

公司代码：600570

公司简称：恒生电子

**恒生电子股份有限公司**  
**2021 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](http://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”，母公司口径，下同）2021 年度共实现净利润 1,379,884,502.16 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 137,988,450.2 元。
2. 以公司总股本（截至 2022 年 3 月 29 日，下同）1,461,560,480 股扣除公司回购专用账户中的股份 416,440 股后的股本 1,461,144,040 股为基数，向全体股东按每 10 股派现金 1.00 元(含税)，派现总计 146,114,404 元。
3. 以公司总股本 1,461,560,480 股扣除公司回购专用账户中的股份 416,440 股后的股本 1,461,144,040 股为基数，向全体股东按每 10 股送红股 3 股，合计送红股 438,343,212 股。
4. 剩余可分配利润部分结转至下一年度。

上述利润分配方案尚需递交公司股东大会审议批准后方可实施。实施完毕后，公司总股本将变更为 1,899,903,692 股。

如上述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	无

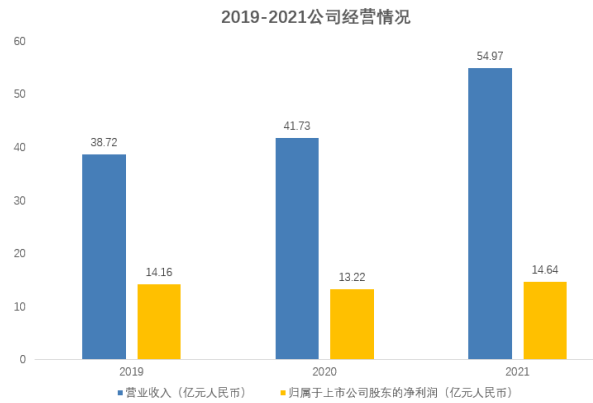
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	屠海雁	顾宁
办公地址	杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦	杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦
电话	0571-28829702	0571-28829702
电子信箱	investor@hundsun.com	investor@hundsun.com

### 2 报告期公司主要业务简介

#### (一) 总体经营情况

2021年，我国科学统筹疫情防控和经济社会发展，疫情防控和经济社会发展继续保持全球领先地位。在抗击新冠肺炎疫情的这场战役中，数字化技术在信息服务、疫情检测、物资保障等方面都发挥了重要作用。与此同时，疫情也催生了公众对在线教育、办公、医疗、娱乐等的巨大需求，数字化成为各个行业热议的话题，金融行业也是如此。在综合观察、把握监管政策的变化以及行业变革的趋势的同时，公司敏锐抓住相关市场机遇，及时切入跟进相关业务机会，在全体恒生人的努力之下，公司实现了业务持续增长，组织持续成长，在产品、技术、运营、管理等方面均取得了较大进步。

报告期内公司营收同比增长**31.73%**，归属于上市公司股东的净利润同比增长**10.73%**。主要原因系得益于金融创新政策等影响，公司主营业务收入有所增长，且相比去年，报告期内公司未发生大额资产减值损失。



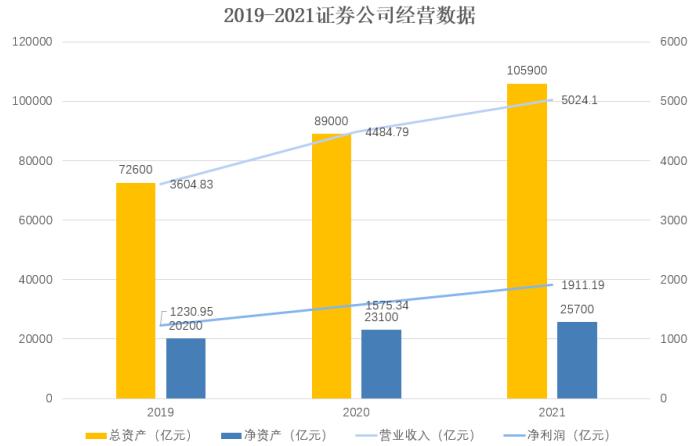
报告期内，公司各项业务保持持续增长。行业方面，保险、私募市场拓展情况良好，证券、基金、期货、信托等行业保持稳定增长；产品方面，新一代核心产品如 O45、估值 6.0、TA、理财销售、投顾产品等推广顺利，获得了客户青睐，UF3.0 实现全业务上线，分布式云原生架构与多家券商取得了深度合作，继续保持了公司的技术领先地位。

收入结构方面，公司的大零售、大资管业务依然是公司主要收入来源，其中大零售业务的财富中台、理财销售、投顾业务等产品线以及大资管业务的投资交易管理、估值、资管运营平台等产品线均取得了较好增长；在创新业务方面，数据服务、数据终端应用、数据中台、智能投研等业务均取得了不错增长。

在建设双一流企业方面，公司持续提升客户满意度，高管值班机制趋向成熟，交付效率提升明显，年度合同交付周期同比缩短 9.6%；产品质量持续提升，全面梳理公司技术产品并优化了产品管理原则和关键岗位资源配置；顺利实施了员工持股计划方案。在价值观方面，公司始终坚持“客户第一”的核心理念，以超越客户期望作为公司一贯追求的目标。

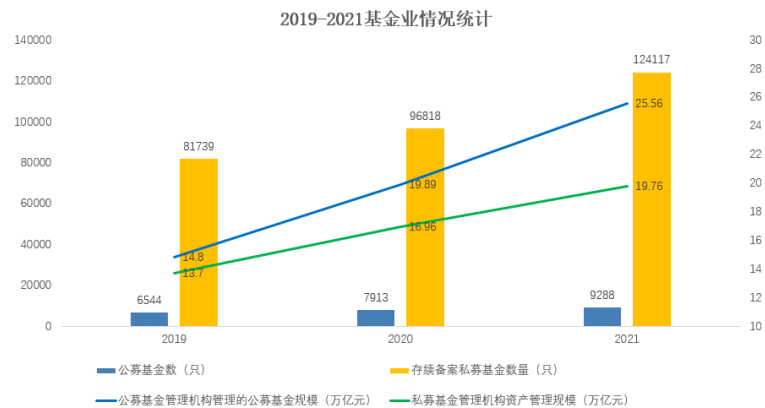
## （二）报告期内公司所处行业情况

1. 金融行业情况。公司服务的对象客户主要为各类金融机构，客户所处的行业情况将间接影响公司的业务经营活动。以公司主要的客户群体券商和基金为例，行业协会数据显示，2021 年证券公司整体营收为 5024.1 亿元，同比增长约 12.03%；净利润为 1575.34 亿元，同比上升约 21.32%；



(数据来源：中国证券业协会)

截至 2021 年底基金管理公司管理的公募基金规模约 25.56 万亿元，同比上升约 28.51%；私募基金管理规模约 19.76 万亿元，同比上升约 16.51%：



(数据来源：中国证券投资基金业协会)

从上述证券业与基金业的表现情况看，2021 年金融行业整体发展良好，金融机构的总体营收和利润水平继续稳健增长，对公司日常经营具有一定正面影响。

2. 金融市场改革与监管。2021 年，资本市场改革继续扩大和深入。制度改革方面，中央经济工作会议指出，要抓好要素市场化配置综合改革试点，全面实行股票发行注册制。随着多层次市场进一步推进完善，将为经济发展提供更多创新驱动转型的力量。

金融基础设施方面，深圳证券交易所主板和中小板合并落地，解决了板块同质化的问题；北京证券交易成功开市，成为服务创新型中小企业服务的主阵地，为精准解决专精特新等创新中小企业融资难等问题提供了理想平台。

金融创新产品方面，沪深交易所首批 9 单基础设施公募 REITs 正式上市交易，标志着我国基础设施公募 REITs 试点进程迎来重要里程碑。此后，公募 REITs 试点步伐持续加速，同年 7 月 2 日，

国家发改委发布《关于进一步做好基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点工作的通知》，试点区域扩展到全国范围；粤港澳大湾区“跨境理财通”正式落地，实现了个人投资业务的创新，并进一步丰富了人民币境外使用场景，推动了人民币国际化纵深发展；随着财富管理业务模式的不断创新转型和公募基金管理规模再创新高，公募基金投顾业务迎来了快速发展，多家机构陆续拿到基金投顾试点获批文件，试点机构总数已扩展至 60 家，同时行业基础制度规范也在逐步完善，基金投顾业务指引文件开始征求意见，以厘清基金投顾业务责任边界。

外资开放准入继续扩大，外资独资券商及公募基金陆续获批进入中国市场，另有众多国际投行及资管巨头也在申请相关牌照过程中。众多全球资管巨头进军我国金融市场，短期内或将为本土金融公司带来挑战，但长期来看，外资金融公司的公司治理及考核机制将对我国本土金融公司的优化带来正向作用，促进我国基金行业做大、做优、做强。

从金融市场改革与监管措施来看，金融科技为支撑业务的高效有序发展提供支撑力，也对公司日常经营起到了积极作用。

金融安全方面，2019 年发改委启动实施“关键信息基础设施安全可控应用示范工程”核心是积极稳妥推进关键信息基础设施创新在金融领域的专项行动，2020 年《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》提出“统筹推进基础设施建设”和“确保国家经济安全。加强经济安全风险预警、防控机制和能力建设，实现重要产业、基础设施、战略资源、重大科技等关键领域安全可控”，强力推进信创战略。

信创产业是国家信息安全的科技保障。截至 2021 年底，恒生已有 30 多个业务系统完成信创适配测试，包括 UF3.0、TA 系统、投资交易系统、资金运营系统、托管估值系统等，还有 20 多个业务系统正在进行适配测试。

3. 技术发展与行业竞争格局。近年来，金融行业数字化转型继续加速，特别是围绕以数据为核心的技术变革正推动着金融产品与服务的创新和转型。数据潜能的充分释放与否，是决定行业高质量发展的关键因素。“数据资产化，资产应用化，应用智能化”是恒生关于数据智能三浪演进的逻辑。为了实现数智化资管、数智化财富的目标，行业需要企业级的云原生大数据平台、需要敏捷的数据架构、需要更多元的数据、需要高性能的数据库，更需要数据资产生态获取创新另类数据；人工智能正在由感知智能向认知智能快速迈进，并与金融业务深度融合，赋能资管、客服、营销、运营、风控等诸多领域，数智化时代，人工智能的挑战不仅仅在于技术的交汇和融合，更在于应用场景的加深与拓宽、工程化的落地与推广。

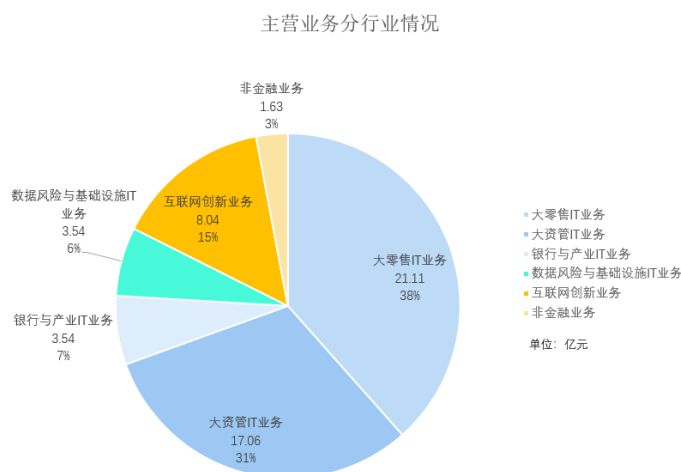
行业格局方面，随着金融机构数字化转型加速，金融科技公司纷纷加大投入，逐鹿市场，在

细分业务领域，行业竞争进一步加剧；近年来金融机构的针对客户差异化服务和自主可控需求不断增加，头部金融机构不断加强金融科技投入；公司业务迎来新的发展热点，如数据和智能业务、FICC 业务、保险核心业务、国际化业务等，公司将利用自身优势在新领域中继续寻找新的增长点。

### （三）报告期内公司从事的业务情况

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、银行与产业 IT 业务、数据风险与基础设施 IT 业务、互联网创新业务和非金融业务共六大类。



#### 1. 大零售 IT 业务

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，主要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，主要核心产品为登记过户、资产配置、产品管理、理财销售、营销服务等系统，主要功能为产品登记与发行、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。

在证券经纪领域，新一代证券综合金融服务平台 UF3.0 已经实现全业务上线，分布式云原生架构在信创方面也不断的落地发展，并与华泰证券、方正证券、兴业证券等 7 家券商在此架构上取得了深度合作。北交所、综合账户优化等新业务也给零售经纪带来了充足的商机和收入。

在财富管理领域，抓住公募投顾业务快速发展的机会，全年新增投顾业务合作伙伴 50 家+，资产配置系统中标率约 85%，新一代营销服务平台“慧营”新增 11 家客户。在传统业务领域，新一代 TA 新签 40 家，理财销售系统新签 38 家，CRM 及呼叫中心新签 21 家，APP 和瑞信证券取得合作。在信托行业，新增兴业国际、昆仑信托、中铁信托等优质客户共建财富一体化方案，并与建信信托、山东信托、中国银行等优质客户共建家族信托解决方案。

## 2. 大资管 IT 业务

大资管 IT 业务主要包括资产管理 IT 与机构服务 IT 业务。其中，资产管理 IT 业务主要服务的客户对象为证券、基金、保险、银行、信托等资产管理机构的投资研究、投资交易、风险管理等相关管理部门，主要核心产品为投资决策系统、投资交易管理系统，估值核算系统、资管运营系统等，主要功能为协助机构建设完整的投研流程，辅助基金经理进行投资决策，为交易员提供交易平台，为中后台部门提供运营保障。机构服务 IT 业务主要服务客户对象为券商的机构业务部门，主要核心产品为机构服务相关业务系统，主要功能为支持券商向境内外机构客户提供投资交易、合规风控、低延时交易、代理交易、策略算法、托管外包、私募综合运营、研究服务、个性化支持等相关服务。

2021 年是中国金融市场持续开放、基础设施持续增加和完善、金融业务持续创新的一年，如新筹资管机构获批、北交所设立、债券互联互通、沪深交易所新债平台推出、险资参与证券出借、券商结算模式等一系列政策陆续出台，为公司的资管板块带来大量的市场机会。此外，恒生新一代系统也取得了阶段性的成果，继信托行业、银行理财子行业外，恒生资产管理 O45 产品在基金行业也实现了首家客户正式上线，估值 6.0 在证券、银行、信托、基金获得多家合作客户的同时，上线案例也在不断增加中。

随着客户机构化进程的加速，i2 一体化机构服务平台解决方案结合收益互换、低延时交易、算法策略等业务合作新场景，在提升单产品市场覆盖率的同时，为各类卖方机构开展机构服务业务提供有力支撑。尤其是算法交易领域，通过核心组件 PB 系统、金纳科技算法服务、云纪网络实现业务联动，构建私募、高净值客户的服务生态。

## 3. 数据风险和基础设施 IT 业务

数据风险和基础设施 IT 业务线的主要客户服务对象为各类金融机构的风险管理部门、合规管



理部门、地方交易所等，主要核心产品为合规管理产品，主要功能为风险监控、合规报告、流程管理、信息报送管理、反洗钱服务等。

数据风险与基础设施业务总体发展态势良好：①数据服务业务，传统业务稳健增长，底层数据拓宽延深，特色数据联动应用；宏观行业数据库 EDB 数据快速积累覆盖，理财数据加持产业链、基金估值等模型自建加速，加码投入舆情、违规、司法、信托模块建设，并深度自建及融合模型能力，进一步提升了金融行业市占率。②数据中台业务：一体化数据平台系统 HDP 大幅提升数据资产体系建设效率，2021 年度新增金融行业客户 23 家；监管数据报送、风险数据集市等产品落地客户数量增长良好，尤其是监管数据报送市占率有较大幅度提升。③风险合规管理：产品保持持续增长，反洗钱业务的影响力进一步扩大；④金融基础设施方面，2021 年度公司承建的全国碳市场中碳登,全国碳交易系统正式上线运营，并且中标了全国温室气体自愿减排交易系统，从而奠定了公司在碳市场的领先地位；在地方金融监管方面，拓展了地方金融数字化监管等业务，为未来较大范围的推广奠定了基础。⑤新业务及新产品方面：（1）增资丹渥智能科技有限公司，有效补充了智能投研产品能力，落地 12 家客户；（2）与天风证券合资成立浙江寻常问道网络科技有限公司，布局理财领域短视频、直播等新内容运营业务。

#### 4. 银行与产业 IT 业务

银行与产业 IT 业务线主要包括银行 IT 业务以及产业和供应链金融 IT 业务。主要服务的客户对象为商业银行公司业务部、科技部，财务公司以及各类产业客户（中大型生产企业、贸易流通企业、电商平台等）等，主要核心产品有现金管理平台 and 票据业务产品，主要功能为现金管理、企业财资管理、票据交易管理等。

2021 年，银行与产业 IT 业务线发布企业金融 C9 产品品牌。以股份制银行和城商行为主体的技术中台和业务中台的布局更趋合理，中台战略持续深化。公司金融一体化方案进一步增强，加强了和股份制银行、头部城商行的合作力度；现金管理和票据业务分别新增了十几家合作客户；产业金融一体化方案日趋成熟。

#### 5. 互联网创新业务及重要子公司情况

互联网创新业务主要服务客户对象为基金、证券、信托、期货、保险、新兴、境外等各类金融机构，主要核心产品为一站式云服务解决方案，IaaS+PaaS+SaaS 层云计算服务，主要功能为基于云的投资交易、估值、托管清算、投资监督、信息披露、绩效评估及风险管理、算法交易等。

**恒生聚源。**2021 年继续夯实拓宽数据基座，实现投研和风险数据领域的全面提升，并积极探索实践数智化应用能力，实现数据服务持续增长（守正）端类产品有机发力（突新）；投研场景，

聚源终端打磨聚焦、攻坚智能投研，同时国家级金融信息服务终端项目顺利验收交付；财富管理场景，智能小梵持续创新，迭代升级数智化组件，实现合同快速增长；资管风控场景，智眸产品“落地开花”，稳步打开市场。

**恒云科技。**2021年，恒云继续在香港地区保持领先地位，在零售产品线新增18家客户，营收突破了2亿港元，采用UF3.0系统设计及架构底层的恒云新一代证券交易和结算系统在香港市场取得了积极进展，单年签约8家客户。同时恒云也在机构经纪业务和买方业务积极布局，拥有了PB/ESOP等新产品。

**鲸腾网络。**2021年实现从传统的“软件系统建设开发商”到面向“业务解决方案供应商”转变。原有业务保持稳定稳定，持续保持以终端建设为抓手，提供APP/PC/Web/Html5/小程序等终端产品服务、云组件/条件单/账户分析等产品工具服务、投顾/理财商城等财富管理服务，实现每个业务模块合同有效增长及新客户市场开拓。创新业务取得突破，基于从终端建设到数据加持的市场策略，通过一体化的智能运营服务，助力券商在客户及业务运营上进行精准服务；基于从券商的视角进一步服务投资者和员工展业，通过BPO的新业务模式实现业务能力输出。

**云毅网络。**云毅网络2021年度围绕质量第一、财富资管一站式解决方案新一轮规划及落地、打造新一代核心爆款产品和服务上提升核心竞争力。经营上，SAAS服务收入和资产管理规模保持稳健增长，超过同期，市场覆盖率继续扩大，客户经营能力提升，老客户产出和续签率新高；解决方案上财富资管领域一站式服务业务覆盖及技术平台的规划进展顺利；现有产品完成架构升级，产品/服务整体质量提升，新产品服务中机构通/易连通产品覆盖新的行业推广顺利，AMS、运营一体化初步验证。

**恒生保泰。**2021年一季度恒生电子并购了从事保险行业解决方案端到端IT服务的保泰。经过一年的融合发展，实现快速发展。在产品研发方面，完成财险核心系统的技术架构迁移，升级到恒生LIGHT平台；对非车核心系统功能作了迭代升级，经第三方测试，产品质量达到行业领先水平；加强寿险解决方案，成功中标君龙寿险核心项目。在资本运作方面，成功引入首家战投——信美人寿相互保险社。

### 3 公司主要会计数据和财务指标

#### 3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2021年	2020年	本年比上年 增减(%)	2019年
总资产	12,079,908,312.76	9,971,144,688.34	21.15	8,359,497,109.35

归属于上市公司股东的净资产	5,695,031,051.05	4,554,029,323.59	25.05	4,478,963,385.36
营业收入	5,496,578,624.88	4,172,645,156.56	31.73	3,871,840,010.31
归属于上市公司股东的净利润	1,463,538,930.14	1,321,735,522.48	10.73	1,415,848,641.24
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	946,569,672.55	733,590,924.61	29.03	889,871,300.91
经营活动产生的现金流量净额	956,789,306.14	1,397,902,270.41	-31.56	1,070,787,954.28
加权平均净资产收益率(%)	30.11	31.57	减少1.46个百分点	37.16
基本每股收益(元/股)	1.01	0.90	12.22	0.97
稀释每股收益(元/股)	1.01	0.90	12.22	0.97

### 3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	751,184,334.01	1,300,966,351.64	1,068,727,516.27	2,375,700,422.96
归属于上市公司股东的净利润	168,625,222.28	546,464,316.71	-31,254,513.82	779,703,904.97
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	37,621,735.72	262,070,634.56	-25,520,447.04	672,397,749.31
经营活动产生的现金流量净额	-832,461,297.53	51,193,250.77	180,904,157.44	1,557,153,195.46

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 4 股东情况

### 4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

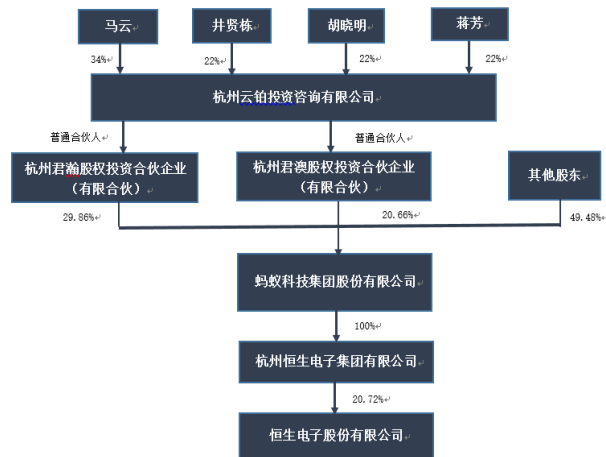
单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)	88,641
年度报告披露日前一月末的普通股股东总数(户)	100,924
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	
年度报告披露日前一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	
前 10 名股东持股情况	

股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有 限售条 件的股 份数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
杭州恒生电子集团有 限公司	86,536,942	302,879,298	20.72	0	无		境内非 国有法 人
香港中央结算有限公 司	132,532,565	223,754,436	15.31	0	未知		境外法 人
蒋建圣	7,948,722	27,820,528	1.90	0	无		境内自 然人
周林根	7,577,967	25,892,883	1.77	0	未知		未知
中国证券金融股份有 限公司	1,049,517	19,182,439	1.31	0	未知		国有法 人
彭政纲	3,482,000	15,000,000	1.03	0	无		境外自 然人
招商银行股份有限公 司—交银施罗德新成 长混合型证券投资基 金	报告期内新 增	14,683,859	1.00	0	未知		国有法 人
中国工商银行股份有 限公司—广发多因子 灵活配置混合型证券 投资基金	报告期内新 增	12,865,307	0.88	0	未知		国有法 人
刘曙峰	3,466,974	12,134,409	0.83	0	无		境内自 然人
陈鸿	3,141,864	12,009,025	0.82	0	未知		未知
上述股东关联关系或一致行动的说明		未知					

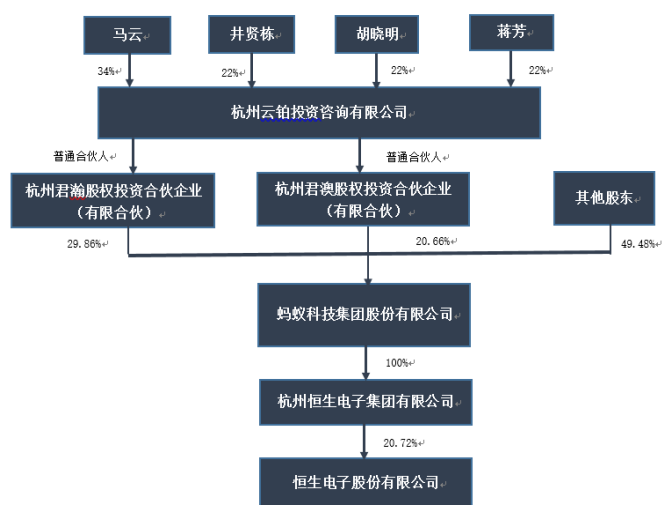
#### 4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



#### 4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



#### 4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

适用 不适用

#### 5 公司债券情况

适用 不适用

### 第三节 重要事项

1 公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内公司实现营业收入为 5,496,578,624.88 元人民币，同比增加 31.73%；实现归属于上市公司股东的净利润为 1,463,538,930.14 元人民币，同比增加 10.73%。报告期内公司日常经营未发生重大变化。

2 公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用