

公司代码：603106

公司简称：恒银科技

恒银金融科技股份有限公司
2021 年第一季度报告正文

CASHWAY

一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人江浩然、主管会计工作负责人温健及会计机构负责人（会计主管人员）马鑫保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末		本报告期末 比上年度末 增减(%)
		调整后	调整前	
总资产	2,448,159,960.00	2,567,936,123.71	2,567,936,123.71	-4.66
归属于上市公司股东 的净资产	1,637,113,835.98	1,630,692,289.56	1,630,692,289.56	0.39
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末		比上年同期 增减(%)
		调整后	调整前	
经营活动产生的现 金流量净额	-132,779,403.73	-235,343,523.32	-205,719,651.52	不适用
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末		比上年同期 增减(%)
		调整后	调整前	
营业收入	176,535,020.29	242,883,330.02	239,394,361.50	-27.32
归属于上市公司股 东的净利润	6,485,671.95	14,462,130.94	14,617,718.63	-55.15
归属于上市公司股 东的扣除非经常性 损益的净利润	2,500,474.39	3,612,483.67	3,612,483.67	-30.78
加权平均净资产收 益率(%)	0.40	0.91	0.91	减少0.51个 百分点
基本每股收益(元/ 股)	0.02	0.04	0.04	-50.00
稀释每股收益(元/ 股)	0.02	0.04	0.04	-50.00

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	610,777.19	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	3,379,595.12	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,216.34	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额（税后）		
所得税影响额	41.59	
合计	3,985,197.56	

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

单位：股

股东总数（户）			29,074			
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
恒融投资集团有限公司	185,900,000	46.43	185,900,000	无		境内非国有法人
王淑琴	43,615,000	10.89	43,615,000	无		境内自然人
江浩然	2,650,599	0.66	2,650,599	无		境内自然人
薛晓忠	2,598,901	0.65	2,598,901	无		境内自然人
尹桂琴	2,552,500	0.64	2,552,500	无		境内自然人
吴龙云	1,809,400	0.45	1,809,400	无		境内自然人
周宇光	1,603,556	0.40	1,603,556	无		境内自然人
窦春婵	1,430,000	0.36	1,430,000	无		境内自然人
赵再兴	1,430,000	0.36	1,430,000	无		境内自然人
王亚君	1,430,000	0.36	1,430,000	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		
恒融投资集团有限公司		185,900,000	人民币普通股			185,900,000
王淑琴		43,615,000	人民币普通股			43,615,000
江浩然		2,650,599	人民币普通股			2,650,599
薛晓忠		2,598,901	人民币普通股			2,598,901
尹桂琴		2,552,500	人民币普通股			2,552,500
吴龙云		1,809,400	人民币普通股			1,809,400
周宇光		1,603,556	人民币普通股			1,603,556
窦春婵		1,430,000	人民币普通股			1,430,000
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
上述股东关联关系或一致行动的说明		王淑琴与公司实际控制人江浩然及控股股东恒融投资的股东江斐然为母子关系，除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。				
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		不适用。				

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

□适用 √不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目	本报告期末	上年度末	增减变动	增减变动率 (%)	变动原因
货币资金	404,268,146.07	778,064,623.71	-373,796,477.64	-48.04	主要系公司当期购买理财产品和投资支出增加所致
交易性金融资产	420,137,765.96	285,000,000.00	135,137,765.96	47.42	主要系公司当期购买理财产品增加所致
预付款项	1,238,524.73	14,821,436.66	-13,582,911.93	-91.64	主要系公司前期支付采购货款到货所致
其他流动资产	18,692,834.78	5,776,362.64	12,916,472.14	223.61	主要系公司增值税期末留底增加所致
固定资产	322,283,774.10	222,679,076.09	99,604,698.01	44.73	主要系公司新购置房产增加所致
其他非流动资产	0.00	9,913,052.00	-9,913,052.00	-100.00	主要系公司新购置房产结转固定资产所致
应付职工薪酬	15,246,572.01	32,195,284.94	-16,948,712.93	-52.64	主要系公司 2020 年末计提奖金在当期发放
应交税费	30,001.75	24,417,307.30	-24,387,305.55	-99.88	主要系公司当期缴纳 2020 年计提税金所致
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	增减变动	增减变动率 (%)	变动原因
税金及附加	68,545.36	170,772.27	-102,226.91	-59.86	主要系随营业收入减少而对应的税金及附加减少所致
销售费用	7,302,733.82	43,047,717.36	-35,744,983.54	-83.04	主要系根据新收入准则的相关规定费用列示会计科目变化所致
财务费用	-2,247,786.25	112,073.79	-2,359,860.04	-2105.63	主要系公司当期利息收入增加所致
投资收益	3,379,595.12	10,574,111.85	-7,194,516.73	-68.04	主要系公司当期理财收益减少所致

信用减值损失	-3,258,225.78	-2,057,414.31	-1,200,811.47	不适用	主要系公司当期计提应收款项减值增加所致
资产减值损失	2,420,358.02	11,248,200.92	-8,827,842.90	-78.48	主要系公司当期冲回存货跌价准备减少所致
营业外支出	-5,132,091.34	1,554,650.76	-6,686,742.10	-430.11	主要系公司当期冲回亏损合同跌价准备所致
所得税费用	3,960,191.45	2,761,490.81	1,198,700.64	43.41	主要系公司当期递延所得税费用增加所致
经营活动产生的现金流量净额	-132,779,403.73	-235,343,523.32	102,564,119.59	不适用	主要系公司当期支付货款减少所致
投资活动产生的现金流量净额	-229,175,049.71	14,489,650.52	-243,664,700.23	-1681.65	主要系公司当期投资支出增加所致

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

公司名称	恒银金融科技股份有限公司
法定代表人	江浩然
日期	2021 年 4 月 27 日