗交易系统受让国光电器股票的关联交易公告》。)

(三)公司进行委托理财、证券投资的资金均来源于公司自有资金。

(四)公司进行委托理财及证券投资的风险控制措施

1、委托理财的风险控制措施

(1)公司将及时根据市场环境的变化，加强市场分析和调研工作，及时调整投资策略及规模，严控风险；

(2)公司将严格筛选投资对象，尽量选择安全性高，流动性好的投资产品；

(3)公司将实时跟踪和分析资金投向，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；

(4)公司将根据深圳证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

2、证券投资的风险控制措施

(1)公司已制定了《证券投资管理制度》，对证券投资的原则、审批权限和决策程序、业务监管和风险控制、信息披露等方面均作了相应详细规定。

(2)公司将及时根据证券市场环境的变化，加强市场分析和调研工作，及时调整投资策略及规模，严控风险。

(3)公司将严格依据监管部门的相关规定，做好相关信息披露和报告工作。

二、请你公司详细说明拟通过委托理财、证券投资进行投资的产品类型、风险等级、预计产品投资方向，以及是否涉及关联交易，是否可能出现通过委托理财方式变相为第三方提供财务资助等。

回复：(一)公司按照相关规定严格控制风险，对理财产品进行严格评估、筛选，选择安全性较高、流动性较好、投资回报相对较高的理财产品，主要包括银行理财产品、券商理财产品等符合前述要求的理财产品。公司所选的理财产品均为持有牌照的金融机构发行的正规金融产品，风险等级均为稳健或低风险级别，预计产品的投资类型与 2019 年度差异不大，2019 年度产品投资类型详见附件(一)。公司委托理财事项不涉及关联交易，不存在通过委托理财方式变相为第三方提供财务资助情形。

(二)公司证券投资的范围为新股配售或者申购、股票投资、债券投资、证券回购以及深交所认定的其他投资行为。公司将及时根据证券市场环境的变化、公司经营业务需要，加强市场分析和调研工作，及时调整投资策略及规模，严控风险。

公司主要的证券投资产品为通过集中竞价和大宗交易持有的国光电器的股票。截至 2019 年 12 月 31 日，公司通过集中竞价买入国光电器股票 23,008,149 股，通过大宗交易受让北京泛信壹号股权投资中心(有限合伙)(以下简称“泛信壹号”)和苏州工业园区惠真股权投资中心(有限合伙)(以下简称“苏州惠真”)持有的国光电器股票合计 18,735,200 股。公司控股股东北京智度德普股权投资中心(有限合伙)(以下简称“智度德普”)持有泛信壹号 99.941%的财产份额，因此泛信壹号是公司关联方；公司控股股东智度德普的执行事务合伙人智度集团有限公司(以下简称“智度集团”)是苏州惠真的执行事务合伙人及基金管理人，因此苏州惠真是公司关联方，上述交易构成关联交易，已经公司于 2019 年 12 月 30 日召开的第八届董事会第二十三次会议审议通过，此次交易的定价、审批流程、信息披露等均符合相关法律法规的规定，详情请关注公司于 2019 年 12 月 31 日披露在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上的《智度科技股份有限公司关于通过深圳证券交易所大宗交易系统受让国光电器股票暨关联交易的公告》(2019-108)。除此之外，公司的其他证券投资行为不涉及关联交易。公司证券投资行为不存在变相为第三方提供财务资助的情形。

三、请你公司详细说明 2019 年你公司已发生的委托理财、证券投资事项的基本情况，预计对你公司 2019 年度财务状况、经营业绩的影响。

回复：(一)公司 2019 年度已发生的委托理财及证券投资事项的基本情况

1、委托理财情况

公司选择的委托理财产品均为安全性高，流动性好的理财产品。2019 年度，公司的委托理财产品类型包括银行理财产品和券商理财产品，且其中随存随取产品占比约为 85%，期限为 7 天、35 天、39 天等固定期限的理财产品占比约为 15%，截至 2019 年 12 月 31 日，逾期未收回的理财产品的金额为零。

单位：元

委托理财发生额	未赎回余额	产生收益	逾期未收回的金额
1,163,636,800	651,638,392.34	31,908,022.39	0.00

上述理财产品的具体名称，购买情况，产品投向等信息详见附件(一)。

2、证券投资情况(除委托理财)

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值
境内外股票	002045	国光电器	345,607,152.44	公允价值计量	0	163,244,271.87	0	345,607,152.44	0	163,171,556.35	508,851,424.31

(二)公司委托理财、证券投资预计对公司 2019 年度财务状况、经营业绩的影响

1、委托理财对公司 2019 年度财务状况、经营业绩的影响

公司委托理财是在保证公司资金安全和正常经营的前提下，使用暂时闲置的自有资金进行的，风险可控。公司对具体投资项目的风险与收益进行了充分的预估与测算，确保相应资金的使用不会对公司的日常经营与主营业务的发展造成影响。使用暂时闲置的自有资金进行委托理财，有利于公司进一步提高暂时闲置的自有资金的使用效率、降低公司财务成本，为广大股东创造更大的价值，不存在损害公司股东，特别是中小股东利益的情形。公司 2019 年度委托理财产生的收益约为 3,191 万元。

公司审议的委托理财额度是公司使用暂时闲置资金进行委托理财的上限，公司会根据证券市场环境变化，结合公司的实际情况适时适量进行。

2、证券投资对公司 2019 年度财务状况、经营业绩的影响

公司证券投资是结合公司业务战略部署，在保证公司日常经营资金需求、操作合法合规的前提下进行，不会对公司日常经营造成不利影响。2019 年度公司证券投资产生收益共计约为 1.63 亿元。

公司审议的证券投资额度是公司使用暂时闲置资金进行证券投资的上限，公司会根据证券市场环境变化，结合公司的实际情况适时适量进行投资。

特此公告。

智度科技股份有限公司董事会
2020 年 2 月 11 日

附件(一)：

2019 年委托理财情况

公司	受托人	产品名称	预期年化收益率	起息日	赎回日	购买金额(亿元)	理财收益(元)	投资方向	产品期限
智度科技股份有限公司	招商银行北京分行营业部	招商银行朝招金(多元稳健型)理财计划	2.80%	2019年3月1日	2019年4月15日	0.7	6,463,868.50(截至2019年9月12日)	本理财计划资金由招商银行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、理财直接融资工具、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。	随时赎取
				2019年4月8日	2019年4月15日	0.5			
				2019年4月16日	2019年5月22日	0.2			
				2019年4月23日	2019年5月23日	0.2			
					2019年5月31日	0.3			
					2019年6月21日	0.4			
					2019年7月3日	0.05			
					2019年8月13日	0.05			
				2019年5月17日	2019年7月18日	0.3			
					2019年7月31日	0.8			
					2019年8月13日	0.25			
				2019年8月1日	2019年8月16日	0.6			
					2019年8月30日	0.3			
				2019年8月5日	2019年8月14日	0.3			
				2019年9月6日	2019年9月12日	0.3			
	申万宏源证券有限公司	申万宏源金利二号集合资产管理计划	4.90%	2019年4月17日	未赎回	0.3	--	(1)固定收益类资产:银行存款,国内依法发行的固定收益类产品,包括国内银行间市场和交易所市场上市交易的国债、金融债、地方政府债、央行票据、企业债、公司债(含项目收益债、非公开发行公司债)、中期票据、短期融资券、非公开定向债务融资工具、债券型基金、证券投资基金的优先级、资产支持证券、可交换债券、可转换债券、回业存单、债券逆回购、清算备付金、到期日在一年以内的国债等高流动性短期金融产品及其他法律法规或政策许可投资的固定收益证券品种;(2)权益类资产:因可转换债转股或可交债换股形成的权益类资产;(3)现金类资产:包括现金、货币市场基金;(4)债券正回购。法律法规或中国证监会允许集合计划投资其他品种的,资产管理人与资产托管人协商一致且在履行合同变更程序后,可以将其纳入本计划的投资范围。	每周二开放
	申万宏源证券有限公司	申万宏源金利三号集合资产管理计划	4.00%	2019年9月5日	未赎回	0.2	--	(1)固定收益类资产:银行存款,国内亦复发行的固定收益类产品,包括国内银行间市场和交易所市场上市交易的国债、金融债、地方政府债、央行票据、企业债、公司债(含项目收益债、非公开发行公司债)、中期票据、短期融资券、非公开定向债务融资工具、债券型基金、证券投资基金的优先级、资产支持证券、可交换债券、可转换债券、回业存单、债券逆回购、清算备付金、到期日在一年以内的国债等高流动性短期金融产品及其他法律法规或政策许可投资的固定收益证券品种;(2)权益类资产:因可转换债转股或可交债换股形成的权益类资产;(3)现金类资产:包括现金、货币市场基金;(4)债券正回购。	每周三开放
	招商银行北京分行营业部	招商银行点金公司理财之步步生金8699号理财计划	2.8-3.6%	2019年9月30日	2019年10月8日	0.08	5,260.27	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、资金拆解、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(含不良信贷资产收益权)等其他金融资产。	随时赎取
	中信银行郑州农业路支行	中信理财之共赢稳健天天快车A款人民币理财产品	2.80%	2018年2月14日	2019年1月30日	0.3	4,877,369.86元(截至2019年9月27日)	本产品募集资金主要投资于:(1)货币市场类:现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产;(2)固定收益类:债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产;(3)非标准化债权资产和其他类:符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。	随时赎取
				2018年3月12日	2019年9月27日	0.3			
				2018年4月3日	2019年9月12日	0.4			
					2018年11月15日	0.4			
					2018年4月27日	0.2			
				2018年12月5日	2019年1月30日	0.2			
		中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品	3.20%	2019年9月18日	2019年9月27日	0.3	615,620.13	本理财产品存续期间,投资于以下投资对象:(1)货币市场类:现金、存款、货币市场基金、质押式回购和其他货币市场类资产;(2)固定收益类:债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产;(3)其他符合监管要求的债权类资产	随时赎取
					2019年10月15日	0.4			
				2019年9月30日	2019年11月15日	0.5			
				2019年10月18日	2019年11月7日	0.2			
				2019年10月23日	2019年11月15日	0.2			
				2019年11月6日	2019年12月12日	0.3			
					2019年12月30日	0.3			
兴业银行北京永定门支行	添利快线净值型理财产品	3.63%	2018年11月1日	2019年4月25日	2019年1月30日	0.8	1,577,729.88	本产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产,主要投资范围包括但不限于:(1)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。(2)同业存单、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、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。(3)其他符合监管要求的债权类资产。	随时赎取
					2019年1月30日	0.2			
华夏银行北京媒体村支行	惠盈人民币单位结构性存款产品	3.48%	2019年5月7日	2019年6月10日	0.3	94,805.71	存款产生的全部利息或部分利息与黄金期货价格挂钩。		固定期限33天
	慧盈人民币单位结构性存款产品	3.38%	2019年5月24日	2019年7月24日	0.2	116,317.80			固定期限60天
	慧盈人民币单位结构性存款产品	3.28%	2019年6月17日	2019年7月18日	0.3	83,572.60			固定期限31天
	步步增盈安心版理财产品	3.00-4.00%	2019年7月23日	2019年12月9日	0.3	289,534.24	本理财产品募集的理财资金将直接或间接投资于货币市场类资产、债券市场类资产、非标准化债权类资产以及其他符合监管要求的资产或资产组合。		随时赎取
				2019年7月25日	2019年9月29日	0.2	133,260.27		
				2019年9月30日	2019年12月30日	0.2	373,232.86		
				2019年12月18日	2019年12月30日	0.3			
民生银行北京正义路支行	非凡资产管理天溢金对公机构B款	3.00%	2019年3月1日	2019年6月28日	2019年7月31日	0.8	2,046,369.86(截至2019年9月12日)	本理财产品募集资金主要投资于存款、债券回购、资金拆借等货币市场工具,债券、理财直接融资工具、货币市场基金、债券基金、主要投资方向为债券的基金专户、合法合规的资产管理计划等投资工具,以及合法合规的债权类资产、权益类资产(仅面向高资产净值客户/私银客户/机构客户发行的产品进行配置),其他资产或资产组合。	随时赎取
				2019年7月31日	2019年8月30日	0.4			
				2019年8月30日	2019年9月5日	0.1			
				2019年9月5日	2019年9月12日	0.2			
				2019年9月12日		0.2			
	非凡资产管理增增日上收益递增理财产品对公款	3.15%	2019年3月1日	2019年9月17日	2019年9月25日	0.2	430,712.32	本理财产品募集资金主要投资于存款、债券回购、资金拆借等货币市场工具,债券、理财直接融资工具、货币市场基金、债券基金、主要投资方向为债券的基金专户、符合监管要求的资产管理计划等投资工具,以及符合监管要求的债权类资产、权益类资产、其他资产或资产组合。	随时赎取
						0.7	1,568,095.90		
	挂钩利率结构性存款	3.70%	2019年3月29日	2019年5月8日	0.3	121,643.84	本结构性存款销售所汇集资金作为名义本金,并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和USD3M-LIBOR挂钩的金融衍生品交易。		固定期限39天
	挂钩利率结构性存款(SDGA190553)	3.50%	2019年5月9日	2019年6月18日	0.3	115,068.49	本结构性存款销售所汇集资金作为名义本金,并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和USD3M-LIBOR挂钩的金融衍生品交易。		固定期限39天
浦发银行北京富力城支行	利多多现金管理2号	2.90%	2019年7月1日	2019年12月9日	0.6	796,356.07(截至2019年12月9日)	本理财产品投资于现金、国债地方政府央行票据策性融,评级在AA及以上评级(对于海浦东发展银行主承销的信用债,评级在A-(含)以上评级)的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具资、ABS、ABN等以及ABS次级档等信用类债券,回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。	最短持有期7天后随时赎取
			2019年12月20日	2019年12月31日	0.6	43,397.24			
	利多多对公结构性存款固定持有期FG902期	3.70%	2019年6月25日	2019年9月23日	0.3	274,416.67	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等,同时银行通过主动性管理和运用结构简单、风险较低的相关金融工具来提高该产品的收益率。		固定期限88天
广州市智度互联网小额贷款有限公司	中信银行广州分行营业部	中信理财之共赢稳健天天快车A款人民币理财产品	2.90%	2018年2月28日	2018年4月9日	1	5,896,893.15(截至2019年3月15日)	本产品募集资金主要投资于:(1)货币市场类:现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产;(2)固定收益类:债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产;(3)非标准化债权资产和其他类:符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。	随时赎取
					2018年6月20日	0.1			
					2018年7月9日	0.5			
					2018年9月13日	1			
					2019年3月7日	0.5			
				2018年6月7日	2019年3月7日	0.3			
		中信理财之共赢稳健周期35天理财产品	3.70%	2019年7月19日	2019年8月23日	0.5	177,397.26	本产品募集资金主要投资于:(1)货币市场类:现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产;(2)固定收益类:债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产;(3)非标准化债权资产和其他类:符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。	固定期限35天
				2019年8月27日	2019年9月30日	0.5	177,397.26		
		中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品	3.20%	2019年9月30日	未赎回	0.2	742,272.76(截至2019年12月16日)	本理财产品存续期间,投资于以下投资对象:(1)货币市场类:现金、存款、货币市场基金、质押式回购和其他货币市场类资产;(2)固定收益类:债券、资产支持证券、非公开定性债务融资工具和其他固定收益类资产;(3)其他符合监管要求的债权类资产。	随时赎取
				2019年10月10日	未赎回	0.5			
				2019年10月11日	2019年11月8日	0.1			
				2019年10月16日	未赎回	0.1			
				2019年10月18日	未赎回	0.2			
				2019年10月21日	未赎回	0.05			
				2019年11月5日	未赎回	0.05			
				2019年11月6日	未赎回	0.2			
				2019年11月12日	未赎回	0.05			
				2019年11月18日	未赎回	0.08			
				2019年11月19日	未赎回	0.02			
				2019年11月26日	未赎回	0.05			
				2019年12月5日	未赎回	0.05			
				2019年12月13日	未赎回	0.05			
				2019年12月20日	未赎回	0.05			
	博时基金管理有限公司	博时现金宝货币市场基金	2.68%	2018年6月13日	2019年7月17日	0.5	1,834,859.49	本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,期限在一年以内(含一年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单,剩余期限在397天以内(含397天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券,以及中国证监会及/或中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。	随时赎取
	农业银行广州番禺支行	中国农业银行“安心·灵动·20天”人民币理财产品	3.50%	2018年12月4日	2019年7月31日	0.05	93,479.45	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具,商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权,以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债权市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债权、非公开定向债务融资工具、现金、存款、投资比例约20-40%;货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具,投资比例约60-80%,以上投资比例在[-10%,10%]区间内浮动。我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	最短持有期20天后随时赎取
					未赎回	0.7	--		
					2019年4月22日	0.25	275,616.44		
				2018年12月17日	2019年3月28日	0.7	579,945.21		
广州市智度商业保理有限公司	中信银行广州环市支行	中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品	3.20%	2019年9月30日	2019年10月10日	0.5	168,385.77(截至2019年12月16日收益)	本理财产品存续期间,投资于以下投资对象:(1)货币市场类:现金、存款、货币市场基金、质押式回购和其他货币市场类资产;(2)固定收益类:债券、资产支持证券、非公开定性债务融资工具和其他固定收益类资产;(3)其他符合监管要求的债权类资产。	随时赎取
					2019年12月23日	0.1			
				2019年10月28日	2019年12月23日	0.05			
				2019年11月8日	2019年12月23日	0.05			
				2019年11月22日	2019年12月23日	0.05			
霍尔果斯白猫科技有限公司	建设银行霍尔果斯亚欧北路支行	“乾元-私享”(按周)开放式私人银行非保本浮动收益型人民币理财产品	3.48%-3.88%	2019年7月8日	未赎回	0.05	--	本产品募集资金投资于(含直接投资、通过资管计划/信托计划等投资);存款等货币市场工具,债券和资产支持证券类资产,股票、证券投资基金、金融衍生品等权益类资产,股权类资产,债权类资产,以及其他符合监管要求的资产。各类资产的投资比例为:债券和货币市场工具类资产30%—100%、权益类资产0%-20%、股权类资产0%—70%、债权类资产0%—70%、其他符合监管要求的资产0%—70%。	每周四开放
喀什智优网络科技有限公司	浦发银行喀什分行	天添利普惠计划	3.36%	2019年11月12日	未赎回	0.05	--	本理财产品可投资以下一种或几种金融资产:现金、存款、拆借、回购、国债、地方政府债、央行票据、同业存单、金融债、公司债、企业债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、资产支持票据、项目收益票据、项目收益债券、中小企业集合票据、永续债、次级债、可转债、可交换债、债券借贷、货币基金等符合监管认定标准的标准化债权类资产,其他固定收益类短期投资工具,底层资产为标准化债权资产的信托计划、券商及其资管公司资管计划、基金公司资管计划、保险资管计划等产品,其他符合监管要求的债权类资产。	随时赎取
北京掌汇天下科技有限公司	招商银行北京大运村支行	招商银行朝招金(多元稳健型)理财计划	2.80%	2018年11月22日	2019年9月2日	0.1	206,836.99	本理财计划资金由招商银行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、理财直接融资工具、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。	随时赎取
				2019年7月8日	2019年9月2日	0.05			
		招商银行点金公司理财之步步生金8699号理财计划	2.8-3.6%	2019年8月27日	2019年12月27日	0.1	83,178.08	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、资金拆解、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(含不良信贷资产收益权)等其他金融资产。	随时赎取
				2019年9月2日	2019年10月10日	0.05	17,438.36		
					2019年12月27日	0.1	111,232.88		
				2019年9月30日	2019年12月27日	0.1	116,986.30		
上海智度网络科技有限公司	招商银行上海南西支行	招商银行朝招金(多元稳健型)理财计划	2.90%	2019年11月7日	未赎回	0.06	--	本理财计划资金由招商银行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、理财直接融资工具、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。	随时赎取
智度投资(香港)有限公司	方圆投资管理(香港)有限公司	Prudence Capital SPC - Diversified Income SP	3.50%	2018年7月21日	未赎回	0.11(亿美元)	--	投资标的范围:股票、债券、国债、基金。	提前一个月预约后方可随时赎回
				2019年9月20日	未赎回	0.05(亿美元)	--		
SPIGOT	硅谷银行	JPMorgan US Treas Plus MMF/Instit	2.26%	2019年3月5日	2019年3月31日	0.23(亿美元)	$41,592.37	obligations of the U.S. Treasury, including Treasury bills, bonds and notes and other obligations issued or guaranteed by the U.S. Treasury, and; repurchase agreements fully collateralized by U.S. Treasury securities. (美国财政部债务,包括国库券,债券或票据以及其他类型由美国财政部担保或发放的债务产品;或者由美国财政部完全抵押的回购协议。)	随时赎取
			2.28%	2019年4月1日	2019年4月30日	0.24(亿美元)	$42,032.56		
			2.25%	2019年5月1日	2019年5月31日	0.12(亿美元)	$20,977.53		
			2.21%	2019年6月1日	2019年6月30日	0.15(亿美元)	$25,413.89		
			2.19%	2019年7月1日	2019年7月30日	0.18(亿美元)	$31,051.64		
			1.96%	2019年8月1日	2019年8月31日	0.32(亿美元)	$49,825.89		
			1.92%	2019年9月1日	2019年9月30日	0.41(亿美元)	$61,513.12		
			1.68%	2019年10月1日	2019年10月31日	0.36(亿美元)	$51,315.93		
			1.49%	2019年11月1日	2019年11月30日	0.34(亿美元)	$39,256.81		
			1.46%	2019年12月1日	2019年12月31日	0.32(亿美元)	$37,179.98		
Eightpoint	硅谷银行	Western Asset Govt MMF Ltd/Cl 1	1.46%	2019年12月1日	2019年12月31日	0.13(亿美元)	$15,062.68	The fund invests exclusively in short-term U.S. government obligations, including U.S. Treasuries and securities issued or guaranteed by the U.S. government or its agencies, authorities, instrumentalities or sponsored entities and in repurchase agreements collateralized by U.S. government obligations. These securities may pay interest at fixed, floating or adjustable rates, or may be issued at a discount. U.S. government obligations are not necessarily backed by the full faith and credit of the United States. The fund may also hold cash for cash management and defensive purposes. (本基金专门投资于短