

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 2019 年半年度报告

**CASHWAY**

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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、本半年度报告未经审计。

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：保证半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

无

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

公司已在本报告中详细陈述了经营活动中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.....	5
第三节	公司业务概要.....	8
第四节	经营情况的讨论与分析.....	11
第五节	重要事项.....	17
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	28
第七节	优先股相关情况.....	31
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	31
第九节	公司债券相关情况.....	32
第十节	财务报告.....	32
第十一节	备查文件目录.....	123

## 第一节 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	建水县颐润企业管理有限公司，原名：天津颐润投资管理有限公司，于2019年1月14日变更为现名称
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
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
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综合型自助服务设备，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的共同领导下，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	2019年1月1日-2019年6月30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 Fintech 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	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
电话	022-24828888/24828086	022-24828888/24828086
传真	022-24828899	022-24828899
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

### 三、 基本情况变更简介

公司注册地址	天津自贸试验区（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	天津自贸试验区（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
报告期内变更情况查询索引	详见公司于2019年3月6日披露的《关于变更公司英文名称、公司住所暨修订〈公司章程〉的公告》（公告编号：2019-011）

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
报告期内变更情况查询索引	无

### 五、 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、 其他有关资料

适用 不适用

## 七、公司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	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	304,975,259.65	540,350,748.02	-43.56
归属于上市公司股东的净利润	541,848.50	45,331,998.55	-98.80
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-32,636,871.98	32,959,463.06	-199.02
经营活动产生的现金流量净额	-153,684,841.44	-143,615,350.57	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,638,247,753.12	1,656,185,904.62	-1.08
总资产	2,256,279,236.09	2,318,408,183.48	-2.68

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.0014	0.1132	-98.76
稀释每股收益(元/股)	0.0014	0.1132	-98.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.0815	0.0823	-199.03
加权平均净资产收益率(%)	0.03	2.82	减少2.79个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-1.97	2.05	减少4.02个百分点

公司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。

2019年5月31日，公司召开了2018年年度股东大会，会议审议通过了《关于公司2018年度利润分配方案的议案》，同意以公司分红派息股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币0.60元（含税），同时以资本公积每10股转增3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2018年上半年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

□适用 √不适用

## 九、 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	金额	附注 (如适用)
非流动资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	23,866,325.46	
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	15,181,558.21	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
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	-14,094.87	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额		
所得税影响额	-5,855,068.32	
合计	33,178,720.48	

## 十、 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。面对行业变革以及自助设备的巨大市场，2019年上半年，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）行业发展情况

随着移动支付以及互联网金融的快速发展，给银行传统业务带来挑战，迫使各银行积极思考网点的定位，拥抱金融科技，大力推进网点转型与业务流程再造，推动智慧银行建设。传统的现金支付场景受到了很大冲击，导致现金交易频率降低，现金类金融自助设备市场受到较大影响。

同时，非现金类金融自助设备技术门槛较低，随着科技的发展以及采购量的增加，行业竞争更加激烈，产品价格降幅较大，利润受到较大冲击。再加上银行等金融机构对于新型智能设备的需求仍处尝试阶段，采购数量不稳定，带来短期营业收入和利润的不稳定。

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，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。

伴随着领先的金融科技向全社会加速输出，机器解放人持续推进，各行各业都在尝试应用场景的创新，越来越多的自助设备在医疗、教育、政务、旅游、零售等细分领域涌现，渗透进人们的日常生活中，自助设备行业具有巨大市场空间。2019年上半年，公司已向多家银行提供自助售票设备、新政务设备，向冬奥会场馆提供售检票系统，向不动产登记中心提供房产证自助办理设备等，在新领域、新场景自助设备销售实现突破。

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一、（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，有助于公司拓展更多自助设备领域，实现转型发展。

## （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。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 718 项，获得授权 411 项。

## （四）资本优势

公司具有较好的现金流、银行授信以及各类融资资源，借助资本市场可以加快研发新技术，开发新产品，提高竞争力，实现在人工智能、机器人领域、互联网支付渠道和终端领域，以及在人脸识别、语音识别等生物识别领域深挖市场需求，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，实现高质量发展。

#### （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 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

2019 年上半年，面对行业发展机遇和挑战，公司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；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；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，推动公司高质量转型发展。

#### （一）积极开拓市场，深耕智慧银行主业

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，全国性股份制商业银行产品销售有新增长，入围数量达到 12 家；同时入围 28 家省级农信社和百余家城市商业银行。海外市场方面，公司坚持推进全球化战略，产品销往伊朗、印度、以色列等国家，与俄罗斯、巴基斯坦、马来西亚等国家建立商务联系，国际市场开拓成效显著。

#### （二）坚持自主研发，推动场景创新

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。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。2019 年，公司已向多家银行提供自助售票设备、新政务设备，向冬奥会场馆提供售检票系统，向不动产登记中心提供房产证自助办理设备等，在新领域、新场景自助设备销售实现突破。

### （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。公司在全国 31 个省、自治区、直辖市的服务网点建有 700 余个，几千名专业工程师提供 7\*24 小时的全方位服务。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

公司严格按照《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。

## （一）主营业务分析

### 1 财务报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	304,975,259.65	540,350,748.02	-43.56
营业成本	213,877,914.44	370,930,926.87	-42.34
销售费用	60,125,410.88	91,583,512.83	-34.35
管理费用	20,104,983.06	15,483,512.33	29.85
财务费用	-1,026,815.14	-4,113,059.36	不适用
研发费用	44,256,743.67	38,002,526.16	16.46
经营活动产生的现金流量净额	-153,684,841.44	-143,615,350.57	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-89,824,993.10	-21,279,687.42	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-18,262,708.45	-3,697,607.42	不适用
其他收益	28,964,279.65	18,968,923.35	52.69
投资收益	15,181,558.21	11,213,487.96	35.39

营业收入变动原因说明：主要系报告期内市场需求减少所致；

营业成本变动原因说明：主要系报告期内营业收入总额下降，营业成本也同比减少所致；

销售费用变动原因说明：主要系报告期内营业收入总额下降，销售费用也同比减少所致；

财务费用变动原因说明：主要系报告期利息收入减少所致；

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内公司支付的理财金额大于赎回的理财金额所致；

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内分配股利增加所致；

其他收益变动原因说明：主要系报告期内收到政府补助增加所致；

投资收益变动原因说明：主要系报告期内收到理财收益增加所致。

## 2 其他

### (1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

### (2) 其他

适用 不适用

### (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
货币资金	268,134,213.89	11.88	529,039,428.60	22.82	-49.32	主要系本期销售回款较少所致
在建工程	6,010,331.32	0.27	1,050,829.27	0.05	471.96	主要系公司新厂房建设投入增加所致
交易性金融资产	621,029,222.39	27.52	0.00	0.00	不适用	主要系根据新金融工具准则，将原列示于“其他流动资产”下的银行理财产品重分类至本项目列示所致
其他流动资产	22,477,112.96	1.00	523,900,000	22.60	-95.71	主要系期末将银行理财产品分类至“交易性金融资产”进行列报所致
其他非流动资产	2,561,270.63	0.11	44,360,795.63	1.91	-94.23	主要系公司子公司购置办公楼结转固定资产所致
应付票据	91,608,499.08	4.06	63,476,896.89	2.74	44.32	主要系公司以票据结算货款方式增加所致
应付职工薪酬	13,889,525.21	0.62	23,317,805.11	1.01	-40.43	主要系 2018 年末计提奖金本期发放所致
应交税费	380,777.57	0.02	11,574,925.89	0.50	-96.71	主要系 2018 年末应缴增值税、企业所得税等税金本期缴纳所致

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 4,539.77 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) 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 5,000 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

## (五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

## (六) 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）。
------------	-----------------	------	--

### (七) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 二、其他披露事项

### (一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

### (二) 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《2019 年第一季度支付体系运行总体数据》，全国银行业金融机构共办理非现金支付业务 665.54 亿笔，金额 931.68 万亿元，同比分别增长 46.00%和 0.12%。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 29.87%。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

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。

### (三) 其他披露事项

适用 不适用

## 第五节 重要事项

### 一、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
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 3 月 26 日	www.sse.com.cn	2019 年 3 月 27 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn	2019 年 6 月 1 日

股东大会情况说明

适用 不适用

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	0
每 10 股转增数 (股)	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

## 三、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</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

		发行人正常经营的行为； 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。					
解决同业竞争	实际控制人： 江浩然 股东： 王淑琴	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； 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转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，本人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； 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； 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； 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； 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。	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 2016年3月10日—长期	否	是	无	无
解决关联交易	实际控制人： 江浩然 股东： 王淑琴 控股股东： 恒融投资	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； 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； 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	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 2016年3月10日—长期	否	是	无	无

		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。					
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
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。	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 2016年3月10日—任 职期、离职 后半年内	否	是	无	无
其他	控股股东： 恒融投资	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	承诺时间： 2016年3月	否	是	无	无

	实际控制人： 江浩然	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。	10 日； 承诺期限： 自 2017 年 9 月 7 日—长期				
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

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

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

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

#### 五、破产重整相关事项

适用 不适用

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### 七、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

#### 八、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。

#### 九、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) 相关股权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、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) 资产收购或股权收购、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

#### 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) 其他重大关联交易**

适用 不适用

**(六) 其他**

适用 不适用

**十一、 重大合同及其履行情况**

**1 托管、承包、租赁事项**

适用 不适用

**2 担保情况**

适用 不适用

**3 其他重大合同**

适用 不适用

**十二、 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

公司响应国家号召，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. 报告期内精准扶贫概要**

适用 不适用

2019 年上半年，天津市恒银慈善基金会正式成立，基金会聚焦支持以推动精准扶贫、助学就业为主题的慈善公益活动，充分发挥企业资源优势，采用产业扶贫、商贸扶贫、捐赠扶贫、智力扶贫等多种形式，与困难群体形成连带帮扶。

**3. 精准扶贫成效**

适用 不适用

**4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况**

适用 不适用

**5. 后续精准扶贫计划**

适用 不适用

**十三、 可转换公司债券情况**

适用 不适用

**十四、 环境信息情况**

**(一) 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

**(二) 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 ISO45001 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。

**(三) 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

**(四) 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

**十五、 其他重大事项的说明**

**(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响**

适用 不适用

**1、金融工具准则**

2017 年 3 月，财政部修订并发布《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）（以上四项简称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。

根据新金融工具准则，主要变更内容如下：

(1) 企业根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

(2) 金融资产减值准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”；

(3) 非交易性权益工具投资在初始确认时，可以将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益；

(4) 进一步明确金融资产转移的判断原则及其会计处理；

(5) 套期会计准则更加强调套期会计与企业风险管理活动的有机结合，更好地反映企业的风险管理活动；

(6) 金融工具相关披露要求相应调整。

公司于 2019 年 1 月 1 日开始执行新的会计准则，不重述前期可比数，就数据影响调整 2019 年年初留存收益和其他综合收益。本次会计政策变更不影响公司 2018 年度相关财务指标。

于 2019 年 1 月 1 日，本公司不再将账面价值为人民币 523,900,000.00 元的理财产品划入其他流动资产，根据新金融工具准则的规定需分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，此类投资被重分类至交易性金融资产。

## 2、财务报表列报格式

2019 年 4 月 30 日，财政部发布《关于修订印发 2019 年一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）（以下简称“财会〔2019〕6 号”）的通知，要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会〔2019〕6 号的要求编制财务报表，企业 2019 年度中期财务报表和年度财务报表以及以后期间的财务报表均按照财会〔2019〕6 号要求编制执行。

本公司对财务报表格式进行以下主要变动：

### (1) 资产负债表

1) 新增与新金融工具准则有关的“交易性金融资产”、“债权投资”、“其他债权投资”、“其他权益工具投资”、“其他非流动金融资产”、“交易性金融负债”项目。同时删除“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“可供出售金融资产”、“持有至到期投资”以及“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目；

2) 将原“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目；

3) 将原“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”及“应付账款”两个项目。

### (2) 利润表

1) 新增与新金融工具准则有关的“信用减值损失”、“净敞口套期收益”、“其他权益工具投资公允价值变动”、“企业自身信用风险公允价值变动”、“其他债权投资公允价值变动”、“金融资产重分类计入其他综合收益的金额”、“其他债权投资信用减值准备”以及“现金流量套期储备”项目；

2) 将利润表“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”列示）”。

(3) 现金流量表

现金流量表明确了政府补助的填列口径，企业实际收到的政府补助，无论是与资产相关的还是与收益相关，均在“收到的其他与经营活动有关的现金”项目填列。

(4) 所有者权益变动表

“其他权益工具持有者投入股本”反映了企业发行的除普通股以外分类为权益工具的金融工具的持有者投入资本的金额。所有者权益变动表明确了“其他权益工具持有者投入股本”项目的填列口径，明确该项目根据金融工具类科目的相关明细科目的发生额分析填列。

**(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响**

适用 不适用

**(三) 其他**

适用 不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、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	177,650,000	57.68			53,295,000		53,295,000	230,945,000	57.68
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	177,650,000	57.68			53,295,000		53,295,000	230,945,000	57.68
其中：境内非国有法人持股	143,000,000	46.43			42,900,000		42,900,000	185,900,000	46.43
境内自然人持股	34,650,000	11.25			10,395,000		10,395,000	45,045,000	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	130,350,000	42.32			39,105,000		39,105,000	169,455,000	42.32
1、人民币普通股	130,350,000	42.32			39,105,000		39,105,000	169,455,000	42.32
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	308,000,000	100.00			92,400,000		92,400,000	400,400,000	100.00

**2、 股份变动情况说明**

√适用 □不适用

报告期内，根据公司第二届董事会第八次会议决议和 2018 年年度股东大会决议：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。转增完成后，公司注册资本由 30,800 万元增加至 40,040 万元，公司股份总数由 30,800 万股增加至 40,040 万股。

**3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）**

□适用 √不适用

**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

**(二) 限售股份变动情况**

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
恒融投资集团有限公司	143,000,000	0	42,900,000	185,900,000	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	34,650,000	0	10,395,000	45,045,000	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
合计	177,650,000	0	53,295,000	230,945,000	/	/

**二、 股东情况****(一) 股东总数:**

截止报告期末普通股股东总数(户)	46,719
截止报告期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	42,900,000	185,900,000	46.43	185,900,000	无		境内非国有法人
王淑琴	10,395,000	45,045,000	11.25	45,045,000	无		境内自然人
薛晓忠	660,000	2,860,000	0.71		无		境内自然人
青岛金石灏纳投资有限公司	-2,779,294	2,463,626	0.62		无		境内非国有法人
吴龙云	528,000	2,288,000	0.57		质押	1,560,000	境内自然人
建水县颐润企业管理有限公司	-2,600,400	1,744,600	0.44		无		境内非国有法人
深圳市创新投资集团有限公司	-2,977,561	1,722,439	0.43		无		境内非国有法人
乔静	1,660,452	1,660,452	0.41		无		境内自然人
赵再兴	330,000	1,430,000	0.36		无		境内自然人
王亚君	330,000	1,430,000	0.36		无		境内自然人
张云峰	330,000	1,430,000	0.36		无		境内自然人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
薛晓忠	2,860,000	人民币普通股	2,860,000
青岛金石灏纳投资有限公司	2,463,626	人民币普通股	2,463,626
吴龙云	2,288,000	人民币普通股	2,288,000
建水县颐润企业管理有限公司	1,744,600	人民币普通股	1,744,600
深圳市创新投资集团有限公司	1,722,439	人民币普通股	1,722,439
乔静	1,660,452	人民币普通股	1,660,452
赵再兴	1,430,000	人民币普通股	1,430,000
王亚君	1,430,000	人民币普通股	1,430,000
张云峰	1,430,000	人民币普通股	1,430,000
苏丽	1,422,160	人民币普通股	1,422,160
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	185,900,000	2020年9月21日	185,900,000	上市之日起满36个月
2	王淑琴	45,045,000	2020年9月21日	45,045,000	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**三、控股股东或实际控制人变更情况**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、高级管理人员情况****一、持股变动情况****(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情况**适用 不适用

单位:股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
吴龙云	董事	1,760,000	2,288,000	528,000	公积金转股
张云峰	董事	1,100,000	1,430,000	330,000	公积金转股
秦威	监事	420,000	429,000	9,000	公积金转股/ 二级市场减持
王伟	高管	1,017,500	1,196,000	178,500	公积金转股/ 二级市场减持
赵再兴	高管	1,100,000	1,430,000	330,000	公积金转股

其它情况说明

适用 不适用**(二) 董事、监事、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、公司董事、监事、高级管理人员变动情况**适用 不适用

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用**三、其他说明**适用 不适用

## 第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

### 二、财务报表

#### 合并资产负债表

2019 年 6 月 30 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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<b>流动资产:</b>			
货币资金		268,134,213.89	529,039,428.60
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		621,029,222.39	
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		149,247.00	
应收账款		468,483,769.75	434,617,940.53
应收款项融资			
预付款项		3,975,156.78	4,127,276.70
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		17,585,452.63	20,226,802.08
其中: 应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		514,113,467.09	465,772,598.01
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		22,477,112.96	523,900,000.00
流动资产合计		1,915,947,642.49	1,977,684,045.92
<b>非流动资产:</b>			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产			

其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		263,761,785.77	225,084,750.44
在建工程		6,010,331.32	1,050,829.27
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		23,183,025.87	24,077,278.99
开发支出		211,477.99	363,189.34
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		44,603,702.02	45,787,293.89
其他非流动资产		2,561,270.63	44,360,795.63
非流动资产合计		340,331,593.60	340,724,137.56
资产总计		2,256,279,236.09	2,318,408,183.48
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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		91,608,499.08	63,476,896.89
应付账款		132,897,213.89	127,601,771.24
预收款项		121,907,565.00	161,108,545.11
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬		13,889,525.21	23,317,805.11
应交税费		380,777.57	11,574,925.89
其他应付款		6,856,473.25	8,882,016.09
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
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		367,540,054.00	395,961,960.33
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			

长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		242,732,733.11	258,337,297.21
递延收益		7,758,695.86	7,923,021.32
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		250,491,428.97	266,260,318.53
负债合计		618,031,482.97	662,222,278.86
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		400,400,000.00	308,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		862,505,846.82	954,905,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		40,028,015.32	40,028,015.32
一般风险准备			
未分配利润		335,313,890.98	353,252,042.48
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,638,247,753.12	1,656,185,904.62
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,638,247,753.12	1,656,185,904.62
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,256,279,236.09	2,318,408,183.48

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

2019年6月30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	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		267,177,942.92	528,428,886.75
交易性金融资产		621,029,222.39	
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		149,247.00	

应收账款		468,163,379.75	434,617,940.53
应收款项融资			
预付款项		3,951,856.78	4,127,276.70
其他应收款		17,504,097.49	20,198,245.58
其中：应收利息			
应收股利			
存货		514,113,467.09	465,772,598.01
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		20,316,401.48	523,900,000.00
流动资产合计		1,912,405,614.90	1,977,044,947.57
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		50,000,000.00	45,000,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		220,962,209.59	225,084,750.44
在建工程		6,010,331.32	1,050,829.27
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		23,183,025.87	24,077,278.99
开发支出		211,477.99	363,189.34
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		44,603,206.36	45,787,279.54
其他非流动资产			
非流动资产合计		344,970,251.13	341,363,327.58
资产总计		2,257,375,866.03	2,318,408,275.15
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
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		91,608,499.08	63,476,896.89
应付账款		132,897,213.89	127,601,771.24
预收款项		121,907,565.00	161,108,545.11
应付职工薪酬		13,649,736.72	23,317,805.11
应交税费		375,228.45	11,574,922.14
其他应付款		6,856,473.25	8,882,016.09
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		367,294,716.39	395,961,956.58
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		242,732,733.11	258,337,297.21
递延收益		7,758,695.86	7,923,021.32
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		250,491,428.97	266,260,318.53
负债合计		617,786,145.36	662,222,275.11
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		400,400,000.00	308,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		862,505,846.82	954,905,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		40,028,015.32	40,028,015.32
未分配利润		336,655,858.53	353,252,137.90
所有者权益（或股东权益）合计		1,639,589,720.67	1,656,186,000.04
负债和所有者权益（或股东权益） 总计		2,257,375,866.03	2,318,408,275.15

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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
一、营业总收入		304,975,259.65	540,350,748.02
其中：营业收入		304,975,259.65	540,350,748.02
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		338,790,285.23	513,464,880.37
其中：营业成本		213,877,914.44	370,930,926.87
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		1,452,048.32	1,577,461.54
销售费用		60,125,410.88	91,583,512.83
管理费用		20,104,983.06	15,483,512.33
研发费用		44,256,743.67	38,002,526.16
财务费用		-1,026,815.14	-4,113,059.36
其中：利息费用		7,081.27	
利息收入		1,410,608.14	3,302,315.26
加：其他收益		28,964,279.65	18,968,923.35
投资收益（损失以“-”号填列）		15,181,558.21	11,213,487.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,551,212.22	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-5,335,272.84	-5,951,914.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-1,598.56
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,444,327.22	51,114,766.39
加：营业外收入		71,709.50	3,073,738.52
减：营业外支出		85,804.37	979.27
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,430,232.35	54,187,525.64
减：所得税费用		1,888,383.85	8,855,527.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		541,848.50	45,331,998.55
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		541,848.50	45,331,998.55
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（净亏损以“-”号填列）		541,848.50	45,331,998.55
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
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			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(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. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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		541,848.50	45,331,998.55
归属于母公司所有者的综合收益总额		541,848.50	45,331,998.55
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)		0.0014	0.1132
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.0014	0.1132

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 元，上期被合并方实现的净利润为：0 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

2019 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业收入		304,671,486.14	540,350,748.02
减：营业成本		213,877,914.44	370,930,926.87
税金及附加		1,439,548.32	1,577,461.54
销售费用		59,982,407.22	91,583,512.83

管理费用		19,382,387.08	15,483,512.33
研发费用		43,486,181.44	38,002,526.16
财务费用		-1,022,377.89	-4,113,059.36
其中：利息费用		7,081.27	
利息收入		1,405,789.29	3,302,315.26
加：其他收益		28,964,279.65	18,968,923.35
投资收益（损失以“-”号填列）		15,181,558.21	11,213,487.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,549,373.08	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-5,335,272.84	-5,951,914.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-1,598.56
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,786,617.47	51,114,766.39
加：营业外收入		71,709.50	3,073,738.52
减：营业外支出		85,746.70	979.27
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,772,580.27	54,187,525.64
减：所得税费用		1,888,859.64	8,855,527.09
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,883,720.63	45,331,998.55
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,883,720.63	45,331,998.55
（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			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（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. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			

5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		1,883,720.63	45,331,998.55
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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		245,559,649.11	354,735,852.18
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		5,533,201.52	19,307,037.02
收到其他与经营活动有关的现金		60,173,516.41	48,432,575.58
经营活动现金流入小计		311,266,367.04	422,475,464.78
购买商品、接受劳务支付的现金		209,690,449.57	321,434,524.78
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
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		128,431,795.02	116,310,570.56
支付的各项税费		16,443,541.66	38,811,906.51
支付其他与经营活动有关的现金		110,385,422.23	89,533,813.50
经营活动现金流出小计		464,951,208.48	566,090,815.35
经营活动产生的现金流量净额		-153,684,841.44	-143,615,350.57

<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		971,055,234.91	1,195,670,000.00
取得投资收益收到的现金		15,460,333.34	11,578,210.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			116,500.00
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		986,515,568.25	1,207,364,710.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,841,132.42	3,784,397.99
投资支付的现金		1,068,499,428.93	1,224,860,000.00
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		1,076,340,561.35	1,228,644,397.99
投资活动产生的现金流量净额		-89,824,993.10	-21,279,687.42
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
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		5,840,172.80	3,184,749.60
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		5,840,172.80	3,184,749.60
偿还债务支付的现金		5,840,172.80	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,262,708.45	6,882,357.02
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			
筹资活动现金流出小计		24,102,881.25	6,882,357.02
筹资活动产生的现金流量净额		-18,262,708.45	-3,697,607.42
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		1,139.90	-1,327.69
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-261,771,403.09	-168,593,973.10
加：期初现金及现金等价物余额		484,504,217.57	367,221,249.22
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		222,732,814.48	198,627,276.12

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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		245,559,649.11	354,735,852.18

收到的税费返还		5,533,201.52	19,307,037.02
收到其他与经营活动有关的现金		60,158,697.56	48,432,575.58
经营活动现金流入小计		311,251,548.19	422,475,464.78
购买商品、接受劳务支付的现金		209,667,149.57	321,434,524.78
支付给职工以及为职工支付的现金		127,513,881.06	116,310,570.56
支付的各项税费		16,303,940.22	38,811,906.51
支付其他与经营活动有关的现金		108,939,521.32	89,533,813.50
经营活动现金流出小计		462,424,492.17	566,090,815.35
经营活动产生的现金流量净额		-151,172,943.98	-143,615,350.57
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		971,055,234.91	1,195,670,000.00
取得投资收益收到的现金		15,460,333.34	11,578,210.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			116,500.00
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		986,515,568.25	1,207,364,710.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,698,759.00	3,784,397.99
投资支付的现金		1,073,499,428.93	1,224,860,000.00
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		1,079,198,187.93	1,228,644,397.99
投资活动产生的现金流量净额		-92,682,619.68	-21,279,687.42
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		5,840,172.80	3,184,749.60
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		5,840,172.80	3,184,749.60
偿还债务支付的现金		5,840,172.80	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,262,708.45	6,882,357.02
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		24,102,881.25	6,882,357.02
筹资活动产生的现金流量净额		-18,262,708.45	-3,697,607.42
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		1,139.90	-1,327.69
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-262,117,132.21	-168,593,973.10
加：期初现金及现金等价物余额		483,893,675.72	367,221,249.22
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		221,776,543.51	198,627,276.12

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

2019 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2019 年半年度												少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	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	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	308,000,000.00				954,905,846.82				40,028,015.32		353,252,042.48		1,656,185,904.62		1,656,185,904.62
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	308,000,000.00				954,905,846.82				40,028,015.32		353,252,042.48		1,656,185,904.62		1,656,185,904.62
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	92,400,000.00				-92,400,000.00						-17,938,151.50		-17,938,151.50		-17,938,151.50
(一)综合收益总额											541,848.50		541,848.50		541,848.50
(二)所有者投入和减少资本															



存收益													
6. 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	400,400,000.00				862,505,846.82			40,028,015.32	335,313,890.98	1,638,247,753.12		1,638,247,753.12	

项目	2018 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	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	其他	小计		
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		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		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					38,331,998.55		38,331,998.55		38,331,998.55	

(一)综合收益总额											45,331,998.55		45,331,998.55		45,331,998.55
(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											-7,000,000.00		-7,000,000.00		-7,000,000.00
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备											-7,000,000.00		-7,000,000.00		-7,000,000.00
3. 对所有者(或股东)的分配															
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															



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									-18,480,000.00	-18,480,000.00	
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-18,480,000.00	-18,480,000.00	
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	92,400,000.00				-92,400,000.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	92,400,000.00				-92,400,000.00						
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. 其他综合收益结转留存收益											
6. 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	400,400,000.00				862,505,846.82				40,028,015.32	336,655,858.53	1,639,589,720.67

项目	2018 年半年度										
	实收资本 (或股本)	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	280,000,000.00				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											
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					38,331,998.55	38,331,998.55
（一）综合收益总额										45,331,998.55	45,331,998.55
（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										-7,000,000.00	-7,000,000.00
1. 提取盈余公积											
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				-28,000,000.00						
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. 其他综合收益结转留存收益											
6. 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				32,009,136.64	326,414,228.34	1,621,329,211.80

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 40,040.00 万元，股份总数 400,400,000 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份：A 股 230,945,000 股；无限售条件的流通股份 A 股 169,455,000 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、股东权益变动和现金流量等有关信息。

## 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 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

本公司的记账本位币为人民币。

## 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

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、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

本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。

### (1) 金融资产

#### 1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得

股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产。本公司将其分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

## 2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收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的差额计入当期损益。

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，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收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，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

## (2) 金融负债

### 1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①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（含属于金融负债的衍生工具）和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。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金

融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本公司将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

#### 2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### (3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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；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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

#### (4) 金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### (5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融

负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

## 11. 应收票据

### 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据，本公司依据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据组合 1	商业承兑汇票
应收票据组合 2	银行承兑汇票

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

## 12. 应收账款

### 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

本公司对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成且不含重大融资成分的应收款项，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。在确定信用风险自初

始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

以组合为基础的评估。本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。对于应收账款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收票据”或“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

### 13. 应收款项融资

适用 不适用

### 14. 其他应收款

#### 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司以组合为基础的评估。对于其他应收款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

## 15. 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。

## 16. 持有待售资产

适用 不适用

## 17. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 18. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 19. 长期应收款

### 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 20. 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。

## 21. 投资性房地产

不适用

## 22. 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

## 23. 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。

## 24. 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。

## 25. 生物资产

适用 不适用

## 26. 油气资产

适用 不适用

## 27. 使用权资产

适用 不适用

## 28. 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。

## 29. 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。

## 30. 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。

## 31. 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。

## 32. 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。

**33. 租赁负债**

适用 不适用

**34. 股份支付**

适用 不适用

**35. 优先股、永续债等其他金融工具**

适用 不适用

**36. 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。

### 37. 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。

### 38. 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。

### 39. 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

### 40. 其他重要的会计政策和会计估计

适用  不适用

### 41. 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)
财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会【2017】7 号）、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》（财会【2017】8 号）、《企业会计		根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，无需对比较财务报表数据进行调整，本次会计政策变更不对公司 2018 年度的财务状况、经营成果产生影响。

<p>准则第 24 号-套期会计》（财会【2017】9 号）及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（财会【2017】14 号），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。</p>		
<p>根据财政部 2019 年 4 月 30 日发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）要求，本公司对财务报表格式进行修订</p>		<p>1. 将资产负债表中原“应收票据及应收账款”项目调整为“应收票据”及“应收账款”项目列报； 2. 将资产负债表中原“应付票据及应付账款”项目调整为“应付票据”及“应付账款”项目列报； 3. 将利润表“减：资产减值损失”项目调整为“加：资产减值损失（损失以“-”号填列）”项目； 4. 增加利润表项目“信用减值损失（损失以“-”号填列）”。</p>

其他说明：

无。

## (2). 重要会计估计变更

适用 不适用

## (3). 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

### 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	529,039,428.60	529,039,428.60	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		523,900,000.00	523,900,000.00
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			
应收账款	434,617,940.53	434,617,940.53	
应收款项融资			
预付款项	4,127,276.70	4,127,276.70	
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	20,226,802.08	
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货	465,772,598.01	465,772,598.01	
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		-523,900,000.00
流动资产合计	1,977,684,045.92	1,977,684,045.92	
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	225,084,750.44	225,084,750.44	
在建工程	1,050,829.27	1,050,829.27	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	24,077,278.99	24,077,278.99	
开发支出	363,189.34	363,189.34	
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	45,787,293.89	45,787,293.89	
其他非流动资产	44,360,795.63	44,360,795.63	
非流动资产合计	340,724,137.56	340,724,137.56	
资产总计	2,318,408,183.48	2,318,408,183.48	
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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	63,476,896.89	63,476,896.89	
应付账款	127,601,771.24	127,601,771.24	
预收款项	161,108,545.11	161,108,545.11	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	23,317,805.11	23,317,805.11	
应交税费	11,574,925.89	11,574,925.89	
其他应付款	8,882,016.09	8,882,016.09	

其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
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	395,961,960.33	
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	258,337,297.21	258,337,297.21	
递延收益	7,923,021.32	7,923,021.32	
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	266,260,318.53	
负债合计	662,222,278.86	662,222,278.86	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	308,000,000.00	308,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	954,905,846.82	954,905,846.82	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	40,028,015.32	40,028,015.32	
一般风险准备			
未分配利润	353,252,042.48	353,252,042.48	
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	1,656,185,904.62	1,656,185,904.62	
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益） 合计	1,656,185,904.62	1,656,185,904.62	
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	2,318,408,183.48	2,318,408,183.48	

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

于2019年1月1日，本公司不再将账面价值为人民币523,900,000.00元的理财产品划入其他流动资产，根据新金融工具准则的规定需分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，此类投资被重分类至交易性金融资产。

## 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	528,428,886.75	528,428,886.75	
交易性金融资产		523,900,000.00	523,900,000.00
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			
应收账款	434,617,940.53	434,617,940.53	
应收款项融资			
预付款项	4,127,276.70	4,127,276.70	
其他应收款	20,198,245.58	20,198,245.58	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	465,772,598.01	465,772,598.01	
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		-523,900,000.00
流动资产合计	1,977,044,947.57	1,977,044,947.57	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	45,000,000.00	45,000,000.00	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	225,084,750.44	225,084,750.44	
在建工程	1,050,829.27	1,050,829.27	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	24,077,278.99	24,077,278.99	
开发支出	363,189.34	363,189.34	
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	45,787,279.54	45,787,279.54	
其他非流动资产			
非流动资产合计	341,363,327.58	341,363,327.58	
资产总计	2,318,408,275.15	2,318,408,275.15	
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
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	63,476,896.89	63,476,896.89	
应付账款	127,601,771.24	127,601,771.24	
预收款项	161,108,545.11	161,108,545.11	
应付职工薪酬	23,317,805.11	23,317,805.11	
应交税费	11,574,922.14	11,574,922.14	
其他应付款	8,882,016.09	8,882,016.09	
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	395,961,956.58	
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	258,337,297.21	258,337,297.21	
递延收益	7,923,021.32	7,923,021.32	
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	266,260,318.53	
负债合计	662,222,275.11	662,222,275.11	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	308,000,000.00	308,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	954,905,846.82	954,905,846.82	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	40,028,015.32	40,028,015.32	
未分配利润	353,252,137.90	353,252,137.90	
所有者权益（或股东权益）合计	1,656,186,000.04	1,656,186,000.04	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,318,408,275.15	2,318,408,275.15	

各项目调整情况的说明：

适用  不适用

调整项目及原因参见合并资产负债表的期初数调整说明。

## (4). 首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

## 42. 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	5%、6%、13%、16%
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%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%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%
关税	进出口货物的价格	5%

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	25%

## 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，本公司自 2016 年起三年内享受高新技术企业 15%的企业所得税优惠税率。

## 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	25,000.00	
银行存款	222,707,814.48	484,504,217.57
其他货币资金	45,401,399.41	44,535,211.03
合计	268,134,213.89	529,039,428.60
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 45,397,656.00 元，包括其他货币资金中保函保证金 3,621,411.38 元，信用证保证金 8,390,556.27 元，银行承兑汇票保证金 33,385,688.35 元。

## 2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	621,029,222.39	523,900,000.00
其中：		
银行理财产品	621,029,222.39	523,900,000.00
合计	621,029,222.39	523,900,000.00

其他说明：

□适用 √不适用

## 3、衍生金融资产

□适用 √不适用

## 4、应收票据

## (1). 应收票据分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	149,247.00	
商业承兑票据		
合计	149,247.00	

## (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

## (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

## (5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

## (6). 坏账准备的情况

适用 不适用

## (7). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 5、 应收账款

## (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	299,790,207.37
1 至 2 年	156,255,598.48
2 至 3 年	20,315,354.13
3 至 4 年	3,632,873.07
4 至 5 年	1,845,729.98
5 年以上	2,491,161.34
合计	484,330,924.37

## (2). 按坏账计提方法分类披露

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 (%)	
按单项计提坏账准备										

按组合计提 坏账准备	484,330, 924.37	100	15,847, 154.62	3.27	468,483, 769.75	447,490, 224.08	100	12,872, 283.55	2.88	434,617, 940.53
合计	484,330, 924.37	/	15,847, 154.62	/	468,483, 769.75	447,490, 224.08	/	12,872, 283.55	/	434,617, 940.53

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备,请参照其他应收款披露:

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款	12,872,283.55	2,974,871.07			15,847,154.62
合计	12,872,283.55	2,974,871.07			15,847,154.62

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

### (5). 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381,590,735.12元,占应收账款期末余额合计数的比例为78.79%,相应计提的坏账准备合计数为9,779,286.00元。

### (6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

### (7). 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

## 6、 应收款项融资

适用 不适用

## 7、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	3,708,925.75	93.30	3,961,503.97	95.98
1至2年	100,458.30	2.53	45,245.38	1.10
2至3年	42,845.38	1.08	120,527.35	2.92
3年以上	122,927.35	3.09		
合计	3,975,156.78	100.00	4,127,276.70	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：

公司不存在账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算的情况。

### (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2,338,812.36元，占预付款项期末余额合计数的比例为58.84%。

其他说明

适用 不适用

## 8、其他应收款

### 项目列示

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	17,585,452.63	20,226,802.08
合计	17,585,452.63	20,226,802.08

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

**(3). 坏账准备计提情况**

□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

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**其他应收款****(1). 按账龄披露**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额
1 年以内	9,814,936.02
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	9,814,936.02
1 至 2 年	5,195,062.37
2 至 3 年	708,018.38
3 至 4 年	2,450,000.00
4 至 5 年	1,064,059.00
5 年以上	211,841.31
合计	19,443,917.08

**(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	13,118,550.54	20,273,657.88
备用金	3,943,138.13	1,604,328.38
费用款	2,382,228.41	630,939.12
合计	19,443,917.08	22,508,925.38

## (3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2019年1月1日余额	2,178,123.30	104,000.00		2,282,123.30
2019年1月1日余额 在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	14,054.83			14,054.83
本期转回	437,713.68			437,713.68
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	1,754,464.45	104,000.00		1,858,464.45

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	2,282,123.30	14,054.83	423,658.85		1,858,464.45
合计	2,282,123.30	14,054.83	423,658.85		1,858,464.45

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

## (5). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

## (6). 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
海南省农村信用社联合社	押金保证金	2,430,000.00	3-4年	12.50	729,000.00
	押金保证金	48,236.93	2-3年	0.25	4,823.69
	押金保证金	650,000.00	1-2年	3.34	32,500.00
	押金保证金	20,000.00	1-2年	0.10	1,000.00
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	11.53	112,055.00
山西三公招标代理有限公司	押金保证金	900,000.00	4-5年	4.63	450,000.00
中国邮政集团公司湖北省分公司	押金保证金	754,990.00	1-2年	3.88	37,749.50
中国电子进出口有限公司	押金保证金	574,454.51	1年以内	2.95	2,872.27
合计	/	7,618,781.44	/	39.18	1,370,000.46

## (7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

## (8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

## (9). 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

## 9、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	126,503,032.43	2,073,523.41	124,429,509.02	128,809,479.07	2,906,241.00	125,903,238.07
在产品	62,215,428.91	5,731,842.79	56,483,586.12	37,588,503.44	2,929,980.22	34,658,523.22
库存商品	60,936,946.38	4,908,234.68	56,028,711.70	63,201,589.17	3,141,316.60	60,060,272.57
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
发出商品	293,617,703.68	16,446,043.43	277,171,660.25	260,006,975.06	14,856,410.91	245,150,564.15
合计	543,273,111.40	29,159,644.31	514,113,467.09	489,606,546.74	23,833,948.73	465,772,598.01

## (2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√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	2,906,241.00			832,717.59		2,073,523.41
在产品	2,929,980.22	2,801,862.57				5,731,842.79
库存商品	3,141,316.60	1,766,918.08				4,908,234.68
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
发出商品	14,856,410.91	1,589,632.52				16,446,043.43
合计	23,833,948.73	6,158,413.17		832,717.59		29,159,644.31

## (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

## 10、持有待售资产

适用 不适用

## 11、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

## 12、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		
待抵扣进项税和预缴企业所得税	22,477,112.96	
合计	22,477,112.96	

其他说明：

无。

## 13、债权投资

## (1). 债权投资情况

适用 不适用

## (2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

14、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

适用 不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

15、 长期应收款

(1) 长期应收款情况

适用 不适用

(2) 坏账准备计提情况

适用 不适用

(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(4) 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

16、 长期股权投资

适用 不适用

17、 其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

适用 不适用

## (2). 非交易性权益工具投资的情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 18、其他非流动金融资产

适用 不适用

## 19、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

## 20、固定资产

## 项目列示

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	263,761,785.77	225,084,750.44
固定资产清理		
合计	263,761,785.77	225,084,750.44

其他说明：

无。

## 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	机器设备	运输工具	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值：							
1. 期初余额	257,170,839.70	2,519,607.32	4,246,180.21	3,262,498.45	20,357,059.48	3,394,297.12	290,950,482.28
2. 本期增加金额	42,799,576.18	103,448.28	898,008.85	85,695.88	802,884.10		44,689,613.29
(1) 购置		103,448.28	898,008.85	85,695.88			1,087,153.01
(2) 在建工程转入							
(3) 企业合并增加							
(4) 库存商品转入					802,884.10		802,884.10
(5) 其他非流动资产转入	42,799,576.18						42,799,576.18
3. 本期减少金额					203,398.92		203,398.92
(1) 处置或报废					203,398.92		203,398.92
4. 期末余额	299,970,415.88	2,623,055.60	5,144,189.06	3,348,194.33	20,956,544.66	3,394,297.12	335,436,696.65
二、累计折旧							
1. 期初余额	44,398,818.12	1,672,490.96	3,461,940.75	2,077,931.12	11,080,883.55	3,173,667.34	65,865,731.84

2. 本期增加金额	4,104,196.86	115,633.31	228,579.09	171,474.04	1,360,989.73	5,882.10	5,986,755.13
(1) 计提	4,104,196.86	115,633.31	228,579.09	171,474.04	1,360,989.73	5,882.10	5,986,755.13
3. 本期减少金额					177,576.09		177,576.09
(1) 处置或报废					177,576.09		177,576.09
4. 期末余额	48,503,014.98	1,788,124.27	3,690,519.84	2,249,405.16	12,264,297.19	3,179,549.44	71,674,910.88
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	251,467,400.90	834,931.33	1,453,669.22	1,098,789.17	8,692,247.47	214,747.68	263,761,785.77
2. 期初账面价值	212,772,021.58	847,116.36	784,239.46	1,184,567.33	9,276,175.93	220,629.78	225,084,750.44

## (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

## (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

## 21、在建工程

## 项目列示

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	6,010,331.32	1,050,829.27
工程物资		
合计	6,010,331.32	1,050,829.27

其他说明：

无。

**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	5,589,949.18		5,589,949.18	830,139.61		830,139.61
模具	420,382.14		420,382.14	220,689.66		220,689.66
合计	6,010,331.32		6,010,331.32	1,050,829.27		1,050,829.27

**(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	100,000,000.00	830,139.61	4,759,809.57			5,589,949.18	5.59	5.59				募集资金
合计	100,000,000.00	830,139.61	4,759,809.57			5,589,949.18	5.59	5.59			/	/

**(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**

□适用 √不适用

**22、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

**23、油气资产**

□适用 √不适用

**24、使用权资产**

□适用 √不适用

**25、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	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	22,972,464.00		8,281,141.35	31,253,605.35
2. 本期增加金额			224,580.44	224,580.44
(1) 购置			224,580.44	224,580.44
(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		8,505,721.79	31,478,185.79
二、累计摊销				
1. 期初余额	4,517,918.16		2,658,408.20	7,176,326.36
2. 本期增加金额	229,724.70		889,108.86	1,118,833.56
(1) 计提	229,724.70		889,108.86	1,118,833.56
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	4,747,642.86		3,547,517.06	8,295,159.92
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	18,224,821.14		4,958,204.73	23,183,025.87
2. 期初账面价值	18,454,545.84		5,622,733.15	24,077,278.99

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%

**(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

**26、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	76,049.34			76,049.34		
ERP 系统财务凭证对接软件	8,490.57		36,320.75			44,811.32
CRM 系统软件	111,982.76		36,548.34	148,531.10		
综合管理平台系统软件	166,666.67					166,666.67
合计	363,189.34		72,869.09	224,580.44		211,477.99

其他说明：

无。

**27、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

**28、长期待摊费用**

□适用 √不适用

**29、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	46,865,263.38	7,029,987.67	38,988,355.58	5,848,246.13
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
预提维保费	242,732,733.11	36,409,909.97	258,337,297.21	38,750,594.57
递延收益	7,758,695.86	1,163,804.38	7,923,021.32	1,188,453.19
合计	297,356,692.35	44,603,702.02	305,248,674.11	45,787,293.89

**(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

**30、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
预付购房及装修款	2,561,270.63	44,360,795.63
合计	2,561,270.63	44,360,795.63

其他说明：

无。

**31、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

其他说明：

□适用 √不适用

**32、交易性金融负债**

□适用 √不适用

**33、衍生金融负债**

□适用 √不适用

**34、应付票据**

□适用 √不适用

**35、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	122,603,634.98	124,567,684.26
运输费	10,293,578.91	3,034,086.98
合计	132,897,213.89	127,601,771.24

**(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**36、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	121,907,565.00	161,108,545.11
合计	121,907,565.00	161,108,545.11

## (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

## 37、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	23,317,805.11	108,329,182.90	117,761,225.30	13,885,762.71
二、离职后福利-设定提存计划		10,112,480.70	10,108,718.20	3,762.50
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	23,317,805.11	118,441,663.60	127,869,943.50	13,889,525.21

## (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	23,317,805.11	94,374,658.80	103,824,550.40	13,867,913.51
二、职工福利费		995,844.84	995,844.84	
三、社会保险费		6,388,587.22	6,387,022.02	1,565.20
其中：医疗保险费		5,605,048.12	5,603,618.37	1,429.75
工伤保险费		422,380.40	422,365.35	15.05
生育保险费		361,158.70	361,038.30	120.40
四、住房公积金		6,470,099.00	6,453,815.00	16,284.00
五、工会经费和职工教育经费		99,993.04	99,993.04	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	23,317,805.11	108,329,182.90	117,761,225.30	13,885,762.71

## (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		9,813,659.46	9,810,047.46	3,612.00
2、失业保险费		298,821.24	298,670.74	150.50
3、企业年金缴费				
合计		10,112,480.70	10,108,718.20	3,762.50

其他说明：

适用 不适用

### 38、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
企业所得税		1,629,204.90
个人所得税	330,280.32	603,913.86
城市维护建设税	18,842.22	609,560.74
教育费附加	8,075.24	261,240.32
地方教育附加	5,383.49	174,160.21
防洪费		87,080.11
印花税	18,196.30	90,010.80
合计	380,777.57	11,574,925.89

其他说明：

无。

### 39、其他应付款

项目列示

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	6,856,473.25	8,882,016.09
合计	6,856,473.25	8,882,016.09

其他说明：

无。

应付利息

适用 不适用

应付股利

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	269,425.00	399,925.00
未付费用款	150,020.00	555,593.85
员工报销款	5,901,117.02	6,853,217.80
其他	535,911.23	1,073,279.44
合计	6,856,473.25	8,882,016.09

**(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

**40、持有待售负债**

□适用 √不适用

**41、1 年内到期的非流动负债**

□适用 √不适用

**42、其他流动负债**

□适用 √不适用

**43、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

**44、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

**45、 租赁负债**

适用 不适用

**46、 长期应付款**

项目列示

适用 不适用

长期应付款

适用 不适用

专项应付款

适用 不适用

**47、 长期应付职工薪酬**

适用 不适用

**48、 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	258,337,297.21	242,732,733.11	设备维护费

合计	258,337,297.21	242,732,733.11	/
----	----------------	----------------	---

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无。

#### 49、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	7,923,021.32		164,325.46	7,758,695.86	
合计	7,923,021.32		164,325.46	7,758,695.86	/

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	4,603,992.66			91,782.62		4,512,210.04	综合性项目
2010年信息安全专项	919,028.65			29,685.70		889,342.95	综合性项目
2012年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	2,400,000.01			42,857.14		2,357,142.87	综合性项目

其他说明：

适用 不适用

#### 50、其他非流动负债

适用 不适用

#### 51、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	308,000,000.00			92,400,000.00		92,400,000.00	400,400,000.00

其他说明：

本次利润分配及转增股本方案经公司 2019 年 5 月 31 日的 2018 年年度股东大会审议通过,以方案实施前的公司总股本 308,000,000 股为基数,每股派发现金红利 0.06 元(含税),以资本公积金向全体股东每股转增 0.3 股,共计派发现金红利 18,480,000 元,转增 92,400,000 股,本次转增后总股本为 400,400,000 股。

## 52、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

## 53、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)	954,905,846.82		92,400,000.00	862,505,846.82
其他资本公积				
合计	954,905,846.82		92,400,000.00	862,505,846.82

其他说明,包括本期增减变动情况、变动原因说明:

详见本报告第十节、七、51 股本内容描述。

## 54、库存股

适用 不适用

## 55、其他综合收益

适用 不适用

## 56、专项储备

适用 不适用

## 57、盈余公积

适用 不适用

**58、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	353,252,042.48	288,082,229.79
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	353,252,042.48	288,082,229.79
加：本期归属于母公司所有者的净利润	541,848.50	45,331,998.55
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	18,480,000.00	7,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	335,313,890.98	326,414,228.34

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。

**59、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	304,943,831.08	213,842,817.08	540,319,319.45	370,895,829.51
其他业务	31,428.57	35,097.36	31,428.57	35,097.36
合计	304,975,259.65	213,877,914.44	540,350,748.02	370,930,926.87

**60、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
消费税		
营业税		
城市维护建设税	128,007.75	289,197.44
教育费附加	54,860.47	123,941.76
资源税		
房产税	1,092,349.36	803,656.06

土地使用税	39,163.59	34,646.86
车船使用税	8,850.00	7,525.00
印花税	92,243.50	194,574.40
地方教育费附加	36,573.65	82,627.85
防洪费		41,292.17
合计	1,452,048.32	1,577,461.54

其他说明：

无。

## 61、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	31,784,564.81	66,283,800.02
运费	8,006,081.13	6,457,964.96
职工薪酬	8,494,785.45	8,440,591.61
业务招待费	9,574,394.35	6,930,044.10
差旅费	798,016.57	591,016.98
办公费	426,730.63	540,494.43
咨询服务费	868,383.50	1,850,171.89
其他	172,454.44	489,428.84
合计	60,125,410.88	91,583,512.83

其他说明：

无。

## 62、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	5,060,300.84	4,944,396.95
折旧及摊销	3,677,556.03	2,860,002.36
办公费	6,160,414.64	2,923,734.19
中介服务费	1,342,227.93	1,076,257.37
差旅费	1,365,034.39	1,462,292.55
业务招待费	461,792.75	486,306.65
其他	2,037,656.48	1,730,522.26
合计	20,104,983.06	15,483,512.33

其他说明：

无。

## 63、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
物料消耗	8,070,950.87	6,610,848.30
职工薪酬	35,660,989.52	30,591,661.00
折旧及摊销	396,140.99	441,902.47
其他费用	128,662.29	358,114.39
合计	44,256,743.67	38,002,526.16

其他说明：

无。

**64、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	7,081.27	
减：利息收入	-1,410,608.14	-3,302,315.26
汇兑损失	796,642.06	1,394,773.89
减：汇兑收益	-738,384.16	-2,498,546.29
手续费及其他	318,453.83	293,028.30
合计	-1,026,815.14	-4,113,059.36

其他说明：

无。

**65、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	5,097,954.19	18,697,647.89
研发项目相关的政府补助	164,325.46	271,275.46
天津市科技型中小企业发展专项资金贷款第三次贴息	340,000.00	
2018 年度天津市智能制造专项鼓励企业加大研发投入项目	16,070,000.00	
2018 年度和 2019 年度第一批天津市智能制造专项智能科技产业龙头企业项目	5,000,000.00	
2018 年度天津市智能制造专项支持创建国家企业技术中心项目	500,000.00	
2018 年天津市科技成果转化接力支持项目	450,000.00	
2018 年度市知识产权专项资金重点资助项目	842,000.00	
天津市“千企万人”支持计划企业经费资助项目	500,000.00	
合计	28,964,279.65	18,968,923.35

其他说明：

无。

**66、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		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	15,181,558.21	11,213,487.96
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计	15,181,558.21	11,213,487.96

其他说明：

无。

**67、净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**68、公允价值变动收益**

□适用 √不适用

**69、信用减值损失**

√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
应收账款坏账损失	-2,973,261.07	
其他应收款坏账损失	422,048.85	
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合计	-2,551,212.22	

其他说明：

无。

**70、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		-3,693,376.90
二、存货跌价损失	-5,335,272.84	-2,258,537.11
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	-5,335,272.84	-5,951,914.01

其他说明：

无。

**71、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
非流动资产处置损失		-1,598.56
合计		-1,598.56

其他说明：

□适用 √不适用

**72、营业外收入**

√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	
其中：固定资产处置利得			
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		2,983,920.00	

其他	71,709.50	88,505.06	
合计	71,709.50	3,073,738.52	

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
天津市知识产权专项资金		218,920.00	收益相关
天津港保税区 2016 年企业发展金		2,450,000.00	收益相关
2017 年天津市技术创新引导专项项目		300,000.00	收益相关
管理体系认证项目		15,000.00	收益相关

其他说明：

适用 不适用

### 73、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	
其中：固定资产处置损失		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	50,000.00		
其他	35,804.37	175.00	
合计	85,804.37	979.27	

其他说明：

无。

### 74、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	704,791.98	14,411,114.09
递延所得税费用	1,183,591.87	-5,555,587.00
合计	1,888,383.85	8,855,527.09

#### (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	2,430,232.35
按法定/适用税率计算的所得税费用	230,300.06
子公司适用不同税率的影响	
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	1,322,496.81
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	335,586.98
所得税费用	1,888,383.85

其他说明:

适用 不适用**75、其他综合收益**适用 不适用**76、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	30,157,014.54	37,800,973.15
政府补助	23,702,000.00	3,175,735.36
往来款	4,686,052.23	370,373.52
利息收入	1,561,525.74	3,202,592.45
其他	66,923.90	3,882,901.10
合计	60,173,516.41	48,432,575.58

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	58,577,200.45	54,753,531.18
往来款	4,043,751.72	3,220,376.69
期间费用	47,764,470.06	31,559,905.63
合计	110,385,422.23	89,533,813.50

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

77、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
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	541,848.50	45,331,998.55
加：资产减值准备	7,886,485.06	5,951,914.01
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,986,755.13	5,203,771.98
无形资产摊销	1,118,833.56	1,153,155.75
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）		1,598.56
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）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-15,181,558.21	-11,213,487.96
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,184,073.18	-5,555,587.00
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）	-48,340,869.08	103,455,661.19
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-62,689,613.69	-46,612,944.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-44,190,795.89	-241,330,922.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-153,684,841.44	-143,615,350.57
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	222,732,814.48	198,627,276.12
减: 现金的期初余额	484,504,217.57	367,221,249.22
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	-261,771,403.09	-168,593,973.10

## (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	222,732,814.48	484,504,217.57
其中: 库存现金	25,000.00	
可随时用于支付的银行存款	222,707,814.48	484,504,217.57
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	222,732,814.48	484,504,217.57
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

## 78、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

## 79、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	45,397,656.00	保证金存款
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	45,397,656.00	/

其他说明：

无。

## 80、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	345,068.18	6.8747	2,372,240.22
应付账款			
美元	1,928,715.00	6.8747	13,259,337.01
预收账款			
美元	110,295.00	6.8747	758,245.03

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

## 81、套期

适用 不适用

## 82、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	91,782.62	2009年度电子信息产业振兴和技术改造项目	91,782.62
与资产相关	29,685.70	2010年信息安全专项	29,685.70
与资产相关	42,857.14	2012年金融领域安全 IC卡和密码应用专项	42,857.14
与收益相关	5,097,954.19	增值税即征即退款	5,097,954.19
与收益相关	340,000.00	天津市科技型中小企业发展专项资金贷款第三次贴息	340,000.00
与收益相关	16,070,000.00	2018年度天津市智能制造专项鼓励企业加大	16,070,000.00

		研发投入项目	
与收益相关	450,000.00	2018 年天津市科技成果转化接力支持项目	450,000.00
与收益相关	5,000,000.00	2018 年度和 2019 年度第一批天津市智能制造专项智能科技产业龙头企业项目	5,000,000.00
与收益相关	500,000.00	2018 年度天津市智能制造专项支持创建国家企业技术中心项目	500,000.00
与收益相关	842,000.00	2018 年度市知识产权专项资金重点资助项目	842,000.00
与收益相关	500,000.00	天津市“千企万人”支持计划企业经费资助项目	500,000.00

## 2. 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明

无。

## 83、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

**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 2019 年 6 月 30 日，本公司应收账款的 78.79%（2018 年 12 月 31 日：83.35%）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 2019 年 6 月 30 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	91,608,499.08	91,608,499.08	91,608,499.08		
应付账款	132,897,213.89	132,897,213.89	132,897,213.89		
其他应付款	6,856,473.25	6,856,473.25	6,856,473.25		
小计	231,362,186.22	231,362,186.22	231,362,186.22		

（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	63,476,896.89	63,476,896.89	63,476,896.89		
应付账款	127,601,771.24	127,601,771.24	127,601,771.24		
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		

## （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 2019 年 6 月 30 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；咨询服务；财务顾问；	12,500	46.43	46.43

		出租商业用房			
--	--	--------	--	--	--

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

## 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	666,349.50	390,062.75

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	14,285.71	14,285.71
天津西奥电梯工程有限公司	房屋租赁	17,142.86	17,142.86

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	11,314,349.71	2019/5/31	2019/11/31	否
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	14,758,101.50	2019/5/31	2019/8/31	否
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	7,570,200.00	2019/5/6	2019/8/6	否
恒融投资集团有限公司	USD473,600.00	2019/5/15	2019/8/23	否
恒融投资集团有限公司	USD666,000.00	2019/5/15	2019/8/31	否

恒融投资集团有限公司	USD943,500.00	2019/5/29	2019/9/8	否
恒融投资集团有限公司	USD536,500.00	2019/5/29	2019/9/13	否
恒融投资集团有限公司	USD299,700.00	2019/5/29	2019/9/20	否
恒融投资集团有限公司	USD185,000.00	2019/5/29	2019/9/29	否
恒融投资集团有限公司	USD370,000.00	2019/6/5	2019/9/13	否
恒融投资集团有限公司、 江浩然、李黎	USD370,000.00	2019/6/28	2019/10/8	否
恒融投资集团有限公司、 江浩然、李黎	USD740,000.00	2019/6/28	2019/10/16	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

(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	148.92	180.08

(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

**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

**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	118,065,186.91	87,731,256.04
非现金类自助设备	85,638,823.39	74,977,903.00
移动支付产品	431,540.24	276,665.86
设备配件	42,048,551.66	24,288,592.85
服务及软件	58,759,728.88	32,568,399.33
小计	304,943,831.08	213,842,817.08

## (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、 应收账款

## (1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额
1 年以内	299,468,207.37
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	299,468,207.37
1 至 2 年	156,255,598.48
2 至 3 年	20,315,354.13
3 至 4 年	3,632,873.07
4 至 5 年	1,845,729.98
5 年以上	2,491,161.34
合计	484,008,924.37

## (2). 按坏账计提方法分类披露

√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 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	484,008,924.37	100	15,845,554.62	3.27	468,163,379.75	447,490,224.08	100	12,872,283.55	2.88	434,617,940.53
合计	484,008,924.37	/	15,845,554.62	/	468,163,379.75	447,490,224.08	/	12,872,283.55	/	434,617,940.53

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

### (5). 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 381,590,735.12 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 78.83%，相应计提的坏账准备合计数为 9,779,286.00 元。

### (6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

### (7). 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

### 项目列示

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	17,504,097.49	20,198,245.58
合计	17,504,097.49	20,198,245.58

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**(3). 坏账准备计提情况**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**(3). 坏账准备计提情况**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**其他应收款****(1). 按账龄披露**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额
1 年以内	9,733,208.24

其中：1年以内分项	
1年以内小计	9,733,208.24
1至2年	5,195,062.37
2至3年	708,018.38
3至4年	2,450,000.00
4至5年	1,064,059.00
5年以上	211,841.31
合计	19,362,189.30

## (2). 按款项性质分类

√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
备用金	3,935,938.13	1,604,328.38
费用款	2,366,428.41	602,239.12
押金保证金	13,059,822.76	20,273,657.88
合计	19,362,189.30	22,480,225.38

## (3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	2,177,979.80	104,000.00		2,281,979.80
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	13,825.69			13,825.69
本期转回	437,713.68			437,713.68
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	1,754,091.81	104,000.00		1,858,091.81

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	2,281,979.80	13,825.69	437,713.68		1,858,091.81
合计	2,281,979.80	13,825.69	437,713.68		1,858,091.81

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

#### (5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

#### (6). 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
海南省农村信用社联合社	押金保证金	2,430,000.00	3-4年	12.50	729,000.00
	押金保证金	48,236.93	2-3年	0.25	4,823.69
	押金保证金	650,000.00	1-2年	3.34	32,500.00
	押金保证金	20,000.00	1-2年	0.10	1,000.00
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	11.53	112,055.00
山西三公招标代理有限公司	押金保证金	900,000.00	4-5年	4.63	450,000.00
中国邮政集团公司湖北省分公司	押金保证金	754,990.00	1-2年	3.88	37,749.50
中国电子进出口有限公司	押金保证金	574,454.51	1年以内	2.95	2,872.27
合计	/	7,618,781.44	/	39.18	1,370,000.46

#### (7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

#### (8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

#### (9). 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	50,000,000.00		50,000,000.00	45,000,000.00		45,000,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	50,000,000.00		50,000,000.00	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
恒银信息技术有限公司	45,000,000.00	5,000,000.00		50,000,000.00		
合计	45,000,000.00	5,000,000.00		50,000,000.00		

**(2) 对联营、合营企业投资**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**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	304,640,057.57	213,842,817.08	540,319,319.45	370,895,829.51
其他业务	31,428.57	35,097.36	31,428.57	35,097.36
合计	304,671,486.14	213,877,914.44	540,350,748.02	370,930,926.87

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
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		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	15,181,558.21	11,213,487.96
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计	15,181,558.21	11,213,487.96

其他说明：

无。

## 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		
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）	23,866,325.46	
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	15,181,558.21	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		

交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
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		-14,094.87
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额		-5,855,068.32
少数股东权益影响额		
合计		33,178,720.48

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	0.03	0.0014	0.0014
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.97	-0.0815	-0.0815

## 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

## 第十一节 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。
	2. 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 8 月 26 日

### 修订信息

适用 不适用