2019年 年度报告摘要

公司代码：603106　　公司简称：恒银金融

恒银金融科技股份有限公司

一重要提示

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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上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、准确、完整，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 信永中和会计师事务所（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 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司 2019 年度利润分配预案为：公司 2019 年度合并报表归属于母公司的净利润为负，根据相关法律法规及《公司章程》对利润分配政策的规定，本次公司拟不进行利润分配，亦不进行资本公积金转增股本，未分配利润 294,276,551.40 元，结转至下年度。上述利润分配预案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

二公司基本情况

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	恒银金融	603106	/

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王伟	郭娅楠
办公地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号	天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号
电话	022-24828888	022-24828888/24828086
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

2 报告期公司主要业务简介

（一）公司所从事的主要业务

公司是国内领先的以金融自助设备为核心的智慧银行解决方案提供商。公司致力于提供传统银行向智慧银行转型升级过程中所需的现金类、非现金类、支付安全类等全方位的智能产品、技术和服务，通过“智能产品、先进技术、优质服务”相结合的运营模式，满足客户在智慧银行建设和运营过程中的各类个性化需求，协助其实现营业网点的智能化转型，有效降低运营成本，改善客户体验和服务水平，拓展业务渠道，结合产品创新及线下场景应用优势，赋能银行新一轮的渠道与技术变革，提升银行运营科技能力。

公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，树立了良好的品牌形象，形成了大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等金融机构，以及电信运营商等共同组成的市场知名度高、信用状况良好的多层次客户群体，并建立了稳定的合作关系，金融自助设备的销售数量稳中有增。面对行业变革以及自助设备的巨大市场，秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针，凭借在金融自助科技领域的领先优势，公司正在创新更多智能化、自助化的场景应用，积极构建“金融＋场景”的智慧金融生态圈。公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、医疗、交通等多个领域，实现转型发展。

（二）公司主要经营模式

1、采购模式

公司结合销售订单和市场需求预测制定生产计划，根据生产计划制定原材料采购计划。公司采购严格执行采购计划，对于单位价值较高、周期较长的材料，一般通过预测由采购部联系供应商提前进行备货；对于部分生产过程中普遍适用的通用型材料维持合理的安全库存，保证生产。

2、生产模式

公司主要采用订单式生产和保持合理库存的生产模式，根据销售订单和市场需求预测来制定生产计划，最大限度地减少商品库存，保证生产的平稳性，充分利用产能以满足市场需求。在充分分解产品生产价值链的基础上，公司采用自主生产和外协生产相结合的生产方式，提高公司整体生产效率，降低生产成本。

3、销售模式

在国内市场，公司主要采用直销的销售模式。公司的客户主要为大型国有商业银行、全国股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等金融机构，以及电信运营商等。上述客户定期或不定期通过公开招标或邀请招标等方式来遴选自助设备供应商，公司通过技术和价格等综合优势获得入围供应商资格，入围后公司通过良好的产品质量、及时的生产供货、合理的产品价格和完善的售前售后服务赢得客户的采购订单，并与其保持长期稳定的合作关系。

4、服务模式

公司为各类银行客户及电信客户提供设备的物理安装、电子安装、移机、日常维护、巡检、预防性维护、个性化定制开发、软硬件升级、银行测试技术保障、产品稳定性和可靠性跟踪、设备的运行管理、操作和技术培训、新产品宣讲等服务。

（三）行业情况

1、行业发展特点及市场机会

目前，国内银行网点内传统现金设备以存取款一体机为主，占比已超过 98%。2019 年存取款一体机市场销售份额伴随银行渠道扩张的放缓以及银行网点的轻型化、智能化转型，传统现金设备市场逐渐趋于饱和，进入换机市场。其中，取款机将在换机过程中逐步被存取款一体机替代，最终淡出市场。与此同时，具有大额高速存取款功能的一体机等新型网点智能设备，凭借先进的现金业务处理能力和出色的柜面现金业务整合能力，对传统形态的存取款一体机形成替代效应，或将加速存取款一体机的升级换代。

随着银行网点的智能化转型浪潮兴起，以智能柜台为代表的产品已基本完成推广普及。2019 年，银行网点加速向轻型化、智能化、营销化、场景化、生态化转型升级，新型自助终端呈现线下业务集中化、营销模式精细化、客户服务立体化、系统功能智能化的新特点，银行业务离柜化的趋势日益明显，物理网点的区域界限逐渐被打破，融合现金与非现金业务，实现一站式综合业务办理的综合智能设备成为打造线下智能网点的核心设备。智能柜台已成为网点标配，国有大行率先进入换机市场，市场趋于成熟。新一代银行智能服务终端在业务覆盖、交互体验、应用场景等方面均展示出明显优势，也为银行业务结构优化、服务体验升级带来新动能。

智慧银行网点改造市场规模依然巨大。银行除零售业务全面采用各类支持业务迁移和处理的终端设备之外，银行票据、对公业务等的全面自助化迁移或将为智能柜台市场带来新的增长。随着银行柜员职责从柜面业务办理转向厅堂营销，复杂柜面零售业务及简单对公业务将成为银行下一阶段柜面业务自助化迁移的重点，如个人存单票据类业务、对公开户业务的自助化办理等。

金融自助设备行业进入加速“洗牌”阶段，随着互联网金融科技公司倒逼银行金融科技创新及应用，金融智能机具厂商作为银行金融科技输入的重要力量也紧跟银行渠道转型需求，结合产品创新及线下场景应用优势，赋能银行新一轮的渠道变革。在这一变革中，值得注意的是，除了产品的品质外，银行对于厂商售后运维的响应效率和服务质量要求越来越高，拥有较大维保覆盖率、服务信息化完善、服务经验丰富的厂商更有竞争优势。银行开始要求将设备采购和服务捆绑，没有服务能力的设备商被残酷淘汰，维保服务领域出现了强者恒强弱者退场的局面。届时，具备先进理念、先发经验、自主服务的智慧银行综合解决方案的企业将主导市场。

2、竞争态势

一是产品同质化严重，行业内竞争激烈。服务保障能力和产品价格优势成为银行选择厂商的重要依据。市场无序竞争的态势没有明显改变，招投标中以价格作为主要竞争手段，个别项目甚至出现成本与售价倒挂的情况，不利于行业长期健康发展。

二是在互联网金融和新型支付手段影响下，银行业整体受到冲击，传统的银行业经营模式受到严峻挑战。为了战胜挑战，中国的银行业拥抱金融科技努力适应、驾驭全球金融发生的巨变，其中最引人注目的就是物理网点的智慧转型。未来，通过金融科技加强场景化建设，打通金融领域的各个环节，构建更加开放的金融生态圈成为金融设备厂商服务银行变革的新热点。其中，引入智能化设备、进行智慧化的改造成为各银行传统物理网点规模、布点、营销、管理等核心变化的关键连接点。据估算，全国约有 22 万个银行网点面临智慧升级，具有巨大的市场规模，在智慧银行转型升级过程中，可视柜台、智能柜台、超级柜台、智慧柜员机等新型自助服务设备在银行网点投放量不断增加。

三是客户需求在变化中发展。银行以打造智慧型营业网点为目标，在感知、视觉与交互体验等方面呈现新的产品需求，智能服务、数字显示、互动营销类产品需求旺盛。传统金融智能设备提供商因非现支付的冲击，大部分在积极谋求转型。随着银行柜员职责从柜面业务办理转向厅堂营销，复杂柜面零售业务及简单对公业务将成为银行下一阶段柜面业务自助化迁移的重点，如个人存单票据类业务、对公开户业务的自助化办理等。恒银金融定位为智慧银行解决方案提供商，提出“智慧银行＋服务”，布局智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等领域；广电运通自 2017 年年底开始转型为行业人工智能解决方案提供商，针对“智慧银行＋”，打造多个行业标杆案例，聚焦智能金融、智能交通、智能安全、智能便民等领域；长城凭借设备制造优势布局银医、银行＋新零售智能终端。

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

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

	2019 年	2018 年		本年比上年增减(%)	2017 年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	2,666,818,517.48	2,319,056,422.38	2,318,408,183.48	15.00	2,333,546,866.84	2,332,713,082.84
营业收入	1,016,369,550.59	974,612,362.50	974,307,724.45	4.28	1,484,352,823.58	1,484,155,291.00
归属于上市公司股东的净利润	−38,941,140.00	80,066,359.94	80,188,691.37	−148.64	149,209,820.33	149,212,459.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	−109,370,470.48	48,310,103.21	48,310,103.21	−326.39	142,219,776.60	142,219,776.60
归属于上市公司股东的净资产	1,597,710,413.54	1,656,631,553.54	1,656,185,904.62	−3.56	1,582,567,832.69	1,582,997,213.25
经营活动产生的现金流量净额	54,940,731.91	202,461,165.47	202,606,356.98	−72.86	215,232,448.27	214,661,149.07
基本每股收益（元／股）	−0.10	0.20	0.26	−150.00	0.46	0.60
稀释每股收益（元／股）	−0.10	0.20	0.26	−150.00	0.46	0.60
加权平均净资产收益率(%)	−2.39	4.94	4.95	减少 7.33 个百分点	15.19	15.19

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	173,112,679.76	131,862,579.89	210,723,625.69	500,670,665.25
归属于上市公司股东的净利润	9,039,089.69	−8,497,241.19	−27,731,134.36	−11,751,854.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	−13,572,714.61	−19,064,157.37	−45,157,572.00	−31,576,026.50
经营活动产生的现金流量净额	−65,168,349.55	−88,516,491.89	−70,003,565.37	278,629,138.72

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

√适用　□不适用

2019 年 9 月 30 日，公司完成对天津恒银物业管理有限公司的同一控制下收购，根据企业会计准则相关规定及信息披露要求，本期对期初至合并日的利润表、现金流量表数据进行了重述。

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

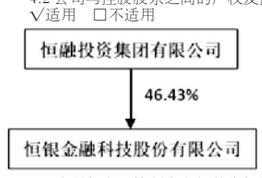
截止报告期末普通股股东总数(户)	36,370
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	31,166
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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		质押或冻结情况		股东性质
				数量	股份状态	数量		
恒融投资集团有限公司	42,900,000	185,900,000	46.43	185,900,000	无			境内非国有法人
王淑琴	10,395,000	45,045,000	11.25	45,045,000	无			境内自然人
薛晓忠	660,000	2,860,000	0.71	0	无			境内自然人
吴龙云	199,400	1,959,400	0.49	0	无			境内自然人
肖云亮	1,857,803	1,857,803	0.46	0	无			境内自然人
赵再兴	330,000	1,430,000	0.36	0	无			境内自然人
王亚君	330,000	1,430,000	0.36	0	无			境内自然人
张云峰	330,000	1,430,000	0.36	0	无			境内自然人
尹桂琴	1,203,900	1,203,900	0.30	0	无			境内自然人
王伟	−21,500	996,000	0.25	0	质押	996,000		境内自然人
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴与公司实际控制人江浩然及控股股东恒融投资的股东江斐然为母子关系，除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。							
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。							

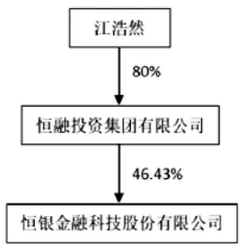
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√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

三经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

2019 年度，公司实现营业收入 101,636.96 万元，同比增长 4.28%；实现归属于上市公司股东的净利润 −3,894.11 万元，同比下降 148.64%；公司总资产 266,681.85 万元，同比增长 15.00%。

2019 年度，公司营业收入增长而净利润明显下降，主要原因系公司主营产品毛利率迅速下降所致。

2 导致暂停上市的原因

□适用　√不适用

3 面临终止上市的情况和原因

□适用　√不适用

4 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

□适用　√不适用

5 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用　√不适用

6 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

√适用□不适用

本公司将恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司纳入本期合并财务报表范围，与上年相比，本年因同一控制下企业合并增加天津恒银物业管理有限公司 1 家。详见审计报告附注“七、合并范围的变化”及审计报告附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

证券代码：603106　　证券简称：恒银金融　　公告编号：2020-017

恒银金融科技股份有限公司
关于第二届监事会第十次会议决议的公告

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个别及连带责任。

一、监事会会议召开情况

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）第二届监事会第十次会议通知于 2020 年 4 月 16 日以电话的方式通知全体监事，会议于 2020 年 4 月 27 日在天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号恒银金融科技园 A 座五楼会议室以现场和通讯相结合的方式召开。本次会议由监事会主席秦威先生召集并通过通讯方式主持，会议应出席监事 3 人，实际出席监事 3 人。本次监事会会议的召集、召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定，会议决议合法有效。

二、监事会会议审议情况

（一）审议通过《关于公司 2019 年度监事会工作报告的议案》

2019 年公司监事会根据《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》、《监事会议事规则》等规定有效地开展了各项工作，特起草公司《2019 年度监事会工作报告》。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

（二）审议通过《关于公司 <2019 年年度报告 > 全文及摘要的议案》

监事会认为：公司《2019 年年度报告》的编制和审议程序符合法律法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定；报告的内容和格式符合中国证监会、上海证券交易所的各项规定；报告客观、真实、准确地反映了公司 2019 年度的经营情况和财务状况，未发现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。在监事会做出本决议前，未发现参与报告编制与审议的相关人员存在违反保密规定的行为。

具体内容详见公司同日披露的《2019 年年度报告》及其摘要。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

（三）审议通过《关于公司 2019 年度财务决算报告的议案》

监事会认为：公司编制的《2019 年度财务决算报告》，客观、真实、准确地反映了公司 2019 年度的经营情况和财务状况，不存在虚假记载的情形。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

（四）审议通过《关于 2019 年度利润分配方案的议案》

监事会认为：本次利润分配方案符合《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》及《公司章程》等相关规定的要求，该方案综合考虑了公司经营情况、未来发展规划，审议程序合法合规，不存在损害公司及全体股东利益的情形。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

（五）审议通过《关于 2019 年度计提资产减值准备的议案》

监事会认为：根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，公司计提资产减值准备符合公司实际情况，资产减值准备计提后，更能公允地反映截至 2019 年 12 月 31 日公司的财务状况、资产价值及经营成果。公司董事会就该项议案的审核决策程序符合相关法律法规以及《企业会计准则》的有关规定，同意公司本次计提资产减值准备。

具体内容详见公司同日披露的《关于 2019 年度计提资产减值准备的公告》（公告编号：2020-018）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

（六）审议通过《关于公司 2019 年度内部控制评价报告的议案》

监事会认为：报告期内，公司内部控制组织健全、制度完善，各项经营业务均严格按照相关制度流程执行。公司现有的内部控制体系及制度在各个关键环节发挥了较好的控制与防范作用，能够得到有效的执行。

具体内容详见公司同日披露的《2019 年度内部控制评价报告》。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的 有效表决权票数的 100%。

（七）审议通过《关于 2019 年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》

监事会认为：公司 2019 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告能够真实、准确、完整地反映公司 2019 年度募集资金的使用情况，公司募集资金的存放与使用符合《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上市公司募集资金管理办法》等相关法律法规的规定，不存在违规使用募集资金的情形。

具体内容详见公司同日披露的《关于 2019 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》（公告编号：2020-019）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

（八）审议通过《关于部分募集资金投资项目延期的议案》

监事会认为：公司本次部分募投项目延期是根据客观实际情况做出的审慎决定，未调整项目的实质内容及募集资金的用途，不会对募投项目实施产生不利影响，不存在改变或变相改变募集资金投向和损害股东利益的情形。本次募投项目的调整，不会对公司的正常经营产生重大不利影响，符合公司长期发展规划。公司的决策程序符合中国证监会、上海证券交易所等相关监管机构有关制度规定。因此，监事会同意公司本次部分募投项目延期的事项。

具体内容详见公司同日披露的《关于部分募集资金投资项目延期的公告》（公告编号：2020-020）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

（九）审议通过《关于会计估计变更的议案》

监事会认为：本次会计估计的变更事项的审议程序符合相关法律、法规和《公司章程》的规定，符合公司实际情况，变更后的会计估计对公司财务状况和实际经营情况的反映更为准确和清晰，同意公司实施本次会计估计的变更。

具体内容详见公司同日披露的公司《关于会计估计变更的公告》（公告编号：2020-021）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

（十）审议通过《关于公司 2020 年第一季度报告的议案》

监事会认为：公司《2020 年第一季度报告》的编制和审议程序符合法律法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定；报告的内容和格式符合中国证监会、上海证券交易所的各项规定；报告客观、真实、准确地反映了公司 2020 年第一季度的经营情况和财务状况，未发现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。在监事会做出本决议前，未发现参与报告编制与审议人员存在违反保密规定的行为。

具体内容详见公司同日披露的《2020 年第一季度报告》。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有表决权票数的 100%。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司监事会
2020 年 4 月 28 日

公司代码：603106　　公司简称：恒银金融

恒银金融科技股份有限公司

2020年第一季度报告正文

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人江浩然、主管会计工作负责人温健及会计机构负责人（会计主管人员）云泽杨保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
		调整后	调整前	
总资产	2,444,435,766.54	2,666,818,517.48	2,666,818,517.48	−8.34
归属于上市公司股东的净资产	1,612,328,132.17	1,597,710,413.54	1,597,710,413.54	0.91
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末		比上年同期增减(%)
		调整后	调整前	
经营活动产生的现金流量净额	−205,719,651.52	−65,547,876.81	−65,168,349.55	不适用
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末		比上年同期增减(%)
		调整后	调整前	
营业收入	239,394,361.50	173,183,513.26	173,112,679.76	38.23
归属于上市公司股东的净利润	14,617,718.63	8,664,334.13	9,039,089.69	68.71
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,612,483.67	−13,572,713.46	−13,572,714.61	不适用
加权平均净资产收益率(%)	0.91	0.53	0.54	增加 0.38 个百分点
基本每股收益（元／股）	0.04	0.03	0.03	33.33
稀释每股收益（元／股）	0.04	0.03	0.03	33.33

非经常性损益项目和金额

√适用　□不适用

单位：元　币种：人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,877,516.97	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	10,570,207.74	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	−1,501,228.65	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额（税后）		
所得税影响额	−1,941,261.10	
合计	11,005,234.96	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数(户)	31,166

前十名股东持股情况

股东名称（全称）	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
恒融投资集团有限公司	185,900,000	46.43	185,900,000	无		境内非国有法人
王淑琴	45,045,000	11.25	45,045,000	无		境内自然人
薛晓忠	2,860,000	0.71	0	无		境内自然人
吴龙云	1,959,400	0.49	0	无		境内自然人
赵再兴	1,430,000	0.36	0	无		境内自然人
王亚君	1,430,000	0.36	0	无		境内自然人
张云峰	1,430,000	0.36	0	无		境内自然人
陈宏华	1,253,947	0.31	0	无		境内自然人
肖云亮	1,100,903	0.27	0	无		境内自然人
彭伟燕	1,047,800	0.26	0	无		境内自然人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
薛晓忠	2,860,000	人民币普通股	2,860,000
吴龙云	1,959,400	人民币普通股	1,959,400
赵再兴	1,430,000	人民币普通股	1,430,000
王亚君	1,430,000	人民币普通股	1,430,000
张云峰	1,430,000	人民币普通股	1,430,000
陈宏华	1,253,947	人民币普通股	1,253,947
肖云亮	1,100,903	人民币普通股	1,100,903
彭伟燕	1,047,800	人民币普通股	1,047,800
王伟	996,000	人民币普通股	996,000
尹桂琴	861,500	人民币普通股	861,500
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴与公司实际控制人江浩然及控股股东恒融投资的股东江斐然为母子关系，除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。		

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用　√不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用　□不适用

项目	本报告期末	上年度末	增减变动	增减变动率(%)	变动原因
货币资金	228,654,887.83	463,885,365.53	−235,230,477.70	−50.71	主要系公司支付货款增加所致
预付款项	4,875,328.79	2,801,279.75	2,074,049.04	74.04	主要系公司支付采购货款所致
其他流动资产	9,012,115.89	2,204,299.05	6,807,816.84	308.84	主要系公司增值税期末留底增加所致
应付票据	102,983,564.90	182,324,241.52	−79,340,676.62	−43.52	主要系公司支付到期银行承兑汇票所致
预收款项	122,279,970.65	193,245,887.42	−70,965,916.77	−36.72	主要系预收款项结转销售收入，当期预收款项减少
应付职工薪酬	17,715,856.67	27,225,393.38	−9,509,536.71	−34.93	主要系公司 2019 年末计提奖金在当期发放
应交税费	5,431,678.41	8,603,611.51	−3,171,933.10	−36.87	主要系公司当期缴纳 2019 年计提税金所致
其他应付款	9,463,710.55	15,498,484.60	−6,034,774.05	−38.94	主要系期末应付报销款较少所致
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	增减变动	增减变动率(%)	
营业收入	239,394,361.50	173,183,513.26	66,210,848.24	38.23	主要系市场需求增加所致
营业成本	173,783,944.90	124,030,708.66	49,753,236.24	40.11	主要系随营业收入增加而对应的营业成本增加所致
财务费用	111,907.38	−1,107,406.90	1,219,314.28	−110.11	主要系利息收入减少所致
其他收益	3,877,516.97	26,443,945.13	−22,566,428.16	−85.34	主要系公司当期收到的政府补助减少所致
投资收益	10,570,207.74	4,170,214.35	6,399,993.39	153.47	主要系公司当期理财收益增加所致
信用减值损失	−2,056,645.98	−1,243,414.36	−813,231.62	不适用	主要系公司当期冲回应收款项减值所致
资产减值损失	11,248,200.92	−2,162,750.13	13,410,951.05	不适用	主要系公司当期计提存货跌价准备增加
营业外支出	1,554,650.76	16,254.37	1,538,396.39	9,464.51	主要系公司对外捐赠支出所致
经营活动产生的现金流量净额	−205,719,651.52	−65,547,876.81	−140,171,774.71	不适用	主要系公司当期支付货款增加所致
投资活动产生的现金流量净额	−10,514,253.59	−221,150,762.14	210,636,508.55	不适用	主要系公司当期投资支出减少所致

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用　√不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用　√不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用　√不适用

公司名称恒银金融科技股份有限公司
法定代表人江浩然
日　　期 2020 年 4 月 27 日

证券代码：603106　　证券简称：恒银金融　　公告编号：2020-018

恒银金融科技股份有限公司
关于 2019 年度计提资产减值准备的公告

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个别及连带责任。

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 4 月 27 日召开了第二届董事会第十四次会议和第二届监事会第十次会议，分别审议通过了《关于 2019 年度计提资产减值准备的议案》，根据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定的要求，公司 2019 年度拟计提资产减值损失共计 50,046,348.11 元，其中 2019 年第四季度计提产减值损失 17,114,950.02 元，该议案尚需提交股东大会审议，具体情况公告如下：

一、资产减值准备情况概述

根据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定的要求，为真实、准确地反映公司截至 2019 年 12 月 31 日的财务状况、资产价值及经营成果，基于谨慎性原则，公司对各类相关资产进行了全面检查和减值测试，拟对公司截至 2019 年 12 月 31 日合并报表范围内有关资产计提相应减值准备。

经过公司对 2019 年末存在可能发生减值迹象的资产进行全面清查和资产减值测试后，2019 年度拟计提资产减值损失 50,046,348.11 元，情况如下：

单位：人民币元

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	61,142.70	4,832,268.37
存货跌价损失	49,985,205.41	3,538,252.04
合计	50,046,348.11	8,370,520.41

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次计提资产减值准备，将减少公司 2019 年度归属于母公司股东的净利润 50,046,348.11 元，相应减少公司 2019 年末归属于母公司所有者权益 50,046,348.11 元。

三、本次计提资产减值准备的依据和原因说明

（一）应收账款坏账准备的确认标准

对于单项金额重大的金融资产（包括应收账款、其他应收款）单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提预期信用损失。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征对应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

1、应收账款

按照账龄组合，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

2、其他应收款

按照账龄组合，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

根据上述标准，2019 年公司补计提应收款项预期信用损失 61,142.70 元，其中应收账款预期信用损失 589,796.50 元，其他应收款预期信用损失 −528,653.80 元。

（二）存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

资产负债表日，存货按成本与可变现净值孰低原则计量。对于存货因全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对库存商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计销售费用和相关税费后的金额确定；对用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

根据上述标准，2019 年公司补计提存货跌价准