证券代码：600570　　证券简称：恒生电子　　编号：2023-009

# 恒生电子股份有限公司
# 第八届监事会第七次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

恒生电子股份有限公司（以下称“公司”）第八届监事会第七次会议于 2023 年 3 月 30 日于公司会议室举行。本次会议以现场结合通讯表决的方式召开，应参与表决监事 3 名，实际参与表决监事 3 名，监事长蒋建圣主持了本次会议。根据《公司法》和公司《章程》有关规定，会议合法有效。

经与会监事认真讨论和表决，审议通过如下决议：

一、审议《公司 2022 年度报告全文及摘要》，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议并同意报公司股东大会审议；

监事会认为：公司 2022 年度报告的编制和审议程序符合相关法律法规及公司《章程》的有关规定。报告的内容与格式符合有关规定。报告真实反映了公司 2022 年度的财务状况和经营成果，披露的信息真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

二、审议《公司 2022 年度监事会工作报告》，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议并同意报公司股东大会审议；

三、审议《公司 2022 年度财务决算报告》，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议并同意报公司股东大会审议；

四、审议《公司 2022 年度内部控制自我评价报告》，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议并同意报公司股东大会审议；

五、审议《关于续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）及其报酬的议案》，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议并同意报公司股东大会审议；

六、审议《公司 2022 年度利润分配预案》，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议并同意报公司股东大会审议；

监事会认为：公司 2022 年度利润分配预案符合有关法律、法规和公司《章程》的规定，该利润分配预案在保证公司持续发展经营的前提下给予了全体股东合理的投资回报，有利于促进公司长期、健康发展。

七、审议《公司 2022 年度 ESG 暨社会责任报告》的议案，同意 3 票，弃权 0 票，反对 0 票，通过监事会审议。

特此公告。

恒生电子股份有限公司监事会

2023 年 4 月 1 日

证券代码：600570　　证券简称：恒生电子　　编号：2023-018

# 恒生电子股份有限公司
# 关于 2022 年第四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：工商银行、招商银行、农业银行、杭州银行等。
- 本次委托理财金额：最近 12 个月单日最高余额为 107,870 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 334 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 年第四季度委托理财产品的基本情况：

| 产品类型 | 受托方 / 购买渠道名称 | 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 | 工行陆家嘴支行 | 工银理财.天天鑫22GS5299 | 2,000.00 | 随时可赎回 | | 本产品投资范围为符合监管要求的各类资产，包括但不限于：存款类资产、货币基金、同业拆借、债券回购、债券借贷、存单质押等货币市场工具类投资品，利率债、同业存单、信用等级在 AA+ 及以上的境内债券等具有良好流动性的资产。 |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行 - 步步生金 | 7,650.00 | 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。 |
| | 招商银行股份有限公司 | 结构性存款NHZ01597 | 500.00 | 随时可赎回 | | 本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用、权益、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。 |
| | 杭州银行股份有限公司 | 杭州银行“添利宝”结构性存款产品（TLBB20226189） | 2,000.00 | 42 天 | 1.5% −2.95% | 本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。 |
| 券商理财产品 | 广发证券（香港） | 银行存款证 | 736.49 | 190 天 334 天 | 5.10% 5.41% | 美元定期存款、现金、优质票据 |
| 公募基金产品 | 天天基金网 | 诺安聚鑫宝C001669 | 9800 | 随时可赎回 | | 1、现金；2、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；3、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；4、中国证监会、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。 |
| | 天天基金网 | 国富中证 500 指数增强(LOF)C | 8.3334 | 随时可赎回 | | 本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票，存托凭证）、债券、货币市场工具、股指期货以及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他金融工具。如果法律法规或中国证监会以后允许基金投资其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围（但须符合中国证监会的相关规定）。 |
| | 天天基金网 | 华夏沪深 300 指数增强 A | 16.6667 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、债券（含中小企业私募债券）、货币市场工具、权证、股指期货、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。法律法规或监管机构允许基金投资其他基金的，本基金将按照届时的相关规定设置投资比例限制并制定相应投资策略，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的条件下，适度参与其他基金的投资，不需召开持有人大会。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 建信中证 1000 指数增强 A | 6.6667 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板、存托凭证及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包括国债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、可交换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券等）、货币市场工具（含同业存单）、银行存款、债券回购、权证、股指期货、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金可根据法律法规的规定参与转融通证券出借业务。 |
| | 天天基金网 | 申万菱信沪深 300 指数增强 A | 16.6666 | 随时可赎回 | | 本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、存托凭证、债券、权证、股指期货、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 申万菱信中证500 指数优选增强 A | 8.3333 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括主板、中小板、创业板及其他依法发行、上市的股票及存托凭证）、权证、股指期货、债券（含国债、央行票据、金融债、次级债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、可转债及分离交易可转债、可交换债、地方政府债等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单等固定收益类资产及现金，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。在履行适当程序后，本基金可以参与融资和转融通业务出借业务。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 招商中证 1000 指数增强 A | 10 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票和存托凭证（包括主板、中小板、创业板及其他依法发行、上市的股票及存托凭证）、权证、股指期货、债券（含国债、央行票据、金融债、次级债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、可转债及分离交易可转债、可交换债、地方政府债等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单等固定收益类资产及现金，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。在履行适当程序后，本基金可以参与融资和转融通业务出借业务。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 易方达中债 1-3 年国开债 A | 2500 | 随时可赎回 | | 本基金投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的政策性金融债、债券回购、银行存款。本基金不参与股票等权益类资产的投资，同时本基金不投资于除政策性金融债以外的债券资产。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 兴全稳泰债券 A | 2000 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款及其他银行存款)、货币市场工具等法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不投资于股票、权证，也不投资于可转换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)、可交换债券。 |
| | 天天基金网 | 交银裕隆纯债债券 A | 1000 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中小企业私募债、中期票据、短期融资券、超级短期融资券、资产支持证券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不投资于股票、权证，也不投资于可转换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)、可交换债券。 |
| | 天天基金网 | 国投瑞银优化增强债券 AB | 1500 | 随时可赎回 | | 本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券、股票(含存托凭证)、权证及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金主要投资于国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、次级债、可转换债券(含分离交易可转债)、短期融资券、资产支持证券、债券回购、银行存款等固定收益证券品种。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。投资比例将遵从法律法规或监管机构的规定。 |
| | 天天基金网 | 工银四季收益债券 A | 1500 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围包括具有良好流动性的企业债、公司债、短期融资券、地方政府债、商业银行金融债与次级债、可转换债券(含分离交易的可转换债券)、资产支持证券、债券回购、国债、中央银行票据、政策性金融债、银行存款等固定收益类资产、股票(含存托凭证)和权证等权益类资产以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 富国天利增长债券 A | 200 | 随时可赎回 | | 本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括国内依法公开发行、上市的国债、金融债、企业(公司)债、可转债、以及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金可以通过参与新股、存托凭证首发等低风险的投资方式来提高基金收益水平。 |
| | 天天基金网 | 富国稳健增强债券 AB | 2000 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的国家债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、企业债券、中小企业私募债券、公司债券、中期票据、短期融资券(含超短期融资券)、质押及买断式回购、协议存款、通知存款、定期存款、资产支持证券、可转换债券(含分离交易可转换债券)、可交换债券、证券公司发行的短期公司债券等固定收益证券品种。本基金除非投资于国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板以及其他经中国证监会核准上市的股票)、存托凭证、权证等权益类品种以及经中国证监会批准允许基金投资的其他金融工具(但需符合中国证监会的相关规定)。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 富国信用债债券 AB | 2000 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的国家债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、企业债券、中小企业私募债券、公司债券、中期票据、短期融资券、质押及买断式回购、协议存款、通知存款、定期存款、资产支持证券、可转换债券的纯债部分等金融工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益证券品种(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不参与一级市场的新股申购或增发新股，也不可以直接从二级市场买入股票、权证等权益类资产。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 工银瑞信双利债券 A | 1000 | 随时可赎回 | | 本基金的投资范围限于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的企业债券、公司债券、可转换债券(含可分离债券)、金融债、央行票据、国债、资产支持证券、短期融资券和债券回购等固定收益类资产，一级市场新股申购和增发新股、二级市场股票、权证和存托凭证等权益类资产，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他品种。基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 鹏华安盈宝货币市场基金 | 200 | 随时可赎回 | | 本基金投资于法律法规允许投资的金融工具，包括现金、期限在 1 年以内(含 1 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、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。未来若法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场工具的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的条件下，本基金可参与投资，不需召开基金份额持有人大会，具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 天天基金网 | 招商招利招商招利宝货币 B 宝货币 B | 1.49 | 随时可赎回 | | (1)现金；(2)期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；(3)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；(4)中国证监会、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。法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场工具的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的条件下，本基金可参与投资，不需召开基金份额持有人大会，具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| | 博时基金（国际）有限公司 | Bosera USD Money Market Fund-Class I | 2614.67 | 随时可赎回 | 5% | 美元定期存款、现金、优质票据 |
| 私募基金产品 | 北京睿凝私募基金管理有限公司 | 睿凝建隆量化中性私募证券投资基金 -B 类份额 | 500 | 半年后随时可赎回 | | 投资于国内依法发行上市的股票（包括新股申购、主板、中小板、创业板、科创板）、新三板精选层、深港通、沪港通、金融期货、商品期货、场内期权(含 ETF 期权)、以金融 机构及其子公司为交易对手方的场外期权、国内依法公开发行的各类债券（含国债、地方政 府债、央票、政策银行债、企业债、公司债、可转换债券等）、资产支持证券、资产支持票 据、债券回购、开放式基金以及封闭式基金(含 ETF 基金和 LOF 基金，但只可进行 ETF 和 LOF 的场内买卖，不可以进行场外申购、赎回等套利交易)、融资融券、转融通证券出 借交易、货币市场基金、银行存款、在基金业协会登记的私募基金管理人发行并由托管机构 托管的契约型私募基金以及海通证券 OTC 发行的收益凭证等投资种类。 |
| | 上海子午投资管理有限公司 | 子午增强五号私募证券投资基金 | 497 | 半年后随时可赎回 | | 沪深交易所发行上市的股票（包含新股申购）、融资融券交易、转融通证券出借交易(即本基金将其持有的证券作为融券标的证券出借给证券金融公司)、现金、银行存款(仅包括定期存款、活期存款)h11、中国金融期货交易所上市的股指期货、沪深交易所或银行间市场发行交易的资产支持证券、交易型开放式指数基金(ETF)、封闭式证券投资基金、上市型开放式基金(LOF)、货币市场基金、国债、地方政府债、企业债、可转换债券(包括但不限于可分离交易可转债)、可交换债、公司债。 |

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 / 购买渠道 | 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 | 工行陆家嘴支行 | 工银理财.天天鑫22GS5299 | 2,005,400.00 | 2022-11-03 | 2022-11-29 | | |
| | 工行陆家嘴支行 | 工银理财.天天鑫22GS5299 | 6,994,600.00 | 2022-11-03 | 可随时赎回 | | |
| | 工行陆家嘴支行 | 工银理财.天天鑫22GS5299 | 11,000,000.00 | 2022-11-10 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 12,000,000.00 | 2022-10-11 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 2,000,000.00 | 2022-11-08 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 3,000,000.00 | 2022-11-08 | 2022-11-14 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 7,000,000.00 | 2022-12-22 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 5,000,000.00 | 2022-12-27 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 3,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 结构性存款NHZ01597 | 5,000,000.00 | 2022-12-09 | 2023-01-09 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 5,000,000.00 | 2022-12-27 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 5,000,000.00 | 2022-12-28 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 5,000,000.00 | 2022-10-19 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 1,000,000.00 | 2022-10-19 | 2022-10-31 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 2,000,000.00 | 2022-10-19 | 2022-11-23 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 2,000,000.00 | 2022-10-19 | 2022-12-27 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 4,500,000.00 | 2022-10-31 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 6,000,000.00 | 2022-12-22 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 2,000,000.00 | 2022-10-11 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 3,000,000.00 | 2022-10-31 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 2,000,000.00 | 2022-11-07 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 3,000,000.00 | 2022-12-20 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 1,000,000.00 | 2022-10-26 | 可随时赎回 | | |
| | 招商银行股份有限公司 | 招商银行步步生金8699 | 3,000,000.00 | 2022-11-24 | 可随时赎回 | | |
| | 杭州银行股份有限公司 | 杭州银行“添利宝”结构性存款产品（TLBB20226189） | 20,000,000.00 | 2022-12-21 | 2023-02-01 | 1.5% −2.95% | |
| | 广发证券(香港) | 银行存款证 | 3,979,502.17 | 2022-11-30 | 2023-10-30 | 5.41% | |
| | 广发证券(香港) | 银行存款证 | 3,385,360.69 | 2022-12-05 | 2023-06-13 | 5.10% | |
| 公募基金产品 | 天天基金网 | 诺安聚鑫宝C001669 | 98,000,000.00 | 2022-12-27 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 国富中证 500 指数增强(LOF)C | 83,334.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 华夏沪深 300 指数增强 A | 166,667.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 建信中证 1000 指数增强 A | 66,667.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 申万菱信沪深 300 指数增强 A | 166,666.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 申万菱信中证 500 指数优选增强 A | 83,333.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 兴全沪深 300 指数(LOF)A | 333,333.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 招商中证 1000 指数增强 A | 100,000.00 | 2022-11-11 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 易方达中债 1-3 年国开债 A | 25,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 兴全稳泰债券 A | 20,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 交银裕隆纯债债券 A | 10,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 国投瑞银优化增强债券 AB | 15,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 工银四季收益债券 A | 15,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 富国天利增长债券 A | 2,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 富国稳健增强债券 AB | 20,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 富国信用债债券 AB | 20,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 工银瑞信双利债券 A | 10,000,000.00 | 2022-12-29 | 可随时赎回 | | |
| | 青岛意才基金销售有限公司 | 鹏华安盈宝货币市场基金 | 2,000,000.00 | 2022-12-19 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 招商招利宝货币 B | 4,645.57 | 2022-10-31 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 招商招利宝货币 B | 4,442.49 | 2022-11-30 | 可随时赎回 | | |
| | 天天基金网 | 招商招利宝货币 B | 5,849.15 | 2022-12-30 | 可随时赎回 | | |
| | 博时基金（国际）有限公司 | Bosera USD Money Market Fund-Class I | 26,146,666.62 | 2022-10-31 | 可随时赎回 | 5% | |
| 私募基金产品 | 北京睿凝私募基金管理有限公司 | 睿凝建隆量化中性私募证券投资基金 -B 类份额 | 5,000,000.0 | 2022-11-24 | 半年后可随时赎回 | | |
| | 上海子午投资管理有限公司 | 子午增强五号私募证券投资基金 | 4,970,000.00 | 2022-10-07 | 半年后可随时赎回 | | |

（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、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） | 2022 年度（经审计） |
|---|---|---|
| 资产总额 | 11,310,750,282.42 | 13,004,578,298.67 |
| 负债总额 | 5,081,020,253.84 | 5,530,117,083.95 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 5,714,430,773.98 | 6,811,761,050.50 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | −598,650,102.97 | 1,138,192,779.96 |

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。

四、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。

五、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》。

六、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 | 40,446.49 | 86,170.34 | 264.79 | 33,146.15 |
| 2 | 公募基金产品 | 26,416.16 | | – | 26,416.16 |
| 3 | 私募基金产品 | 997.00 | | – | 997.00 |
| 4 | 券商理财产品 | – | 1,000.00 | 45.00 | – |
| 5 | 信托理财产品 | – | 46,200.00 | 1129.18 | – |
| 合计 | | 67,859.65 | 133,370.34 | 1,438.97 | 60,559.31 |
| 最近 12 个月内单日最高投入金额 | | | | | 107,870.00 |
| 最近 12 个月内单日最高投入金额 / 最近一年净资产(%) | | | | | 15.84 |
| 最近 12 个月委托理财累计收益 / 最近一年净利润(%) | | | | | 1.32 |
| 目前已使用的理财额度 | | | | | 60,559.31 |
| 尚未使用的理财额度 | | | | | 239,440.69 |
| 总理财额度 | | | | | 300,000.00 |

特此公告。

恒生电子股份有限公司

2023 年 4 月 1 日

公司代码：600570　　公司简称：恒生电子

# 恒生电子股份有限公司
# 2022 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文，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 www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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 天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

恒生电子股份有限公司（以下简称“公司”）2022 年度共实现净利润（母公司口径）1,030,126,214.29 元（单位：人民币元，下同），依据《公司法》和公司《章程》以及中国证监会及上海证券交易所的相关指引的规定，先提取 10% 法定公积金，加上以前年度利润结转，根据实际情况，公司拟按以下顺序实施分配方案：

1. 提取 10% 法定公积金 103,012,621.43 元。

2. 以公司目前总股本 1,900,006,442 股扣除公司回购专用账户中的股份 1,324,597 股后的股本 1,898,681,845 股为基数，向全体股东按每 10 股派现金 1.30 元（含税），派现总计 246,828,639.85 元。

3. 剩余可分配利润部分结转至下一年度。

如在本利润分配预案披露后至实施权益分派的股权登记日期间，因相关事项致使公司参与利润分配的股本发生变动的，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将另行公告具体调整情况。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

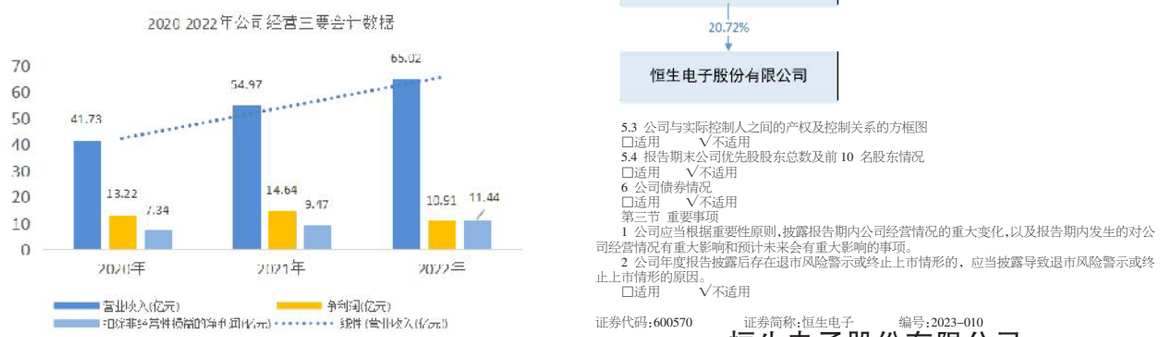
| 公司股票简况 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| A 股 | 上海证券交易所 | 恒生电子 | 600570 | |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 屠海雁 | 顾宁 |
| 办公地址 | 杭州市滨江区滨兴路 1888 号数智恒生中心 | 杭州市滨江区滨兴路 1888 号数智恒生中心 |
| 电话 | 0571-28829702 | 0571-28829702 |
| 电子信箱 | investor@hundsun.com | investor@hundsun.com |

2 报告期公司主要经营情况和业务简介

（一）总体经营情况

2022 年，金融行业数字化转型升级加速，公司积极洞察、把握和引导行业变革趋势，同时配合中国金融体系现代化建设和资本市场不断深化改革的步伐，抓住技术升级迭代的潮流，在全体恒生人“持之以恒，生生不息”的努力之下，克服外部环境的不确定性，动态调整经营策略，保持了业务持续增长，并在公司治理、组织升级、产品技术研发以及运营管理方面均取得了较大进步。




报告期内公司营收同比增长 18.3%，主要得益于公司主动抓住金融行业数字化转型升级带来的市场机遇。归属于上市公司股东的净利润同比下降 25.45%，主要是因为 2022 年资本市场波动，导致公司所持金融资产公允价值变动收益相比去年同期大幅下降。归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润增长 20.90%，主要原因为公司根据外部环境，及时调整经营策略，在收入持续增长的同时，注重控制成本费用，收入增速高于成本费用的增速。

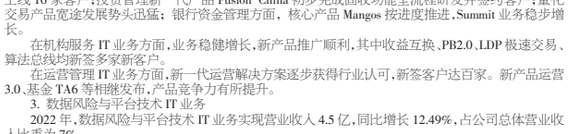
报告期内，公司各项业务总体保持持续增长。收入结构方面，公司的大零售 IT、大资管 IT 依然是公司主要收入来源，其中资产管理 IT、机构服务 IT、金融基础 IT 取得了较好增长；运营管理 IT 及经纪 IT 业务取得平稳增长。

核心产品方面，UF3.0、O45、理财销售 5、综合理财 6、TA6 等完成多家客户拓展，继续保持市场和技术领先地位。业务模式升级方面，财富资管云业务稳健增长。数据服务方面，继续完善洞见、智眸、小梵终端产品功能，在投研产业链分析框架、云投研搜读算写等方面不断提升竞争力。信创工作取得阶段性成果，70 多款产品完成适配兼容。

（二）主要业务情况

公司是国内领先的金融科技产品与服务提供商，聚焦金融行业，主要面向证券、期货、公募、信托、保险、私募、银行与产业、交易所以及新兴行业等客户提供一站式金融科技解决方案。在金融数字化转型升级大背景下，公司从流程数字化逐步深入到业务数字化，并不断进行金融科技智能化应用的探索，运用云原生、高性能、大数据、人工智能、区块链等先进技术赋能金融机构更好地管理资产、服务客户，帮助客户实现金融数字化转型升级。

根据产品或服务的类型，公司将经营活动划分为如下几类业务板块：大零售 IT 业务、大资管 IT 业务、企金 & 保险核心与基础设施 IT 业务、数据风险与平台技术 IT 业务、互联网创新业务和非金融业务共六大类。




| 主营业务分业务线情况 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 分业务线 | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%) |
| 大零售 IT 业务 | 1,534,812,936.75 | 506,630,138.94 | 66.99 | 9.53 | −1.15 | 增加 3.56 个百分点 |
| 大资管 IT 业务 | 2,804,741,901.11 | 405,374,468.67 | 85.55 | 27.97 | 26.98 | 增加 0.12 个百分点 |
| 数据风险与平台技术 | 450,326,772.55 | 174,206,647.95 | 61.32 | 12.49 | 94.21 | 减少 16.27 个百分点 |
| 企金、保险核心与基础设施 IT 业务 | 558,119,431.22 | 355,398,444.69 | 36.32 | 5.05 | −0.68 | 增加 3.67 个百分点 |
| 互联网创新业务 | 953,736,227.92 | 231,329,153.59 | 75.74 | 18.64 | 44.30 | 减少 4.32 个百分点 |
| 非金融业务 | 195,861,842.20 | 45,195,253.16 | 76.92 | 19.83 | 1.63 | 增加 4.13 个百分点 |
| 合计 | 6,497,599,111.75 | 1,718,134,107.00 | 73.56 | 18.31 | 15.77 | 增加 0.58 个百分点 |

1. 大零售 IT 业务

2022 年，大零售 IT 业务实现营业收入 15.35 亿，同比增长 9.53%，占公司总体营业收入比重为 24%。

大零售 IT 业务主要包含证券经纪 IT、财富管理 IT 业务。其中证券经纪 IT 业务主要服务的客户对象为券商经纪业务部门，核心产品为集中交易系统，主要功能为提供账户管理、资金清算结算、委托订单管理、接入服务（与交易所、中登等交互）等。财富管理 IT 业务主要服务的客户对象为银行、券商、三方等各类财富管理机构，基金、信托、保险资管等资产管理机构的营销、销售、客服部门，以及银行、券商托管外包部门，核心产品为资产配置、产品管理、理财销售、营销服务等系统，主要功能为财富规划建议、金融产品管理、理财销售交易、投顾业务运营、客户营销/服务、投资人服务等。

在证券经纪 IT 方面，受益于监管及行业创新等发展机遇，相关业务增长良好。证券核心产品方面，UF3.0 及其部分模块全年新签和上线多家客户；UF2.0 的优化服务专项得到客户