

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 2018 年年度报告

CASHWAY

重要提示

一、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。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、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。

四、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）云泽杨声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、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2018年度利润分配预案为：以公司分红派息股权登记日的股本为基数，向全体股东每10股派发现金股利0.60元（含税），共计派发现金股利人民币1,848.00万元（含税），剩余未分配利润结转以后年度，不送红股。以资本公积转增股本，每10股转增3股，转增完成后，公司股本变更为40,040.00万股，注册资本变更为40,040.00万元。上述利润分配预案尚需提交公司2017年年度股东大会审议批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告内容涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述受市场变化等多方面因素影响，并不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司已在本报告中描述公司可能存在的相关风险，敬请投资者予以关注，详见本报告第四节“经营情况讨论与分析”等有关章节中关于公司面临风险的描述。

十、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	6
第三节	公司业务概要.....	10
第四节	经营情况讨论与分析.....	15
第五节	重要事项.....	30
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	57
第七节	优先股相关情况.....	64
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	65
第九节	公司治理.....	73
第十节	公司债券相关情况.....	77
第十一节	财务报告.....	78
第十二节	备查文件目录.....	160

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银金融、本公司、公司	指	恒银金融科技股份有限公司
恒融投资	指	恒融投资集团有限公司
恒银信息	指	恒银信息科技有限公司
恒银物业	指	天津恒银物业管理有限公司
颐润投资	指	天津颐润投资管理有限公司
广电运通	指	广州广电运通金融电子股份有限公司
怡化电脑	指	深圳怡化电脑股份有限公司
东方通信	指	东方通信股份有限公司
御银股份	指	广州御银科技股份有限公司
长城金融	指	湖南长城信息金融设备有限责任公司
Hitach	指	日本日立公司，其国内公司名称为日立（中国）有限公司
新达通	指	新达通科技股份有限公司
神州金信	指	神州数码金信科技股份有限公司
农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
中国邮政	指	中国邮政集团公司
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
平安银行	指	平安银行股份有限公司
渤海银行	指	渤海银行股份有限公司
招商银行	指	招商银行股份有限公司
兴业银行	指	兴业银行股份有限公司
浦发银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
保荐机构、中信证券	指	中信证券股份有限公司
天健会计师	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股东大会	指	恒银金融科技股份有限公司股东大会
董事会	指	恒银金融科技股份有限公司董事会
监事会	指	恒银金融科技股份有限公司监事会
《公司章程》	指	《恒银金融科技股份有限公司》章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
ATM	指	广义：Automatic Teller Machine，即自动柜员机，主要产品类型包括存取款一体机（CRS）与取款机（ATM）
CRS	指	Cash Recycling System，即存取款一体机，一种组合了多种不同金融业务功能的自助服务设备，可利用该设备所提供的功能完成存款、取款、转账、缴费、查询

		和修改密码等金融服务
VTM	指	Video Teller Machine (或 Virtual Teller Machine), 即远程视频柜员机 (或虚拟柜员机), 一种通过远程视频交互方式来办理柜台业务的自助服务设备
ITM	指	Intelligent Teller Machine, 即远程智能柜员机, 一种采用远程智能协同技术来办理柜台业务的自助服务设备
CTM	指	一种向客户提供汇款转账、支票托收、单位结算卡业务、凭证出售、打印回单、打印月结单、查询余额及交易明细、修改电话银行密码、企业网银业务、单位定期开单、中央非税缴款、对公开户自助填单、单位存款证明等业务的综合性自助服务设备
超级柜台	指	一种通过硬件设备集成和软件系统整合, 在物理网点实现“客户自助+协同服务”的智能化自助服务设备, 可以快速处理绝大部分个人客户非现金业务
高速大额存取款一体机	指	一种支持连续高速存取款的自动柜员机, 可利用该设备所提供的功能完成大额现金存取款、转账、缴费、查询和修改密码等金融服务
现金超柜	指	一种集成高速大额存取款机芯和非现金硬件模块的复合型自助服务设备, 可快速处理绝大部分个人客户非现金业务, 也可办理大额纸币的高速存取
智慧柜员机、智能柜台	指	一种通过客户自助服务结合关键点银行审核的模式来办理柜台非现金业务的自助服务设备
国密算法	指	国密即国家密码局认定的国产密码算法, 即商用密码。商用密码是指能够实现商用密码算法的加密、解密和认证等功能的技术 (包括密码算法编程技术和密码算法芯片、加密卡等的实现技术)
全国信息技术标准化技术委员会	指	简称“信标委”, 原全国计算机与信息处理标准化技术委员会, 成立于 1983 年, 是在国家标准化管理委员会和工业和信息化部共同领导下, 从事全国信息技术领域标准化工作的技术组织
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2018 年 1 月 1 日-2018 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	恒银金融科技股份有限公司
公司的中文简称	恒银金融
公司的外文名称	Cashway Technology Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	CASHWAY
公司的法定代表人	江浩然

二、 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
联系地址	天津自贸区（空港经济区）西八道30号	天津自贸区（空港经济区）西八道30号
电话	022-24828888/24828086	022-24828888/24828086
传真	022-24828899	022-24828899
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	天津自贸区（空港经济区）西八道30号
公司注册地址的邮政编码	300308
公司办公地址	天津自贸区（空港经济区）西八道30号
公司办公地址的邮政编码	300308
公司网址	www.cashwaytech.com
电子信箱	cashway@cashwaytech.com

四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	天津自贸区（空港经济区）西八道30号

五、 公司股票简况

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	/

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区西溪路128号9楼
	签字会计师姓名	李雯宇、李灵辉

报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座
	签字的保荐代表人姓名	杨捷、战宏亮
	持续督导的期间	2017年9月20日—2019年12月31日

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2018年	2017年	本期比上年同期增减(%)	2016年
营业收入	974,307,724.45	1,484,155,291.00	-34.35	1,168,731,972.09
归属于上市公司股东的净利润	80,188,691.37	149,212,459.42	-46.26	143,907,467.58
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	48,310,103.21	142,219,776.60	-66.03	130,905,790.88
经营活动产生的现金流量净额	202,606,356.98	214,661,149.07	-5.62	95,381,281.89
	2018年末	2017年末	本期末比上年同期末增减(%)	2016年末
归属于上市公司股东的净资产	1,656,185,904.62	1,582,997,213.25	4.62	732,646,085.33
总资产	2,318,408,183.48	2,332,713,082.84	-0.61	1,852,957,607.44

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2018年	2017年	本期比上年同期增减(%)	2016年
基本每股收益(元/股)	0.26	0.60	-56.67	0.62
稀释每股收益(元/股)	0.26	0.60	-56.67	0.62
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.16	0.57	-71.93	0.57
加权平均净资产收益率(%)	4.95	15.19	减少10.24个百分点	21.78
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.98	14.47	减少11.49个百分点	19.81

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

随着营业收入下降，归属于上市公司股东的净利润、归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润以及基本每股收益和稀释每股收益也相应下降。

2018年5月10日，公司召开了2017年年度股东大会，会议审议通过了《关于公司2017年度利润分配方案的预案》，同意以公司分红派息股权登记日的总股本为基数，每10股派发现金股利人民币0.25元（含税），同时以资本公积每10股转增1股。

根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》有关规定，在实施资本公积转增股本后，为保持会计指标的前后期可比性，公司已调整后的股数对 2016、2017 年度的每股收益进行了重新计算。

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用

九、2018 年分季度主要财务数据

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	332,553,972.11	207,796,775.91	154,203,303.90	279,753,672.53
归属于上市公司股东的净利润	31,806,380.89	13,525,617.66	4,689,868.46	30,166,824.36
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	26,667,888.89	6,291,574.17	-7,165,845.04	22,516,485.19
经营活动产生的现金流量净额	-126,872,615.94	-16,742,734.63	-16,398,462.78	362,620,170.33

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2018 年金额	附注(如适用)	2017 年金额	2016 年金额
非流动资产处置损益	114,413.44			
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	12,513,470.91		6,678,547.28	15,224,241.24

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	26,643,976.96		1,524,492.15	
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益				
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回				
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	-1,856,145.00		23,646.24	71,848.99
其他符合非经常性损益定义的损益项目	88,505.06			
少数股东权益影响额				
所得税影响额	-5,625,633.21		-1,234,002.85	-2,294,413.53
合计	31,878,588.16		6,992,682.82	13,001,676.70

十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

十二、 其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（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，提高经营效益。

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，2018年以来，公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、医疗、旅游等多个领域，推出“金融+政务”、“金融+医疗”、“金融+旅游”等多种自助设备，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。

在国际市场，公司主要采取代理的销售模式。通过当地的渠道代理商或者银行结算系统供应商进行产品和解决方案的销售。

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

现金类设备需求量发生新的变化。传统取款机设备需求量持续萎缩，存取款一体机设备依然是现金类设备的主力，保持稳定增长。特别是具有大额高速存取款功能的一体机设备，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，解决了传统 ATM 大额现金处理能力不足及柜面大额存取款耗时长、过程繁琐等难题，采购量快速增长。

随着银行网点向轻型化、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。中国农业银行率先采购集成现金、票据功能的超级柜台及辅助设备，预计为金融智能设备采购大潮拉开了序幕。随着传统现金类设备需求增速放缓，集成现金与非现金业务的综合智能设备，为优化银行资源配置、拓宽金融服务场景提供更加丰富的选择，引领金融自助设备发展新趋势。

智慧银行网点改造市场规模依然巨大。全面采用各类支持业务迁移和处理的终端设备之外，银行网点开始改善和加强网点内营销渠道建设。硬件方面以服务机器人、多媒体综合屏、智能茶几、全息投影、体感互动为代表，软件方面以多媒体发布系统、人脸识别系统以及厅堂管理系统为代表，逐渐成为银行进一步深化网点智能化建设的 product 和技术需求。诸如智慧柜员机、超级柜台等非现金类自助设备逐步布放至全国，带来采购量的大幅提升。

金融自助设备行业进入加速“洗牌”阶段，智慧银行已经成为银行业发展必然趋势，银行网点将利用智能设备、数字媒体和人机交互技术等实现全面智能化，转型成为具有多项功能的综合性网点。届时，具备先进理念、先发经验、自主研发能力的智慧银行综合解决方案的企业将逐步主导市场。

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。市场呈现无序竞争的态势，招投标中价格战惨烈，个别项目甚至是成本与售价倒挂，不利于行业长期健康发展。

二是 ATM 行业自身受到新的冲击。伴随网上银行、手机银行、微信支付、支付宝等电子支付渠道的兴起和发展，使用现金的习惯受到一定影响，使用量也受到一定冲击，通过 ATM 设备进行的交易也受到一定影响。电子支付渠道因其自身也有局限性，比如依赖智能终端、依赖支付渠道/平台、需要向平台缴纳费用等等，也会受到部分消费者抵触。

三是客户呈现新需求。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。随着传统 ATM 行业市场发生深刻变化，国内主要 ATM 厂商开启转型发展之路。恒银金融提出“智慧银行+服务”，布局智慧医疗、智慧政务、智慧旅游、智慧教育等领域，利用移动互联网、大数据、云计算等新技术，创新“智慧银行+场景服务”系统解决方案。广电运通提出“人工智能+技术服务”，把人工智能技术作为提升客户业务运营效率和质量的关键，全面布局场景、数据、算法及算力四大人工智能要素，战略聚焦智能金融、智能交通、智能安全、智能便民等领域。长城金融提出“银行+新零售”，创新智能零售解决方案，开启场景金融服务，为线上线下一体化融合营销创造可能。

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

√适用 □不适用

详见第四节 经营情况讨论与分析之二、（三）资产、负债情况分析。

其中：境外资产 0（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为 0%。

三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

（一）在位优势

由于金融自助设备尤其是现金类自助设备直接关系到交易的安全性和准确性，银行对设备的品质要求非常高。一般都是由总行统一招标采购，经过严格的资质审查、产品性能测试、招标评标等程序后才能确定入围供应商和产品；入围的供应商数量少并且入围有效期较长。在合作过程中，银行通过对设备和售后服务品质的考察，将进一步建立对优质供应商的信任，往往在新一轮招标采购中会将其作为优先考虑的对象。

经过多年的市场培育和拓展，公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，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、城市商业银行等银行金融机构，以及电信运营商等企业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。广泛而多层次的客户群体，为公司积累了良好的在位优势，品牌影响力及行业地位的持续提升，有利于公司继续保持和扩大市场份额，实现持续稳定发展。根据《金融时报》报道，恒银金融凭借在现金类和智慧柜员机类设备的综合优势，2018 年金融自助设备市场销售份额升至行业领先。

（二）核心技术优势

公司的主要产品为现金类自助设备和智慧柜员机类设备，核心技术主要体现在硬件和软件两个方面。

硬件核心技术包括机芯核心技术和整机设计及集成核心技术。机芯核心技术包括循环机芯、出钞机芯的设计技术，具体包括高速摩擦出钞技术、钞票传输及检测技术、精密厚度测量技术、一体化大容量钞箱设计技术、抓钞机械手技术、光机电一体化整合技术、精密传动机构设计技术、

针对钞票处理动作的复杂逻辑控制技术等。目前，公司已全面掌握上述机芯核心技术，公司自主研发的新一代超高速循环机芯，达到业界最高钞票处理速度、最大单次存取量和最大钞箱容量。公司自主研发的核心模块的钞票拒钞率、冠字号识别准确率均优于国外技术水平，并支持行业最高钞票处理速度。

软件是公司自助设备的重要核心技术。公司自助设备软件方面均为自主研发，包括机芯驱动软件、基础算法、基于国密算法的应用、基于国产 Linux 操作系统的应用、金融系统解决方案技术等。机芯驱动软件及相关工具研究主要针对不同品牌、型号的机芯模块，开发满足 WOSA/XFS 标准及跨平台接口要求的 SP 软件，其主要作用为驱动机芯模块正常运转并控制其相关指令的执行。公司成立全资子公司恒银信息科技有限公司，将全面承担起公司软件产品研发、生产、销售和项目实施的全系列业务模块的重任，与公司传统的硬件研发、生产、销售和实施紧密结合，成为公司为客户提供更加专业、综合性更强的智慧银行整体解决方案一个强有力的载体。

公司的核心技术在其他自助设备领域仍有广阔的应用空间，钞票的防伪识别技术可以推广应用到交通、政务、便民等多个领域，人脸识别、语音语义、指静脉、掌静脉、虹膜等生物识别技术的应用场景则更为丰富，为拓展自助设备领域提供技术支撑。

（三）研发创新优势

为整合研发体系，聚集优势资源，公司成立了研究院，设有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家企业技术中心和工程中心等，拥有一支由博士、硕士和研究员、高级工程师等资深专家组成的开放、创新、经验丰富的研发及管理团队，配备先进开发试验设备和检测分析仪器的独立研发及试验场所。通过软件能力成熟度最高等级（CMMI5）评估和知识产权管理体系认证，在技术创新及技术管理方面进入了全国同行业最先进行列。公司是全国信息技术标准化技术委员会自助服务设备标准工作组组长单位，积极参加标准制定工作，牵头主笔制定和参与起草多项国家标准。公司重视产品市场调查、新兴市场跟踪及未来行业的发展分析，研发中心与营销中心的有效衔接，保证了公司研发产品的市场领先地位。截至目前，公司累计申请专利和软件著作权 655 项，获得授权 376 项。近三年，公司研发投入分别为 6,220.92 万元、8,033.36 万元和 8,601.55 万元，占营业收入的比例分别为 5.32%、5.41%和 8.83%。

（四）上市公司优势

成功上市显著提升了公司美誉度和知名度，拓宽了融资平台，为实现主业上下新延伸提供了资本支持，公司将借力资本市场，打造强劲的资金链、科技链和产业链，通过一系列资本运作开展并购，实现稳健扩张和产业整合，推动建立智慧银行解决方案完善产业体系，有效促进公司在金融科技领域继续深耕，发展新兴技术、打造创新产品、掌握核心部件，不断推出促进金融服务优化变革的产品和方案，使得公司可以继续做大做强。

募投项目的推动落地，产生新的效益增长。新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目、银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目、恒银金融研究院建设项目、营销与服务网络及智能支撑平台建设项目的推动落实，将完善和提升公司组织体系和价值链。同时，在

人工智能、机器人领域、互联网支付渠道及终端领域，在人脸识别、语音识别等生物识别领域深挖市场需求，提升研发实力，创造新的供给机会，形成新的产品效益，全面提升企业核心竞争力和市场占有率。

（五）服务优势

公司建立了 24 小时全天候技术支持服务机构和客户服务应急响应机制，拥有覆盖 31 个省级行政区的客服网络，提供全年（包括节假日）7*24 小时的专人热线电话服务及现场维保服务。公司客服中心下属 7 个区域管理中心，充足的备件供应及物流体系，可随时保证全部设备的备件更换，也为向其他自主设备领域拓展提供服务保障。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2018 年，是公司上市后的第一年，也是公司新的金色十年的开官之年，公司传统业务面临日益严峻的形势，同时也迎来新的发展机遇，全体员工在公司党委和董事会的坚强领导下，在经营班子的带领下，应对新形势，适应新常态，抢抓新机遇，取得了较好的成绩，公司综合实力不断增强，品牌形象持续提升。

（一）大力开拓市场，份额稳步扩大

面对需求疲软、冲击加剧的严峻形势，公司在白热化的市场竞争中攻坚克难，客户群稳步增加，客户结构更加多元，结构趋于合理，市场基础日渐牢固。在先后实现农业银行、交通银行、建设银行、工商银行、中国邮政（邮储银行）和中国银行六家大型国有商业银行入围供货的基础上，全国行股份制商业银行产品销售有新增长，入围数量达到 11 家；城市商业银行客户稳步增加，实现 56 家入围；农村信用社、村镇银行开拓成果显著，客户群继续扩大，省级农村信用社入围数量达到近 30 家。

海外市场方面，实现伊朗、海地、以色列、阿根廷、叙利亚和古巴的市场供货，巴基斯坦、俄罗斯、中南美洲、东南亚等市场快速突破。

（二）坚持自主研发，强化技术保障

进一步整合研发资源，建立完善以研究院为核心的研发体系。依托研究总院和各研究分院，围绕公司发展战略，坚持自主创新，为公司业务提供有力技术支撑。

根据行业发展趋势，全力推动产品创新和升级，着力打造基于自主机芯存取款一体机、现金超柜、移动超柜、智能柜台、智能引导台、智慧政务设备、银铁通、银医通等自助设备，打造丰富的产品线。完成恒银云人脸识别系统和标准版监控系统的开发，设立海外软件团队专项支持海外项目，为海外业务发展提供很好支撑。人工智能完成自主机器人产品软件解决方案研发以及语义库、训练平台的建设，整体进程有了突破性进展。

创新产品方面，公司全力打造智慧银行转型生态链，初步建立软硬件合作伙伴资源池，为后续智慧化转型落地建立了技术储备。创新成果将在智慧园区、智慧展厅进行场景落地，以点带面，全面推进。

体系和认证方面，通过软件能力成熟度模型最高等级（CMMI5）评估，标志着公司在软件开发管理方面进入了全国同行业最先进行列；2018 年，公司还通过了知识产权管理体系认证，彰显了公司综合资质实力和知识产权管理体系硬实力。

标准化工作方面，公司作为全国信息技术标准化技术委员会自助服务设备标准工作组组长单位以来，积极参加标准制定和修订工作，牵头主导制定了国家标准 4 项、参与起草编写了 9 项，引领产业技术方向。

（三）创新管控模式，提升服务质量

公司坚持以客户需求为核心，优化服务网络，推行县级布点，提高服务效率，有效提升服务能力和水平。坚持利润导向，提升人机配比、严格管控费用。大力推进多品牌维保，为行业主要品牌的设备提供维修服务。掌握多品牌整机检测和备件维修技术，打通备件供给渠道，多品牌服务能力有了较大提高。

（四）规范三会运作，用好上市平台

严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》等相关规定，从切实维护公司利益和广大股东权益出发，不断规范运作、科学决策，依法合规的履行上市公司义务，积极推动公司各项事业的发展。2018年6月，公司召开2018年第二次临时股东大会，选举产生新一届董事会、监事会和高管团队，掀开了公司新的发展篇章。

一年来，公司与各类投资者频频进行点对点和面对面的接触，保持着主动、开放的工作姿态。召开投资者说明会，就公司经营情况、财务状况及2017年度利润分配的相关情况与投资者进行了充分的交流与沟通；参加投资者网上集体接待日活动，对公司治理、发展战略、经营状况、防控风险、投资者保护、可持续发展等投资者所关心的问题进行了很好的互动；认真组织接待投资者来访，更好地展示公司形象和实力，获得广泛认可。

（五）推进非公党建，培育企业文化

公司党委按照“四融四助”工作思路，突出党建引领，坚持文化导向，开展了一系列特色党建活动。把学习贯彻两会精神与学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想紧密结合起来，统一思想、认识、行动，激发干事创业热情。走进西柏坡、雄安新区等地开展红色教育主题实践活动，追寻红色足迹，汲取前进力量，为公司企业文化建设注入“红色基因”。注重党建引领工会、妇联、共青团建设，积极开展以公司核心文化为重点的特色活动，进一步凝心聚力。

发起筹备天津市恒银慈善基金会，开启了公司社会公益事业的向善之门，成为公司践行企业社会责任的重要平台，将不断汇聚点滴善意，积极回馈社会，进一步提升公司知名度，树立品牌的公益形象。

二、报告期内主要经营情况

2018年度，公司实现营业收入97,430.77万元，同比下降34.35%；实现归属于上市公司股东的净利润8,018.87万元，同比下降46.26%；公司总资产231,840.82万元，同比下降0.61%。

（一）主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	974,307,724.45	1,484,155,291.00	-34.35
营业成本	662,988,575.08	978,291,188.90	-32.23
销售费用	163,605,982.66	232,459,942.40	-29.62

管理费用	38,817,703.97	44,447,623.92	-12.67
研发费用	86,015,543.68	80,333,565.09	7.07
财务费用	-8,660,161.30	4,728,473.59	-283.15
经营活动产生的现金流量净额	202,606,356.98	214,661,149.07	-5.62
投资活动产生的现金流量净额	-78,100,351.81	-540,516,353.39	85.55
筹资活动产生的现金流量净额	-7,023,394.17	416,881,097.81	-101.68

2. 收入和成本分析

√适用 □不适用

报告期内，公司营业收入较上年同期下降 34.35%，主要原因是市场需求减少所致。

报告期内，公司营业成本较上年同期下降 32.23%，主要是由于营业收入总额下降，营业成本也同比减少所致。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	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 (%)
制造业	795,712,215.10	566,193,534.61	28.84	-41.35	-37.66	减少 4.21 个百分点
服务业	178,532,652.21	96,724,845.75	45.82	40.26	38.40	增加 0.73 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	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 (%)
现金类自助设备	515,441,763.73	349,303,373.60	32.23	-39.10	-33.57	减少 5.64 个百分点
其中：ATM	17,310,128.76	12,920,044.16	25.36	-44.89	-37.03	减少 9.32 个百分点
CRS	498,131,634.97	336,383,329.44	32.47	-38.88	-33.43	减少 5.53 个百分点
非现金类自助设备	223,260,279.65	186,569,932.04	16.43	-47.11	-43.55	减少 5.27 个百分点
移动支付产品	6,838,674.52	4,336,577.05	36.59	25.90	37.60	减少 5.39 个百分点
设备配件	50,171,497.20	25,983,651.92	48.21	-39.35	-46.69	增加 7.12 个百分点
服务及软件	178,532,652.21	96,724,845.75	45.82	40.26	38.40	增加 0.73 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	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 (%)
国内	968,948,107.27	658,631,408.88	32.03	-34.36	-32.27	减少 2.10 个百分点
国外	5,296,760.04	4,286,971.48	19.06	-32.73	-25.76	减少 7.60 个百分点

						个百分点
--	--	--	--	--	--	------

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司实现主营业务收入 97,424.49 万元，比上年同期下降 34.35%，其中：

现金类自助设备营业收入 51,544.18 万元，比上年同期下降 39.10%，主要系现金类自助设备市场需求减少所致。

非现金类自助设备营业收入 22,326.03 万元，比上年同期下降 47.11%，主要系非现金类自助设备市场需求减少所致。

移动支付产品营业收入 683.87 万元，比上年同期增长 25.90%，主要系农村信用社对 Ukey 产品需求略有增加所致。

设备配件营业收入 5,017.15 万元，比上年同期下降 39.35%，主要系客户设备运营过程中单独采购的钞箱需求减少所致。

服务及软件营业收入 17,853.27 万元，比上年同期增长 40.26%，主要系免费维保期到期后客户延续维保服务需求增长所致。

主营业务收入地区分类情况的说明：

国内市场营业收入比上年同期下降 34.36%，主要系市场需求减少所致。

公司虽然开拓了新的区域市场，但国外市场营业收入比上年同期下降 32.73%，主要系原有重点区域市场需求缩减所致。

(2). 产销量情况分析表

√适用 □不适用

主要产品	生产量	销售量	库存量	生产量比上年增减(%)	销售量比上年增减(%)	库存量比上年增减(%)
ATM	337	453	715	-49.09	-29.66	-11.84
CRS	5,283	6,857	4,061	-37.42	-29.72	-28.29
自助终端	12,358	10,140	8,591	0.77	-37.70	34.95

产销量情况说明

自助终端产品销售量 10,140 台，较上年同期下降 37.70%，主要为各银行网点向智慧银行转型升级进度不统一，导致相应设备的需求也不均衡；自助终端产品生产量 12,358 台，较上年同期增长 0.77%，主要为第四季度公司与客户签订了新一代智能设备销售订单，公司应对订单需求而增加了相应产品的生产量所致。

(3). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比	情况说明

						例(%)	
制造业	原材料	545,478,347.63	82.28	891,926,824.85	91.19	-38.84	
制造业	人工费	13,525,991.83	2.04	11,084,236.59	1.13	22.03	
制造业	制造费用	7,189,195.15	1.08	5,248,779.33	0.54	36.97	
服务业	原材料	16,025,708.71	2.42	14,460,492.12	1.48	10.82	
服务业	人工费	63,811,461.45	9.63	42,276,375.03	4.32	50.94	
服务业	制造费用	16,887,675.59	2.55	13,148,694.87	1.34	28.44	
分产品情况							
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)	情况说明
现金类自助设备	原材料	336,501,508.71	50.76	513,040,426.66	53.55	-34.41	
现金类自助设备	人工费	8,742,474.99	1.32	8,467,377.85	0.88	3.25	
现金类自助设备	制造费用	4,059,389.90	0.61	4,336,838.98	0.45	-6.40	
其中: ATM	原材料	12,200,500.72	1.84	19,438,612.99	2.03	-37.24	
其中: ATM	人工费	457,406.43	0.07	721,987.02	0.08	-36.65	
其中: ATM	制造费用	262,137.01	0.04	355,690.65	0.04	-26.30	
CRS	原材料	324,301,007.99	48.92	493,601,813.67	51.53	-34.30	
CRS	人工费	8,285,068.56	1.25	7,745,390.83	0.81	6.97	
CRS	制造费用	3,797,252.89	0.57	3,981,148.32	0.42	-4.62	
非现金类自助设备	原材料	178,656,609.95	26.95	326,996,244.68	34.13	-45.36	
非现金类自助设备	人工费	4,783,516.84	0.72	2,616,858.73	0.27	82.80	
非现金类自助设备	制造费用	3,129,805.25	0.47	911,940.35	0.10	243.20	
移动支付产品	原材料	4,336,577.05	0.65	3,151,575.83	0.33	37.60	
设备配件	原材料	25,983,651.92	3.92	48,738,577.68	5.09	-46.69	
服务及软件	原材料	16,025,708.71	2.42	14,460,492.12	1.51	10.82	
服务及软件	人工费	63,811,461.45	9.63	42,276,375.03	4.41	50.94	
服务及软件	费用	16,887,675.59	2.55	13,148,694.87	1.37	28.44	

成本分析其他情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司主营业务成本 66,291.84 万元，比上年同期下降 32.23%，其中：

现金类自助设备营业成本 34,930.34 万元，比上年同期下降 33.57%，主要系随现金类自助设备营业收入减少而对应的营业成本减少所致。

非现金类自助设备营业成本 18,656.99 万元，比上年同期下降 43.55%，主要系随非现金类自助设备营业收入减少而对应的营业成本减少所致。

移动支付产品营业成本 433.66 万元，比上年同期增长 37.60%，主要系随移动支付产品营业收入增加而对应的营业成本增加所致。

设备配件营业成本 2,598.37 万元，比上年同期下降 46.69%，主要系随设备配件营业收入减少而对应的营业成本减少所致。

服务及软件营业成本 9,672.48 万元，比上年同期增长 38.40%，主要系随服务及软件营业收入增加而对应的营业成本增加所致。

(4). 主要销售客户及主要供应商情况

√适用 □不适用

前五名客户销售额 70,537.27 万元，占年度销售总额 72.40%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0.00 万元，占年度销售总额 0.00 %。

单位：元

客户	销售收入合计	占全年收入比重
客户一	268,297,619.94	27.54%
客户二	137,538,053.27	14.12%
客户三	205,437,103.66	21.09%
客户四	67,108,185.36	6.89%
客户五	26,991,724.43	2.77%
合计	705,372,686.66	72.40%

前五名供应商采购额 19,203.72 万元，占年度采购总额 41.45%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占年度采购总额 0.00%。

单位：元

供应商	采购额合计	占全年采购额比重
供应商一	97,531,020.75	21.05%
供应商二	35,593,829.38	7.68%
供应商三	21,162,384.86	4.57%
供应商四	19,631,326.26	4.24%
供应商五	18,118,670.11	3.91%
合计	192,037,231.36	41.45%

其他说明

无。

3. 费用

√适用 □不适用

单位：元

	2018 年	2017 年	同比增长	重大变动说明
销售费用	163,605,982.66	232,459,942.40	-29.62	
管理费用	38,817,703.97	44,447,623.92	-12.67	
财务费用	-8,660,161.30	4,728,473.59	-283.15	主要系银行借款减少、利息收入增加所致
税金及附加	5,502,637.90	7,108,516.97	-22.59	

所得税费用	4,964,127.54	21,258,225.42	-76.65	主要系本年利润减少所致
-------	--------------	---------------	--------	-------------

4. 研发投入

研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：元

本期费用化研发投入	86,015,543.68
本期资本化研发投入	0.00
研发投入合计	86,015,543.68
研发投入总额占营业收入比例（%）	8.83
公司研发人员的数量	780
研发人员数量占公司总人数的比例（%）	29.48
研发投入资本化的比重（%）	0.00

情况说明

√适用 □不适用

一直以来，公司高度重视技术研发，把研发放在战略的高度，坚持研发高投入，不断研发新技术，开发新产品，完善核心技术，全面提升公司综合竞争力。2018年，公司研发投入8,601.55万元，占公司营业收入8.83%，截至2018年12月31日，公司已经获得了专利权196项、软件著作权180项，公司是全国信息技术标准化技术委员会自助服务设备表中工作组组长单位，积极参加标准制定和修订工作，牵头主导制定了国家标准4项、参与起草编写了9项，引领产业技术方向。

5. 现金流

√适用 □不适用

（1）经营活动产生的现金流量：

2018年，公司经营活动产生的现金流入127,097.43万元，比去年同期199,850.96万元下降36.40%，其中销售商品、提供劳务收到的现金流入115,375.99万元，比去年同期153,173.39万元下降24.68%，主要系营业收入减少所致。

经营活动产生的现金流出106,836.79万元，比去年同期178,384.85万元下降40.11%，主要系材料采购款支出减少所致。

经营活动产生的现金流量净额20,260.64万元，比去年同期21,466.11万元减少1,205.48万元，同比下降5.62%。

（2）投资活动产生的现金流量：

2018年，公司投资活动产生的现金流量净额-7,810.04万元，比去年同期-54,051.64万元增加46,241.60万元，同比增长85.55%，主要系公司募集资金项目购置办公用房所致。

（3）筹资活动产生的现金流量：

2018年，公司筹资活动产生的现金流量净额-702.34万元，比去年同期41,688.11万元减少

42,390.45 万元，同比下降 101.68%，主要系公司归还银行短期借所致。

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
预付款项	4,127,276.70	0.18	10,251,877.73	0.44	-59.74	主要系采购到货，预付货款减少所致
固定资产	225,084,750.44	9.71	163,126,123.35	6.99	37.98	主要系购置房产所致
在建工程	1,050,829.27	0.05	217,403.77	0.01	383.35	主要系公司新厂房建设前期投入所致
开发支出	363,189.34	0.02	2,215,671.93	0.09	-83.61	主要系前期开发的软件经验收合格结转无形资产所致
其他非流动资产	44,360,795.63	1.91			不适用	主要系公司子公司购置办公楼所致
应付票据及应付账款	191,078,668.13	8.24	289,200,235.28	12.40	-33.93	主要系公司以票据结算货款方式减少所致
应交税费	11,574,925.89	0.50	27,530,654.78	1.18	-57.96	主要系公司利润减少相应缴纳税金减少所致
其他应付款	8,882,016.09	0.38	4,799,387.02	0.21	85.07	主要系期末未付员工报销款增加所致

其他说明

无。

2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

截至报告期末，公司货币资金 4,453.52 万元，因信用证、票据保证金而受限。

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

国内市场进入过程品牌主导的价格竞争阶段，产品同质化严重，竞争激烈，价格下滑，行业进入微利时代。行业经营性信息分析可参考本报告“第三节公司业务概要 一、3、行业情况”相关内容。

目前，国内 ATM 市场设备供应商主要有：广电运通、恒银金融、怡化电脑、Hitach、东方通信、御银股份和新达通等。其中，广电运通、恒银金融两家国产厂商总市场份额在 50%以上，市场集中度进一步提高。智慧柜员机类等非现金类设备，国产厂商长城金融、恒银金融、浪潮、证通电子等占有绝对优势。

(五) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

报告期内，公司长期股权投资的期末余额为 4,500 万元，为公司对恒银信息科技有限公司的股权投资。

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

公司名称	注册资本	持股比例	主营业务
控股公司			
恒银信息科技有限公司	人民币 5,000 万元	100%	研发、销售、租赁：计算机软硬件及外围设备、物联网设备、工业自动化控制设备、人工智能硬件并提供技术服务；信息技术研发、技术咨询、技术服务；集成电路研发及技术服务；信息系统集成；运行维护服务；数据处理和存储服务；电子设备技术服务；电子工程设计、施工（凭资质证书经营）；设计、制作、代理、发布广告（不含气球广告）；房屋租赁；货物及技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）。

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

适用 不适用

2018 年，在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，为金融业转型升级提供源源不断的动力。在金融科技公司与商业银行的共同推动下，传统金融业的商业模式、获客模式不断创新，以资源共享、线上线下融合为主要特征的移动互联经济正在深刻改变银行业的市场环境和金融生态。国内主要 ATM 厂商紧跟银行场景融合新趋势，把握智慧银行转型新特点，不断加大金融自助设备升级力度，主动拥抱银行业时代变革，自主创新应用场景，加速推动金融业与政务、医疗、教育、零售等行业跨界发展。

1、行业竞争格局

金融自助设备行业进入加速“洗牌”阶段，产品同质化严重，竞争激烈，价格持续下滑，行业处于微利时代。根据《金融时报》报道，目前国内金融自助设备供应商主要有：恒银金融、广电运通、长城金融、怡化电脑、浪潮软件、东方通信等。其中，在现金类设备领域广电运通、恒银金融两家自主民族品牌厂商总市场份额达到 54%，市场集中度进一步提高，御银股份、新达通、神州金信等 ATM 厂商淡出市场，外资品牌市场份额继续降低，国产厂商引领现金类设备市场的格局继续稳固。智慧柜员机类等非现金类设备方面，在大型国有商业银行智慧柜员机采购量稳步增长的基础上，全国性股份制商业银行、城市商业银行和农村信用社智慧柜员机的采购量均迎来大幅增长，国产厂商长城金融、恒银金融占有绝对优势。

公司专注于现金类自助设备和非现金类自助设备的研发、生产、销售与服务，行业内率先提出智慧银行解决方案，已与多家大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、城市商业银行、农村信用社等众多客户建立了广泛而稳固的合作关系，多年积累的在位优势为公司的持续盈利提供了重要保证。根据《金融时报》相关报道，报告期内，公司现金类设备市场占有率稳居国内第二，智慧柜员机等非现金类设备市场占有率亦居国内第二，凭借在现金类和智慧柜员机类设备的综合优势，2018 年金融自助设备市场销售份额行业领先。

2、行业发展趋势

据中国人民银行发布的《2018 年支付体系运行总体情况》数据显示，截至 2018 年末，国内 ATM 机具保有量 111.08 万台，较上年末增加 15.03 万台，全国每万人对应的 ATM 数量 7.99 台，同比增长 15.03%。ATM 机具数量增长，主要是由于中国人民银行扩大了 ATM 的统计范围：自 2018 年第一季度起，ATM 数量统计口径调整，不仅统计银行业存款类金融机构布放的在用自助存款机、自助取款机、存取款一体机、自助缴费终端等传统自助设备，新增统计了自助服务终端、可视柜台（VTM）、智能柜台等新型终端设备。

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。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。

随着银行网点向轻型化、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。随着传统现金类设备需求增速放缓，集成现金与非现金业务的综合智能设备，为优化银行资源配置、拓宽金融服务场景提供更加丰富的选择，引领金融自助设备发展新趋势。

未来几年，将是中国智慧医疗建设飞速发展的时期，在新医改方案的指导下，各地方政府将会加大当地智慧医疗建设方面的投入，将会有更多的医疗机构参与到信息化建设中，一些信息化建设较好的医疗机构也将致力于建设更为先进的医院管理系统，提升自身竞争力。在互联网、物联网、大数据、AI 等技术的驱动下，零售业向着智能化全渠道方向发展，智慧零售未来最有发展前景的细分领域为智慧门店、精准营销及支付，智慧零售产品有广泛市场发展空间。智慧政务成为政府治理发展新形态，是实现电子政务升级发展的突破口，是管理型政府走向服务型政府的必然产物，也是引导智慧城市建设的主干线。伴随着领先的金融科技向全社会加速输出，各类银政、银医、银校、新零售等创新智能设备的不断涌现，ATM 行业将焕发新的活力。

国际市场方面，西欧、北美 ATM 市场已经趋于饱和，增长率显著低于全球 ATM 设备安装数量的平均水平，增速较快的国家是印度和印度尼西亚，占亚太地区新增数量的四分之一。同时，中东地区、非洲、中东欧等地区也表现出较为强劲的增长势头，随着“一带一路”的持续发展，沿线国家的金融自助设备需求旺盛，未来在国产厂商在国际市场还有很大的发展空间。

（二） 公司发展战略

适用 不适用

坚持“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”十八字经营方针，贯彻高质量发展理念，在金融自助设备行业持续深耕，坚定不移做好主营业务，加强前沿科技的基础研究和应用研究，以核心技术引领创新发展，抓住智慧银行转型升级所带来的重大历史机遇，深入挖掘传统银行向智慧银行转型过程中带来的设备升级、流程再造、服务创新等各业务价值链，为“智慧银行”转型提供全产品、多系列的金融设备；顺应时代趋势，把握市场机遇，拓展金融科技在“金融+政务”、“金融+医疗”、“金融+教育”、“金融+零售”等多元化场景的应用，夯实既有优势业务的同时，持续培育新兴业务，形成稳健、长远的发展格局；加强对客户需求的调研分析，优化标准化设计，完善生产工艺，严格质检标准，用高质量的研发、高质量的设计、高质量的工艺和高质

量的产品，实现公司高质量转型发展。

（三） 经营计划

√适用 □不适用

2019年，经过多年的蓄势调整和持续管理改善，新的利润增长点正加速形成，公司已具备向更高质量、更高效益迈进的有利条件和雄厚基础。为此，公司将重点做好以下工作：

1、抢抓市场机遇，全力拓展市场

公司将深度拓展传统现金设备市场，巩固国内传统现金类设备市场行业地位；紧跟银行需求变化，系统规划创新产品线，提升智能设备市场占有率；构筑网点转型综合解决方案竞争优势，打造行业网点集成样板工程；围绕银行新需求，布局与实施智慧银行改造解决方案。把握银行网点智能升级契机，继续做深、做透智慧银行产品，深度挖掘新老客户潜在需求，创造市场机会，不断扩大在位优势。抓住一带一路机遇，实现国际业务更大的突破。提升自有品牌维保服务水平，拓展第三方品牌维保工作，创造出新的利润增长点。准确把握新产品、新技术、新方向的脉搏，确保公司研发的方向性和先进性，通过创新持续不断的输出可产业化、市场竞争力强的新产品，不断提高公司在市场的竞争优势和盈利能力，为公司长远发展奠定坚实的基础。

2、注重原创技术，创新驱动产品升级

适需调整研究院组织架构，整体管理模式由职能型逐渐向平衡矩阵型转变，更好适应公司业务发展。落实管理体系建设，根据 CMMI 体系调整整合各部门职能。加快创新产品落地，加大机器人系统研发投入，强化产品的外观设计，软件设计、安全设计、测试案例及标准化工作，促成新产品尽快落地产生收益。加快业务创新转型，成立 AI 联合实验室，加大安卓应用开发投入，加快恒银智慧云建设。不断完善智慧银行整体解决方案，促进研发新产品创新。抓好前期需求调研，形成产品方案，向智慧交通、智慧零售、智慧政务、智慧医疗等领域拓展，推动创新方案的落地、培训、宣贯，产品选型，更好的助力公司转型发展。

3、弘扬工匠精神，精心打磨恒银品牌

明确产品需求。加强对需求的调研分析，及时了解市场，更多的把客户需求引导到公司既有产品上。加强产品标准化设计，通过标准化的研发流程，使用标准化的模块、零件，通过模块组合的方式进行产品设计，提高产品研发的质量与效率。建立产品标准化审查小组，对产品的设计、选型、研发各环节进行评估，并提出优化改进建议。完善工艺路线。培养合理、合规、高效的生产工艺流程及超强的执行能力，调整投产期间工序要求，制定合理的衔接节拍，推动智能化生产。以质量为核心，以严格执行为保障，集中精力抓好产品质量工作。严格质量考核标准，确保产品品质。建立安全实验室。成立虚拟小组，对现有产品安全隐患、风险进行研究、制定相应解决方案并推动实施，保障产品安全。

4、实现人才破局，支撑公司创新蝶变

引育高端人才。引进产业“大咖”和领军人才，打造高素质营销队伍、研发队伍、生产队伍和服务队伍，以高端人才引领高端发展。创新人才引进方式，吸揽重点院校后备力量，加强人才

开发。一手抓人才引进工作，一手抓人才培育工作，善于发现人才，塑造人才，有针对性进行精准培养，提升整体能力和水平。加强对人才进行企业价值、文化、使命等方面培训，完善激励机制。推出专项奖励，奖励在标准化、QC、知识产权、技术创新、合理化建议、降本增效等方面做出突出贡献的团队和个人等，营造正向激励氛围。强化绩效考核，以利润为导向，立足经营性思维，强化考核指标，优化人员结构，在人才质量上做加法，在人员数量上做减法，精兵简政，把腾出来的资源充分运用到人才上去，持续推进能上能下、能进能出活力机制，形成一支有战斗力、有素养的人才队伍。

5、强化党建引领，打造坚强文化阵地

推进公司党建工作向纵深发展。切实加强基层组织建设，充分发挥党组织的战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，实现党建工作与业务经营深度融合、相互促进。进一步完善公司各项制度，做好基础工作，积极推动公司党委走向全国优秀基层党组织。继续开展红色主题教育实践活动。巩固井冈山、西柏坡红色教育实践活动工作成果，将红色教育实践活动常态化，传承红色基因，增强党员的责任感和使命感，教育引导公司员工不忘初心，牢记使命，同心同德，艰苦奋斗，激发更大工作热情，汇聚公司健康发展内生动力。加强企业文化建设，共同营造积极向上工作氛围。把党建工作与企业文化建设紧密结合，围绕创新转型升级和企业文化需求，以党建带动工会、共青团建设，在公司内部搭建爱心平台、培育爱心文化。进一步丰富企业文化内涵，深入推进企业文化建设，激发员工创造力，增强企业凝聚力，进一步营造“公司以人为本，员工以司为家”的良好氛围。

6、落实募投项目，探索资本运作

精心组织实施，持续推动募投项目具体工作落地。2018年9月25日，在成都设立全资子公司恒银信息科技有限公司，注册资本人民币5,000万元，以经营物联网设备、工业自动化控制设备、人工智能硬件、人工智能技术支持、信息技术研发集成、集成电路研发及技术服务、信息系统集成、数据处理和存储服务、电子设备技术服务、技术咨询服务等业务为核心，提供稳定、可靠、功能优异的系统集成服务为一体的解决方案，为公司软件创新业务提供新的增长动力。公司将依托在金融自助设备领域全产业链的优势和深厚市场及客户基础，紧跟信息技术发展潮流，聚焦行业客户信息化，围绕云计算、大数据、移动互联网、系统集成等最技术，立足成都，辐射全国，拓展海外，把恒银信息打造成国内领先的智能数据解决方案提供商。

按《上市公司证券发行管理办法》、《关于前次募集资金使用情况报告的规定》等法律法规，按规定的格式和要求，定期报告披露募投项目的实施进度、资金使用以及项目效益情况。同时，加强与监管机构沟通，避免漏披、错披，影响市场投资者的决策。

探索资本运作，进一步聚集相关产业，围绕以银行业为服务主体的智能设备制造、软件研发、金融大数据、服务等企业的并购，助力公司产业链的延伸，打造智慧金融全产业链。建立与上市公司相匹配的公司内部治理结构和人员，按照上市公司的要求规范运作。对投资者、分析员、监管机构和媒体关系实现有效沟通，增大投资者对公司认知的范围和深度。做好并购对象的遴选，

对公司所在行业、产业链上的企业通过中介机构或者自行搜集，了解其业务、团队、经营、资源、被收购潜在意愿等情况与信息，调研考察，为下一步的实际并购提供有力的决策依据。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1、市场风险

(1) 业务受互联网等新型支付工具冲击的风险

近年来，网上银行、移动支付等互联网支付工具不断涌现，其支付转账的便利性对传统现金支付带来较大冲击，社会的支付习惯正在发生显著变化。根据中国人民银行最新公布的《2018 年支付体系运行总体情况》，2018 年，全国银行业金融机构共办理非现金支付业务 2,203.12 亿笔，金额 3,768.67 万亿元；移动支付业务 605.31 亿笔，金额 277.39 万亿元，同比分别增长 61.19% 和 36.69%。随着互联网等新型支付工具的快速普及，传统的现金支付场景将不可避免地受到一定的冲击，导致现金交易频率降低。金融自助设备布放需求取决于多种因素，银行客户的网点布局规划、已有设备的更新换代是决定金融自助设备需求的直接引导因素。现金使用频率的降低虽与金融自助设备布放不直接相关，但长远看仍将对基于现金交易的金融自助设备市场产生较大的负面影响。

公司将抓住已有设备升级换代的市场机遇，加大研发投入，降低产品成本，根据市场形势进一步改善产品结构、抓住银行网点智慧升级的趋势，提供优秀的智慧银行解决方案。

(2) 行业竞争加剧风险

ATM 行业竞争日趋激烈。一方面，现有厂商对市场争夺的竞争加剧，具体体现为通过不断降低销售价格、提升产品性能、保证服务覆盖等手段抢占市场；另一方面，市场变化加剧，客户个性化需求强烈，非现金类产品需求强烈。为应对行业竞争加剧的风险，公司竞争对手纷纷在产品研发、市场拓展上加大投入，并积极寻找新的盈利模式和利润增长点。

公司将积极应对激烈的市场竞争，根据市场需求推出高性价比的产品，并提供高品质的服务，创新应用场景，向智慧政务、智慧医疗、智慧教育、智慧交通探索新的利润增长点，向多渠道盈利方向转型。

2、经营风险

(1) 主要客户的招投标风险

公司银行客户对金融设备的采购大都采用招投标方式。通常情况下，银行会在 3-5 年左右组织一次大型招标，由总行确定合格的入围供应商，后续每年在已入围的合格供应商范围内进行一轮产品议价或竞争性谈判来确定当年的采购价格及采购数量。尽管公司近年来已陆续成为农业银行、交通银行、中国邮政/邮储银行、建设银行、工商银行等大型银行的合格供应商，并与主要客户保持了良好的合作关系，但若公司在新的招标中未能入围重要银行客户的供应商名单，或者即使公司入围，在新一轮议价或竞争性谈判中，中标数量及入围产品价格可能出现较大幅度下降，均将对公司当年业绩产生重大不利影响。

公司将积极拓展新的大型客户、延伸产品链条来降低重要客户及主要产品招投标对于公司业绩的影响程度。

(2) 毛利率下降的风险

公司各项业务综合毛利率为 31.95%。随着行业竞争的进一步加剧，报告期内公司主要产品的销售价格持续下降，预计未来产品毛利率将呈现下降趋势。如果未来行业竞争进一步加剧导致公司主要产品销售价格明显下降、原材料采购价格下降幅度减小或人力成本上升，都将导致公司的综合毛利率进一步下降，从而对公司业绩带来较大的不利影响。

公司将利用在位优势，提升新产品的开发力度，提高高附加值产品的销售占比，加大维保服务管理水平，提升盈利能力。

(3) 规模扩张带来的管理风险

随着生产、销售规模的扩大，公司的资产总额、人员数量均有较大增长，对公司的日常管理也提出了更高要求。报告期内，公司日常管理较好地适应了公司规模快速扩张，有效保障了经营活动的正常开展。公司尚处于快速发展阶段，今后资产规模、人员数量仍将继续增加，带来管理风险。

公司将细化管理分工，系统推进企业内控建设，加强财务、人力资源、企业文化、公共、研发、法务、审计等各体系建设，并积极完善公司 ERP、智能办公平台等信息化的建设，继续强化总部管理监督职能。

(4) 投资风险

2019 年，公司将抓住市场机遇，适时推进投资并购工作，聚焦人工智能、大数据、生物识别、语音语义等技术的应用，创新“智慧银行+服务”，广泛布局“金融+医疗”、“金融+政务”、“金融+旅游”、“金融+教育”等领域。在投资过程中，将面临宏观经济形势影响、投资收益不及预期等风险。

公司将在精心做好前期筹划的同时，加强市场调研和论证分析工作，进一步完善投资并购各项措施，提高风险识别及科学决策管理能力，强化项目风险管控，对潜在风险进行有效应对。

(五) 其他

适用 不适用

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

1、根据中国证监会、上海证券交易所及其他相关法律法规的规定，公司已在《公司章程》第一百七十三条中制定了明确的现金分红政策。同时，公司于 2016 年 2 月 4 日召开的第一届董事会第四次会议和 2016 年 3 月 2 日召开的 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司首次公开发行股票并上市后三年内稳定股价预案》的议案。目前，公司现金分红政策的制定及执行情况符合《公司章程》的规定，充分保护中小投资者的合法权益，分红标准和比例明确清晰。公司利润分配预案经董事会审议，独立董事发表意见后，提交股东大会审议通过方可实施，决策程序完整，机制完备。

2、报告期内，根据公司的经营情况及发展规划，以分红派息股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.60 元（含税），共计派发现金股利人民币 1,848.00 万元（含税），剩余未分配利润结转以后年度，不送红股。以资本公积转增资本，每 10 股转增 3 股，转增完成后，公司股本变更为 40,040.00 万股，注册资本变更为 40,040.00 万元。

3、报告期内，上述现金分红政策未发生调整等情况。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数(元)（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2018 年	0	0.60	3	18,480,000	80,188,691.37	23.05
2017 年	0	0.25	1	7,000,000	149,212,459.42	4.69
2016 年	0	0	0	0	143,907,467.58	0

(三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

(四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	控股股东恒融投资	<p>1、截至承诺函出具之日，恒融投资未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；恒融投资与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，恒融投资或恒融投资届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；</p> <p>2、若发行人认为恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，恒融投资将及时转让或者终止、或促成恒融投资控股或实际控制的公司转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，恒融投资将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成恒融投资控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；</p> <p>3、若发行人今后从事新的业务领域，则恒融投资或恒融投资控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；</p> <p>4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发</p>	<p>承诺时间：2016年3月10日；</p> <p>承诺期限：2016年3月10日—长期</p>	否	是	无	无

			<p>行人；</p> <p>5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；</p> <p>6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。</p>					
	解决同业竞争	<p>实际控制人： 江浩然 股东： 王淑琴</p>	<p>1、截至承诺函出具之日，本人未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；本人与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，本人或本人届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；</p> <p>2、若发行人认为本人或本人控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，本人将及时转让或者终止、或促成本人控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；</p> <p>3、若发行人今后从事新的业务领域，则本人或本人控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；</p> <p>4、如果本人或本人控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，本人将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；</p> <p>5、本人将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；</p> <p>6、如因本人或本人控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由本人予以全额赔偿。</p>	<p>承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 2016年3月10日一长期</p>	否	是	无	无
	解决关联交易	<p>实际控制人： 江浩然 股东： 王淑琴 控股股东： 恒融投资</p>	<p>1、尽量减少和规范关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，承诺遵循市场化定价原则，并依法签订协议，履行合法程序；</p> <p>2、遵守发行人之《公司章程》以及其他关联交易管理制度，并根据有关法律法规和证券交易所规则（发行人上市后适用）等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害发行人或其他股东的合法权益；</p>	<p>承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 2016年3月10日一长</p>	否	是	无	无

		3、必要时聘请中介机构对关联交易进行评估、咨询，提高关联交易公允程度及透明度。 公司在未来的日常经营活动中将尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最小程度。对于不可避免的关联交易，公司将严格遵循《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，确保公司和中小股东的合法权益不受损害。	期				
股份限售	控股股东： 恒融投资 实际控制人： 江浩然	自发行人股票上市之日起三十六个月内，公司控股股东和实际控制人不转让或者委托他人管理本次发行前公司控股股东和实际控制人直接和间接持有的发行人股份，不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有发行人股份的锁定期自动延长六个月；公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有的发行人股份在上述股份锁定承诺期限届满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 自2017年9月20日起36个月	是	是	无	无
股份限售	王淑琴、 江斐然	自发行人股票上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前本人直接和间接持有的发行人股份，亦不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，本人直接和间接持有发行人股票的锁定期自动延长六个月；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 自2017年9月20日起36个月	是	是	无	无
股份限售	珠海融恒等5位机构股东以及肖平等17位自然人股东（注）	自发行人股票上市之日起十二个月内，其将不转让或者委托他人管理本次发行前其直接和间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 自2017年9月20日起12个月	是	是	无	无
其他	董事、监事、高级管理人员	本人在担任发行人董事/监事/高级管理人员职务期间，将向发行人申报所持有的发行人股份及其变动情况；在任职期间每年转让的股份不超过本人	承诺时间： 2016年3月	否	是	无	无

	员	持有发行人股份总数的百分之二十五；本人作为发行人董事/监事/高级管理人员在离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。	10 日； 承诺期限： 2016 年 3 月 10 日一任职期、离职后半年内				
其他	控股股东： 恒融投资 实际控制人： 江浩然	关于被摊薄即期回报填补措施的承诺： 为贯彻执行《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》及《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等相关规定和文件精神，作为发行人的控股股东/实际控制人，承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。如违反上述承诺给公司或者股东造成损失的，本公司/本人将依法承担补偿责任。	承诺时间： 2016 年 3 月 10 日； 承诺期限： 自 2017 年 9 月 7 日-长期	否	是	无	无
其他	董事、监事、 高级管理人员	公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺： 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、若公司后续推出的公司股权激励政策，承诺拟公布的股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	承诺时间： 2016 年 3 月 10 日； 承诺期限： 自 2017 年 9 月 7 日-长期	否	是	无	无
其他	公司	若公司违反上市后三年内稳定股价的承诺，则公司将： 1、在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益； 2、因未能履行该项承诺造成投资者损失的，公司将依法向投资者进行赔偿。	承诺时间： 2016 年 3 月 10 日； 承诺期限： 自 2017 年 9 月 7 日起三年内	是	是	无	无

	其他	控股股东： 恒融投资	若恒融投资违反上市后三年内稳定股价的承诺，则恒融投资将： (1)在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向其他股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益； (2)因未能履行该项承诺造成投资者损失的，恒融投资将依法向投资者进行赔偿。	承诺时间： 2016年3月 10日； 承诺期限： 自2017年9 月7日起 三年内	是	是	无	无
--	----	---------------	---	---	---	---	---	---

注：珠海融恒等 5 位机构股东以及肖平等 17 位自然人包括：珠海融恒、金石灏纳、深创投、海宁嘉慧、颐润投资、肖平、薛晓忠、吴龙云、王亚君、王伟、赵再兴、张云峰、秦威、方先锋、张伟峰、黄艺明、周芳宇、蒋晗、叶超邦、吴文丹、温健、梁晓刚等。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 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

参见本报告书之“第十一节 财务报告”之“五 重要会计政策和会计估计变更”之“33 重要会计政策和会计估计的变更”。

(二) 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

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	500,000.00
境内会计师事务所审计年限	6 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	100,000.00

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

九、破产重整相关事项

适用 不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

报告期内，公司及公司控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决，不存在数额较大债务到期未清偿等不良诚信状况。

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十四、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

事项概述	查询索引
向控股股东恒融投资购买其位于天津自贸试验区的国有土地使用权及房产	详见公司于2018年7月5日在指定信息披露媒体上披露的《关于购买资产暨关联交易的公告》（公告编号：2018-038）

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、租赁情况

适用 不适用

(二) 担保情况

适用 不适用

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1. 委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额
银行理财产品	自有资金	80,000,000.00	80,000,000.00	0.00
券商理财产品	自有资金	229,900,000.00	229,900,000.00	0.00
银行理财产品	募集资金	214,000,000.00	214,000,000.00	0.00

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托理财情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

受托人	委托理财类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金来源	资金投向	报酬确定方式	年化收益率	预期收益(如有)	实际收益或损失	实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否有委托理财计划	减值准备计提金额(如有)
中国光大银行股份有限公司北京分行	非保本浮动收益型	100,000,000.00	2018年1月30日	2018年5月2日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.10%	1,285,479.45	1,285,479.45	已收回	是	否	
中国光大银行股份有限公司北京分行	非保本浮动收益型	100,000,000.00	2018年5月4日	2018年8月6日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.20%	1,339,178.08	1,339,178.08	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2017年12月22日	2018年3月23日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.20%	648,219.18	648,219.18	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2017年12月27日	2018年3月28日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.20%	648,219.18	648,219.18	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司	非保本浮动收	47,810,000.00	2017年12月28日	2018年1月31日	自有资金	非保本型理财	非保本浮动收	4.90%	224,641.51	224,641.51	已收回	是	否	

天津自由贸易试验区分行	益型					产品	益							
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	141,950,000.00	2018年1月3日	2018年1月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.60%	368,292.19	368,292.19	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	12,910,000.00	2018年1月17日	2018年1月30日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.50%	16,517.73	16,517.73	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	141,950,000.00	2018年1月29日	2018年1月30日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.60%	14,000.55	14,000.55	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	26,770,000.00	2018年2月5日	2018年5月7日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.30%	353,730.71	353,730.71	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	5,230,000.00	2018年2月5日	2018年4月9日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.20%	46,941.04	46,941.04	已收回	是	否	

中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	38,860,000.00	2018年3月26日	2018年4月2日	自有资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.50%	18,631.51	18,631.51	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年4月3日	2018年7月3日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.30%	660,684.93	660,684.93	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	60,000,000.00	2018年4月12日	2018年7月12日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.30%	792,821.92	792,821.92	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	60,000,000.00	2018年4月19日	2018年8月6日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.85%-5.25%	869,013.70	869,013.70	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	25,000,000.00	2018年4月24日	2018年7月24日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.30%	330,342.47	330,342.47	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2017年12月29日	2018年2月5日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.00%	112,458.77	112,458.77	已收回	是	否	

易试验区分行														
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	8,000,000.00	2018 年 1 月 30 日	2018 年 2 月 7 日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.20%	7,364.38	7,364.38	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2018 年 1 月 30 日	2018 年 2 月 9 日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.20%	23,013.70	23,013.70	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	4,000,000.00	2018 年 1 月 30 日	2018 年 2 月 14 日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.50%	7,397.26	7,397.26	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2018 年 1 月 30 日	2018 年 2 月 22 日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.50%	28,356.16	28,356.16	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	8,000,000.00	2018 年 1 月 30 日	2018 年 3 月 9 日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.70%	39,145.21	39,145.21	已收回	是	否	

民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	8,190,000.00	2018年2月23日	2018年3月6日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.05%	9,996.29	9,996.29	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	40,000,000.00	2018年3月15日	2018年6月14日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.25%	523,561.64	523,561.64	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	17,000,000.00	2018年5月3日	2018年6月7日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.00%	81,506.85	81,506.85	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年5月24日	2018年8月23日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.05%	251,808.22	251,808.22	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	4,900,000.00	2018年6月1日	2018年6月4日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.80%	1,530.41	1,530.41	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	15,100,000.00	2018年6月1日	2018年6月11日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.80%	15,720.55	15,720.55	已收回	是	否	

易试验区分行														
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2018年6月15日	2018年6月21日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.80%	6,246.58	6,246.58	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年6月15日	2018年6月22日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.10%	15,726.03	15,726.03	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	非保本浮动收益型	8,000,000.00	2018年6月15日	2018年7月17日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.60%	32,252.05	32,252.05	已收回	是	否	
富邦华一银行有限公司天津分行	非保本浮动收益型	40,000,000.00	2018年4月3日	2018年7月3日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.30%	528,547.95	528,547.95	已收回	是	否	

广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2018年6月11日	2018年12月10日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.20%	259,287.67	259,287.67	已收回	是	否	
中国农业银行股份有限公司天津空港物流加工区支行	保本浮动收益型	19,000,000.00	2018年6月29日	2018年7月10日	自有资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.20%	12,597.26	12,597.26	已收回	是	否	
上海浦东发展银行股份有限公司天津浦欣支行	非保本浮动收益型	48,000,000.00	2018年7月6日	2018年9月12日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.35%	478,421.92	478,421.92	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	40,000,000.00	2018年7月17日	2018年12月12日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.00%	810,958.90	810,958.90	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2017年12月5日	2018年3月9日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.10%	656,712.33	656,712.33	已收回	是	否	

中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	20,000,000.00	2017年10月13日	2018年2月7日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.25%	272,465.75	272,465.75	已收回	是	否
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	130,000,000.00	2017年10月13日	2018年4月18日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.30%-4.70%	2,863,917.81	2,863,917.81	已收回	是	否
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	25,000,000.00	2018年2月9日	2018年5月25日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.55%-4.95%	327,226.03	327,226.03	已收回	是	否
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	125,000,000.00	2018年4月19日	2018年8月6日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.85%-5.25%	1,810,445.21	1,810,445.21	已收回	是	否
中国银行股份有限公司天津市分行	保本保证收益型	20,000,000.00	2017年10月13日	2018年1月3日	募集资金	保本型理财产品	保本保证收益	3.50%	157,260.27	157,260.27	已收回	是	否

中国银行股份有限公司天津市分行	保本保证收益型	70,000,000.00	2017年10月13日	2018年4月16日	募集资金	保本型理财产品	保本保证收益	3.60%	1,277,260.27	1,277,260.27	已收回	是	否	
中国银行股份有限公司天津市分行	保本保证收益型	30,000,000.00	2018年2月6日	2018年8月13日	募集资金	保本型理财产品	保本保证收益	3.70%	571,726.03	571,726.03	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本保证收益型	70,000,000.00	2017年10月9日	2018年4月10日	募集资金	保本型理财产品	保本保证收益	4.35%	1,526,671.23	1,526,671.23	已收回	是	否	
天津滨海农村商业银行股份有限公司	保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年5月29日	2018年9月26日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	5.10%-5.30%	335,342.47	335,342.47	已收回	是	否	
中国工商银行股份有限公司天津空港经济区支行	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年7月25日	2018年12月22日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.70%	386,520.55	386,520.55	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	125,000,000.00	2018年8月6日	2018年12月21日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.52%-4.92%	2,120,684.93	2,120,684.93	已收回	是	否	

广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	60,000,000.00	2018 年 8 月 6 日	2018 年 12 月 26 日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.60%-4.75%	1,108,767.12	1,108,767.12	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	100,000,000.00	2018 年 8 月 7 日	2018 年 12 月 27 日	自有资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.75%	1,847,945.21	1,847,945.21	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	25,000,000.00	2018 年 8 月 10 日	2018 年 12 月 26 日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.85%	458,424.66	458,424.66	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	5,000,000.00	2018 年 8 月 13 日	2018 年 10 月 12 日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.60%-4.15%	34,109.59	34,109.59	已收回	是	否	

广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年8月14日	2018年11月12日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.60%-4.45%	219,452.05	219,452.05	已收回	是	否	
中国光大银行股份有限公司天津分行	非保本浮动收益型	25,000,000.00	2018年9月13日	2018年12月13日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.40%	274,246.58	274,246.58	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年9月13日	2018年11月27日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.28%	175,945.21	175,945.21	已收回	是	否	
天津滨海农村商业银行股份有限公司	保本浮动收益型	18,000,000.00	2018年9月28日	2018年10月29日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.00%-4.20%	61,150.68	61,150.68	已收回	是	否	
中国农业银行股份有限公司天津空港物流加工区支行	保本浮动收益型	20,000,000.00	2018年9月30日	2018年10月10日	自有资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.20%	12,054.79	12,054.79	已收回	是	否	

中信证券股份有限公司天津大沽北路营业部	非保本浮动收益型	6,400,000.00	2018年9月21日	2018年9月27日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	1.90%	1,999.52	1,999.52	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	14,000,000.00	2018年10月31日	2019年1月31日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.95%	141,322.22		未到期	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	15,000,000.00	2018年11月13日	2019年2月11日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.60%-4.15%	153,493.15		未到期	是	否	
中国中投证券有限责任公司天津南马路证券营业部	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年11月28日	2019年2月28日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.00%	630,136.99		未到期	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2018年11月30日	2019年3月7日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.90%	390,657.53		未到期	是	否	
中国中投证券有限责任公司	非保本浮动收	30,000,000.00	2018年12月7日	2019年6月12日	自有资金	非保本型理财	非保本浮动收	7.50%	1,152,739.73	55,479.45	未到期	是	否	

公司天津南马路证券营业部	益型					产品	益							
中国中投证券有限责任公司天津南马路证券营业部	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年12月12日	2019年12月14日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.00%	4,021,917.81		未到期	是	否	
民生银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	30,000,000.00	2018年12月21日	2019年6月21日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	根据现行USD3 Mlibor远期曲线和定价模型测算,本产品有95%的可能性收益率等于4.10%	613,315.07		未到期	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	100,000,000.00	2018年12月24日	2019年3月25日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.20%-4.60%	1,047,123.29		未到期	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年12月28日	2019年4月25日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.70%	759,726.03		未到期	是	否	

易试验区分行														
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	55,000,000.00	2018年12月27日	2019年3月27日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.60%-4.45%	603,493.15		未到期	是	否	
中信建投证券股份有限公司天津解放南路证券营业部	非保本浮动收益型	99,900,000.00	2018年12月27日	2019年1月1日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.30%	99,900.00	99,900.00	未到期	是	否	

其他情况

适用 不适用

(3) 委托理财减值准备

适用 不适用

2. 委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托贷款情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3) 委托贷款减值准备

适用 不适用

3. 其他情况

适用 不适用

(四) 其他重大合同

适用 不适用

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

1. 精准扶贫规划

适用 不适用

响应国家号召，积极参与三大攻坚战之一的精准脱贫，为决胜全面建成小康社会贡献一份力量。

2. 年度精准扶贫概要

适用 不适用

公司与其他 11 名自然人共同发起成立天津市恒银慈善基金会，各项筹备工作业已完成，未来将把基金会打造成为公司精准扶贫和践行企业社会责任的重要平台，不断汇聚点滴善意，积极回馈社会，树立品牌公益形象，进一步提升公司知名度和美誉度。

3. 精准扶贫成效

适用 不适用

4. 后续精准扶贫计划

适用 不适用

(二) 社会责任工作情况

适用 不适用

公司在经营发展过程中，始终坚持积极履行社会责任，投身社会公益，为社会创造价值，为推动区域经济发展贡献力量。公司尊崇“创新、高效、诚信、和谐”的企业精神、“技术为核心、质量为保证、管理为保障”的经营理念 and “实现客户成功、回报股东利益、提升员工价值”的服务宗旨。严格遵守国家制定的环境保护、资源节约、安全生产、职工权益保障、消费者权益保护、市场经济秩序等法律规范，以此作为企业的必尽责任，并充分体现企业价值，对股东给予回报，对消费者提供优质的产品和服务，对职工创造更好的劳动、生活和发展条件，对国家和社会创造财富、提供就业岗位、缴纳税收等。在创造经济价值的同时促进公司与员工、社会与自然的和谐，为社会发展和谐稳定贡献积极力量。

(三) 环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

公司特别重视节能减排和环境保护，已通过 ISO14001 环境管理体系和 OHSAS18001 职业健康安全管理体系的认证，建立了环保安全体系，为可持续发展奠定了基础。

3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

十八、可转换公司债券情况

(一) 转债发行情况

适用 不适用

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

(三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

(四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

(六) 转债其他情况说明

适用 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

1、普通股股份变动情况表普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	210,000,000	75.00			21,000,000	-53,350,000	-32,350,000	177,650,000	57.68
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	210,000,000	75.00			21,000,000	-53,350,000	-32,350,000	177,650,000	57.68
其中：境内非国有法人持股	162,950,000	58.20			16,295,000	-36,245,000	-19,950,000	143,000,000	46.43
境内自然人持股	47,050,000	16.80			4,705,000	-17,105,000	-12,400,000	34,650,000	11.25
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	70,000,000	25.00			7,000,000	53,350,000	60,350,000	130,350,000	42.32
1、人民币普通股	70,000,000	25.00			7,000,000	53,350,000	60,350,000	130,350,000	42.32
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	280,000,000	100.00			28,000,000	0	28,000,000	308,000,000	100.00

2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

报告期内，根据公司第一届董事会第二十次会议决议和 2017 年年度股东大会决议：以公司 2017 年度利润分配方案实施时股权登记日的总股本为基数，向全体股东以每 10 股派发现金红利人民币 0.25 元（含税），同时以资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股。本次利润分配后，公司注册资本由 28,000

万元增加至 30,800 万元，公司股份总数由 28,000 万股增加至 30,800 万股。

公司 20 名首发股东持有的限售股共计 53,350,000 股，占公司总股本的 17.32%，限售股锁定期为自公司股票上市之日起 12 个月，该部分限售股于 2018 年 9 月 20 日起上市流通。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

报告期内，由于利润分配导致公司股份由 28,000 万股变更为 30,800 万股，如不考虑本次变更影响，2018 年度基本每股收益、每股净资产分别为 0.29 元/股和 5.91 元/股。

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(一) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	年初 限售股数	本年解除 限售股数	本年增加 限售股数	年末 限售股数	限售原因	解除限售日期
恒融投资集团有限公司	130,000,000	0	13,000,000	143,000,000	首发限售股，限售期 36 个月/资本公积转增股本	2020 年 9 月 21 日
王淑琴	31,500,000	0	3,150,000	34,650,000	首发限售股，限售期 36 个月/资本公积转增股本	2020 年 9 月 21 日
珠海融恒股权投资合伙企业（有限合伙）	10,000,000	11,000,000	1,000,000	0	首发限售股，限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
青岛金石灏纳投资有限公司	8,000,000	8,800,000	800,000	0	首发限售股，限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
深圳市创新投资集团有限公司	7,000,000	7,700,000	700,000	0	首发限售股，限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
浙江海宁嘉慧投资合伙企业（有限合伙）	4,000,000	4,400,000	400,000	0	首发限售股，限售期 12	2018 年 9 月 20 日

					个月/资本公积转增股本	
天津颐润投资管理有限公司	3,950,000	4,345,000	395,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
肖平	3,000,000	3,300,000	300,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
薛晓忠	2,000,000	2,200,000	200,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
吴龙云	1,600,000	1,760,000	160,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
王亚君	1,000,000	1,100,000	100,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
王伟	1,000,000	1,100,000	100,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
赵再兴	1,000,000	1,100,000	100,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
张云峰	1,000,000	1,100,000	100,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
方先锋	1,000,000	1,100,000	100,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
张伟峰	1,000,000	1,100,000	100,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
黄艺明	950,000	1,045,000	95,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
周芳宇	600,000	660,000	60,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
秦威	500,000	550,000	50,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
蒋晗	300,000	330,000	30,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
叶超邦	300,000	330,000	30,000	0	首发限售股, 限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日

吴文丹	300,000	330,000	30,000	0	首发限售股，限售期 12 个月/资本公积转增股本	2018 年 9 月 20 日
合计	210,000,000	53,350,000	21,000,000	177,650,000	/	/

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

报告期内，根据公司第一届董事会第二十次会议决议和 2017 年年度股东大会决议：以公司 2017 年度利润分配方案实施时股权登记日的总股本为基数，向全体股东以每 10 股派发现金红利人民币 0.25 元（含税），同时以资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股。本次利润分配后，公司股本由 28,000 万股增加至 30,800 万股。

2018 年度，公司总资产总额 231,840.82 万元，负债总额 66,222.23 万元，资产负债率 28.56%。

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	33,410
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	33,374
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

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
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	13,000,000	143,000,000	46.43	143,000,000	无		境内非国有法人
王淑琴	3,150,000	34,650,000	11.25	34,650,000	无		境内自然人
青岛金石灏纳投资有限公司	-2,757,080	5,242,920	1.70	0	无		境内非国有法人
珠海融恒股权投资合伙企业(有限合伙)	-5,140,000	4,860,000	1.58	0	无		其他
深圳市创新投资集团有限公司	-2,300,000	4,700,000	1.53	0	无		境内非国有法人

天津颐润投资管理有限公司	395,000	4,345,000	1.41	0	质押	2,100,000	境内非国有法人
肖平	300,000	3,300,000	1.07	0	质押	3,300,000	境内自然人
薛晓忠	200,000	2,200,000	0.71	0	无		境内自然人
吴龙云	160,000	1,760,000	0.57	0	无		境内自然人
浙江海宁嘉慧投资合伙企业(有限合伙)	-2,660,780	1,339,220	0.43	0	无		其他
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				
青岛金石灏纳投资有限公司	5,242,920	人民币普通股	5,242,920				
珠海融恒股权投资合伙企业(有限合伙)	4,860,000	人民币普通股	4,860,000				
深圳市创新投资集团有限公司	4,700,000	人民币普通股	4,700,000				
天津颐润投资管理有限公司	4,345,000	人民币普通股	4,345,000				
肖平	3,300,000	人民币普通股	3,300,000				
薛晓忠	2,200,000	人民币普通股	2,200,000				
吴龙云	1,760,000	人民币普通股	1,760,000				
浙江海宁嘉慧投资合伙企业(有限合伙)	1,339,220	人民币普通股	1,339,220				
赵再兴	1,100,000	人民币普通股	1,100,000				
王亚君	1,100,000	人民币普通股	1,100,000				
张云峰	1,100,000	人民币普通股	1,100,000				
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。						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	恒融投资集团有限公司	143,000,000	2020年9月21日	143,000,000	上市之日起满36个月
2	王淑琴	34,650,000	2020年9月21日	34,650,000	上市之日起满36个月
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。			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

名称	恒融投资集团有限公司
单位负责人或法定代表人	江浩然
成立日期	2008 年 12 月 24 日
主要经营业务	投资及投资管理；技术咨询服务；财务顾问；出租商业用房（未取得行政许可的项目除外）
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	不适用
其他情况说明	不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

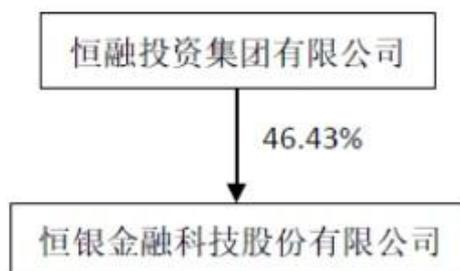
适用 不适用

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 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



(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

姓名	江浩然
国籍	中华人民共和国
是否取得其他国家或地区居留权	否
主要职业及职务	党委书记、董事长、总裁
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

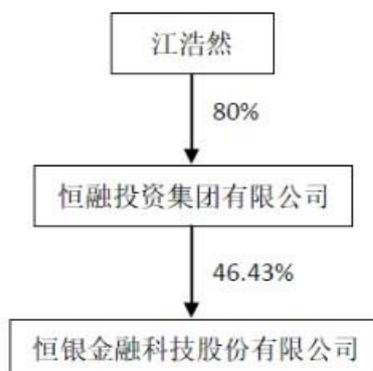
适用 不适用

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 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



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、股份限制减持情况说明

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
江浩然	董事长	男	49	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		51.60	是
	总裁			2018年11月26日	2021年6月14日						
吴龙云	董事	男	61	2015年6月18日	2021年6月14日	1,600,000	1,760,000	160,000	公积金转股	49.23	否
	原总裁			2015年6月18日	2018年11月19日						
江斐然	董事	男	46	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		0.00	否
张云峰	董事、常务副总裁	男	43	2015年6月18日	2021年6月14日	1,000,000	1,100,000	100,000	公积金转股	51.68	否
鄂丁	独立董事	男	43	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		6.00	否
毛群	独立董事	女	54	2018年6月15日	2021年6月14日	0	0	0		3.18	否
孙卫军	独立董事	男	43	2018年6月15日	2021年6月14日	0	0	0		3.18	否
王伟	董事会秘书、副总裁	男	43	2015年6月18日	2021年6月14日	1,000,000	1,017,500	17,500	公积金转股、减持	51.89	否
赵再兴	副总裁	男	47	2015年6月18日	2021年6月14日	1,000,000	1,100,000	100,000	公积金转股	52.51	否
张泉	副总裁	男	56	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		51.88	否
温健	财务负责人	男	41	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		39.06	否
秦威	监事会主席	男	49	2015年6月18日	2021年6月14日	500,000	420,000	-80,000	公积金转股、减持	35.10	否
梁晓刚	监事	男	38	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		28.49	否
武延宾	职工监事	男	34	2017年7月18日	2021年6月14日	0	0	0		16.28	否

刘昊嘉	原董事	男	42	2015年6月18日	2018年6月17日	0	0	0		0	否
谭小青	原独立董事	男	53	2015年6月18日	2018年6月17日	0	0	0		2.89	否
高立里	原独立董事	男	36	2015年6月18日	2018年6月17日	0	0	0		0	否
王亚君	原副总裁	男	56	2015年6月18日	2018年6月17日	1,000,000	1,100,000	100,000	公积金转股	18.45	否
合计	/	/	/	/	/	6,100,000	6,497,500	397,500	/	461.42	/

说明：

董事长江浩然在 2018 年 11 月 26 日召开的第二届董事会第六次会议被聘任为总裁，其任职总裁仍按董事长职位领薪，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 51.60 万元税前报酬总额。

董事、原总裁吴龙云于 2018 年 11 月 19 日因个人身体原因辞去总裁职务，故其报告期内从公司获得的税前报酬为自 2018 年 1 月-11 月，共计 11 个月税前报酬总额。

毛群、孙卫军在 2018 年 6 月 15 日召开的 2018 年第二次临时股东大会被选举为独立董事，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2018 年 6 月-12 月，共计 7 个月税前报酬总额。

原独立董事谭小青于 2018 年 6 月 17 日任期届满，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2018 年 1 月-6 月，共计 6 个月税前报酬总额。

原独立董事高立里报告期内未从公司获得报酬。

原副总裁王亚君于 2018 年 6 月 17 日任期届满，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2018 年 1 月-6 月，共计 6 个月税前报酬总额。

姓名	主要工作经历
江浩然	男，1970 年 7 月出生，天津大学技术经济与系统工程系工学学士、中欧国际工商学院工商管理硕士、北京邮电大学、法国雷恩商学院工商管理博士，国务院特殊津贴专家，高级经济师。1992 年至 1995 年，任国家计划委员会长期规划与产业政策司主任科员；1995 年至 1999 年，任中国联合通信有限公司总裁办主任；1999 年至 2004 年，任中国机电产品进出口商会信息中心主任；2004 年 3 月至 2008 年 7 月，任恒宝股份董事、总裁；2008 年 7 月至 2010 年 3 月，任恒宝股份副董事长；2009 年 6 月至 2017 年 1 月，任恒银通执行董事、经理；2004 年 5 月至今，任恒银金融董事长；2018 年 11 月至今，任恒银金融总裁；2008 年至今，任恒融投资董事长；2008 年 10 月至 2018 年 11 月，任恒融投资经理；2009 年至今，任渤海小贷董事；2018 年 9 月至今任恒银信息董事长。
吴龙云	男，1958 年 11 月出生，华东工学院财务与会计学士，香港理工大学 EMBA，高级会计师。1988 年至 1994 年，任电子部第十九所、五十四所审计监察处处长、总会计师；1994 年至 2002 年，任中国联合通信有限公司财务部部长、审计部总经理；2002 年至 2007 年，任中华通信系统有限公司总经理、中国联通董事，兼任北京华通时空通信技术有限公司、北京中网华通设计咨询有限公司董事长；2004 年 3 月至 2007

	年6月，任恒宝股份独立董事；2007年7月至2008年7月，任恒宝股份财务总监；2007年7月至2009年3月，任恒宝股份副总裁；2009年3月至今，任恒银金融董事；2009年3月至2018年11月，任恒银金融总裁；2009年5月至今，任恒融投资董事。
江斐然	男，1973年5月出生，1992年至1995年，在天津市委党校学习。1992年至1999年，任天津奥的斯电梯公司销售经理；1999年至2002年，任北京昊宇通达科技有限公司总经理；2013年至2017年2月，任联恒电梯执行董事；2003年至今，任西奥电梯执行董事、经理；2004年5月-2008年1月、2009年2月至今，任恒银金融董事；2014年至今，任恒银物业执行董事、经理；2008年至今，任恒融投资董事。
张云峰	男，1976年4月出生，正高级工程师，浙江应用工程技术学院机械工程系本科。1998年至2011年，历任东方通信金融事业部主管、经理、总监；2012年至2018年，任恒银金融副总裁；2018年6月至今，任恒银金融常务副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事、经理。
毛群	女，1965年9月出生，北京经济学院（现首都经济贸易大学）经济学学士、南开大学工商管理硕士，高级会计师。1989年至1993年，任北京市国有资产管理局科员；1993年至1999年，任北京德威评估有限公司经理；1999年至2001年，任北京资产评估协会部门主管；2001年至今，任北京注册会计师协会部门主任；2012年6月至2018年6月，任北京恒泰实达科技股份有限公司独立董事；2017年3月至今，任西藏国路安科技股份有限公司独立董事；2018年6月至今，任恒银金融独立董事。
孙卫军	男，1976年7月出生，天津大学理学院本科毕业，天津大学管理与经济学部硕士、博士研究生毕业，中共党员，助理研究员。1998年至2006年，历任天津大学党委办公室校长办公室秘书、党委宣传部科长；2006年至2008年，历任天津龙威粮油工业有限公司董事长助理、培训部经理；2008年至今，历任天津聚龙嘉华投资集团有限公司总裁办公室主任、人力资源部总经理、公共关系总经理、副总裁；2017年至今，任天津新华同力管理咨询有限公司董事长、美国戴尔·卡内基训练天津公司董事总经理、天津津荣天宇精密机械股份有限公司独立董事、天津滨海新区企业家俱乐部副理事长兼秘书长；2018年6月至今，任恒银金融独立董事。
鄂丁	男，1976年11月出生，中国人民大学法学院毕业，法律硕士、中国民主建国会会员。1999年至2002年，任安徽皋兴律师事务所、安徽江淮律师事务所执业律师；2002年至2004年，任安徽永信人律师事务所执业律师；2006年至2009年，任北京中银律师事务所执业律师、合伙人；2009年至今，任北京大成律师事务所执业律师、高级合伙人；2015年至今，任中企资运投资顾问（北京）有限公司执行董事；2015年6月至今，任恒银金融独立董事；2016年11月至今，任资云网络科技（北京）有限公司执行董事兼经理职务。
王伟	男，1976年10月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士（MBA），高级经济师。1999年至2006年，任广东科龙集团分公司经理；2006年至2008年，任天津松正电动汽车股份有限公司副总经理；2008年至2009年，任通用咨询（天津）有限公司总监；2010年至今，任恒银金融董事会秘书、副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事。
赵再兴	男，1972年8月出生，北京工业大学硕士，中欧国际工商学院EMBA。1994年至2005年，任Gemplus中国经理；2005年10月至2009年5月，历任恒宝软件副总经理、恒宝股份研发中心总经理、金融支付事业部总经理；2009年6月至2010年10月，任恒宝股份副总裁；2012年6月至今，任恒银金融副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事。
张泉	男，1963年9月出生，研究员级高工，南开大学物理系本科。1985年至2008年，历任天津航空机电有限公司中心实验室工程师、主任、科技委主任；2010年至今，任恒银金融副总裁。
温健	男，1978年2月出生，天津师范大学本科。1999年至2003年任天津内燃机磁电机有限公司会计；2003年至2007年，任天津津河电工有限公司会计；2007年至2008年，任天津三荣电梯部件有限公司财务经理；2008年至今，历任恒银金融财务部经理、财务部副总经理、财务部总经理；2015年6月至今，任恒银金融财务负责人；2018年9月至今任恒银信息财务负责人。

秦威	男，1970 年 11 月出生，北京联合大学本科。1994 年至 1996 年，任北京科新电子技术有限公司工程师；1997 年至 2000 年，任北京赛格凯奇智能电子技术有限公司研发部经理；2001 年至 2005 年，任香港联合易系统数据有限公司研发部经理；2005 年至 2007 年，任北京东方兴华科技发展有限公司技术总监；2007 年至 2018 年，任恒银金融营销中心副总经理；2011 年至 2015 年，任恒银金融监事；2012 年至今，任恒融投资监事；2015 年 6 月至今，任恒银金融监事会主席；2018 年 9 月至今任恒银信息监事。
梁晓刚	男，1981 年 7 月出生，河北经贸大学本科。2004 年至 2008 年，任邯郸新维印染股份有限公司人力资源处副处长；2009 年至今，任恒银金融人力资源部总经理；2012 年至今，任颐润投资监事；2015 年 6 月至今，任恒银金融监事。
武延宾	男，1985 年 6 月出生，唐山学院专科；2009 年 2 月至 2010 年 12 月，任天津市高田物流有限公司物流专员；2010 年 12 月至 2011 年 3 月，任长久物流集团天津业务中心外协管理工员；2011 年 3 月至 2012 年 5 月，任青岛海尔物流天津分公司统一项目部仓储主管；2012 年 5 月至 2013 年 11 月，任格瑞夫（天津）包装容器有限公司物流主管；2014 年 1 月至今，任恒银金融营销中心销售管理部副经理兼生产中心管理部副总经理；2017 年 7 月至今，任恒银金融职工代表监事。
刘昊嘉	男，1977 年 9 月出生，南京大学本科，劳伦斯科技大学 MBA，Information Technology Institute 研究生。2005 至 2007 年，任香港南华融资有限公司助理经理；2007 年至 2013 年，任中信证券股份有限公司高级副总裁；2013 年至 2017 年历任青岛金石灏纳投资有限公司，中信证券投资有限公司总监；2018 年至今任中信证券股份有限公司总监；2015 年 6 月至 2018 年 6 月，任恒银金融董事。
谭小青	男，1966 年 3 月出生，湖南财经学院（现湖南大学）本科，财政部财政科学研究所硕士研究生、中国注册会计师协会会员、中国注册会计师协会特聘专家、中央财经大学财经学院客座导师、中国上市公司协会财务总监专业委员会专家委员。1989 年至 1993 年化学工业部财务司工作；1993 年至 1998 年任中进会计师事务所主任会计师；1998 年至 1999 年任安达信华强会计师事务所经理；1999 年至今任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计合伙人、管理委员会成员、审计执行委员会主席、信息化发展及管理委员会主席；2002 年至今任信永中和（北京）国际投资管理有限公司董事，2003 年至今任北京信永方略管理咨询有限责任公司监事，2010 年至今任信永中和（北京）税务师事务所有限责任公司监事；2015 年 8 月至今任上海那恒新材料有限公司董事；2015 年 6 月至 2018 年 6 月，任恒银金融独立董事。
高立里	男，1983 年 10 月出生，上海交通大学本科，北京大学在职研究生。2006 年至 2008 年任联合利华（中国）有限公司管理培训生；2008 年至 2009 年任上海汇投控股集团有限公司投资总监；2009 年 10 月至 2016 年 1 月任中科招商投资管理集团股份有限公司执行副总裁；2010 年至 2016 年 9 月任大连举扬科技股份有限公司董事；2011 年至 2016 年 1 月任沈阳中北通磁科技股份有限公司董事；2012 年至 2016 年 1 月任微网信通（北京）通信技术股份有限公司董事；2015 年 6 月至 2018 年 6 月，任恒银金融独立董事；2016 年至今任建投华科投资股份有限公司副总经理。
王亚君	男，1963 年 10 月出生，中国人民大学本科。1985 年至 2000 年任哈尔滨市计划委员会处长、专职委员；2000 年至 2005 年任神华集团信泰柯科技发展中心副总经理；2005 年至 2007 年任中国华源生命产业公司副总裁；2007 年 4 月至 2009 年 6 月任恒宝股份副总裁；2009 年 6 月至 2018 年 6 月任恒银金融副总裁。

其它情况说明

√适用 □不适用

截至报告期末，恒融投资有公司股份 143,000,000 股，持股比例为 46.43%。公司董事长江浩然、董事江斐然通过恒融投资间接持有公司股份情况如

下:

序号	姓名	职务	持有恒融投资股权比例	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况
1	江浩然	董事长	80%	114,400,000	资本公积转增 13,000,000 股
2	江斐然	董事	20%	28,600,000	

截至报告期末，颐润投资持有公司股份 4,345,000 股，持股比例为 1.41%。公司董事江斐然、财务负责人温健、监事梁晓刚通过颐润投资间接持有公司股份情况如下：

序号	姓名	职务	持有颐润投资股权比例	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况
1	江斐然	董事	7.59%	330,000	资本公积转增 70,000 股
2	温健	财务负责人	5.06%	220,000	
3	梁晓刚	监事	5.06%	220,000	

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒融投资集团有限公司	董事长	2008年10月24日	
江浩然	恒融投资集团有限公司	经理	2008年10月24日	2018年11月15日
吴龙云	恒融投资集团有限公司	董事	2009年5月31日	
江斐然	恒融投资集团有限公司	董事	2008年10月24日	
秦威	恒融投资集团有限公司	监事	2012年9月6日	
在股东单位任职情况的说明				

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	天津渤海女子小额贷款股份有限公司	董事	2009年8月24日	
江浩然	恒银信息科技有限公司	董事长	2018年9月25日	
江斐然	天津西奥电梯工程有限公司	执行董事、总经理	2003年12月8日	
江斐然	天津恒银物业管理有限公司	执行董事、经理	2014年2月24日	
张云峰	恒银信息科技有限公司	董事、经理	2018年9月25日	
邬丁	北京大成律师事务所	执业律师、高级合伙人	2009年	
邬丁	中企资运投资顾问(北京)有限公司	执行董事	2015年	
邬丁	资云网络科技(北京)有限公司	执行董事、经理	2016年11月	
毛群	北京注册会计师协会	部门主任	2011年	
毛群	西藏国路安科技股份有限公司	独立董事	2017年3月	
孙卫军	天津聚龙嘉华投资集团有限公司	副总裁	2008年	
孙卫军	天津新华同力管理咨询有限公司	董事长	2017年	
孙卫军	美国戴尔·卡内基训练天津公司	董事、总经理	2017年	
孙卫军	天津津荣天宇精密机械股份有限公司	独立董事	2017年	
秦威	恒银信息科技有限公司	监事	2018年9月25日	
梁晓刚	天津颐润投资管理有限公司	监事	2012年8月7日	
王伟	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	
赵再兴	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	
温健	恒银信息科技有限公司	财务负责人	2018年9月25日	
在其他单位任职情况的说明				

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据《公司法》、《公司章程》等相关规定，关于董事薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会、股东大会审议批准；关于监事薪酬的议案经公司监事会、股东大会审议批准；高级管理人员薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	在公司任职的董事未在公司领薪，兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工不以董事、监事职务领取报，其薪酬依据公司盈利水平及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工，其薪酬依据公司盈利水平及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。公司向独立董事发放津贴，津贴标准为每人每月人民币 5,000 元，按季度发放(独立董事高立里因其工作原因，不在本公司领薪)。独立董事参加会议发生的差旅费，办公费等履职费用由公司承担。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	461.42 万元

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
江浩然	总裁	聘任	第二届董事会第六次会议聘任总裁职位
吴龙云	原总裁	离任	因个人身体原因离任总裁职位
张云峰	董事	聘任	第二届董事会聘任董事
刘昊嘉	原董事	离任	第一届董事会董事任期届满
谭小青	原独立董事	离任	第一届董事会独立董事任期届满
高立里	原独立董事	离任	第一届董事会独立董事任期届满
毛群	独立董事	聘任	第二届董事会聘任独立董事
孙卫军	独立董事	聘任	第二届董事会聘任独立董事
王亚君	副总裁	离任	第一届董事会副总裁任期届满

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	2,646
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	2,646
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	139
销售人员	129

技术人员	780
财务人员	16
行政人员	119
服务人员	1,463
合计	2,646
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士以上	50
本科	817
专科	1,444
专科以下	335
合计	2,646

(二) 薪酬政策√适用 不适用

公司薪酬政策紧密结合公司的战略和文化，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的原则，系统、全面、科学的进行策划和制定，并及时根据实际情况进行修正和调整，形成了对外具有较强的竞争性，对内兼顾公平、竞争、激励和经济等原则的薪酬政策。同时，为充分发挥薪酬政策的激励和引导作用，员工的工资、奖金、调薪及晋升等与绩效体系全面结合并持续细化，为骨干员工和优秀人才提供中长期的激励政策，最大限度地发挥和调动员工的积极性和主动性，为公司的发展起到持续的推动作用。

(三) 培训计划√适用 不适用

为了使公司内部员工的业务素质和技能满足公司发展战略的需要，实现公司与员工的共同成长和进步，公司结合战略目标、市场导向、发展现状、业务及员工需求等因素，制定了全面、科学、系统、发展的实战型培训体系。采用内部培训与外部培训相结合，管理类培训与专业知识、技能类培训相结合的原则，不断丰富培训形式、完善培训制度，保证培训计划的有效落地，为员工成长及公司战略发展贡献最大的力量。

(四) 劳务外包情况 适用 不适用**七、其他** 适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》和中国证监会的相关法律法规及规范性文件要求，不断完善法人治理结构，形成了权责明确、制度健全、决策科学合理的管理体系。报告期内，公司治理的实际情况与中国证监会有关文件的要求不存在重大差异。具体情况如下：

（一）关于股东大会

报告期内，公司于4月、5月、6月共召开了3次股东大会，审议了修订公司章程并办理相应工商变更登记；审议并通过了修订股东大会、董事会、监事会议事规则；选举了公司第二届董事会董事、独立董事，以及监事会监事；确定使用暂时闲置自有资金进行现金管理、使用暂时闲置募集资金进行现金管理等重大议案。公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引》、《公司章程》等要求，会议召集、召开、会议提案、议事程序、会议表决和信息披露等均符合相关规定，充分履行了维护股东权益，有效治理公司的义务。

（二）关于董事会

1、董事会组成

公司严格按照《公司章程》规定的选聘程序选聘董事，董事会的人数和人员构成符合法律、法规的规定。公司董事会目前有7人组成，包括3名独立董事，独立董事人数占董事会总人数三分之一以上。报告期内，公司原董事刘昊嘉先生因个人原因任期届满离任，聘任张云峰先生为第二届董事会董事；公司原独立董事谭小青先生、高立里先生因个人原因任期届满离任，聘任毛群女士、孙卫军先生为第二届董事会独立董事。

2、董事会履职情况

报告期内，公司董事会在公司生产经营方案、高管人员任免、公司内部管理制度等方面切实发挥了作用。2018年度，公司在1月、3月、4月、5月、6月、7月、8月、10月、11月共召开了11次董事会，审议了关于使用闲置募集及自有资金购买理财产品，向银行申请综合授信额度，2017年年度报告，续聘公司2018年度审计机构，2018年一、三季度报告，2018年半年报告，提名、选举公司第二届董事会成员，聘任公司管高级管理人员，购买资产暨关联交易，全资子公司开设募集资金账户并签署募集资金四方监管协议，聘任公司总裁等重大议案。公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引》、《公司章程》等要求，会议召集、召开、会议提案、议事程序、会议表决和信息披露等均符合相关规定。

3、独立董事

公司3名独立董事严格遵守《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《独立董事制度》等法律法规和公司规定的要求，积极参与公司治理，本着维护全体股东利益的前提，不断促进公司治理结

构的完整。报告期内，公司独立董事未对各次董事会会议的决策提出异议。

（三） 关于监事会

1、监事会组成

公司严格按照《公司章程》规定的选聘程序选聘监事，监事会人数和人员构成符合法律、法规的规定。公司监事会目前有 3 人组成，包括一名职工代表监事，职工代表监事人数占监事会总人数的三分之一以上。

2、监事会履职情况

报告期内，公司于 3 月、4 月、5 月、6 月、8 月、10 月共召开了 7 次监事会，审议了关于使用闲置募集资金进行现金管理，监事会 2017 年年度工作报告，2017 年年度报告，续聘公司 2018 年度审计机构，2018 年一、三季度报告，2018 年半年报告，提名公司第二届监事会监事候选人，选举公司监事会主席等重大议案，对公司重大决策、生产经营、董事及高级管理人员工作实施了有效的监督，充分发挥了监事会的监督作用。

（四） 关于信息披露

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《上市公司股票上市规则》等相关规定，在报告期内，公司完成了 2017 年年度报告、2018 年第一季度、半年度、第三季度报告的编制及披露工作，完成了各类临时公告共计 61 份。编制和披露过程中履行了必要的审批、上报程序，信息披露真实、准确、完整、及时，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，公司为投资者及时了解公司情况提供了良好的信息渠道。

（五） 关于投资者关系工作情况

报告期内，公司召开了投资者说明会、参加了“天津辖区上市公司网上集体接待日”活动、接待了“走进上市公司”活动来访的投资者 70 余人，对公司经营情况进行投资者答疑，充分保证了投资者对公司的知情权；同时设立了投资者热线和专用邮箱，以多种方式与投资者进行交流，广泛宣传公司，立体打造公司形象。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年第一次临时股东大会	2018 年 4 月 2 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 临 2018-015 公告	2018 年 4 月 3 日

2017 年年度股东大会	2018 年 5 月 10 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 临 2018-028 公告	2018 年 5 月 11 日
2018 年第二次临时股东大会	2018 年 6 月 15 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 临 2018-034 公告	2018 年 6 月 16 日

股东大会情况说明

适用 不适用

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
江浩然	否	11	11	2	0	0	否	3
吴龙云	否	11	11	0	0	0	否	3
江斐然	否	11	11	0	0	0	否	3
刘昊嘉	否	5	5	0	0	0	否	0
谭小青	是	5	5	0	0	0	否	0
高立里	是	5	5	0	0	0	否	0
邬丁	是	11	11	2	0	0	否	2
张云峰	否	6	6	0	0	0	否	0
毛群	是	6	6	1	0	0	否	0
孙卫军	是	6	6	2	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	4

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

适用 不适用

五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

公司建立了公正、透明、科学的高级管理人员激励约束管理机制和绩效考评体系，为高级管理人员提供有竞争力的薪酬福利和激励政策。公司以发展战略及经营效益为出发点，与高级管理人员每年年初签订年度目标责任状，高级管理人员的收入与目标责任状达成情况挂钩。年度结束后，公司薪酬与考核委员会对目标责任状达成情况进行考评，报董事会批准后兑现奖励，有效调动了高级管理人员的工作积极性，增加了公司凝聚力和战斗力。

八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

详见与公司《2018 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2018 年度内部控制自我评价报告》。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

详见与公司《2018 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2018 年度内部控制审计报告》。

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他

适用 不适用

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

天健审（2019）7-276 号

恒银金融科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了恒银金融科技股份有限公司（以下简称恒银金融公司）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒银金融公司 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于恒银金融公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）收入确认

1. 关键审计事项

相关信息披露详见财务报表附注五（二）1、附注十二。

公司的收入主要来源于设备销售收入。2018 年度，恒银金融公司财务报表所示营业收入项目金额为 974,307,724.45 元。

公司的收入主要来源于设备销售收入，公司在将产品交付给客户，按合同要求安装调试完毕并开通，经客户验收后确认收入。

由于营业收入是恒银金融公司关键业绩指标之一，可能存在管理层通过不恰当的收入确认以达到特定目标或预期的固有风险。公司在将产品交付给客户，按合同要求安装调试完毕并开通，经客户验收后确认收入。营业收入确认是否恰当对公司经营成果产生很大影响。因此，我们将收入确认确定为关键审计事项。

2. 审计应对

(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 检查主要的销售合同，识别与商品所有权上的主要风险和报酬转移相关的条款，评价收入确认政策是否符合企业会计准则的规定；

(3) 采取抽样方式，检查设备销售合同、销售发票、出库单、开通签收单等支持性文件；

(4) 结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证本期销售额；

(5) 以抽样方式对资产负债表日前后确认的设备销售收入，核对出库单、开通签收单等支持性文件，评价营业收入是否在恰当期间确认；

(6) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。

(二) 存货可变现净值

1. 关键审计事项

相关信息披露详见财务报表附注五（一）5。

截至 2018 年 12 月 31 日，恒银金融公司存货账面余额为人民币 489,606,546.74 元，跌价准备为人民币 23,833,948.73 元，账面价值为人民币 465,772,598.01 元。

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。管理层在考虑持有存货目的的基础上，根据历史售价、实际售价、合同约定售价、相同或类似产品的市场售价等确定估计售价，并按照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存货的可变现净值。

由于存货金额重大，且确定存货可变现净值涉及重大管理层判断，我们将存货可变现净值确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对存货可变现净值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与存货可变现净值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 以抽样方式复核管理层对存货估计售价的确定依据；

(3) 评价管理层对存货至完工时将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性；

(4) 测试管理层对存货可变现净值的计算是否准确；

(5) 结合存货监盘，检查期末存货中是否存在残次、呆滞等情况，评价管理层是否已合理估计可变现净值；

(6) 检查与存货可变现净值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。

四、其他信息

恒银金融公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估恒银金融公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

恒银金融公司治理层（以下简称治理层）负责监督恒银金融公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对恒银金融公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致恒银金融公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就恒银金融公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

二、财务报表

合并资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		529,039,428.60	456,292,564.12
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款		434,617,940.53	519,126,254.93
其中：应收票据			
应收账款			
预付款项		4,127,276.70	10,251,877.73
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		20,226,802.08	18,076,843.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		465,772,598.01	565,176,754.82
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		523,900,000.00	537,810,486.11
流动资产合计		1,977,684,045.92	2,106,734,780.71
非流动资产：			

发放贷款和垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		225,084,750.44	163,126,123.35
在建工程		1,050,829.27	217,403.77
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		24,077,278.99	21,326,509.50
开发支出		363,189.34	2,215,671.93
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		45,787,293.89	39,092,593.58
其他非流动资产		44,360,795.63	
非流动资产合计		340,724,137.56	225,978,302.13
资产总计		2,318,408,183.48	2,332,713,082.84
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		191,078,668.13	289,200,235.28
预收款项		161,108,545.11	179,129,552.14
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		23,317,805.11	20,906,095.74
应交税费		11,574,925.89	27,530,654.78
其他应付款		8,882,016.09	4,799,387.02
其中：应付利息			
应付股利			
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		395,961,960.33	521,565,924.96
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			

长期应付职工薪酬			
预计负债		258,337,297.21	219,880,372.40
递延收益		7,923,021.32	8,269,572.23
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		266,260,318.53	228,149,944.63
负债合计		662,222,278.86	749,715,869.59
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		308,000,000.00	280,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		954,905,846.82	982,905,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		40,028,015.32	32,009,136.64
一般风险准备			
未分配利润		353,252,042.48	288,082,229.79
归属于母公司所有者权益合计		1,656,185,904.62	1,582,997,213.25
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,656,185,904.62	1,582,997,213.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,318,408,183.48	2,332,713,082.84

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		528,428,886.75	456,292,564.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款		434,617,940.53	519,126,254.93
其中：应收票据			
应收账款			
预付款项		4,127,276.70	10,251,877.73
其他应收款		20,198,245.58	18,076,843.00
其中：应收利息			
应收股利			
存货		465,772,598.01	565,176,754.82
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		523,900,000.00	537,810,486.11
流动资产合计		1,977,044,947.57	2,106,734,780.71

非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		45,000,000.00	
投资性房地产			
固定资产		225,084,750.44	163,126,123.35
在建工程		1,050,829.27	217,403.77
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		24,077,278.99	21,326,509.50
开发支出		363,189.34	2,215,671.93
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		45,787,279.54	39,092,593.58
其他非流动资产			
非流动资产合计		341,363,327.58	225,978,302.13
资产总计		2,318,408,275.15	2,332,713,082.84
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		191,078,668.13	289,200,235.28
预收款项		161,108,545.11	179,129,552.14
应付职工薪酬		23,317,805.11	20,906,095.74
应交税费		11,574,922.14	27,530,654.78
其他应付款		8,882,016.09	4,799,387.02
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		395,961,956.58	521,565,924.96
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		258,337,297.21	219,880,372.40
递延收益		7,923,021.32	8,269,572.23
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		266,260,318.53	228,149,944.63
负债合计		662,222,275.11	749,715,869.59
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		308,000,000.00	280,000,000.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		954,905,846.82	982,905,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		40,028,015.32	32,009,136.64
未分配利润		353,252,137.90	288,082,229.79
所有者权益（或股东权益）合计		1,656,186,000.04	1,582,997,213.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,318,408,275.15	2,332,713,082.84

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

合并利润表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		974,307,724.45	1,484,155,291.00
其中：营业收入		974,307,724.45	1,484,155,291.00
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		956,640,945.90	1,363,796,011.81
其中：营业成本		662,988,575.08	978,291,188.90
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		5,502,637.90	7,108,516.97
销售费用		163,605,982.66	232,459,942.40
管理费用		38,817,703.97	44,447,623.92
研发费用		86,015,543.68	80,333,565.09
财务费用		-8,660,161.30	4,728,473.59
其中：利息费用		23,394.17	9,485,400.88
利息收入		8,344,083.28	1,573,450.53
资产减值损失		8,370,663.91	16,426,700.94
加：其他收益		36,583,794.96	44,965,137.26
投资收益（损失以“－”号填列）		26,643,976.96	1,524,492.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
资产处置收益（损失以“－”号填列）		113,904.25	
汇兑收益（损失以“－”号填列）			

三、营业利润（亏损以“-”号填列）		81,008,454.72	166,848,908.60
加：营业外收入		6,001,313.46	3,701,970.24
减：营业外支出		1,856,949.27	80,194.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		85,152,818.91	170,470,684.84
减：所得税费用		4,964,127.54	21,258,225.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		80,188,691.37	149,212,459.42
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		80,188,691.37	149,212,459.42
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		80,188,691.37	149,212,459.42
2.少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		80,188,691.37	149,212,459.42
归属于母公司所有者的综合收益总额		80,188,691.37	149,212,459.42
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.26	0.60
（二）稀释每股收益(元/股)		0.26	0.60

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

母公司利润表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		974,307,724.45	1,484,155,291.00

减：营业成本		662,988,575.08	978,291,188.90
税金及附加		5,502,637.90	7,108,516.97
销售费用		163,605,982.66	232,459,942.40
管理费用		38,817,143.97	44,447,623.92
研发费用		86,015,543.68	80,333,565.09
财务费用		-8,659,563.82	4,728,473.59
其中：利息费用		23,394.17	9,485,400.88
利息收入		8,343,485.80	1,573,450.53
资产减值损失		8,370,520.41	16,426,700.94
加：其他收益		36,583,794.96	44,965,137.26
投资收益（损失以“-”号填列）		26,643,976.96	1,524,492.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		113,904.25	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		81,008,560.74	166,848,908.60
加：营业外收入		6,001,313.46	3,701,970.24
减：营业外支出		1,856,949.27	80,194.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		85,152,924.93	170,470,684.84
减：所得税费用		4,964,138.14	21,258,225.42
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		80,188,786.79	149,212,459.42
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		80,188,786.79	149,212,459.42
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		80,188,786.79	149,212,459.42
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

合并现金流量表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,153,759,875.51	1,531,733,909.00
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		33,211,386.69	42,964,619.12
收到其他与经营活动有关的现金		86,056,106.43	423,811,092.35
经营活动现金流入小计		1,273,027,368.63	1,998,509,620.47
购买商品、接受劳务支付的现金		581,004,399.70	1,028,693,425.84
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		233,250,697.43	213,939,054.56
支付的各项税费		59,263,564.19	99,495,099.73
支付其他与经营活动有关的现金		196,902,350.33	441,720,891.27
经营活动现金流出小计		1,070,421,011.65	1,783,848,471.40
经营活动产生的现金流量净额		202,606,356.98	214,661,149.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,295,070,000.00	549,690,000.00
取得投资收益收到的现金		27,362,940.24	1,539,897.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		366,500.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,322,799,440.24	551,229,897.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		119,739,792.05	4,246,251.00
投资支付的现金		2,281,160,000.00	1,087,500,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,400,899,792.05	1,091,746,251.00
投资活动产生的现金流量净额		-78,100,351.81	-540,516,353.39
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			713,500,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			

取得借款收到的现金		3,184,749.60	40,697,805.67
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,184,749.60	754,197,805.67
偿还债务支付的现金		3,184,749.60	313,197,805.67
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,023,394.17	9,896,957.49
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			14,221,944.70
筹资活动现金流出小计		10,208,143.77	337,316,707.86
筹资活动产生的现金流量净额		-7,023,394.17	416,881,097.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-199,642.65	-2,064.79
五、现金及现金等价物净增加额		117,282,968.35	91,023,828.70
加：期初现金及现金等价物余额		367,221,249.22	276,197,420.52
六、期末现金及现金等价物余额		484,504,217.57	367,221,249.22

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

母公司现金流量表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,153,759,875.51	1,531,733,909.00
收到的税费返还		33,211,386.69	42,964,619.12
收到其他与经营活动有关的现金		86,055,508.95	423,811,092.35
经营活动现金流入小计		1,273,026,771.15	1,998,509,620.47
购买商品、接受劳务支付的现金		581,004,399.70	1,028,693,425.84
支付给职工以及为职工支付的现金		233,250,697.43	213,939,054.56
支付的各项税费		59,263,564.19	99,495,099.73
支付其他与经营活动有关的现金		196,873,090.33	441,720,891.27
经营活动现金流出小计		1,070,391,751.65	1,783,848,471.40
经营活动产生的现金流量净额		202,635,019.50	214,661,149.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,295,070,000.00	549,690,000.00
取得投资收益收到的现金		27,362,940.24	1,539,897.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		366,500.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,322,799,440.24	551,229,897.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		75,378,996.42	4,246,251.00
投资支付的现金		2,326,160,000.00	1,087,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,401,538,996.42	1,091,746,251.00

投资活动产生的现金流量净额		-78,739,556.18	-540,516,353.39
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			713,500,000.00
取得借款收到的现金		3,184,749.60	40,697,805.67
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,184,749.60	754,197,805.67
偿还债务支付的现金		3,184,749.60	313,197,805.67
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,023,394.17	9,896,957.49
支付其他与筹资活动有关的现金			14,221,944.70
筹资活动现金流出小计		10,208,143.77	337,316,707.86
筹资活动产生的现金流量净额		-7,023,394.17	416,881,097.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-199,642.65	-2,064.79
五、现金及现金等价物净增加额		116,672,426.50	91,023,828.70
加：期初现金及现金等价物余额		367,221,249.22	276,197,420.52
六、期末现金及现金等价物余额		483,893,675.72	367,221,249.22

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

合并所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	280,000,000.00				982,905,846.82				32,009,136.64		288,082,229.79		1,582,997,213.25
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	280,000,000.00				982,905,846.82				32,009,136.64		288,082,229.79		1,582,997,213.25
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	28,000,000.00				-28,000,000.00				8,018,878.68		65,169,812.69		73,188,691.37
（一）综合收益总额											80,188,691.37		80,188,691.37
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									8,018,878.68		-15,018,878.68		-7,000,000.00
1. 提取盈余公积									8,018,878.68		-8,018,878.68		
2. 提取一般风险准备													

3. 对所有者（或股东）的分配												-7,000,000.00		-7,000,000.00
4. 其他														
(四)所有者权益内部结转	28,000,000.00					-28,000,000.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	28,000,000.00					-28,000,000.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
(五)专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六)其他														
四、本期期末余额	308,000,000.00					954,905,846.82						40,028,015.32	353,252,042.48	1,656,185,904.62

项目	上期											少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	210,000,000.00				351,767,178.32					17,087,890.70		153,791,016.31		732,646,085.33
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	210,000,000.00				351,767,178.32					17,087,890.70		153,791,016.31		732,646,085.33
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	70,000,000.00				631,138,668.50					14,921,245.94		134,291,213.48		850,351,127.92

(一) 综合收益总额										149,212,459.42		149,212,459.42
(二) 所有者投入和减少资本	70,000,000.00				631,138,668.50							701,138,668.50
1. 所有者投入的普通股	70,000,000.00				631,138,668.50							701,138,668.50
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								14,921,245.94		-14,921,245.94		
1. 提取盈余公积								14,921,245.94		-14,921,245.94		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	280,000,000.00				982,905,846.82			32,009,136.64		288,082,229.79		1,582,997,213.25

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

母公司所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	280,000.00 0.00				982,905.84 6.82				32,009.13 6.64	288,082.2 29.79	1,582,997. 213.25
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	280,000.00 0.00				982,905.84 6.82				32,009.13 6.64	288,082.2 29.79	1,582,997. 213.25
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	28,000,000. 00				-28,000.00 0.00				8,018,878. 68	65,169.90 8.11	73,188,786 .79
（一）综合收益总额										80,188.78 6.79	80,188,786 .79
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									8,018,878. 68	-15,018.87 8.68	-7,000,000 .00
1. 提取盈余公积									8,018,878. 68	-8,018,878 .68	
2. 对所有者（或股东）的分配										-7,000,000 .00	-7,000,000 .00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	28,000,000. 00				-28,000.00 0.00						

1. 资本公积转增资本（或股本）	28,000,000.00				-28,000,000.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	308,000,000.00				954,905,846.82				40,028,015.32	353,252,137.90	1,656,186,000.04

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	210,000,000.00				351,767,178.32				17,087,890.70	153,791,016.31	732,646,085.33
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	210,000,000.00				351,767,178.32				17,087,890.70	153,791,016.31	732,646,085.33
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	70,000,000.00				631,138,668.50				14,921,245.94	134,291,213.48	850,351,127.92
（一）综合收益总额										149,212,459.42	149,212,459.42
（二）所有者投入和减少资本	70,000,000.00				631,138,668.50						701,138,668.50
1. 所有者投入的普通股	70,000,000.00				631,138,668.50						701,138,668.50
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益											

的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配									14,921,24	-14,921,24	
1. 提取盈余公积									5.94	5.94	
2. 对所有者(或股东)的分配									14,921,24	-14,921,24	
3. 其他									5.94	5.94	
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	280,000,00					982,905,84			32,009,13	288,082,2	1,582,997,
	0.00					6.82			6.64	29.79	213.25

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

三、公司基本情况

1. 公司概况

适用 不适用

恒银金融科技股份有限公司（以下简称公司或本公司）系经北京市工商行政管理局批准，由江苏恒宝股份有限公司和江斐然共同出资组建，于 2004 年 5 月 12 日在北京市工商行政管理局登记注册，总部位于天津市。公司现持有统一社会信用代码为 91120118762158867F 的营业执照，注册资本 30,800.00 万元，股份总数 308,000,000 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份：A 股 177,650,000 股；无限售条件的流通股份 A 股 130,350,000 股。公司股票已于 2017 年 9 月 20 日在上海证券交易所挂牌交易。

本公司属计算机、通信和其他电子设备制造行业。经营范围：金融机具设备、自动柜员机的研发、生产、销售及租赁；金融机具设备、自动柜员机及其网络的运营和维护；金融自助设备监控外包服务；公共安全技术防范工程设计、施工、维修；电子计算机系统集成、技术咨询及服务；识别技术服务；计算机软硬件及辅助设备、音视频设备、智能机电产品、电子产品及液晶显示器的设计、开发、制造、销售与技术咨询服务；智能机器人的研发、生产、销售及技术咨询服务等。主要经营活动为金融自助设备的研发、生产和销售，产品主要有现金类自助设备、非现金类自助设备及服务。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本公司将恒银信息科技有限公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注合并范围的变更和其他主体中的权益之说明。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

2. 持续经营

适用 不适用

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、预计负债、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

10. 金融工具

适用 不适用

(1) 金融资产和金融负债的分类

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。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债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负债）、其他金融负债。

(2) 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该

金融负债或其一部分。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：1) 所转移金融资产的账面价值；2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：1) 终止确认部分的账面价值；2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

(5) 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

3) 可供出售金融资产

① 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

A 债务人发生严重财务困难；

- B 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；
- C 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- D 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- E 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- F 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

② 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

11. 应收款项

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

√适用 □不适用

单项金额重大的判断依据或金额标准	根据公司目前实际经营情况，以应收按明细金额在 100 万元以上（含）的款项作为单项金额重大的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(2). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

√适用 □不适用

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

√适用 □不适用

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内(含1年)	0.50	0.50
1-2年	5.00	5.00
2-3年	10.00	10.00
3-4年	30.00	30.00
4-5年	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

组合中,采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中,采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

适用 不适用

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

12. 存货

适用 不适用

(1) 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

(2) 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

(3) 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日,存货采用成本与可变现净值孰低计量,按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货,在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;需要经过加工的存货,在正常生产经营过程中以所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其可变现净值;资产负债表日,同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的,分别确定其可变现净值,并与其对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

(4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

13. 持有待售资产

适用 不适用

14. 长期股权投资

适用 不适用

(1) 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

(2) 投资成本的确定

1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

① 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

② 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重

组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

(3) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

15. 投资性房地产

不适用

16. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	10、35	5%	2.71%、9.50%
运输设备	年限平均法	5	5%	19.00%
电子设备	年限平均法	5	5%	19.00%
机器设备	年限平均法	5	5%	19.00%
运营设备	年限平均法	5	5%	19.00%
其他	年限平均法	5	5%	19.00%

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

17. 在建工程

适用 不适用

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

18. 借款费用

适用 不适用

(1) 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

(2) 借款费用资本化期间

1) 当借款费用同时满足下列条件时, 开始资本化: ① 资产支出已经发生; ② 借款费用已经发生; ③ 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断, 并且中断时间连续超过 3 个月, 暂停借款费用的资本化; 中断期间发生的借款费用确认为当期费用, 直至资产的购建或者生产活动重新开始。

3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时, 借款费用停止资本化。

(3) 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的, 以专门借款当期实际发生的利息费用 (包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销), 减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额, 确定应予资本化的利息金额; 为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的, 根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率, 计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

19. 生物资产

适用 不适用

20. 油气资产

适用 不适用

21. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等, 按成本进行初始计量。

2) 使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销, 无法可靠确定预期实现方式的, 采用直线法摊销。具体年限如下:

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	3、5、10

(2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

内部研究开发项目研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出, 同时满足下列条件的, 确认为无形资产: 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性; 2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图; 3) 无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 能证明其有用性; 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产; 5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

22. 长期资产减值

√适用 □不适用

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

23. 长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

24. 职工薪酬

(1). 短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2). 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

① 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

② 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

③ 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

(3). 辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

25. 预计负债

√适用 □不适用

(1) 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

(2) 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

26. 股份支付

□适用 √不适用

27. 优先股、永续债等其他金融工具

□适用 √不适用

28. 收入

√适用 □不适用

(1) 收入确认原则**1) 销售商品**

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：①将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2) 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够

可靠地计量), 采用完工百分比法确认提供劳务的收入, 并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的, 若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿, 按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入, 并按相同金额结转劳务成本; 若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿, 将已经发生的劳务成本计入当期损益, 不确认劳务收入。

3) 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时, 确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定; 使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(2) 收入确认的具体方法

现金类自助设备、非现金类自助设备确认收入需满足以下条件: 内销产品收入确认需满足以下条件: 设备已发出, 按合同要求安装调试完毕并开通, 客户已经进行开通验收且产品销售收入金额已确定, 已取得收款凭证且相关的经济利益很可能流入, 产品相关的成本能够可靠地计量。外销产品收入确认需满足以下条件: 公司已根据合同约定将产品报关, 取得提单, 且产品销售收入金额已确定, 已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入, 产品相关的成本能够可靠地计量。

移动支付产品、设备配件确认收入需满足以下条件: 公司已根据合同约定将产品交付给购货方, 且产品销售收入金额已确定, 已取得收款凭证且相关的经济利益很可能流入, 产品相关的成本能够可靠地计量。

公司服务收入确认需满足以下条件: 公司已根据合同约定提供服务, 按照合同约定的期限按期确认收入。

29. 政府补助

适用 不适用

(1) 政府补助在同时满足下列条件时予以确认: 1) 公司能够满足政府补助所附的条件; 2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的, 以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断, 以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的, 在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的, 将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(4) 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

30. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2) 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：1) 企业合并；2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

31. 租赁**(1). 经营租赁的会计处理方法**

适用 不适用

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

32. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

33. 重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
本公司根据财政部发布《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)及其解读和企业会计准则等要求编制 2018 年度财务报表,此项会计政策变更采用追溯调整法。本公司根据上述相关规范进行追溯报表。		详见其他说明。

其他说明

本公司根据财政部发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表,此项会计政策变更采用追溯调整法。2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下:

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据		应收票据及应收账款	519,126,254.93
应收账款	519,126,254.93		
应收利息		其他应收款	18,076,843.00
应收股利			
其他应收款	18,076,843.00		
固定资产	163,126,123.35	固定资产	163,126,123.35
固定资产清理			
在建工程	217,403.77	在建工程	217,403.77
工程物资			
应付票据	114,848,303.72	应付票据及应付账款	289,200,235.28
应付账款	174,351,931.56		
应付利息		其他应付款	4,799,387.02
应付股利			
其他应付款	4,799,387.02		
管理费用	124,781,189.01	管理费用	44,447,623.92
		研发费用	80,333,565.09

(2). 重要会计估计变更

适用 不适用

34. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	17%、16%、6%

城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 12% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
防洪费	应缴流转税税额	1%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
恒银金融科技股份有限公司	15%
恒银信息科技有限公司	20%

2. 税收优惠

适用 不适用

(1) 增值税

根据《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

2. 企业所得税

根据天津市科学技术委员会、天津市财政局、天津市国家税务局、天津市地方税务局联合下发的《关于公示天津市 2016 年第二批拟认定高新技术企业名单的通知》（津科高函〔2016〕144号），公司被认定为高新技术企业。根据《中华人民共和国企业所得税法》的规定，2018 年按 15% 的税率征收企业所得税。

恒银信息科技有限公司在 2018 年被主管税务机关认定为小型微利企业，根据《中华人民共和国企业所得税法》的规定，对年应纳税所得额低于 50 万元（含 50 万元）的小型微利企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金		3,849.52
银行存款	484,504,217.57	367,217,399.70
其他货币资金	44,535,211.03	89,071,314.90
合计	529,039,428.60	456,292,564.12

其中：存放在境外的 款项总额		
-------------------	--	--

其他说明

期末货币资金使用受限金额为 44,535,211.03 元, 包括其他货币资金中保函保证金 3,420,664.56 元, 信用证保证金 11,715,139.50 元, 银行承兑汇票保证金 29,399,406.97 元。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

适用 不适用

3、衍生金融资产

适用 不适用

4、应收票据及应收账款

总表情况

(1). 分类列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	434,617,940.53	519,126,254.93
合计	434,617,940.53	519,126,254.93

其他说明：

适用 不适用

应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据	1,358,147.70	
商业承兑票据		
合计	1,358,147.70	

银行承兑汇票的承兑人是商业银行, 由于商业银行具有较高的信用, 银行承兑汇票到期不获支付的可能性较低, 故本公司将已背书或贴现的银行承兑汇票予以终止确认。但如果该等票据到期不获支付, 依据《票据法》之规定, 公司仍将对持票人承担连带责任。

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

其他说明

□适用 √不适用

应收账款

(1). 应收账款分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	447,490.24	100.00	12,872.28	2.88	434,617.96	527,475.66	100.00	8,349.41	1.58	519,126.25
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	447,490.24	/	12,872.28	/	434,617.96	527,475.66	/	8,349.41	/	519,126.25

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

□适用 √不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内小计	306,633,279.21	1,533,166.40	0.50
1 至 2 年	115,828,456.82	5,791,422.83	5.00
2 至 3 年	19,454,669.07	1,945,466.91	10.00

3 至 4 年	1,706,920.50	512,076.15	30.00
4 至 5 年	1,553,494.44	776,747.22	50.00
5 年以上	2,313,404.04	2,313,404.04	100.00
合计	447,490,224.08	12,872,283.55	2.88

确定该组合依据的说明：

依据本公司会计政策按照账龄组合。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 4,522,874.98 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 372,972,626.10 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 83.35%，相应计提的坏账准备合计数为 8,446,357.42 元。

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

5、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	3,961,503.97	95.98	9,991,266.38	97.46
1 至 2 年	45,245.38	1.10	205,759.97	2.01
2 至 3 年	120,527.35	2.92	54,851.38	0.54
合计	4,127,276.70	100.00	10,251,877.73	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

公司无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项。

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 3,085,405.66 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 74.75%。

其他说明

□适用 √不适用

6、其他应收款**总表情况****(1). 分类列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	20,226,802.08	18,076,843.00
合计	20,226,802.08	18,076,843.00

其他说明：

□适用 √不适用

应收利息**(1). 应收利息分类**

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利**(1). 应收股利**

□适用 √不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款**(1). 其他应收款分类披露**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	22,508,925.38	100.00	2,282,123.30	10.14	20,226,802.08	20,049,429.41	100.00	1,972,586.41	9.84	18,076,843.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	22,508,925.38	/	2,282,123.30	/	20,226,802.08	20,049,429.41	/	1,972,586.41	/	18,076,843.00

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内小计	7,362,342.40	36,811.71	0.50
1 至 2 年	3,266,536.82	163,326.84	5.00
2 至 3 年	8,056,145.85	805,614.59	10.00
3 至 4 年	3,216,900.00	965,070.00	30.00
4 至 5 年	591,400.31	295,700.16	50.00
5 年以上	15,600.00	15,600.00	100.00
合计	22,508,925.38	2,282,123.30	10.14

确定该组合依据的说明：

依据本公司会计政策按照账龄组合。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

(2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	20,273,657.88	19,325,787.23
备用金	1,604,328.38	452,135.43
费用款	630,939.12	271,506.75
合计	22,508,925.38	20,049,429.41

(3). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 309,536.89 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国邮政集团公司	押金保证金	7,750,867.50	2-3 年	34.43	775,086.75
海南省农村信用社联合社	押金保证金	670,000.00	1 年以内	2.98	3,350.00
	押金保证金	48,236.93	2-3 年	0.21	4,823.69
	押金保证金	2,430,000.00	3-4 年	10.80	729,000.00
中国邮政集团公司陕西省分公司	押金保证金	2,241,100.00	1-2 年	9.96	112,055.00
山西三公招标代理有限公司	押金保证金	600,000.00	3-4 年	2.67	180,000.00
	押金保证金	300,000.00	4-5 年	1.33	150,000.00
中国邮政集团公司湖北省分公司	押金保证金	754,990.00	1 年以内	3.35	3,774.95
合计	/	14,795,194.43	/	65.73	1,958,090.39

(6). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

7、 存货

(1). 存货分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	128,809,479.07	2,906,241.00	125,903,238.07	151,446,414.38	5,642,136.72	145,804,277.66
在产品	37,588,503.44	2,929,980.22	34,658,523.22	42,436,240.47	3,608,951.02	38,827,289.45
库存商品	63,201,589.17	3,141,316.60	60,060,272.57	55,395,510.91	2,522,302.50	52,873,208.41
发出商品	260,006,975.06	14,856,410.91	245,150,564.15	338,043,940.12	10,371,960.82	327,671,979.30
合计	489,606,546.74	23,833,948.73	465,772,598.01	587,322,105.88	22,145,351.06	565,176,754.82

(2). 存货跌价准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	5,642,136.72			2,735,895.72		2,906,241.00
在产品	3,608,951.02			678,970.80		2,929,980.22
库存商品	2,522,302.50	619,014.10				3,141,316.60
发出商品	10,371,960.82	4,484,450.09				14,856,410.91
合计	22,145,351.06	5,103,464.19		3,414,866.52		23,833,948.73

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

8、 持有待售资产

适用 不适用

9、 一年内到期的非流动资产

适用 不适用

其他说明

无。

10、 其他流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
理财产品	523,900,000.00	537,810,486.11

合计	523,900,000.00	537,810,486.11
----	----------------	----------------

其他说明

无。

11、可供出售金融资产

(1). 可供出售金融资产情况

适用 不适用

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

适用 不适用

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

适用 不适用

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

适用 不适用

(5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

12、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况

适用 不适用

(2). 期末重要的持有至到期投资

适用 不适用

(3). 本期重分类的持有至到期投资

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

13、长期应收款

(1). 长期应收款情况

适用 不适用

(2). 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(3). 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

14、长期股权投资

□适用 √不适用

15、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

16、固定资产

总表情况

(1). 分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	225,084,750.44	163,126,123.35
固定资产清理		
合计	225,084,750.44	163,126,123.35

其他说明：

□适用 √不适用

固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值：							
1. 期初余额	188,434,339.00	5,173,069.42	2,811,347.39	2,513,137.02	19,333,230.29	3,337,413.50	221,602,536.62
2. 本期增加金额	68,736,500.70	225,713.79	478,866.35	125,206.90	3,107,670.39	56,883.62	72,730,841.75
(1) 购置	68,736,500.70	225,713.79	478,866.35	125,206.90		56,883.62	69,623,171.36
(2) 从库存商品转入					3,107,670.39		3,107,670.39
3. 本期减少金额		1,152,603.00	27,715.29	118,736.60	2,083,841.20		3,382,896.09
(1) 处置或报废		1,152,603.00	27,715.29	118,736.60	2,083,841.20		3,382,896.09
4. 期末余额	257,170,839.70	4,246,180.21	3,262,498.45	2,519,607.32	20,357,059.48	3,394,297.12	290,950,482.28
二、累计折旧							
1. 期初余额	38,056,129.56	3,805,213.98	1,791,176.98	1,492,729.72	10,162,640.03	3,168,523.00	58,476,413.27
2. 本期增加金额	6,342,688.56	565,170.55	302,050.60	220,933.24	2,880,066.89	5,129.16	10,316,039.00

(1) 计提	6,342,688.56	565,170.55	302,050.60	220,933.24	2,880,066.89	5,129.16	10,316,039.00
3. 本期减少金额		908,443.84	15,281.20	41,172.00	1,961,823.39		2,926,720.43
(1) 处置或报废		908,443.84	15,281.20	41,172.00	1,961,823.39		2,926,720.43
4. 期末余额	44,398,818.12	3,461,940.69	2,077,946.38	1,672,490.96	11,080,883.53	3,173,652.16	65,865,731.84
三、减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期增加金额							
(1) 计提							
3. 本期减少金额							
(1) 处置或报废							
4. 期末余额							
四、账面价值							
1. 期末账面价值	212,772,021.58	784,239.52	1,184,552.07	847,116.36	9,276,175.95	220,644.96	225,084,750.44
2. 期初账面价值	150,378,209.44	1,367,855.44	1,020,170.41	1,020,407.30	9,170,590.26	168,890.50	163,126,123.35

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运营设备	9,276,175.93

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

固定资产清理

□适用 √不适用

17、在建工程

总表情况

(1). 分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	1,050,829.27	217,403.77
工程物资		
合计	1,050,829.27	217,403.77

其他说明：

□适用 √不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
建筑工程	830,139.61		830,139.61	217,403.77		217,403.77
模具	220,689.66		220,689.66			
合计	1,050,829.27		1,050,829.27	217,403.77		217,403.77

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
生产用厂房	100,000.00	217,403.77	612,735.84			830,139.61	0.83	0.83%				募集资金
合计	100,000.00	217,403.77	612,735.84			830,139.61	/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

工程物资

(1). 工程物资情况

□适用 √不适用

18、生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

19、油气资产

□适用 √不适用

20、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	22,972,464.00			3,265,868.53	26,238,332.53
2.本期增加金额				5,015,272.82	5,015,272.82
(1)购置				5,015,272.82	5,015,272.82
(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额	22,972,464.00			8,281,141.35	31,253,605.35
二、累计摊销					
1.期初余额	4,058,468.76			853,354.27	4,911,823.03
2.本期增加金额	459,449.40			1,805,053.93	2,264,503.33
(1)计提	459,449.40			1,805,053.93	2,264,503.33
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额	4,517,918.16			2,658,408.20	7,176,326.36
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					

(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	18,454,545.84			5,622,733.15	24,077,278.99
2.期初账面价值	18,913,995.24			2,412,514.26	21,326,509.50

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0.00%

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

21、 开发支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
生命周期系统软件	2,215,671.93		2,252,830.11	4,392,452.70		76,049.34
ERP 系统财务凭证对接软件			8,490.57			8,490.57
CRM 系统软件			111,982.76			111,982.76
综合管理平台系统软件			166,666.67			166,666.67
合计	2,215,671.93		2,539,970.11	4,392,452.70		363,189.34

其他说明

无。

22、 商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

23、长期待摊费用

适用 不适用

24、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	38,988,355.58	5,848,246.13	32,467,346.04	4,870,101.89
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
预提维保费	258,337,297.21	38,750,594.57	219,880,372.40	32,982,055.86
递延收益	7,923,021.32	1,188,453.19	8,269,572.23	1,240,435.83
合计	305,248,674.11	45,787,293.89	260,617,290.67	39,092,593.58

(2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

适用 不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

适用 不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

25、其他非流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
长期资产购置款	44,360,795.63	
合计	44,360,795.63	

其他说明：

无。

26、短期借款

(1). 短期借款分类

适用 不适用

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

27、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

适用 不适用

28、衍生金融负债

适用 不适用

29、应付票据及应付账款

总表情况

(1). 分类列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付票据	63,476,896.89	114,848,303.72
应付账款	127,601,771.24	174,351,931.56
合计	191,078,668.13	289,200,235.28

其他说明：

适用 不适用

应付票据

(1). 应付票据列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	63,476,896.89	114,848,303.72
合计	63,476,896.89	114,848,303.72

本期末已到期未支付的应付票据总额为 63,476,896.89 元。

应付账款**(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	124,567,684.26	170,644,868.36
运输费	3,034,086.98	3,707,063.20
合计	127,601,771.24	174,351,931.56

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
苏州思帕斯电子科技有限公司	908,078.63	尾款
北京酷博睿特信息技术有限公司	494,643.20	尾款
合计	1,402,721.83	/

其他说明

□适用 √不适用

30、预收款项**(1). 预收账款项列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	161,108,545.11	179,129,552.14
合计	161,108,545.11	179,129,552.14

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

(3). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

31、应付职工薪酬**(1). 应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	20,906,095.74	214,219,607.01	211,807,897.64	23,317,805.11
二、离职后福利-设定提存计划		20,689,811.01	20,689,811.01	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他				

福利				
合计	20,906,095.74	234,909,418.02	232,497,708.65	23,317,805.11

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	20,906,095.74	187,040,998.04	184,629,288.67	23,317,805.11
二、职工福利费		2,472,715.47	2,472,715.47	
三、社会保险费		12,074,443.03	12,074,443.03	
其中：医疗保险费		10,913,561.95	10,913,561.95	
工伤保险费		469,433.72	469,433.72	
生育保险费		691,447.36	691,447.36	
四、住房公积金		12,532,520.47	12,532,520.47	
五、工会经费和职工教育经费		98,930.00	98,930.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	20,906,095.74	214,219,607.01	211,807,897.64	23,317,805.11

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		20,117,850.60	20,117,850.60	
2、失业保险费		571,960.41	571,960.41	
3、企业年金缴费				
合计		20,689,811.01	20,689,811.01	

其他说明：

□适用 √不适用

32、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	8,119,754.95	8,204,665.40
企业所得税	1,629,204.90	16,553,264.15
个人所得税	603,913.86	1,356,902.64
城市维护建设税	609,560.74	737,640.29
教育费附加	261,240.32	316,131.55
地方教育附加	174,160.21	210,754.37
防洪费	87,080.11	105,377.18
印花税	90,010.80	45,919.20
合计	11,574,925.89	27,530,654.78

其他说明：

无。

33、其他应付款**总表情况****(1). 分类列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	8,882,016.09	4,799,387.02
合计	8,882,016.09	4,799,387.02

其他说明：

□适用 √不适用

应付利息**(1). 分类列示**

□适用 √不适用

应付股利**(1). 分类列示**

□适用 √不适用

其他应付款**(1). 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	399,925.00	528,225.00
未付费用款	555,593.85	1,480,766.60
员工报销款	6,853,217.80	2,484,623.77
其他	1,073,279.44	305,771.65
合计	8,882,016.09	4,799,387.02

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

34、持有待售负债

□适用 √不适用

35、1年内到期的非流动负债

□适用 √不适用

36、其他流动负债

其他流动负债情况

适用 不适用

短期应付债券的增减变动：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

37、长期借款

(1). 长期借款分类

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

38、应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

39、长期应付款

总表情况

(1). 分类列示

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

长期应付款

(1). 按款项性质列示长期应付款

□适用 √不适用

专项应付款

(1). 按款项性质列示专项应付款

□适用 √不适用

40、长期应付职工薪酬

□适用 √不适用

41、预计负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
其他			
设备维保费	219,880,372.40	258,337,297.21	设备维护费
合计	219,880,372.40	258,337,297.21	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无。

42、递延收益

递延收益情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	8,269,572.23		346,550.91	7,923,021.32	
合计	8,269,572.23		346,550.91	7,923,021.32	/

涉及政府补助的项目：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	4,787,557.90			183,565.24		4,603,992.66	综合性项目

2010 年信息安全专项	978,400.05			59,371.40		919,028.65	综合性项目
2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	2,485,714.29			85,714.28		2,400,000.01	综合性项目
2014 年天津市中小企业发展专项资金	17,899.99			17,899.99			综合性项目
合计	8,269,572.23			346,550.91		7,923,021.32	

其他说明:

适用 不适用

43、其他非流动负债

适用 不适用

44、股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	280,000,000.00			28,000,000.00		28,000,000.00	308,000,000.00

其他说明:

经公司 2018 年 5 月 10 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》，公司以资本公积金向全体股东每 10 股转增 1 股，转增 28,000,000 股，转增后总股本为 308,000,000 股。

45、其他权益工具

(1). 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

46、资本公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	982,905,846.82		28,000,000.00	954,905,846.82
其他资本公积				

合计	982,905,846.82		28,000,000.00	954,905,846.82
----	----------------	--	---------------	----------------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期减少详见本财务报表附注五、（一）、20 股本说明。

47、 库存股

适用 不适用

48、 其他综合收益

适用 不适用

49、 专项储备

适用 不适用

50、 盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	32,009,136.64	8,018,878.68		40,028,015.32
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	32,009,136.64	8,018,878.68		40,028,015.32

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本年度盈余公积增加系根据母公司当期实现净利润的10%计提法定盈余公积。

51、 未分配利润

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	288,082,229.79	153,791,016.31
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	288,082,229.79	153,791,016.31
加：本期归属于母公司所有者的净利润	80,188,691.37	149,212,459.42
减：提取法定盈余公积	8,018,878.68	14,921,245.94
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	7,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	353,252,042.48	288,082,229.79

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。

- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

52、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	974,244,867.31	662,918,380.36	1,483,985,824.17	978,145,402.78
其他业务	62,857.14	70,194.72	169,466.83	145,786.12
合计	974,307,724.45	662,988,575.08	1,484,155,291.00	978,291,188.90

53、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,860,415.15	2,620,665.62
教育费附加	797,320.78	1,123,142.42
资源税		
房产税	1,607,312.12	1,607,312.12
土地使用税	69,293.72	69,293.72
车船使用税	11,098.33	7,325.00
印花税	359,947.30	557,635.69
地方教育费附加	531,547.20	748,761.60
防洪费	265,703.30	374,380.80
合计	5,502,637.90	7,108,516.97

其他说明：

无。

54、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
维保费	105,203,453.21	163,478,366.67
运费	15,086,235.27	25,738,997.18
职工薪酬	19,935,100.84	19,206,695.72
业务招待费	15,560,859.21	17,836,274.78
差旅费	2,531,863.91	2,651,802.73
办公费	1,701,412.81	1,859,451.58
咨询服务费	3,177,945.86	1,408,593.74
其他	409,111.55	279,760.00
合计	163,605,982.66	232,459,942.40

其他说明：

无。

55、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	12,675,484.95	23,524,440.79
折旧及摊销	5,590,916.70	5,850,526.10
办公费	9,445,829.53	6,763,511.72
中介服务费	1,877,917.24	1,923,944.03
差旅费	4,456,458.49	3,150,890.40
业务招待费	1,270,931.12	797,193.27
其他	3,500,165.94	2,437,117.61
合计	38,817,703.97	44,447,623.92

其他说明：

无。

56、研发费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	66,798,295.07	70,310,682.74
物料消耗	16,931,753.64	9,075,966.46
折旧及摊销	933,536.77	517,366.10
其他支出	1,351,958.20	429,549.79
合计	86,015,543.68	80,333,565.09

其他说明：

无。

57、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	23,394.17	9,485,400.88
减：利息收入	-8,344,083.28	-1,573,450.53
汇兑损失	2,065,890.25	1,679,051.91
减：汇兑收益	-2,918,620.43	-6,007,196.91
手续费及其他	513,257.99	1,144,668.24
合计	-8,660,161.30	4,728,473.59

其他说明：

无。

58、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	4,832,411.87	5,015,747.16
二、存货跌价损失	3,538,252.04	11,410,953.78
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他		
合计	8,370,663.91	16,426,700.94

其他说明：

无。

59、其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
增值税即征即退	29,981,818.99	41,884,719.98
研发项目相关的政府补助	895,470.91	2,729,884.28
员工就业相关的政府补助	248,000.00	350,533.00
天津港保税区企业发展金	5,370,000.00	
个税返还	88,505.06	
合计	36,583,794.96	44,965,137.26

其他说明：

无。

60、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		

可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
理财产品在持有期间的投资收益	26,643,976.96	1,524,492.15
合计	26,643,976.96	1,524,492.15

其他说明：

无。

61、公允价值变动收益

适用 不适用

62、资产处置收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	113,904.25	
合计	113,904.25	

其他说明：

无。

63、营业外收入

营业外收入情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	1,313.46		1,313.46
其中：固定资产处置利得	1,313.46		1,313.46
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	6,000,000.00	3,598,130.00	6,000,000.00
其他		103,840.24	
合计	6,001,313.46	3,701,970.24	6,001,313.46

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

64、营业外支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	804.27		804.27
其中：固定资产处置损失	804.27		804.27
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	1,794,520.00	50,000.00	1,794,520.00
其他	61,625.00	30,194.00	61,625.00
合计	1,856,949.27	80,194.00	1,856,949.27

其他说明：

无。

65、所得税费用

(1). 所得税费用表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	11,658,827.85	38,352,961.76
递延所得税费用	-6,694,700.31	-17,094,736.34
合计	4,964,127.54	21,258,225.42

(2). 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	85,152,818.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	12,772,922.84
子公司适用不同税率的影响	5.30
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,867,948.06
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
加计扣除的成本、费用和损失的影响	-9,676,748.66
所得税费用	4,964,127.54

其他说明：

适用 不适用

66、其他综合收益

适用 不适用

67、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收到保证金	61,373,969.02	417,069,931.93
政府补助	12,166,920.00	4,998,663.00
利息收入	8,344,083.28	1,576,286.15
其他	4,171,134.13	166,211.27
合计	86,056,106.43	423,811,092.35

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无。

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付保证金	117,239,538.66	341,455,965.43
往来款		1,380,658.35
期间费用	76,295,078.83	98,804,073.49
其他	3,367,732.84	80,194.00
合计	196,902,350.33	441,720,891.27

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无。

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
IPO费用		14,221,944.70
合计		14,221,944.70

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无。

68、现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	80,188,691.37	149,212,459.42
加：资产减值准备	8,370,663.91	16,426,700.94
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,316,039.00	10,325,784.83
无形资产摊销	2,264,503.33	892,877.43
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-113,904.25	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-509.19	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	223,036.82	9,480,709.06
投资损失（收益以“-”号填列）	-26,643,976.96	-1,524,492.15
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-6,694,700.31	-17,094,736.34
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	94,607,888.75	125,658,178.64
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	128,186,648.35	16,078,697.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-88,098,023.84	-94,795,030.30
其他		
经营活动产生的现金流量净额	202,606,356.98	214,661,149.07
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	484,504,217.57	367,221,249.22
减：现金的期初余额	367,221,249.22	276,197,420.52
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	117,282,968.35	91,023,828.70

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	484,504,217.57	367,221,249.22
其中：库存现金		3,849.52
可随时用于支付的银行存款	484,504,217.57	367,217,399.70
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	484,504,217.57	367,221,249.22
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

□适用 √不适用

69、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

70、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	44,535,211.03	保证金存款
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	44,535,211.03	/

其他说明：

无。

71、外币货币性项目**(1). 外币货币性项目**

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			

其中：美元	13,695.64	6.8632	93,995.92
应收账款			
其中：美元	91,160.00	6.8632	625,649.30
应付账款			
其中：美元	3,674,500.00	6.8632	25,218,828.40

其他说明：

无。

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

72、套期

适用 不适用

73、政府补助

(1). 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与资产相关	183,565.24	2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	183,565.24
与资产相关	59,371.40	2010 年信息安全专项	59,371.40
与资产相关	85,714.28	2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	85,714.28
与资产相关	17,899.99	2014 年天津市中小企业发展专项资金	17,899.99
与收益相关	29,981,818.99	增值税即征即退款	29,981,818.99
与收益相关	150,000.00	天津市引进人才经费资助项目	150,000.00
与收益相关	98,000.00	天津市百万技能人才培养福利计划补贴项目	98,000.00
与收益相关	3,000,000.00	滨海新区支持企业上市专项资金	3,000,000.00
与收益相关	3,000,000.00	天津市滨海新区 2018 年度第二批企业股改上市挂牌补贴专项资金	3,000,000.00
与收益相关	2,920,000.00	天津港保税区 2017 年企业发展金	2,920,000.00
与收益相关	2,450,000.00	天津港保税区 2016 年企业发展金	2,450,000.00
与收益相关	300,000.00	天津市国家自主创新示范区发展专项资金	300,000.00
与收益相关	218,920.00	天津市知识产权专项配套资金	218,920.00
与收益相关	15,000.00	2017 年企业提升国际化经营能力项目	15,000.00
与收益相关	15,000.00	管理体系认证项目	15,000.00
与收益相关	88,505.06	个税返还	88,505.06
合计	42,583,794.96		42,583,794.96

(2). 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明：

无。

74、其他

□适用 √不适用

八、合并范围的变更**1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

2、同一控制下企业合并

□适用 √不适用

3、反向购买

□适用 √不适用

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□适用 √不适用

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

√适用 □不适用

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
恒银信息科技有限公司	设立	2018年9月25日	5,000万元人民币	100.00%

6、其他

□适用 √不适用

九、在其他主体中的权益**1、在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
恒银信息科技有限公司	成都	成都	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100.00		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无。

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无。

其他说明：

无。

(2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、 在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

4、 重要的共同经营

适用 不适用

5、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

6、 其他

适用 不适用

十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

1、银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

2、应收款项

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2018 年 12 月 31 日，本公司应收账款的 83.35%（2017 年 12 月 31 日：88.66%）源于余额前五名客户，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本公司不存在重大的信用集中风险。

（二）流动风险

流动风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用票据结算、银行借款等多种融资手段，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。截至 2018 年 12 月 31 日，本公司资金相对宽裕，不存在重大的流动性风险。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
应付票据及应付账款	191,078,668.13	191,078,668.13	191,078,668.13		
其他应付款	8,882,016.09	8,882,016.09	8,882,016.09		
小 计	199,960,684.22	199,960,684.22	199,960,684.22		

（续上表）

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
应付票据及应付账款	289,200,235.28	289,200,235.28	289,200,235.28		
其他应付款	4,799,387.02	4,799,387.02	4,799,387.02		
小 计	293,999,622.30	293,999,622.30	293,999,622.30		

（三）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市

场风险主要是外汇风险。

1、利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以固定利率计息的借款有关。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司银行借款人民币 0.00 元，不存在重大的利率风险。

2、外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

本公司期末外币货币性资产和负债情况见本财务报表附注合并财务报表项目注释其他之外币货币性项目说明。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

适用 不适用

十二、 关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
恒融投资集团有限公司	天津	投资及投资管理；技术咨询；财务顾问；出租商业用房	12,500	46.43	46.43

本企业的母公司情况的说明

无。

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无。

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

本公司的子公司情况详见本报告在其他主体中的权益之说明。

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

4、 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
天津恒银物业管理有限公司	其他
天津西奥电梯工程有限公司	股东的子公司
李黎	其他

其他说明

天津恒银物业管理有限公司与本企业关系：本公司实际控制人控制的公司。

李黎与本企业关系：本公司实际控制人江浩然之妻。

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
天津恒银物业管理有限公司	物业管理服务	1,473,793.01	1,756,185.00
恒融投资集团有限公司	购买房产	68,048,526.00	

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
天津恒银物业管理有限公司	房屋租赁	34,285.72	34,285.72
天津西奥电梯工程有限公司	房屋租赁	28,571.42	28,571.42

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	6,352,222.02	2018/9/12	2019/3/12	否
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	9,202,265.00	2018/10/9	2019/1/9	否
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	4,766,849.77	2018/10/9	2019/4/9	否
恒融投资集团有限公司	5,423,239.00	2018/12/3	2019/3/3	否
恒融投资集团有限公司	4,938,325.00	2018/12/3	2019/6/3	否
恒融投资集团有限公司	USD370,000.00	2018/9/29	2019/1/13	否
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	125,000.00	2018/10/18	2019/1/18	否

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
恒融投资集团有限公司	购买房产	68,048,526.00	

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	461.42	451.29

(8). 其他关联交易

适用 不适用

6. 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

(2). 应付项目

适用 不适用

7. 关联方承诺

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

适用 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5、 其他

适用 不适用

十四、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

适用 不适用

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、 其他

适用 不适用

十五、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

适用 不适用

2、 利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	18,480,000.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	18,480,000.00

根据公司第二届董事会第八次会议决议：拟以公司 2018 年度利润分配方案实施时股权登记日

的总股本为基数，向全体股东以每 10 股派发现金红利人民币 0.60 元（含税），同时以资本公积转增股本，每 10 股转增 3 股。该利润分配事项尚需提交股东大会审议批准。

3、 销售退回

适用 不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

根据公司第二届董事会第八次会议决议，公司与其他 11 名自然人共同发起成立天津市恒银慈善基金会。

十六、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

5、 终止经营

适用 不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

本公司不存在多种经营或跨地区经营，故无报告分部。本公司按产品分类的主营业务收入及

主营业务成本明细如下：

单位：元 币种：人民币

项 目	主营业务收入	主营业务成本
现金类自助设备	515,441,763.73	349,303,373.60
非现金类自助设备	223,260,279.65	186,569,932.04
移动支付产品	6,838,674.52	4,336,577.05
设备配件	50,171,497.20	25,983,651.92
服务及软件	178,532,652.21	96,724,845.75
小 计	974,244,867.31	662,918,380.36

(4). 其他说明

适用 不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收票据及应收账款

总表情况

(1). 分类列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	434,617,940.53	519,126,254.93
合计	434,617,940.53	519,126,254.93

其他说明：

适用 不适用

应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据	1,358,147.70	

商业承兑票据		
合计	1,358,147.70	

银行承兑汇票的承兑人是商业银行，由于商业银行具有较高的信用，银行承兑汇票到期不获支付的可能性较低，故本公司将已背书或贴现的银行承兑汇票予以终止确认。但如果该等票据到期不获支付，依据《票据法》之规定，公司仍将对持票人承担连带责任。

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收账款

(1). 应收账款分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	447,490,224.08	100.00	12,872,283.55	2.88	434,617,940.53	527,475,663.50	100.00	8,349,408.57	1.58	519,126,254.93
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	447,490,224.08	/	12,872,283.55	/	434,617,940.53	527,475,663.50	/	8,349,408.57	/	519,126,254.93

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内小计	306,633,279.21	1,533,166.40	0.50

1 至 2 年	115,828,456.82	5,791,422.83	5.00
2 至 3 年	19,454,669.07	1,945,466.91	10.00
3 至 4 年	1,706,920.50	512,076.15	30.00
4 至 5 年	1,553,494.44	776,747.22	50.00
5 年以上	2,313,404.04	2,313,404.04	100.00
合计	447,490,224.08	12,872,283.55	2.88

确定该组合依据的说明:

依据本公司会计政策按照账龄组合。

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 4,522,874.98 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 372,972,626.10 元, 占应收账款期末余额合计数的比例为 83.35%, 相应计提的坏账准备合计数为 8,446,357.42 元。

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

2、其他应收款

总表情况

(1). 分类列示

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应收利息		
应收股利		
其他应收款	20,198,245.58	18,076,843.00
合计	20,198,245.58	18,076,843.00

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(1). 其他应收款分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	22,480,225.38	100.00	2,281,979.80	10.15	20,198,245.58	20,049,429.41	100.00	1,972,586.41	9.84	18,076,843.00

单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	22,480,225.38	/	2,281,979.80	/	20,198,245.58	20,049,429.41	/	1,972,586.41	/	18,076,843.00

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内小计	7,333,642.40	36,668.21	0.50
1 至 2 年	3,266,536.82	163,326.84	5.00
2 至 3 年	8,056,145.85	805,614.59	10.00
3 至 4 年	3,216,900.00	965,070.00	30.00
4 至 5 年	591,400.31	295,700.16	50.00
5 年以上	15,600.00	15,600.00	100.00
合计	22,480,225.38	2,281,979.80	10.15

确定该组合依据的说明：

依据本公司会计政策按照账龄组合。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	20,273,657.88	19,325,787.23
备用金	1,604,328.38	452,135.43
费用款	602,239.12	271,506.75
合计	22,480,225.38	20,049,429.41

(3). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 309,393.39 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国邮政集团公司	押金保证金	7,750,867.50	2-3 年	34.48	775,086.75
海南省农村信用社联合社	押金保证金	670,000.00	1 年以内	2.98	3,350.00
	押金保证金	48,236.93	2-3 年	0.21	4,823.69
	押金保证金	2,430,000.00	3-4 年	10.81	729,000.00
中国邮政集团公司陕西省分公司	押金保证金	2,241,100.00	1-2 年	9.97	112,055.00
山西三公招标代理有限公司	押金保证金	600,000.00	3-4 年	2.67	180,000.00
	押金保证金	300,000.00	4-5 年	1.33	150,000.00
中国邮政集团公司湖北省分公司	押金保证金	754,990.00	1 年以内	3.36	3,774.95
合计	/	14,795,194.43	/	65.81	1,958,090.39

(6). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	45,000,000.00		45,000,000.00			
对联营、合营企业投资						
合计	45,000,000.00		45,000,000.00			

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
恒银信息科技有限公司		45,000,000.00		45,000,000.00		
合计		45,000,000.00		45,000,000.00		

(2). 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

其他说明：

无。

4、 营业收入和营业成本**(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	974,244,867.31	662,918,380.36	1,483,985,824.17	978,145,402.78
其他业务	62,857.14	70,194.72	169,466.83	145,786.12
合计	974,307,724.45	662,988,575.08	1,484,155,291.00	978,291,188.90

其他说明：

无。

5、 投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
理财产品在持有期间的投资收益	26,643,976.96	1,524,492.15
合计	26,643,976.96	1,524,492.15

6、 其他

□适用 √不适用

十八、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	114,413.44	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	12,513,470.91	
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	26,643,976.96	
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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	-1,856,145.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	88,505.06	
所得税影响额	-5,625,633.21	
少数股东权益影响额		
合计	31,878,588.16	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非

经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.95	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.98	0.16	0.16

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

第十二节 备查文件目录

备查文件目录	1.载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
备查文件目录	2.载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
备查文件目录	3.报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2019 年 4 月 26 日

修订信息

适用 不适用