

证券代码：002104

证券简称：恒宝股份

公告编号：2020-015

## 恒宝股份有限公司 2019 年年度报告摘要

### 一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
----	----	-------

声明

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
-----------	-----------	-----------	--------

非标准审计意见提示

适用  不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

是否以公积金转增股本

是  否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 696921354 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用  不适用

### 二、公司基本情况

#### 1、公司简介

股票简称	恒宝股份	股票代码	002104
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	陈妹妹	王坚	
办公地址	江苏省丹阳市横塘工业区	江苏省丹阳市横塘工业区	
电话	0511-86644324	0511-86644324	
电子信箱	ir@hengbao.com	ir@hengbao.com	

#### 2、报告期主要业务或产品简介

恒宝股份是中国金融科技、物联网和数据化安全领域的领军企业，致力于为银行、通信、政府公共服务部门、防务、交通等领域提供金融科技、物联网和数据化安全及身份认证整套解决方案，从安全设备到支付安全、身份与隐私保护、移动支付解决方案、云认证访问服务、智能模组、平台服务、大数据和区块链技术等，公司以雄厚的技术实力和多年在物联网和数字安全领域独特的经验助力客户为数十亿用户设备提供安全数据服务。

业务方面，公司主要面向致力于为银行、通信、政府公共服务部门、防务、交通等多个行业致力于提供高端智能化产品及数字安全解决方案等服务。具体包括：通信和物联网连接、安全产品、系统平台、身份认证识别、数据安全、移动支付解

决方案、智能终端、智能卡、智能卡模块封装，以及金融科技服务等。此外，公司在区块链技术研究已有一定的储备，在信息安全、数据交易等方面均进行了布局。

目前，公司的客户遍布海内外。一方面，在国内取得了国家十大部委等政府机关的信赖，并与100多家银行、三大通信运营商建立了稳健的合作；另一方面，为助力“一带一路”建设，与银联国际达成了多项战略合作，先后在柬埔寨、缅甸、澳大利亚等地区，首发恒宝银联卡，是银联海外新兴支付业务布局中，参与项目最多、合作最紧密的企业，也是国内入围银行智能卡及数据安全解决方案等服务提供商最全的企业之一。

具体产品方面表现如下：

安全产品为商业银行、行业客户和物联网客户提供基于智能手机的移动互联网身份识别或安全支付端到端解决方案和物联网通讯过程中的信息加密和传递加密。在可信执行环境（TEE）体系成为共识的背景下，提供集TEE、TA、eSE、TSM、TAM的完整的安全解决方案。公司与产业链合作方紧密合作，提供适合不同应用场景的安全解决方案。公司在产品技术、应用拓展，产业链合作等方面具备一定的先发优势。

智能IC卡产品主要原材料为CPU芯片，公司通过参加商业银行、城市一卡通等客户的公开招投标获得发卡资格和订单，并按照招投标确定的价格和订单数量销售给客户。该业务主要的业绩驱动因素为卡片销售价格的变化幅度。

通信和物联网连接是以CPU芯片为基础，为运营商的通信设备和物联网终端设备提供连接服务。该业务主要驱动因素为连接设备数量。公司一直以来在三大运营商占有较高比例。尤其在物联网市场不断增长的情况下，连接设备会大幅增长。

智能终端是移动互联网时代方便持卡人随时随地进行IC卡有卡支付和圈存的移动终端，传统燃气、交通等民生便民应用对线上充值与支付需求明确。mPOS、智能POS等互联网POS产品是移动互联网时代传统POS的更新换代产品。税控盘是国税总局规定的增值税纳税人必备的税控设备，销售价格由国家发改委确定。公司终端产品主要的业绩驱动因素为产品销售量和成本控制。

系统平台产品主要面向商业银行及行业客户提供行业一卡通、移动支付整体解决方案，面向商业银行及行业客户提供金融IC卡即时发卡以及社保卡、居民健康卡等行业卡的即时补换卡整体解决方案。其中移动支付整体解决方案聚合了手机PAY、行业HCE、二维码、手机TA盾最新技术，是国内外商业银行业务需求热点，也是公司培育的新的业务增长点。

金融科技服务主要面向金融领域，立足于公司长久以来在金融行业的丰富经验，通过技术手段的应用，尤其是计算机互联网技术以提高金融服务质量和效率、降低金融机构运营成本。公司主要专注于在支付科技、交易科技、税务科技、监管科技和保险科技领域的开拓，并且一直致力于区块链技术在这些领域的应用。金融科技服务是在金融领域的新增长业务。

特种通信物联网业务主要面向公安、消防、国防建设、国家安全等应用领域市场，重点布局高端传感器设备、通信加密终端、智能侦测终端等核心产品。在充分了解客户需求之后，与传统通信设备制造企业合作，在传统产品中融合了公司在金融支付，移动通信、信息安全等领域的技术优势，形成了新一代高端智能安全通信设备；并结合智能云服务平台，为客户提供应急指挥通信、数据链等特种应用整体解决方案。该业务是公司培育的新的业务增长点。

### 3、主要会计数据和财务指标

#### (1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：元

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业收入	1,535,467,255.35	1,690,305,333.68	-9.16%	1,368,374,091.69
归属于上市公司股东的净利润	86,769,193.40	145,493,021.11	-40.36%	162,648,403.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	75,470,025.95	92,113,790.14	-18.07%	104,212,945.50
经营活动产生的现金流量净额	-44,451,823.26	588,243,108.85	-107.56%	-429,867,978.47
基本每股收益（元/股）	0.124	0.205	-39.51%	0.228
稀释每股收益（元/股）	0.124	0.205	-39.51%	0.228
加权平均净资产收益率	4.54%	7.82%	-3.28%	9.48%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
资产总额	2,349,715,249.41	2,250,514,166.49	4.41%	2,186,573,315.72
归属于上市公司股东的净资产	1,928,289,808.98	1,894,006,700.33	1.81%	1,794,188,026.42

## (2) 分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	355,207,783.92	297,737,369.43	347,592,880.47	534,929,221.53
归属于上市公司股东的净利润	25,909,578.12	21,680,224.45	17,531,276.73	21,648,114.10
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,352,663.54	19,419,417.68	13,468,300.03	21,229,644.70
经营活动产生的现金流量净额	-120,707,939.19	-90,469,378.06	-146,657,531.99	313,383,025.98

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

## 4、股本及股东情况

## (1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	75,658	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	69,806	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
钱京	境内自然人	20.65%	143,925,147	107,943,860	质押	61,199,997	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.02%	14,048,600				
马晓兰	境内自然人	1.16%	8,092,800				
蒋国梁	境内自然人	0.83%	5,790,200				
浙江锦鑫建设工程有限公司	境内非国有法人	0.64%	4,480,000				
中国银行股份有限公司-国泰CES半导体行业交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.56%	3,908,000				
蔡晓	境内自然人	0.44%	3,044,375				
蒋丽娜	境内自然人	0.37%	2,550,000				
李小飞	境内自然人	0.32%	2,220,230				
张捍珍	境内自然人	0.31%	2,180,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东钱京与其他股东不存在关联关系或《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人的情况；公司未知其他股东之间是否存在关联关系或《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人的情况。						
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	前十大股东中，浙江锦鑫建设工程有限公司通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 4,480,000 股；蔡晓通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 2,704,375 股，通过普通账户持有公司股票 340,000 股；李小飞通过华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 2,220,230 股；马晓兰通过平安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 1,632,800 股，通过普通账户持有公						

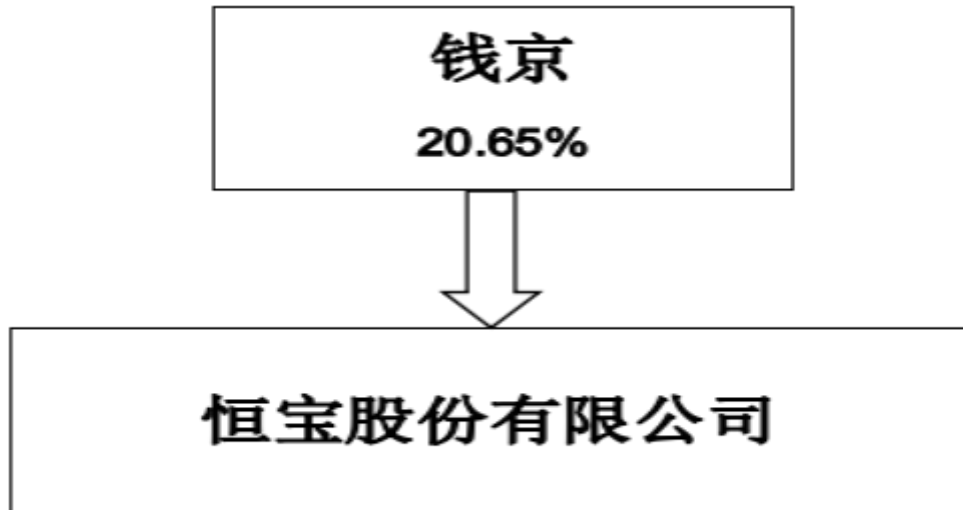
司股票 6,460,000 股。
------------------

## (2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

## (3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



## 5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券  
否

## 三、经营情况讨论与分析

### 1、报告期经营情况简介

报告期内公司实现营业收入153,546.73万元，较上年同期减少9.16%；归属于上市公司股东的净利润8,676.92万元，较上年同期减少40.36%；营业成本116,940.94万元，较上年同期减少12.94%；管理费用、销售费用、财务费用三项期间费用共计发生15,633.39万元，较上年同期增加13.22%；研发投入12,703.90万元，较上年同期增长4.24%；经营活动产生的现金流量净额-4,445.18万元，较上年同期减少107.56%。

### 2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是  否

### 3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用  不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
票证类	5,799,914.52	1,857,637.02	32.03%	6.12%	1.69%	2.96%
制卡类	904,981,567.64	256,045,502.25	28.29%	18.09%	14.43%	2.29%

模块类	146,100,983.75	17,034,912.36	11.66%	23.27%	24.10%	-0.59%
特种物联网业务	399,394,955.81	47,965,132.73	12.01%	-46.23%	-46.26%	0.04%

#### 4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是  否

#### 5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用  不适用

报告期，归属于母公司所有者的净利润比去年同期减少40.36%，主要是因为去年同期公司出售了北京市西城区月坛北街 2 号 1 幢 3 层 2-3 房产产生收益以及公司增加了新的销售奖励政策、加大奖励力度，两者共同影响所致。

#### 6、面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

#### 7、涉及财务报告的相关事项

##### (1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

详见第十二节、五-44重要会计政策和会计估计变更

##### (2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

##### (3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

报告期内，公司在马来西亚投资收购“Modularsoft Sdn. Bhd.”和“Asia Smart Cards Centre(M) Sdn.Bhd.”孙公司及在印度尼西亚投资设立子公司“PT.Chipstone Technologies Indonesia”，纳入合并范围。

##### (4) 对 2020 年 1-3 月经营业绩的预计

适用  不适用

2020 年 1-3 月预计的经营业绩情况：净利润为负值

净利润为负值

2020 年 1-3 月净利润（万元）	-1,501.8	至	-1,051.26
2019 年 1-3 月归属于上市公司股东的净利润(万元)	2,503		
业绩变动的的原因说明	<p>1、2020 年第一季度受新冠肺炎疫情的影响，公司及上下游客户复工推迟，物流受阻，报告期内公司产品销售额出现下滑。目前公司已全面复工，订单量充足，经营运作顺利。</p> <p>2、预计本报告期非经常性损益对净利润的影响金额较小，不会对归属于上市公司股东的净利润产生重大影响。</p>		