（上接146版）

1.公司联营企业2020年度经营情况详见六、(一)中表格所示。

2.亏损原因,公司投资的必要性及合理性

杭州恒生芸泰网络科技、浙江云融创新科技有限公司、浙江百应科技有限公司等共计17家联营企业本期存在亏损。

(1)杭州融都科技股份有限公司(以下简称融都科技)致力于为政府部门、中小微企业、金融机构及其他客户提供数字经济场景解决方案。由于受到疫情影响,融都科技在2020年开工率较低,很多订单无法按计划推进。另外新开拓的业务,实施周期较长,尚未形成规模,导致亏损。融都科技曾是专注于互联网金融领域的软件厂商,盈利能力良好,公司2015年投资时本意是希望在互联网金融领域建立一定的业务互补和协同。

(2)杭州恒生芸泰网络科技有限公司(以下简称芸泰网络)为大中型医院、卫生主管部门、药械行业、金融行业等提供一站式互联网医疗解决方案。:芸泰网络主要客户(公立医院)业务受到疫情较大影响,导致芸泰网络收入间接受到影响。同时加大了对云药房商业模式的投入,导致出现亏损。芸泰网络是恒生电子为开拓医疗服务解决方案业务领域孵化的创新业务子公司。

(3)广东粤财互联网金融股份有限公司(以下简称粤财互金)原主营互联网金融业务。目前已完成粤财汇平台存量网贷业务清零工作,正探讨业务转型的方向。粤财互金按照相关监管部门要求,清理全部贷款撮合项目(P2P业务),完成所有撮合项目兑付工作,清理完毕后未有新业务展开,导致亏损。粤财互金是公司2015年互联网金融投资高峰期所投资的项目, 参股的合作对象具有较为深厚的金融背景,其自身具有较大规模的优质金融资产生产能力,与公司具有一定的业务协同效应。

(4)北京鸿天融达信息技术有限公司(以下简称鸿天融达)的主营业务为自动化监控系统,应急指挥系统,为证券公司等提供运维和安全系统。因主营收入过少,无法覆盖基本运营成本,过少的收入导致鸿天融达无力持续迭代自有产品,造成渠道开拓条件受限,导致亏损。公司投资是希望借助鸿天融达在运维方面的丰富经验和业务能力,补强公司在智能运维及监控的产品线,实现业务和销售上的协同发展。

(5)深圳米筐科技有限公司(以下简称米筐科技)是专注于提供新一代量化、资管系统的金融科技公司。由于量化行业在国内还处在早期阶段,米筐科技的销售团队仍然处在培养阶段,销售渠道有待拓展,同时由于疫情原因导致一些项目现场交付受到影响,导致亏损。米筐科技专注于提供新一代量化、资管系统,与恒生电子的主营业务有一定协同效应。

(6)福建交易市场登记结算中心(以下简称福建结算)是根据福建省政府的要求成立的为各类交易场所提供登记清算服务的专业金融服务机构。福建结算系国资系公司,2020年因财政支出预算大幅度削减,直接影响福建结算辅助监管服务收入,导致亏损。福建结算业务属于地方金融基础设施建设,业务风险可控,与恒生电子有业务协同效应。

(7)浙江云融创新科技有限公司(以下简称云融科技)专注互联网信贷和小微资产管理领域,致力于为金融组织提供互联网化、智能化的业务系统。2020年受疫情影响,经营节奏滞后,导致交付和确认收入延期。同时云融科技投入了新产品研发,人员成本较高,导致了亏损。云融科技是恒生电子孵化的创新业务子公司,希望在互联网信贷和小微资产管理领域进行相关创新和探索。

(8)杭州复朴共进投资合伙企业(有限合伙)(以下简称复朴共进)是一家早期私募股权投资基金,公司作为有限合伙人参与投资。复朴共进已于2019年完成投资期的全部工作,2020年因被投项目大部分未完成退出,因此账面主要为运营产生的费用,因暂未收回本金及产生收益,账面表现为亏损。恒生电子希望通过该基金进一步拓展公司在金融科技领域的投资视野,并且获得一定的财务性回报。

(9)杭州万铭数字科技有限公司(以下简称万铭数字)是一家专注服务于清洁能源、商品物流、汽车销售、数字消防等行业或产业互联网平台,并提供SaaS运营技术开发、供应链管理及相应服务的数字科技公司。由于海关关税支付方式的政策变化,导致原有的关税融资商业模式无法执行,为此万铭数字在2020年进行了业务转型。同时由于疫情影响,部分万铭数字的客户(主要是进出口贸易公司)出现了经营风险,因此产生了亏损。万铭数字曾是面向进口中小微企业提供线上信用融资中介服务的软件厂商,公司基于业务协同,于2016年投资了万铭数字。

(10)北京海致星图科技有限公司(以下简称海致星图)是一家企融大数据技术与服务公司,提供大数据咨询、大数据平台搭建、数据整合等服务。2020年受到疫情影响,海致星图在客户侧的部署实施受到影响,导致部分客户验收周期延后,确认收入延后,导致亏损。海致星图在知识图谱领域的领先优势明显。知识图谱是恒生电子重点布局领域,双方存在一定的业务协同。

(11)上海丹渥智能科技有限公司(以下简称丹渥智能)是以金融领域知识图谱与自然语言处理为主要应用方向的科技公司。丹渥智能是一家尚在初创期的科技型企业,因持续研发投入的成本相对较高,故暂未盈利。丹渥智能是金融领域知识图谱与自然语言处理为主要应用方向的科技公司,与公司业务具有一定协同效应。

(12)北京云图瀚星信息技术有限公司(以下简称云图)主营业务为开发和运营供应链金融平台,提供供应链金融解决方案、业务流程处理等相关服务。受疫情的影响,项目签约时间延期至下半年,同时项目实施周期也相对较长,所以回款比例低,导致亏损。云图与公司业务具有一定协同效应,公司投资的本意是希望共同开拓供应链金融市场。

(13)浙江百应科技有限公司(以下简称百应)是人工智能语音交互系统服务商,帮助企业完成从营销、销售、到客户联络的一体化智能解决方案。因业务拓展导致研发投入、销售费用持续增加,尚未形成收入规模,导致亏损。公司因人工智能语音领域和恒生电子主营业务存在协同进行投资。

(14)浙江现代资本与产业研究院是一家非营利性社会组织。宗旨是现代资本与产业的学术研究、咨询服务、交流活动等。亏损原因主要系日常经营支出。因资本与产业研究院组织的各种交流活动,提供的咨询服务等与公司业务内容相关,有助于公司的业务发展。

(15)杭州国家软件产业基地有限公司.主要提供软件产业基地规划、建设、配套、孵化等服务。软件产业基地的成本费用有所增加,营业收入受疫情影响有所下降,导致本期亏损。软件产业基地系国资控股公司,主要提供软件产业基地规划、建设、配套、孵化等服务,与公司的业务具有协同作用。

(16)上海骞云信息科技有限公司(以下简称骞云)是云管理平台和服务提供商,提供公有云、私有云、混合云、开发测试云等综合性解决方案。骞云尚处于早期发展阶段,营业收入尚不能支撑研发成本,销售团队也在不断壮大和优化过程中,目前尚未实现盈利。公司与骞云在共同服务金融机构,提供更好的云资源管理工具,提升客户管理效率方面具有协同作用。

(17)标贝(北京)科技有限公司(以下简称标贝科技)是一家专注智能语音交互和AI数据服务的人工智能公司。2020年标贝科技的重要客户华为在智能语音投入预算大幅削减,进而导致标贝在华为端的收入大幅降低。此外,标贝科技正处于快速发展阶段,团队快速壮大,研发投入不断提升,因此造成亏损。智能语音技术是人工智能的核心领域,公司也在积极探索金融领域的智能化,具有协同效应。

(三)本期计提减值的联营企业中,3家确认投资亏损、1家确认投资收益,与上年情况相同,请说明相关投资前期未计提而于本期计提减值准备的原因及合理性,评估各项长期股权投资的减值风险及对公司的影响,减值准备计提的合理性和充分性

1.本期计提减值的联营企业中,3家确认投资亏损、1家确认投资收益,与上年情况相同,请说明相关投资前期未计提而于本期计提减值准备的原因及合理性

(1)本期计提减值的联营企业

单位:万元

联营企业	账面余额	本期计提减值准备	账面价值
杭州融都科技股份有限公司	2,539.80	1,647.27	892.53
深圳米筐科技有限公司	6,775.08	4,765.12	2,009.96
北京鸿天融达信息技术有限公司	250.47	235.09	15.38
上海领壹信息科技有限公司	1,789.75	1,047.60	742.15

(2)本期计提减值的联营企业经营情况

单位:万元

联营企业	2020年末/2020年度			2019年末/2019年度			2018年末/2018年度		
	所有者权益	营业收入	净利润	所有者权益	营业收入	净利润	所有者权益	营业收入	净利润
杭州融都科技股份有限公司	2,715.73	1,406.66	-901.85	3,662.94	3,830.39	-1,266.89	5,281.46	3,829.73	-1,180.08
深圳米筐科技有限公司	2,794.25	982.90	-1,854.08	4,588.33	522.83	-1,669.66	1,757.99	314.69	-1,723.58
北京鸿天融达信息技术有限公司	-123.80	601.65	-64.13	-59.67	302.30	-275.55	-29.23	385.63	-568.09
上海领壹信息科技有限公司	4,794.63	2,676.59	478.76	3,742.07	3,448.97	2.99	2,203.71	3,194.32	693.34

① 融都科技的主营业务为围绕互联网金融领域的计算机软件开发及销售。2018年以来,国内互联网金融监管政策趋紧,融都科技调整业务方向,开始尝试探索数字金融、数字政务等新业务。2019度,融都科技虽经营亏损,但是收入未见下滑,公司根据其对未来业务的发展规划及2019年度引入外部投资者的估值等情况,判断持有的融都科技投资未出现减值迹象。2020年度,融都科技经营持续下滑,营收规模下降63.28%,业务发展明显不及预期,公司结合融都科技管理层编制的企业未来自有现金流测算情况,确认公司持有的融都科技投资出现减值。

② 米筐科技的主营业务为打造量化策略研究平台,为用户提供工具和数据构造量化策略。由于量化行业在国内还处早期阶段,市场尚处于培育阶段。米筐科技虽经营亏损,但是2019年以高估值引入外部投资者,公司判断市场上对米筐科技所处行业仍比较看好,公司可以通过转让其持有的股权实现无亏损退出,判断持有的米筐科技投资未出现减值迹象。2020年度,受疫情原因,米筐科技亏损扩大,公司结合米筐科技管理层编制的企业未来自有现金流测算情况,确认公司持有的米筐科技投资出现减值。

③ 鸿天融达的主营业务为自动化监控系统,应急指挥系统,为证券公司等提供运维和安全系统。鸿天融达在2019年与新投资方洽谈新一轮融资并于2020年2月完成, 鸿天融达管理层积极调整公司业务布局,提出一系列改善公司经营管理的措施,公司考虑其虽然经营亏损,但是融资估值仍高于公司入股估值,判断其持有的鸿天融达投资未出现减值迹象。2020年度,鸿天融达经营持续下滑,业务发展明显不及预期,公司结合鸿天融达管理层编制的企业未来自有现金流测算情况,确认公司持有的鸿天融达投资出现减值。

④ 上海领壹信息科技有限公司(以下简称上海领壹)主营业务系为外汇券商提供CRM软件服务。上海领壹2019年探索业务调整,布局新产品的研发,2019年度较上年营收有小幅增加,公司认为上海领壹正处在转型初期的过程中,因此判断持有的上海领壹投资未出现减值迹象。2020年度,上海领壹受疫情和客户外汇券商行业政策影响,部分客户经营状况恶化甚至停止经营,净增客户数量减少,营收规模大幅下降;投入大量人力资源进行新产品研发,新产品的市场接受度有较大的不确定性;员工流动率高,新团队的磨合效果以及对公司业务的影响有待继续观察;综合上述因素,公司经营管理层判断,上海领壹在转型期中受行业政策、经济环境、市场竞争和内部运营等因素的影响,增长速度可能无法达到预期,公司结合上海领壹管理层编制的企业未来自有现金流测算情况,确认公司持有的上海领壹投资出现减值。

2.评估各项长期股权投资的减值风险及对公司的影响,减值准备计提的合理性和充分性

(1)会计准则相关规定

《企业会计准则第2号——长期股权投资》第十八条,投资方应当关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况。出现类似情况时,投资方应当按照《企业会计准则第8号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试,可收回金额低于长期股权投资账面价值的,应当计提减值准备。

《企业会计准则第8号——资产减值》第四条,企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

《企业会计准则第8号——资产减值》第五条,存在下列迹象的,表明资产可能发生了减值:1)资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌;2)企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响;3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率,导致资产可收回金额大幅度降低;4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏;5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;6)企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期, 如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润 (或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等;7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

(2)公司针对联营企业的投资的减值情况

公司于每年末对所持有的长期股权投资确认是否存在减值迹象:1)初始投资是否存在溢价;2)本期盈利的投资企业,盈利是否为非正常经营产生,所处行业是否存在重大不确定性,未来盈利是否可以持续;3)本期亏损的投资企业,营收规模是否大幅下滑,业务发展是否远不及预期;4)投资单位的现金流是否出现持续性恶化;5)投资单位近期是否实现融资,估值是否较公司投资时存在下滑,公司是否可以通过转让实现变现;6)投资单位受市场环境的影响程度及持续性。

公司每年末结合上述情况对所持有的联营企业判断是否存在减值迹象,如存在减值迹象,进一步执行减值测试,结合被投资企业未来盈利预测情况估计其可收回金额,根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。计量结果表明,长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的,公司将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

2020年末,公司共持有30家联营企业投资,其中本期盈利单位13家,本期亏损企业17家。

序号	减值迹象	说明
1	投资属于溢价投资还是平价出资	溢价投资的企业作为减值测试的重点
2	盈利是否属于偶发性	本期实现盈利的企业中,上海领壹且所属行业存在重大不确定性,需要进一步执行减值测试,其他盈利单位均系正常经营
3	亏损的投资企业,营收规模是否大幅下滑,业务发展是否远不及预期	本期亏损企业中,杭州融都、深圳米筐、鸿天融达持续亏损,发展不及预期,需要进一步执行减值测试,其他亏损单位均系正常经营

公司年末根据联营企业投资的经营情况,结合外部市场环境等判断是否存在减值迹象,对存在减值迹象的,结合投资单位管理层编制的企业未来自有现金流测算情况确认减值金额,减值准备计提的合理性和充分性。

(四)核查程序及核查意见

1.核查程序

针对上述事项,我们实施的核查程序主要包括:

(1)了解公司各次投资的交易背景,交易定价确认、投资标的业务发展及所属行业的发展趋势;

(2)查阅公司历次投资的投资协议、投资款支付情况;

(3)获取联营企业章程等工商资料,了解联营企业中各合作方的持股情况及联营企业董事会成员等;

(4)通过询问、查询企查查等,确认联营企业各合作方与公司是否存在关联关系;

(5)获取联营企业期末盖章报表或者审计报告,了联营企业目前经营情况,所处行业发展情况;

(6)了解并获取公司对长期股权投资减值迹象的判断及减值测试过程;

(7)结合了解到的信息,确认公司对长期股权投资减值迹象判断的合理及完整性;获取并复核公司长期股权投资减值测试过程,确认公司减值准备计提的合理及充分性;

2.核查意见

经核查,我们认为,公司与部分联营企业的各合作方与公司董监高及主要股东存在关联关系,但不存在潜在安排。联营企业出现亏损系疫情影响,项目处于早期阶段成本费用投入较多、业务转型出现新旧业务衔接不利等多种因素。相关投资前期未计提而于本期计提减值准备主要系公司结合联营企业实际经营业绩的基础上结合市场环境等作出的合理判断,目前尚未计提减值准确的亏损企业均系业务转型过程中的并非业务上出现的持续性不可逆的下滑,公司对长期股权投资减值准备计提合理、充分。

七、年报披露,公司交易性金融资产期末余额27.23亿元,其他非流动金融资产期末余额22.29亿元,两项合计高于公司归母净资产45.54亿元,对本期利润的影响金额合计3.29亿元。自2012年起公司投资活动产生的现金流量净额持续为负,2018年至2020年分别为-3.94亿元、-2.44亿元、-7.91亿元。请公司:(1)补充披露近三年金融资产分类依据、项目构成及具体标的、金额(含购入和售出)、估值方法及依据,并说明当期投资收益的确认情况及依据;(2)补充披露上述金融资产的投资方向,是否与公司主营业务相关,评估相关投资风险及资金安全性,可能对公司业务产生的影响,公司已经或拟采取相关措施;(3)结合上述情况,说明近三年投资活动大额现金净流出的原因、具体流向、形成的相关资产及取得的相关收益、投资标的及资金流向是否与关联方相关,是否履行相应决策程序和信息披露义务。请会计师发表意见。

(一)补充披露近三年金融资产分类依据、项目构成及具体标的、金额(含购入和售出)、估值方法及依据,并说明当期投资收益的确认情况及依据

1.近三年金融资产分类依据、估值方法及依据

公司金融资产主要包括股票、基金、信托、股权等投资。各期根据适用的金融工具准则分类如下:

(1)2018年

根据《企业会计准则第37号——金融工具列报》(2014年修订)《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(2006年)的规定,金融资产在初始确认时划分为以下四类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。公司将持有的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、其他流动资产、可供出售金融资产核算。具体如下:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产):主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。公司购买的以交易为目的的股票、货币基金、其他基金、信托计划等分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,列报为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

可供出售金融资产:指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。公司购入的在活跃市场上有报价的长期持有股权、基金、信托计划及限售的股票投资等,以及企业将持有的准备近期出售,但没有公开报价的理财产品和信托计划等,均分类为可供出售金融资产,列报为可供出售金融资产和其他流动资产。

(2)2019年、2020年

根据《企业会计准则第22号一金融工具确认和计量(2017年修订)》等相关规定,金融资产在初始确认时划分为以下三类:1)以摊余成本计量的金融资产;2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,金融资产预期到期时间和公司预期持有时间等将金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,公司需要根据金融产品的条款以及基础资产的现金流量特征进行判断,对于不符合本金加利息的合同现金流量特征的,预期短期持有的股票、基金、信托、非保本型理财产品、可转股借款等,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,列报为交易性金融资产;对于预期长期持有的股票、基金、信托、股权投资等,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,列报为其他非流动金融资产;对于保本型理财产品且符合本金加利息的合同现金流量特征的,分类为以摊余成本计量的金融资产,列报为其他流动资产。

(3)金融工具准则修订产生的影响

公司自2019年1月1日起执行财政部修订后的新金融工具准则。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

2019年1月1日,公司金融资产按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表:

单位:万元

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	科目	账面价值	科目	账面价值
短期理财产品等	其他流动资产	197,630.73	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	197,630.73
不具有控制、共同控制或重大影响的股权投资及证券投资等	可供出售金融资产	126,384.94	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	126,384.94

除上述科目变化外,其他没有变化。

2.金融资产估值方法及依据

(1)股票、其他二级市场金融产品

公司从二级市场购入的股票均有公开的市场报价,按照计量日其在活跃市场上未经调整的报价确定公允价值,故其公允价值的确定依据为12月31日的股票交易市场的收盘价。

(2)可转股借款

针对该项债务工具投资,公司按照在计量日活跃市场中类似资产的报价、非活跃市场中相同或类似资产的报价,以及在正常报价间隔期间可观察的利率或收益率曲线等确定公允价值。该项可转股借款系公司及子公司无锡星禄天成投资管理合伙企业(有限合伙)分别向上海道客网络科技有限公司提供的借款。由于公司及子公司无锡星禄天成投资管理合伙企业(有限合伙)尚未对上述借款进行转股,故将其整体划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产计量,并按照协议约定利率对上述可转股借款计提持有期间的利息,上述已支付的可转股借款及计提的持有期间的利息暂列示于交易性金融资产。

(3)货币基金、其他基金

公司按照在计量日能够取得的相同资产在活跃市场上未经调整的报价确定公允价值。对存在活跃市场的投资品种,如估值日有市价,采用市价确定公允价值;估值日无市价,但2013年后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的,采用交易市价确定公允价值。

(4)信托计划、理财产品

公司按照在计量日活跃市场中类似资产的报价、非活跃市场中相同或类似资产的报价,以及在正常报价间隔期间可观察的利率或收益率曲线等确定公允价值。如公司根据期末基金公司提供的净值确定部分理财产品的公允价值。

(5)股权投资

公司在计量日采用特定估值技术确定公允价值,采用的重要参数包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率等。根据《企业会计准则第22号一一金融工具确认和计量》第四十四条的规定,企业对权益工具的投资和与此类投资相联系的合同应当以公允价值计量。但在有限情况下,如果用以确定公允价值的近期信息不足,或者公允价值的可能估计金额分布范围很广,而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的,该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。公司对持有的股权投资,无公开的、活跃的市场报价、估值分布范围广或交易价格存在限制因素等不具有代表性的,公司将成本作为其公允价值的最佳估计。

3.近三年金融资产主要项目构成、具体标的及金额

(1)2018年

1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额17,582.78万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
货币基金	华宝添益、东方金账薄B级、易方达货币B、易方达财富快钱B	8,125.85
其他基金	易安心回报、海富通聚优精选混合FOF	6,955.08
合计		15,080.93
占比		85.77%

2)其他流动资产余额197,630.73万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
理财产品	中金公司、远传技术、远方光电、科蓝软件、青岛银行	92,301.00
信托计划	中融-唐拼1号结构化集合资金信托计划、平安信托丰和日利债券投资集合资金信托计划、万向信托-地产88号(汕头恒大新口岸项目(首期)集合资金信托计划)、浙金·汇宝54号集合资金信托计划等	101,345.00
合计		193,646.00
占比		97.98%

3)可供出售金融资产余额126,384.94万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
股票	中金公司、远传技术、远方光电、科蓝软件、青岛银行	52,019.19
其他基金	广金美好海森集二号私募投资基金	2,558.59
信托计划	深国投-朱雀合伙专项证券投资集合资金信托计划、深国投-慧林丰收证券投资集合资金信托计划、深国投-博眼精选二期	13,030.78
股权投资	标贝(北京)科技有限公司、杭州坪啄智能技术有限公司、杭州天庸创业投资合伙企业(有限合伙)、杭州中金锋泰股权投资合伙企业(有限合伙)、嘉兴极地后天壹期投资合伙企业等	53,785.43
合计		121,393.99
占比		96.05%

(2)2019年

1)交易性金融资产余额269,401.81万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
股票	中金公司、长兆科技、飞凯材料、科蓝软件、盐庆水务、远传技术	33,114.15
可转股借款	上海道客网络科技有限公司可转股借款	1,483.44
货币基金	华宝添益、易方达财富快钱B、易方达货币B、长盛基金添利宝货币A	17,924.54
其他基金	易方达安悦超短债C、华泰紫金丰泰纯债债券发起A、华泰紫金丰利中短债发起A、华泰紫金丰益中短债发起A、广金美好海森集二号私募基金	11,689.28
信托计划	万向信托-地产192号	1,000.00
理财产品	平安财富-丰和日利债券投资、C01091季季盈(固鑫宝)、平安财富*汇聚债券投资基金3号、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、招商银行步步生金8699号理财计划、招商银行聚益生金等	197,844.00
合计		263,065.41
占比		97.64%

2)其他流动资产余额20,200.00万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
理财产品	坤程资产权益转让产品001号	20,000.00
占比		99.01%

1)其他非流动金融资产余额137,618.14万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
股票	长江电力、青岛银行、宁沪高速、粤高速A、工商银行	37,170.50
股权投资	嘉兴极地后天壹期投资合伙企业、星环信息科技(上海)有限公司、天津鼎辉股权投资一期基金(有限合伙)、苏州方广创业投资合伙企业(有限合伙)等	64,851.51
信托计划	深国投-朱雀合伙专项证券投资集合资金信托计划、深国投-景林丰收证券投资集合资金信托计划、北京信托-阔鹏稳健增值证券投资集合资金、深国投-博眼精选二期	19,227.65
其他基金	易方达中证红利	10,181.43
合计		131,491.09
占比		95.55%

(3)2020年

1)交易性金融资产余额272,335.03万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
股票	中金公司	19,961.27
可转股借款	上海道客网络科技有限公司	3,205.81
货币基金	易基货币B级、长盛基金添利宝货币A、易方达财富快钱B等	8,252.78
其他基金	易方达中证红利ETF、嘉实睿远高增长C、期货产管理计划、易安心回报A等	12,553.96
信托计划	平安财富-汇聚债券投资基金3号、平安信托-周周诚长债券投资集合资金信托计划、平安信托-日聚金中证等	196,170.00
理财产品	招商银行步步生金8699号理财计划、中银日积月累-收益累进、中国工商银行法人"添利宝"净值型理财产品等	25,946.68
其他二级市场金融产品	标准券GC001	2,020.00
合计		268,110.49
占比		98.45%

2)其他非流动金融资产余额222,946.32万元,单项投资1,000万元以上项目构成、具体标的及金额如下:

单位:万元

类别	标的	金额
股票	青岛银行、长江电力	15,877.45
股权投资	Symbiontio Inc.、上海歌钱吧互联网科技股份有限公司、杭州乒乓智能技术股份有限公司、北京优诺科技有限公司等	82,923.40
其他基金	易方达中证红利ETF、招商中证红利ETF、浦银经济增、浦银颐和养老、货币优选3号、睿鹏捷	31,143.94
信托计划	深国投-朱雀合伙专项证券投资集合资金信托计划、深国投-景林丰收证券投资集合资金信托计划、北京信托-阔鹏稳健增值证券投资集合资金、深国投-博眼精选二期、长安信托-盈升1号、长安信托-盈升3号	83,573.46
合计		213,518.25
占比		95.77%

4.近三期金融资产按投资类别统计购入和售出金额如下:

单位:万元

类别	2020年度		2019年度		2018年度	
	购入金额	售出金额	购入金额	售出金额	购入金额	售出金额
股票	27,269.12	59,635.71	34,185.64	26,597.61	15,330.55	2,355.89
可转股借款	1,722.36		1,400.00			
基金	41,435.46	32,191.09	49,662.48	29,400.50	42,974.15	28,652.07
信托计划	396,686.00	213,613.09	45,000.00	48,000.00	379,630.00	447,970.00
理财产品	146,636.00	271,995.00	676,192.00	690,818.73	257,330.73	195,529.00
股权投资	36,797.86	18,768.46	14,549.70	4,186.28	12,330.91	2,928.67
其他二级市场金融产品[注]	2,020.02		60,636.42	60,736.42	47,470.86	47,670.83
合计	650,536.80	596,203.35	881,834.90	860,048.19	755,067.21	725,106.45

[注]其他二级市场金融产品为国债逆回购及标准券GC001等

5.近三年投资收益的确认情况及依据

单位:万元

原因	类别	2020年度	2019年度	2018年度
处置收益	股票	5,730.41	28,092.58	132.21
	可转股借款			
	基金	411.97	92.19	46.48
	信托计划	2,928.70	1,177.56	7,469.84
	理财产品	3,742.07	6,026.37	976.43
	股权投资	1,132.59	-145.79	351.38
	其他二级市场金融产品		457	13.73
小计		13,945.73	35,247.47	8,980.17
持有收益	股票	3,095.69	1,357.73	774.05
	可转股借款	322.36	83.44	
	基金	1,026.06	141.08	212.37
	信托计划	29.23		290.32
	理财产品	26.45	27.53	99.46
	股权投资	4,421.32	2,512.10	4,267.20
小计		8,921.11	4,121.88	5,643.40
合计		22,866.84	39,369.35	14,623.65

公司金融资产投资收益主要来源于两大类:一类为公司处置金融资产所产生的当期损益,另一类为公司持有金融资产所收到的分红款。

对于公司处置金融资产所产生的当期损益,系转让协议等交易价格扣除投资成本后产生的,主要确认依据为:证券交易对账单、基金赎回确认单、银行回单、股权转让协议、减资协议等。对于公司持有金融资产取得的系分红款,主要确认依据为:证券户对账单、分红决议、投资协议、收益分配方案、合伙企业收益分配通知、银行回单等。

(二)补充披露上述金融资产的投资方向,是否与公司主营业务相关,评估相关投资风险及资金安全性,可能对公司业务产生的影响,公司已经或拟采取相关措施

1.金融资产的投资方向,是否与公司主营业务相关,评估相关投资风险及资金安全性

(1)股票。公司购入的股票主要分为算法业务测试股票及公司理财股票两类。其中,算法业务测试股票包括创业慧康、万东医疗等,其与公司的主营业务相关,主要用于业务测试,单个投资标的投资金额小,合计投资金额在2020年12月31日不超过2000万元,因此投资风险低,资金的安全性较高,在子公司的算法业务测试方面对公司业务产生影响。

公司理财股票包括长江电力、工商银行等高分红、低波动股票,与公司的主营业务不相关,公司投资期限相对较长,因此公司资金的投资风险低,资金安全性高,对公司的业务不产生影响。

(2)可转股借款。公司的可转股借款投资是上海道客网络科技有限公司可转股借款,上海道客的可转股借款是可转债,目前是借款,上海道客公司账面现金充裕,偿债能力强,所以投资风险低,资金安全性高。

(3)基金。公司投资的基金可以分为货币基金、债券基金、ETF基金、私募基金、混合型基金、货币基金组合和偏债FOF组合五大类。

1)货币基金、债券基金。货币基金主要为风险小的短期货币市场工具,具有高安全性、高流动性、稳定收益性等特征。债券基金主要为超短期债券、国有企业债券等,公司可以对信用风险和流动性风险进行合理控制。因此,货币基金和债券基金的投资风险较低,资金安全性高。

2)ETF基金。公司持有的ETF基金是市场上的高分红、低波动基金,组合内公司的估值较低,因此投资风险低、资金安全性高。

3)私募基金。私募基金针对高净值客户,收益波动较大,有丧失本金的可能性,因此投资风险高,资金安全性低。

4)混合型基金。混合基金可投资于债券、股票等基金,由于股票的高波动性,有丧失本金的可能性,因此投资风险高,资金安全性低。

5)货币基金组合、偏债FOF组合。货币基金组合和偏债FOF基金组合在货币基金和债券基金的基础上对风险进行了再次分散,故投资风险低,资金安全性高。

(4)理财产品及信托计划。针对委托理财产品,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。同时,公司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,使得风险在可控范围内。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,持续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。若预见或发现有不利因素时,则会及时采取相应的措施,控制投资风险,保证资金安全,故认为公司的委托理财资金安全性高。

(5)股权投资。公司股权投资主要分为员工持股平台、私募股权投资基金以及其他股权投资。

1)员工持股平台。投资风险:员工持股平台和公司－员工合作投资平台的投资期较长,投资回报期较长,所以均为高风险。

资金安全性:员工持股平台和公司－员工合作投资平台作为激励员工的一种方式,可以调动员工积极性,使员工利益和公司利益统一,提高公司自身的凝聚力和市场竞争力,有助于公司更好的发展,因此资金安全性中等。

2)私募股权投资。公司投资的私募股权投资基金包括嘉兴极地信天壹期投资合伙企业、宁波市科发股权投资基金合伙企业(有限合伙)等11家私募股权投资基金,由于私募股权投资基金投资期较长,被投企业经营有较大不确定性,投资回报期较长,故私募股权投资基金投资风险高,资金安全性低。

3)其他股权投资

公司投资的上海收钱吧互联网科技股份有限公司、杭州乒乓智能技术股份有限公司、北京优锘科技有限公司等18家公司均为股权投资。上述股权投资的投资期较长, 标的公司的经营有较大不确定性,故公司的投资风险均为高风险,资金安全性低。

(6)其他二级市场金融产品。公司投资的标准券GC001是上交所质押式回购标准券,是1天国债回购,所以标准券GC001的投资风险低,资金的安