

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 年年度报告

CASHWAY

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人江浩然、主管会计工作负责人温健及会计机构负责人（会计主管人员）云泽杨声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

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

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

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

十、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	10
第四节	经营情况讨论与分析.....	15
第五节	重要事项.....	33
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	55
第七节	优先股相关情况.....	61
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	62
第九节	公司治理.....	69
第十节	公司债券相关情况.....	73
第十一节	财务报告.....	74
第十二节	备查文件目录.....	177

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银金融、本公司、公司	指	恒银金融科技股份有限公司
恒融投资	指	恒融投资集团有限公司
恒银信息	指	恒银信息科技有限公司
恒银物业	指	天津恒银物业管理有限公司
颐润投资	指	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	中国邮政集团有限公司
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
智慧柜员机、超级柜台、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业务的自助服务设备。
全国信息技术标准化技术委员会	指	简称“信标委”，原全国计算机与信息处理标准化技术委员会，成立于 1983 年，是在国家标准化管理委员会和工业和信息化部共同领导下，从事全国信息技术领域标准化工作的技术组织
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2019 年 1 月 1 日-2019 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	恒银金融科技股份有限公司
公司的中文简称	恒银金融
公司的外文名称	Cashway 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	022-24828888/24828086
传真	022-24828899	022-24828899
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	天津自贸试验区（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

四、 信息披露及备置地点

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

五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	恒银金融	603106	/

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所 (境内)	名称	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层
	签字会计师姓名	唐炫、李丽华
报告期内履行持续督导职责 的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座
	签字的保荐代表人姓名	杨捷、战宏亮
	持续督导的期间	2017年9月20日—2019年12月31日

注：因公司首次公开发行股票募集资金尚未使用完毕，中信证券股份有限公司作为保荐机构需继续履行监督核查义务。

七、 近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2019年	2018年		本期比上年同期增减(%)	2017年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
营业收入	1,016,369,550.59	974,612,362.50	974,307,724.45	4.28	1,484,352,823.58	1,484,155,291.00
归属于上市公司股东的净利润	-38,941,140.00	80,066,359.94	80,188,691.37	-148.64	149,209,820.33	149,212,459.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-109,370,470.48	48,310,103.21	48,310,103.21	-326.39	142,219,776.60	142,219,776.60
经营活动产生的现金流量净额	54,940,731.91	202,461,165.47	202,606,356.98	-72.86	215,232,448.27	214,661,149.07
	2019年末	2018年末		本期末比上年同期末增减(%)	2017年末	
		调整后	调整前		调整后	调整前

归属于上市公司股东的净资产	1,597,710,413.54	1,656,631,553.54	1,656,185,904.62	-3.56	1,582,567,832.69	1,582,997,213.25
总资产	2,666,818,517.48	2,319,056,422.38	2,318,408,183.48	15.00	2,333,546,866.84	2,332,713,082.84

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年		本期比上年同期增减(%)	2017年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
基本每股收益(元/股)	-0.10	0.20	0.26	-150.00	0.46	0.60
稀释每股收益(元/股)	-0.10	0.20	0.26	-150.00	0.46	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.27	0.12	0.16	-325.00	0.44	0.57
加权平均净资产收益率(%)	-2.39	4.94	4.95	减少7.33个百分点	15.19	15.19
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-6.72	2.97	2.98	减少9.69个百分点	14.47	14.47

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

1、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预案》，同意以公司分红派息股权登记日的总股本为基数，每10股派发现金股利人民币0.60元（含税），同时以资本公积金每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，在实施资本公积金转增股本后，为保持会计指标的前后期可比性，公司以调整后的股数对2017、2018年度的每股收益进行了重新计算。

2、2019年9月30日公司完成同一控制下企业合并，收购天津恒银物业管理有限公司事项，根据会计准则及信息披露要求，对前期比较合并报表进行重述调整。

八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

□适用 √不适用

九、2019 年分季度主要财务数据

单位:元 币种:人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	173,112,679.76	131,862,579.89	210,723,625.69	500,670,665.25
归属于上市公司股东的净利润	9,039,089.69	-8,497,241.19	-27,731,134.36	-11,751,854.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-13,572,714.61	-19,064,157.37	-45,157,572.00	-31,576,026.50
经营活动产生的现金流量净额	-65,168,349.55	-88,516,491.89	-70,003,565.37	278,629,138.72

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

√适用 □不适用

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

十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	2019 年金额	附注 (如适用)	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益			114,413.44	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免				
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	35,007,687.15		12,513,470.91	6,678,547.28
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益				

非货币性资产交换损益				
委托他人投资或管理资产的损益			26,643,976.96	1,524,492.15
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备				
债务重组损益				
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等				
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益				
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-881,303.30		-122,331.43	-2,639.09
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益				
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	/			
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	47,999,444.90			/
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	/		/	
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	-81,954.10		-1,856,145.00	23,646.24
其他符合非经常性损益定义的损			88,505.06	

益项目				
少数股东权益影响额				
所得税影响额	-11,614,544.17		-5,625,633.21	-1,234,002.85
合计	70,429,330.48		31,756,256.73	6,990,043.73

十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	523,900,000.00	683,000,000.00	159,100,000.00	47,999,444.90
合计	523,900,000.00	683,000,000.00	159,100,000.00	47,999,444.90

十二、 其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司所从事的主要业务

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

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

（二）公司主要经营模式

1、采购模式

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

2、生产模式

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

3、销售模式

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

4、服务模式

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

（三）行业情况

1、行业发展特点及市场机会

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

随着银行网点的智能化转型浪潮兴起，以智能柜台为代表的产品已基本完成推广普及。2019

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

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

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

2、竞争态势

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

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

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

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

详见第四节 经营情况讨论与分析之二、（三）资产、负债情况分析。

其中：境外资产 0（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为 0%。

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

（一）在位优势

由于金融自助设备尤其是现金类自助设备直接关系到交易的安全性和准确性，银行对设备的品质要求非常高。一般都是由总行统一招标采购，经过严格的资质审查、产品性能测试、招标评标等程序后才能确定入围供应商和产品；入围的供应商数量少并且入围有效期较长，在与行业客户展开深度合作与交流中，为客户开发定制符合业务发展需求的产品与解决方案，帮助用户创造更多价值。

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，有利于公司继续保持和扩大市场份额，实现持续稳定发展。根据《金融时报》报道，恒银金融凭借在现金类和智慧柜员机类设备的综合优势，连续多年金融自助设备市场销售份额处于行业领先地位。

（二）核心技术优势

随着公司业务的不拓展和延伸，公司愈加重视与关注核心技术的自主创新，公司始终坚持

自主科技创新驱动战略，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。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。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。在软件方面，公司自主研发了从设备底层驱动到银行后台系统的整套软件解决方案，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统。同时，为了助力银行网点向智能化转型，公司还研发了包括智能排队预约、智能停车场、精准营销和厅堂管理等多个关键系统，从多个维度给客户 provide 全方位的服务。

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，公司成立一个研究总院，在上海、成都、广东、北京等建立研究分院。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。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。累计申请专利 608 项，授权 290 项；申请软件著作权 255 项，授权 255 项。近三年，公司研发投入分别为 8,033.36 万元、8,601.55 万元和 9,262.59 万元，占营业收入的比例分别为 5.41%、8.83%和 9.11%。

（四）供应链优势

2019 年是公司成立 15 周年，通过多年对供应商的培育及产品资源的有效整合，公司建立了成熟的供应链管理体系，具备快速响应市场需求的工业产品生产制造能力。特别是募集资金投资项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”的快速落地，公司产能将形成翻倍的生产能力。同时，公司集中了一批经验丰富的专业工艺技术与生产管理团队，供应链管理体系日益成熟，产品质量保障体系不断完善，具备多个行业高科技终端产品的生产制造能力。

（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。

同时，公司积极运用技术手段推进服务创新，自主开发了产品生命周期管理系统等服务管理平台，人均服务效能不断提升。庞大的服务网络以及智能化的服务运营平台，不仅保障公司的维保服务收入稳定增长，通过公司不断挖掘产业链价值，促进多品牌维保和耗材的销售等延伸拓展多领域创新业务，提升公司盈利能力。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2019 年，是公司成立十五周年，公司传统业务面临日益严峻的形势，同时也迎来新的发展机遇，全体员工在公司党委和董事会的坚强领导下，在经营班子的带领下，应对新形势，适应新常态，抢抓新机遇，围绕“金色元年砥砺奋进 创新蝶变智领未来”年度发展主题，秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针，以科技赋能产业升级，积极布局智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等领域，固本拓新构建面向未来的竞争力，公司整体经营状况保持稳健发展，品牌形象持续提升。

（一）持续深耕市场，保持在位优势

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。报告期，在智能设备板块，公司产品实现工、农、中、建、交、邮政六大行及全国性股份制银行全覆盖，省级农信客户达到 30 家，新增 15 家省级城商行入围，市场占有率进一步提升。

海外市场方面，推动海外产品标准化，加大软件产品、智慧产品推广力度和各项认证工作。实现公司产品海外市场方面，推动海外产品标准化，加大软件产品、智慧产品推广力度和各项认证工作。公司产品实现在孟加拉、以色列、巴西、巴基斯坦、阿根廷、菲律宾、印尼等国家的销售。

（二）坚持自主研发，强化技术保障

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

核心产品研发方面，公司新一代循环机芯及高速存取款机芯实现产业化，新型自主钞箱批量

产业化，部分模块实现完全自给。

创新应用场景方面，积极应用 AI、人脸识别、语音语义等技术，完成电子流水管控系统的研发并试运行。完成厅堂管理、智能预约，VIP 精准营销、智能停车场、社保制发卡、智游驿站等产品的研发设计，在智慧医疗，智慧交通、智慧政务等创新场景中取得突破。

知识产权方面，通过知识产权管理体系年度监督审核，实现了知识产权保护中心快速申报备案。公司召开第一届知识产权工作会议，使知识产权工作更加科学、规范。

标准化方面，持续开展、推进标准化工作，主笔和参与编写多项国家、地方、团体、企业标准。入围金融领域企业标准“领跑者”，为标准化工作进一步推进打下良好基础。

（三）创新服务管理，提升服务质量

大力推进营销客服一体化，首次编制《服务大纲》，把服务推向市场化，通过维保和市场经营收入来保障客服体系正常运转，推动客服技术中心实现从成本中心向利润中心的实质性转变。

为了提高销售、服务收入，降低服务成本，提高客户满意度，客服技术中心围绕经营保障利润，严抓设备开通，加强运维管理，保障设备运行指标，不断规范升级改造流程，确保设备安全运行。

（四）完善四大系统，提高管理效能

公司大力推进 ERP、CRM、OA 和生命周期系统建设，全力推动信息化建设，完善业务流程，优化系统配置，从业务源头强化应用督导，实现数据信息不断链、可追溯，以保障系统数据真实有效。根据业务的发展和变化及时地做出调整、优化，进一步明确需求，推进系统建设，打通四大系统的信息链路，逐步实现数据一次录入，信息共享。

（五）开展员工活动，巩固团队凝聚力

按照月月有活动、次次有主题的要求，组织开展“芳华十五载 蝶变赢未来”新春晚会、“芳华十五载 欢乐境外游”员工旅游、“芳华十五载 中秋话团圆”茶话会等丰富多彩的员工活动，致敬公司十五周年。同唱《我和我的祖国》，喜迎新中国成立 70 周年，营造爱国爱司氛围，增强了凝聚力和归属感。人民网、新华社、金融时报、天津电视台、北方网等多家媒体的宣传报道，充分彰显了公司良好社会形象。

二、报告期内主要经营情况

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

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

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	1,016,369,550.59	974,612,362.50	4.28
营业成本	750,901,015.75	662,988,575.08	13.26
销售费用	221,432,178.04	164,976,422.81	34.22
管理费用	45,660,095.51	37,867,595.50	20.58
研发费用	92,625,885.26	86,015,543.68	7.69
财务费用	371,692.63	-8,661,197.19	不适用
经营活动产生的现金流量净额	54,940,731.91	202,461,165.47	-72.86
投资活动产生的现金流量净额	-146,227,558.91	-78,100,351.81	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-18,471,065.88	-7,023,394.17	不适用

2. 收入和成本分析

√适用 □不适用

报告期内，公司营业收入较上年同期增长 4.28%，主要原因是市场需求有所增加。

报告期内，公司营业成本较上年同期增长 13.26%，主要原因是由于营业收入总额增长，营业成本也相应增长。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位:元 币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
制造业	844,953,664.14	656,467,361.17	22.31	6.19	15.94	减少 6.54 个百分点
服务业	168,915,299.19	92,106,527.44	45.47	-5.39	-4.77	减少 0.35 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)

现金类自助设备	501,126,217.77	394,638,223.36	21.25	-2.78	12.98	减少 10.98 个百分点
非现金类自助设备	235,395,765.64	202,330,242.07	14.05	5.44	8.45	减少 2.38 个百分点
移动支付产品	2,146,602.05	1,276,412.44	40.54	-68.61	-70.57	增加 3.95 个百分点
设备配件	106,285,078.68	58,222,483.30	45.22	111.84	124.07	减少 2.99 个百分点
服务及软件	168,915,299.19	92,106,527.44	45.47	-5.39	-4.77	减少 0.35 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
国内	1,012,241,667.90	747,469,743.73	26.16	4.47	13.49	减少 5.87 个百分点
国外	1,627,295.43	1,104,144.88	32.15	-69.28	-74.24	增加 13.08 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

报告期内，公司实现主营业务收入 10,138.69 万元，比上年同期增长 4.07%，其中：

现金类自助设备营业收入 50,112.62 万元，比上年同期下降 2.78%，主要系现金类自助设备市场需求略有减少所致。

非现金类自助设备营业收入 23,539.58 万元，比上年同期增长 5.44%，主要系非现金类自助设备市场需求略有增加所致。

移动支付产品营业收入 214.66 万元，比上年同期下降 68.61%，主要系 Ukey 类产品需求大幅减少所致。

设备配件营业收入 10,628.51 万元，比上年同期增长 111.84%，主要系客户设备运营过程中单独采购的钞箱、耗材等需求增长所致。

服务及软件营业收入 16,891.53 万元，比上年同期下降 5.39%，主要系免费维保期到期后客户更换新设备导致对原有设备延续维保服务需求减少所致。

国内市场营业收入比上年同期增长 4.47%，主要系市场需求增长所致。

国外市场营业收入比上年同期下降 69.28%，主要系原有重点区域市场需求缩减所致。

(2). 产销量情况分析表

√适用 □不适用

主要产品	单位	生产量	销售量	库存量	生产量比上年增减 (%)	销售量比上年增减 (%)	库存量比上年增减 (%)

现金类自助设备	台	7,825	7,675	4,879	39.23	4.99	2.16
非现金类自助设备	台	14,474	14,500	7,591	17.12	43.00	-11.64

产销量情况说明

现金类自助设备和非现金类自助设备的销售量分别为 7,675 台和 14,500 台,较上年同期分别增长 4.99%和 2.16%;现金类自助设备和非现金类自助设备的生产量分别为 7,825 台和 14,474 台,较上年同期分别增长 39.23%和 17.12%。主要系各银行网点向智慧银行转型升级加速,相应需求的设备数量也不断增加,2019 年下半年公司与客户新签订的销售订单较上年同期有所增加,同时公司应对订单需求而增加了相应产品的生产量所致。

(3). 成本分析表

单位:元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
制造业	原材料	628,068,010.66	83.90	545,478,347.63	82.28	15.14	
制造业	人工费	15,861,796.69	2.12	13,525,991.83	2.04	17.27	
制造业	制造费用	12,537,553.82	1.67	7,189,195.15	1.08	74.39	
服务业	原材料	11,815,107.24	1.58	16,025,708.71	2.42	-26.27	
服务业	人工费	62,096,709.97	8.30	63,811,461.45	9.63	-2.69	
服务业	制造费用	18,194,710.23	2.43	16,887,675.59	2.55	7.74	
分产品情况							
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
现金类自助设备	原材料	379,470,126.60	50.69	336,501,508.71	50.76	12.77	
现金类自助设备	人工费	8,346,769.48	1.12	8,742,474.99	1.32	-4.53	
现金类自助设备	制造费用	6,821,327.28	0.91	4,059,389.90	0.61	68.04	
非现金类自助设备	原材料	189,098,988.32	25.26	178,656,609.95	26.95	5.84	
非现金类自助设备	人工费	7,515,027.22	1.00	4,783,516.84	0.72	57.10	
非现金类自助设备	制造费用	5,716,226.54	0.76	3,129,805.25	0.47	82.64	
移动支付产品	原材料	1,276,412.44	0.17	4,336,577.05	0.65	-70.57	

设备配件	原材料	58,222,483.30	7.78	25,983,651.92	3.92	124.07	
服务及软件	原材料	11,815,107.24	1.58	16,025,708.71	2.42	-26.27	
服务及软件	人工费	62,096,709.97	8.30	63,811,461.45	9.63	-2.69	
服务及软件	制造费用	18,194,710.23	2.43	16,887,675.59	2.55	7.74	

成本分析其他情况说明

报告期内，公司主营业务成本 74,857.39 万元，比上年同期增长 12.92%，其中：

现金类自助设备营业成本 39,463.82 万元，比上年同期增长 12.98%，主要系随现金类自助设备毛利下降所致。

非现金类自助设备营业成本 20,233.02 万元，比去年同期增长 8.45%，主要系随非现金类自助设备营业收入增长而对应的营业成本增长所致。

移动支付产品营业成本 127.64 万元，比去年同期下降 70.57%，主要系随移动支付产品营业收入下降而对应的营业成本下降所致。

设备配件营业成本 5,822.25 万元，比上年同期增长 124.07%，主要系随设备配件营业收入增长而对应的营业成本增长所致。

服务及软件营业成本 9,210.65 万元，比上年同期下降 4.77%，主要系随服务及软件营业收入下降而对应的营业成本下降所致。

(4). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

前五名客户销售额 74,571.46 万元，占年度销售总额 73.37%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占年度销售总额 0%。

单位：元

客户	2019 年合计	占全年收入比重
客户一	366,261,180.46	36.04%
客户二	185,278,358.37	18.23%
客户三	118,937,558.19	11.70%
客户四	38,927,576.91	3.83%
客户五	36,309,927.57	3.57%
合计	745,714,601.50	73.37%

前五名供应商采购额 46,689.14 万元，占年度采购总额 51.94%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占年度采购总额 0%。

单位：元

供应商	2019 年合计	占全年收入比重
供应商一	212,406,416.28	23.63%
供应商二	151,959,502.00	16.90%
供应商三	36,623,065.63	4.07%
供应商四	36,074,062.40	4.01%
供应商五	29,828,388.00	3.32%
合计	466,891,434.31	51.94%

其他说明

无。

3. 费用

√适用 □不适用

单位：元

项目	2019 年	2018 年	同比变动	重大变动说明
销售费用	221,432,178.04	164,976,422.81	34.22%	主要系预提维保费增加所致
管理费用	45,660,095.51	37,867,595.50	20.58%	
研发费用	92,625,885.26	86,015,543.68	7.69%	
财务费用	371,692.63	-8,661,197.19	不适用	主要系利息收入减少所致
所得税费用	-15,071,322.94	4,964,127.54	-403.60%	主要系本年利润减少所致
税金及附加	4,841,599.23	5,510,253.09	-12.13%	

4. 研发投入

(1). 研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：元

本期费用化研发投入	92,625,885.26
本期资本化研发投入	0.00
研发投入合计	92,625,885.26
研发投入总额占营业收入比例 (%)	9.11
公司研发人员的数量	749
研发人员数量占公司总人数的比例 (%)	29.10
研发投入资本化的比重 (%)	0.00

(2). 情况说明

√适用 □不适用

一直以来，公司高度重视技术研发，把研发放在战略的高度，坚持研发高投入，不断研发新技术，开发新产品，完善核心技术，全面提升公司综合竞争力。2019 年，公司研发投入 9,262.59

万元，占公司营业收入 9.11%，截至 2019 年 12 月 31 日，公司已经获得了专利权 290 项、软件著作权 255 项，公司是全国信息技术标准化技术委员会自助服务设备表中工作组组长单位，积极参加标准制定和修订工作，牵头主导制定并参与起草国家标准 28 项、正式发布 8 项，其中国家标准 3 项，团体标准 3 项，企业标准 2 项，引领产业技术方向。

5. 现金流

适用 不适用

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

(1) 经营活动产生的现金流量

2019 年，公司经营活动产生的现金流入 121,226.87 万元，比去年同期 127,654.65 万元下降 5.04%，其中销售商品、提供劳务收到的现金流入 107,095.45 万元，比去年同期 115,887.74 万元下降 7.32%，主要系 2019 年下半年集中签订销售订单，当期执行完订单并完成验收达到收款条件的项目比例下降所致。

经营活动产生的现金流出 115,732.80 万元，比去年同期 107,408.54 万元增长 7.75%，主要系材料采购款支出增加所致。

经营活动产生的现金流量净额 5,494.07 万元，比去年同期 20,246.12 万元减少 14,752.04 万元，同比下降 72.86%。

(2) 投资活动产生的现金流量

2019 年，公司投资活动产生的现金流量净额-14,622.76 万元，比去年同期-7,810.35 万元减少 6,812.72 万元，同比下降 87.23%，主要系投资理财产品支出所致。

(3) 筹资活动产生的现金流量

2019 年，公司筹资活动产生的现金流量净额-1,847.11 万元，比去年同期-702.34 万元减少 1,144.77 万元，同比下降 162.99%，主要系分配股利支出所致。

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产 的比例 (%)	上期期末数	上期期末数 占总资产 的比例 (%)	本期期末金 额较上期期 末变动比例 (%)	情况说明
交易性金融资产	683,000,000.00	25.61			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报所致
预付款项	2,801,279.75	0.11	4,127,276.70	0.18	-32.13	主要系采购到货，预付货款减少所致
其他流动资产	2,204,299.05	0.08	523,900,000.00	22.59	-99.58	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
投资性房地产	13,613,714.86	0.51			不适用	主要系出租房产重分类至投资性房地产所致
在建工程	30,087,551.03	1.13	1,050,829.27	0.05	2,763.22	主要系公司新厂房增加投入所致
递延所得税资产	64,450,426.75	2.42	45,787,293.89	1.97	40.76	主要系计提时间性差异科目所致
长期待摊费用	2,715,947.70	0.10			不适用	主要系子公司房屋装修款增加所致
其他非流动资产			44,360,795.63	1.91	-100.00	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	182,324,241.52	6.84	63,476,896.89	2.74	187.23	主要系公司以票据结算货款方式增加所致
应付账款	300,748,885.85	11.28	127,601,771.24	5.50	135.69	主要系公司采购原材料增加所致
其他应付款	15,498,484.60	0.58	9,079,677.79	0.58	70.69	主要系期末未付员工报销款增加所致
递延收益	14,444,370.40	0.54	7,923,021.32	0.34	82.31	主要系收到政府补助增加所致

其他说明

无。

2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

截至报告期末，公司货币资金 8,851.86 万元，因信用证、票据保证金而受限。

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

国内市场进入过程品牌主导的价格竞争阶段，产品同质化严重，竞争激烈，价格下滑，目前行业处于微利时代。智能柜台已成为网点标配，国有大行率先进入换机市场，市场趋于成熟。新一代银行智能服务终端在业务覆盖、交互体验、应用场景等方面均展示出明显优势，也为银行业务结构优化、服务体验升级带来新动能，智慧银行网点改造市场规模依然巨大。行业经营性信息分析可参考本报告“第三节公司业务概要 一、(三)、行业情况”相关内容。

目前，国内金融机具市场设备供应商主要有：广电运通、恒银金融、怡化电脑、日立、东方通信等。其中，广电运通、恒银金融等国产厂商总市场份额近 70%，市场集中度进一步提高。智慧柜员机类等新型智能网点设备快速发展，国产厂商占有绝对优势。

(五) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

公司名称	注册资本	持股比例	主营业务
控股公司			
恒银信息科技有限公司	人民币 5,000.00 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）。
天津恒银物业管理有限公司	人民币 200.00 万元	100%	物业管理服务；自有房屋租赁，公用设施维修、养护；会议会展服务、保洁服务、园林绿化服务、商务咨询服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(八) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析**(一) 行业格局和趋势**

√适用 □不适用

2019 年，人工智能、大数据、物联网等金融科技在商业银行广泛应用，银行的业务形态、产品模式和服务方式正面临着前所未有的机遇与挑战。利用金融科技，打造更加全面开放的数字化银行，构建基于“金融+场景”的智慧金融生态圈成为银行渠道变革的主要方向。互联网金融科技倒逼银行金融科技创新及应用，金融智能机具厂商作为银行金融科技输入的重要力量也紧跟银行渠道转型需求，把握智慧银行转型新特点，不断加大金融自助设备升级力度，主动拥抱银行业时代变革，结合产品创新及线下场景应用优势，赋能银行新一轮的渠道变革。

1、行业竞争格局

目前，金融自助设备行业进入加速“洗牌”阶段，产品同质化严重，竞争激烈，价格持续下滑，行业处于微利时代。根据《金融时报》报道，国内银行网点内传统现金设备以存取款一体机为主，占比已超过 98%。2019 年，传统现金设备市场竞争格局稳定，市场销售排名前五的厂商与去年保持一致。从市场销售份额分布看，广电运通以 28.06%的市场份额，占据行业第一，恒银金

融连续三年排名前三。市场销售排名前五的厂商市场集中度超 91%，市场集中度进一步提高。2019 年存取款一体机市场销售份额伴随银行渠道扩张的放缓以及银行网点的轻型化、智能化转型，传统现金设备市场逐渐趋于饱和，进入换机市场。其中，取款机将在换机过程中逐步被存取款一体机替代，最终淡出市场。与此同时，大额存取款机等新型网点智能设备也对传统形态的存取款一体机形成替代效应，或将加速存取款一体机的换代升级。在这一变革中，值得注意的是，除了产品的品质外，银行对于厂商售后运维的响应效率和服务质量要求越来越高，拥有较大维保覆盖率、服务信息化完善、服务经验丰富的厂商更有竞争优势。银行开始要求将设备采购和服务捆绑，没有服务能力的设备商被残酷淘汰，辰通智能、神州数码和新达通等都退出了市场竞争，维保服务领域也出现了强者恒强者退场的局面。随着银行网点的智能化转型浪潮兴起，以智能柜台为代表的产品已基本完成推广普及，目前智能柜台已成为网点标配，国有大行率先进入换机市场，市场趋于成熟。国产厂商中国长城、恒银金融占有绝对优势。

公司专注于现金类自助设备和非现金类自助设备的研发、生产、销售与服务，行业内率先提出智慧银行解决方案，已与多家大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、城市商业银行、农村信用社等众多客户建立了广泛而稳固的合作关系，多年积累的在位优势为公司的持续盈利提供了重要保证。根据《金融时报》相关报道，报告期内，公司现金类设备市场和智慧柜员机等非现金类设备市场占有率稳居行业前三，金融自助设备市场销售份额行业领先。

2、行业发展趋势

据中国人民银行 2019 年 11 月发布的《2019 年第三季度支付体系总体运行情况》显示，截至第三季度末，全国 ATM 机具保有量为 108.88 万台，较上季度末环比减少 1.16 万台，较 2018 年第三季度同比减少 3.98 万台；全国每万人对应的 ATM 数量 7.80 台，较上季度末环比下降 1.05%，较 2018 年第三季度同比下降 3.94%。与此同时，据中国银行业协会《中国银行业社会责任报告》显示，国内银行业平均离柜率持续上升，截至 2018 年末，行业平均离柜率达到 88.67%。2019 年末行业平均离柜率有望达到 90%。银行离柜率的快速提升，一方面来自线上渠道对网点柜面业务的分流，另一方面来自于大额存取款机、对公智能柜台等新型网点智能设备对网点柜面业务的进一步迁移。这类新型网点智能设备在加速银行网点智能化的同时，也为 ATM 行业注入了新的生命力。

2019 年国有银行网点智能设备入围情况伴随着新一代智能网点设备需求的升级，融合了智能柜台与现金服务功能的大额存取款机成为业界关注重点，作为新一代银行智能服务终端，在业务覆盖、交互体验、应用场景等方面均展示出明显优势，也为银行业务结构优化、服务体验升级带

来新动能。2018 年在个别大行及股份制银行试点上线后，在行业内引起很大反响。2019 年，各商业银行积极推进，纷纷立项大额存取款机项目，截至年末，几大国有银行中除工商银行外，其他银行均已完成大额存取机招标。在提升网点智能化水平的同时，如何通过金融科技加强场景化建设，打通金融领域的各个环节，构建更加开放的金融生态圈成为银行渠道变革的新热点。

近年，在人工智能、区块链、云计算、大数据等一系列创新技术的金融科技赋能下，商业银行的业务和服务渠道持续完善，逐步实现了从交易智能化向网点智能化的转型。一方面，银行通过加大投放智能设备，优化网点布局，提升网点交易的智能化水平。另一方面，通过金融科技手段提升网点各业务场景的全面智能化。各大银行年报数据显示，商业银行对金融科技领域的投入持续提高。2018 年，国有大行金融科技投入普遍占营业收入比重的 2%左右，股份制银行中部分银行金融科技投入占营业收入比重接近 3%；2019 年，邮储银行将拿出营业收入的 3%左右投入到信息科技领域，交通银行的科技投入在营业支出中的占比将从 5%提高到 10%。股份制银行中，招商银行 2019 年研发和科技投入将提升到营收的 3.5%，平安银行 2019 年上半年 IT 支出同比增长 36.9%。但对传统金融智能设备提供商而言，要从这场银行变革中分一杯羹不是易事。一方面，越来越多的银行成立了自己的科技公司，截至 2020 年 1 月份，一共有 8 家银行机构拥有自己的科技子公司；另一方面，新一代智能网点对人工智能、大数据、区块链等新技术的综合应用要求不再停留在“装点门面”，而需要切实提升服务效率和获客能力，这需要银行服务商有软硬一体化综合解决方案的技术储备及落地能力。总体而言，在提升网点智能化水平的同时，如何通过金融科技加强场景化建设，打通金融领域的各个环节，构建更加开放的金融生态圈，正成为银行渠道变革的新热点。各智能设备和解决方案提供商需要拥有较高的综合科技能力，包括自主技术积累、服务水平，以及跨界融合、产业链整合的能力，才能与银行站在智能化升级的同一战线，助推银行金融行业的高质量发展。

未来几年，利用金融科技，打造更加全面开放的数字化银行，构建基于“金融+场景”的智慧金融生态圈成为银行渠道变革的主要方向。在新医改方案的指导下，各地方政府将会加大当地智慧医疗建设方面的投入，将会有更多的医疗机构参与到信息化建设中，一些信息化建设较好的医疗机构也将致力于建设更为先进的医院管理系统，提升自身竞争力。在互联网、物联网、大数据、AI 等技术的驱动下，零售业向着智能化全渠道方向发展，智慧零售未来最有发展前景的细分领域为智慧门店、精准营销及支付，智慧零售产品有广泛市场发展空间。智慧政务成为政府治理发展新形态，是实现电子政务升级发展的突破口，是管理型政府走向服务型政府的必然产物，也是引导智慧城市建设的骨干线。伴随着领先的金融科技向全社会加速输出，各类银政、银医、银校、

新零售等创新智能设备的不断涌现，自助设备行业将焕发新的活力。

(二) 公司发展战略

√适用 □不适用

公司定位为智慧银行解决方案提供商，提出“智慧银行+服务”经营理念，秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针，推动实现四个转变：即由现金类设备向非现金类设备转变；由银行网点外设备向网点内设备转变；由硬件提供商向软件服务商转变；由银行场景向非银行场景转变，转化公司“五个新动能”，打赢“七大攻坚战”。贯彻高质量发展理念，在金融自助设备行业持续深耕，坚定不移做好主营业务，加强前沿科技的基础研究和应用研究，以核心技术引领创新发展，抓住智慧银行转型升级、国家信息技术应用创新政策所带来的重大历史机遇，深入挖掘传统银行向智慧银行转型过程中带来的设备升级、流程再造、服务创新等各业务价值链，为“智慧银行”转型提供全产品、多系列的金融自助设备。顺应时代趋势，把握市场机遇，拓展金融科技在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等多元化场景的应用，夯实既有优势业务的同时，持续培育新兴业务，形成稳健、长远的发展格局；加强对客户需求的调研分析，优化标准化设计，完善生产工艺，严格质检标准，用高质量的研发、高质量的设计、高质量的工艺和高质量的产品，实现公司高质量转型发展。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2020年，经过多年的蓄势调整和持续管理改善，新的利润增长点正加速形成，公司将积极开拓国内和国际市场、大幅提升软件和服务收入、坚决推动核心模块产业化、重塑改进系统、建设智能工厂、全面提升公司治理能力，实现公司高质量发展。为此，公司将重点做好以下工作：

1、抓住国家战略机遇，积极谋划市场布局

抓住信息技术应用创新的国家战略发展机遇，加大对新一代自助创新产品的销售力度，继续将核心业务做广、做深、做强。全面推广精准营销产品、工行制卡版产品领取机、建行升级版自助柜员机、交行现金版智易通、移动智能柜台、社保卡制卡机，深度参与5G网点建设及创新政务工程；股份制银行方面，进一步加大市场开拓力度，特别是抓住民生、光大、兴业等银行网点的转型机遇，实现全线业务的占领。聚焦于农信系统及城商行市场，开展战略合作，充分挖掘客户需求，深耕细作，打造样板工程。

继续加大场景创新投入，大力推进社保、医疗、新零售、政务等业务的落地。社保产品，应用制卡模块方面的核心技术，提供软硬件一体化解决方案；银医通产品，采取直销及分销双模式拓展市场，大力加深银行机构部、科技部的营销工作，拓展与医疗系统集成商总对总的合作；政务产品将重点聚焦工商、税务等领域，争取新突破。拓展线上电商渠道，积极入驻天猫等主流平台，用好已建成的京东店铺，推动耗材类业务从线下进军线上。

2、自主研发敢为人先，着力支撑业务突破

继续加快核心技术研发，完成欧盟、俄罗斯（RCB）、墨西哥、斯里兰卡、马来西亚、巴西、柬埔寨等海外算法的研发、测试及认证工作；完成各个银行票据识别算法的开发；加入信息技术应用创新工作委员会，完成公司产品与几家国产主流 CPU、操作系统的开发商之间的产品适配认证，完成统一接口的中间件平台软件的研发，牵头和参与相关标准的制定工作，为全面推进信息技术应用创新好充足准备。

按照自研为主，外包为辅的产品思路，整合优化供应商，对原有便携类产品进行消化吸收，完成 B/S 架构的平台及安卓类设备系列软件的研发。完成社保卡内核的研发突破，研制社保前置系统，保障公司创新业务的发展。

3、以精立业靠质取胜，大力开拓国际市场

2020 年国际市场开拓的目标是“打好国际空间战役，战略布局全球市场”。公司将继续推行产品标准化、硬件标准化、软件标准化、机芯标准化的路线，打造符合国际需求的标准化精品。完成欧洲 ECB、俄罗斯 RCB 等多个国家的本地认证，全面推动伊朗、古巴、菲律宾等国家的产品销售。进一步完善海外技术支持体系，制定专业的符合国际市场需求的备件清单，实现备件销售国际化。

4、提升客服经营意识，打造维保市场精兵

继续强化客服队伍市场经营理念，充分发掘市场潜力，在努力服务好自主品牌设备的前提下，拓展多品牌服务市场份额。完善产品生命周期系统各项功能，实现服务工单和设备开通签单的无纸化。引进专业技术人才，加大备品备件储备，提升客服团队的技术能力和后台支撑能力，提升项目运维能力，满足客户需求，提升服务品质。加大耗材和非保修的销售力度，不断占领市场份额，实现利润新增长。

5、全面推行精益生产，建设新型智能工厂

提升生产管理水平，将人、物、信息三者剥离，独立进行精细化管理，及时调整产线布局 and 人员配比，大幅提高产能，快速满足生产需要。成立不良整机维修组，盘活公司不良资产；成立

不良模块维修组，缩短不良模块的维修周期；成立技术小组，消化、吸收并正向传递工艺文件和技改标准；成立过程检验组，反向推动质量问题，早发现、早解决，确保产出效率和产出质量。

大力推动新的智能工厂建设，打造柔性敏捷的制造生产线。建设贯穿订单与设计的 PLM 系统，智能出入库管理系统，智能制造执行的 MES 系统。实现从营销下单到设计、采购、计划、生产，全链条，一体式管理，加强自主设计与外协设计的协同，有效提高效率、保证产出。

6、再造流程重塑体系，提升公司治理能力

整体谋划，上下联动，整合公司各类资源，不断推进从组织机构、管理机制和运营方式等方面的完善，共同保障和支撑公司持续健康发展。充分发挥战略管理的统领作用，不断加强生产管理、营销管理、财务管理、成本管理等，向管理要效益，深化管理体制变革，增强自身的造血功能，提高公司盈利能力。

公司将全力推动信息化建设，完善业务流程，优化系统配置，实现数据信息不断链、可追溯。并根据业务的变化及时做出调整，打通四大系统的信息链路，逐步实现数据一次录入，信息共享的系统建设。各业务部门要利用好系统管理工具，进行数据挖掘和深入分析，在有效防范控制风险的同时，也为公司管理层决策提供参考依据。

7、不断完善体制机制，加强队伍建设

激活现有人才，加大奖励激励力度。建立并完善有利于调动员工积极性、创造性的激励机制。公司还将设立恒银科技进步奖，鼓励原创，激励创新，营造尊重知识、尊重创新的氛围。此外，公司将实行各“单项考核”的目标激励、“表扬文化”的尊重激励、“标兵员工”的荣誉激励等，激励全体员工奋发进取。

加大引智力度，完善内部推荐奖励，实行“全员招聘”，推荐优秀人才来恒银金融施展才华，以竞争性的薪酬、自我打破平衡，确保人才引得进，留得住。同时根据重点工作和发展要求，强化交叉兼职和轮岗轮训，开展多种培训，给优秀人才更多锻炼机会，促使其尽快成为行家里手和公司的中坚力量。

8、落实募投项目，探索资本运作

精心组织实施，持续推动募投项目具体工作落地。继在成都设立全资子公司恒银信息科技有限公司，为公司软件创新业务提供新的增长动力。2020 年公司将确保新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目投入使用，实现科技链、产业链、资本链有效互补，促进公司在金融科技领域继续深耕。按《上市公司证券发行管理办法》、《关于前次募集资金使用情况报告的规定》

等法律法规，按规定的格式和要求，定期报告披露募集项目的实施进度、资金使用以及项目效益情况。同时，加强与监管机构沟通，避免漏披、错披，影响市场投资者的决策。

建立与上市公司相匹配的公司内部治理结构和人员，按照上市公司的要求规范运作。对投资者、分析员、监管机构和媒体关系实现有效沟通，增大投资者对公司认知的范围和深度。做好并购对象的遴选，对公司所在行业、产业链上的企业通过中介机构或者自行搜集，了解其业务、团队、经营、资源、被收购潜在意愿等情况与信息，调研考察，为下一步的实际并购提供有力的决策依据。

公司将抓住市场机遇，探索资本运作，适时推进投资并购工作，进一步聚集相关产业，围绕以银行业为服务主体的智能设备制造、软件研发、金融大数据、服务等企业的并购，助力公司产业链的延伸，打造智慧金融全产业链，特别是聚焦在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等的相关企业的投资并购。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。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1、市场竞争风险

近年来，随着银行网点转型的持续推进，银行业对网点转型产品的需求不断扩大，而对传统现金设备的需求则持续缩减，传统现金设备行业洗牌加速，价格持续下滑，整个行业利润持续趋窄。为此，公司将在金融自助设备行业持续深耕，坚定不移做好主营业务，深度拓展传统现金设备市场，加强前沿科技的基础研究和应用研究，以核心技术引领创新发展，抓住智慧银行转型升级、系统规划创新产品线，提升智能金融设备市场占有率，公司将国家信息技术应用创新政策所带来的重大历史机遇，深入挖掘传统银行向智慧银行转型过程中带来的设备升级、流程再造、服务创新等各业务价值链，为“智慧银行”转型提供全产品、多系列的金融自助设备；顺应时代趋势，把握市场机遇，拓展金融科技在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等多元化场景的应用，利用公司原有客户、渠道、人员、技术等协同资源，夯实既有优势业务的同时，持续培育新兴业务，形成稳健、长远的发展格局，围绕人工智能技术开展技术创新、产业升级，逐步降低现金相关业务在公司所占比例，向多渠道盈利方向转型。

2、经营风险

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。

3、毛利率下降的风险

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。

4、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。

5、投资风险

2020 年，公司将抓住市场机遇，探索资本运作，适时推进投资并购工作，进一步聚集相关产业，围绕以银行业为服务主体的智能设备制造、软件研发、金融大数据、服务等企业的并购，助力公司产业链的延伸，打造智慧金融全产业链，特别是聚焦在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等的投资并购。在投资过程中，将面临宏观经济形势影响、投资收益不及预期等风险。

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

(五) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

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

2、公司2019年度合并报表归属于母公司的净利润为负，根据《公司章程》对利润分配政策的规定，本次公司拟不进行利润分配，不进行资本公积转增股本，未分配利润294,276,551.40元，结转至下年度。

3、报告期内，上述现金分红政策未发生调整等情况。

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

单位：元 币种：人民币

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2019年	0	0	0	0	-38,941,140.00	0
2018年	0	0.60	3	18,480,000	80,066,359.94	23.08
2017年	0	0.25	1	7,000,000	149,209,820.33	4.69

(三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

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

			<p>行人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发行人正常经营的行为；</p> <p>6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。</p>					
	解决同业竞争	<p>实际控制人： 江浩然</p> <p>股东： 王淑琴</p>	<p>1、截至承诺函出具之日，本人未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；本人与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，本人或本人届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；</p> <p>2、若发行人认为本人或本人控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，本人将及时转让或者终止、或促成本人控股或实际控制的公司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；</p> <p>3、若发行人今后从事新的业务领域，则本人或本人控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；</p> <p>4、如果本人或本人控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，本人将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；</p> <p>5、本人将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；</p> <p>6、如因本人或本人控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由本人予以全额赔偿。</p>	<p>承诺时间： 2016年3月10日；</p> <p>承诺期限： 2016年3月10日—长期</p>	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。	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
	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	承诺时间： 2016年3月10日； 承诺期限： 自2017年9月20日	是	是	无	无

			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。	起 36 个月				
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 日一任职期、离职后半年内	否	是	无	无
其他	控股股东： 恒融投资 实际控制人： 江浩然		关于被摊薄即期回报填补措施的承诺：为贯彻执行《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》及《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等相关规定和文件精神，作为发行人的控股股东/实际控制人，承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。如违反上述承诺给公司或者股东造成损失的，本公司/本人将依法承担补偿责任。	承诺时间：2016 年 3 月 10 日； 承诺期限：自 2017 年 9 月 7 日-长期	否	是	无	无
其他	董事、监事、高级管理人员		公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺： 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、若公司后续推出的股权激励政策，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、	承诺时间：	是	是	无	无

			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。	2016年3月10日； 承诺期限： 自2017年9月7日起 三年内				
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

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

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

	原聘任	现聘任
境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	500,000.00	500,000.00
境内会计师事务所审计年限	6 年	1 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	100,000.00

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司于 2019 年 10 月 11 日召开了第二届董事会第十一次会议、第二届监事会第七次会议，审议通过了《关于聘任公司 2019 年度财务审计机构的议案》、《关于聘任公司 2019 年度内控审计机构的议案》，鉴于公司原审计机构天健会计师事务所（特殊普通合伙）已连续多年为公司提供审计服务，为保证上市公司审计机构的独立性与客观性，同时更好的适应公司经营发展需要，拟聘任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

九、破产重整相关事项

适用 不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

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

适用 不适用

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

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

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十四、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

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

单位：万元 币种：人民币

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	转让资产的账面价值	转让资产的评估价值	转让价格	关联交易结算方式	转让资产获得的	交易对公司经营成果和财务状况的影响情况	交易价格与账面价值或评估价值、
-----	------	--------	--------	----------	-----------	-----------	------	----------	---------	---------------------	-----------------

									收益		市场公允价值差异较大的原因
恒银通信息技术有限公司	股东的子公司	收购股权	根据公司经营发展需要，公司向恒银通信息技术有限公司收购其持有的天津恒银物业管理有限公司 99.50% 股权。	账面值	150.79	149.25	149.25	现金	不适用	报告期公司资产收购或收购的关联交易对经营成果影响增加利润总额 72.67 万元。	不适用
天津西奥电梯工程有限公司	股东的子公司	收购股权	根据公司经营发展需要，公司向天津西奥电梯工程有限公司收购其持有的天津恒银物业管理有限公司 0.50% 股权。	账面值	0.76	0.75	0.75	现金	不适用	报告期公司资产收购或收购的关联交易对经营成果影响增加利润总额 72.67 万元。	不适用

资产收购、出售发生的关联交易说明

经公司 2019 年 9 月 26 日召开的第二届董事会第十次会议审议通过《关于收购天津恒银物业管理有限公司 100% 股权暨关联交易的议案》，根据公司经营发展需要，公司分别向恒银通信息技术有限公司、天津西奥电梯工程有限公司收购其分别持有的天津恒银物业管理有限公司 99.50%、0.50% 股权。以 2019 年 8 月 31 日恒银物业净资产 1,515,447.31 元为基准，确定最终交易金额为人民币 1,500,000.00 元。

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、租赁情况

适用 不适用

(二) 担保情况

适用 不适用

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1. 委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额
银行理财产品	募集资金	1,143,000,000.00	248,000,000.00	0.00
银行理财产品	自有资金	732,250,043.48	0.00	0.00
券商理财产品	自有资金	529,840,405.42	0.00	0.00
信托理财产品	自有资金	525,000,000.00	435,000,000.00	0.00

其他情况

□适用 √不适用

(2) 单项委托理财情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

受托人	委托理财类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金来源	资金投向	报酬确定方式	年化收益率	预期收益(如有)	实际收益或损失	实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否有委托理财计划	减值准备计提金额(如有)
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	10,000,000.00	2018年10月9日	2019年4月9日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.6150%	230,138.03	230,138.03	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	14,000,000.00	2018年10月31日	2019年1月31日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.9500%	139,386.30	139,386.30	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	15,000,000.00	2018年11月13日	2019年2月11日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1500%	153,493.15	153,493.15	已收回	是	否	
中国中投证券有限责任公司天津南马路证券营业部	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年11月28日	2019年3月2日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.0000%	650,000.00	650,000.00	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2018年11月30日	2019年3月7日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.9000%	390,657.53	390,657.53	已收回	是	否	
中国中投证券有限责任公司天津南马路证券营业部	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2018年12月7日	2019年6月12日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.5000%	1,066,438.36	1,066,438.36	已收回	是	否	
中国中投证券有限责任公司天津南马路证券营业部	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年12月12日	2019年11月28日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.0000%	3,844,833.33	3,844,833.33	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	30,000,000.00	2018年12月21日	2019年6月21日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1000%	613,315.07	613,315.07	已收回	是	否	

中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	100,000,000.00	2018年12月24日	2019年3月25日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.2000%	1,047,123.29	1,047,123.29	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2018年12月28日	2019年4月25日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.7000%	759,726.03	759,726.03	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	55,000,000.00	2018年12月27日	2019年3月27日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.4500%	603,493.15	603,493.15	已收回	是	否	
中信建投证券股份有限公司天津解放南路证券营业部	非保本浮动收益型	99,900,000.00	2018年12月27日	2019年1月1日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.3000%	99,900.00	99,900.00	已收回	是	否	
中信建投证券股份有限公司天津解放南路证券营业部	非保本浮动收益型	99,900,000.00	2018年12月28日	2019年1月2日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.5150%	48,102.54	48,102.54	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	100,000,000.00	2019年1月4日	2019年7月4日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.2744%	2,119,545.83	2,119,545.83	已收回	是	否	
中信建投证券股份有限公司天津解放南路证券营业部	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2019年1月7日	2019年4月18日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.0000%	645,123.07	645,123.07	已收回	是	否	
华夏银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	240,000,000.00	2019年1月7日	2019年3月26日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.5000%	543,000.00	543,000.00	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	70,000,000.00	2019年1月11日	2019年5月9日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	4.7000%	1,063,616.44	1,063,616.44	已收回	是	否	
陆家嘴国际信托有限公司	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年1月25日	2019年8月16日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.7000%	1,408,972.60	1,408,972.60	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	保本浮动收益型	14,000,000.00	2019年1月31日	2019年7月31日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.7500%	260,342.47	260,342.47	已收回	是	否	

中国银行股份有限公司天津西青分行	保本浮动收益型	10,000,000.00	2019年1月31日	2019年5月5日	自有资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.2000%	82,410.96	82,410.96	已收回	是	否	
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年1月25日	2019年9月5日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.5000%	1,020,000.00	1,020,000.00	已收回	是	否	
中国民生信托有限公司	非保本浮动收益型	40,000,000.00	2019年1月29日	2020年1月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.8000%	3,520,000.00	3,124,602.74		是	否	
中信建投证券股份有限公司天津解放南路证券营业部	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2019年1月17日	2019年7月28日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.2000%	1,330,863.10	1,330,863.10	已收回	是	否	
中国中投证券有限责任公司天津南马路证券营业部	非保本浮动收益型	100,000,000.00	2019年1月23日	2019年4月26日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	5.0000%	1,273,445.20	1,273,445.20	已收回	是	否	
中信建投证券股份有限公司天津解放南路证券营业部	非保本浮动收益型	40,405.42	2019年1月24日	2019年2月18日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	1.8000%	1,539.61	1,539.61	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	17,000,000.00	2019年2月8日	2019年8月11日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1302%	353,956.76	353,956.76	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	10,000,000.00	2019年2月12日	2019年5月13日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1500%	102,328.77	102,328.77	已收回	是	否	
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2019年3月5日	2020年3月6日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.5000%	850,000.00	673,110.93		是	否	
华澳国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年3月8日	2020年3月8日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	9.4000%	1,880,000.00	1,496,017.88		是	否	
陆家嘴国际信托有限公司	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2019年3月15日	2020年3月15日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.6000%	860,000.00	662,081.29		是	否	

吉林省国际信托有限公司	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2019年3月20日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	9.5400%	742,624.34	742,624.34	已收回	是	否	
华澳国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年3月21日	2020年3月21日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.5000%	1,704,657.53	1,276,164.39		是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	50,000,000.00	2019年3月25日	2019年9月23日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.8000%	947,397.26	947,397.26	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	40,000,000.00	2019年3月25日	2019年9月25日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1763%	842,121.33	842,121.33	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	10,000,000.00	2019年3月28日	2019年6月28日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.9500%	99,561.64	99,561.64	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	40,000,000.00	2019年3月28日	2019年9月26日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.0500%	807,780.82	807,780.82	已收回	是	否	
中国农业银行天津空港物流加工区支行	保本浮动收益型	23,000,000.00	2019年3月29日	2019年4月4日	自有资金	保本型理财产品	保本浮动收益	2.2000%	8,317.81	8,317.81	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	7,000,000.00	2019年4月10日	2019年10月10日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1709%	146,380.16	146,380.16	已收回	是	否	
华澳国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年4月19日	2020年4月18日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.5000%	1,700,000.00	1,142,718.41		是	否	
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年4月19日	2020年4月18日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.4000%	1,680,000.00	1,127,671.23		是	否	
光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2019年4月26日	2020年4月26日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.6000%	4,311,780.82	2,771,232.88		是	否	
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年4月29日	2020年3月17日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.1000%	2,150,383.56	1,557,863.01		是	否	

天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	94,000,000.00	2019年5月5日	2019年7月17日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.8000%	273,365.24	273,365.24	已收回	是	否	
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年5月8日	2020年4月23日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.1000%	2,336,794.52	1,105,150.68		是	否	
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年5月16日	2020年5月16日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.0000%	2,406,575.34	1,209,863.02		是	否	
陕西省国际信托股份有限公司	非保本浮动收益型	15,000,000.00	2019年5月17日	2020年5月17日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.9000%	1,338,657.53	797,342.47		是	否	
上海爱建信托有限责任公司	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年5月23日	2019年10月26日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.0000%	1,019,469.75	1,019,469.75	已收回	是	否	
陕西省国际信托股份有限公司	非保本浮动收益型	15,000,000.00	2019年5月24日	2020年5月24日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.3000%	1,248,410.96	719,333.33		是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年6月21日	2019年12月21日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.9945%	600,811.73	600,811.73	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	250,043.48	2019年6月26日	2019年6月27日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	2.6000%	17.68	17.68	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	7,000,000.00	2019年6月28日	2019年7月31日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.5500%	22,467.12	22,467.12	已收回	是	否	
东亚银行(中国)有限公司天津分行	保本浮动收益型	100,000,000.00	2019年7月4日	2019年9月26日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1000%	945,277.78	945,277.78	已收回	是	否	
民生银行股份有限公司天津自有贸易试验区分行	保本浮动收益型	14,000,000.00	2019年7月31日	2019年10月31日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.8000%	134,093.15	134,093.15	已收回	是	否	
中粮信托有限责任公司	非保本浮动收益型	15,000,000.00	2019年8月1日	2020年8月1日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.8000%	1,320,000.00	473,753.42		是	否	

华澳国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年8月2日	2020年8月2日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	9.5000%	1,900,000.00	730,290.71		是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	17,000,000.00	2019年8月12日	2019年11月12日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1500%	180,084.87	180,084.87	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	45,000,000.00	2019年8月19日	2019年9月27日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.7800%	102,015.31	102,015.31	已收回	是	否	
中信银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	20,000,000.00	2019年9月24日	2019年12月27日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.8000%	195,726.03	195,726.03	已收回	是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	35,000,000.00	2019年9月26日	2019年12月25日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.8000%	327,945.21	327,945.21	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	160,000,000.00	2019年9月26日	2019年12月26日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.3145%	1,721,139.55	1,721,139.55	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	25,000,000.00	2019年10月31日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.8143%	154,139.52	154,139.52	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	5,000,000.00	2019年11月1日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.8143%	30,305.40	30,305.40	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	23,000,000.00	2019年11月12日	2020年2月13日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.1000%	240,271.23			是	否	
光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	75,000,000.00	2019年12月4日	2020年12月3日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.4000%	6,300,000.00	276,164.38		是	否	
中粮信托有限责任公司	非保本浮动收益型	15,000,000.00	2019年12月6日	2020年12月6日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.7000%	1,308,575.34	14,301.37		是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	40,000,000.00	2019年12月12日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.8143%	71,060.93	71,060.93	已收回	是	否	

天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	58,000,000.00	2019年12月19日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.6365%	57,785.48	57,785.48	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	2,000,000.00	2019年12月20日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.6365%	1,793.34	1,793.34	已收回	是	否	
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	非保本浮动收益型	40,000,000.00	2019年12月23日	2019年12月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	3.7018%	23,714.10	23,714.10	已收回	是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	30,000,000.00	2019年12月23日	2020年3月23日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.3090%	322,289.59			是	否	
广发银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	35,000,000.00	2019年12月26日	2020年3月31日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	3.9000%	359,013.70			是	否	
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	保本浮动收益型	160,000,000.00	2019年12月26日	2020年3月26日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	4.3090%	1,718,877.81			是	否	

其他情况

适用 不适用

(3) 委托理财减值准备适用 不适用**2. 委托贷款情况****(1) 委托贷款总体情况**适用 不适用**其他情况**适用 不适用**(2) 单项委托贷款情况**适用 不适用**其他情况**适用 不适用**(3) 委托贷款减值准备**适用 不适用**3. 其他情况**适用 不适用**(四) 其他重大合同**适用 不适用**十六、其他重大事项的说明**适用 不适用**十七、积极履行社会责任的工作情况****(一) 上市公司扶贫工作情况**适用 不适用**1. 精准扶贫规划**适用 不适用

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

2. 年度精准扶贫概要适用 不适用

通过定点扶贫、东西部扶贫协作、教育扶贫、产业扶贫等方式，积极支持贫困地区发展教育、科技、文化、卫生等各项社会事业。

一是通过定点扶贫与甘肃省天水市张家川回族自治县连五乡李家村结对帮扶；二是以专题项目力促扶贫成效，如“听党话 跟党走--助力脱贫攻坚行动”项目向甘肃省镇原县太平镇小学捐赠价值 25 万元电脑、“对口扶贫专项资金”项目向天津市慈善协会捐赠 5 万元、“东西部扶贫”项目

向天津开发区慈善协会捐赠 5 万元、“张家川 50 名高中生‘圆梦’扶志”项目向天津开发区慈善协会捐赠 0.6 万元，“产业扶贫”项目向天津市甘肃商会采购农产品 12 万元等。

3. 精准扶贫成效

适用 不适用

4. 后续精准扶贫计划

适用 不适用

将持续推进对口张家川精准扶贫项目，同时积极参与“万企帮万村”、“东西部扶贫协作”等项目，推进精准扶贫，加大帮扶力度，助力脱贫攻坚。

(二) 社会责任工作情况

适用 不适用

恒银金融始终坚持履行社会责任，投身社会公益，为社会创造价值，吸纳就业，缴纳税收，为推动区域经济发展积极贡献力量。

一是充分发挥主业优势，通过创新的金融自助设备和服务，解决金融服务发展不平衡不充分问题，分享金融科技成果，创新应用场景，推动“机器解放人”事业。

二是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，以高度的政治责任感、使命感，投入到“万企帮万村”、“东西部扶贫协作”行动中，助力当地脱贫攻坚。

三是积极参与社会光彩事业，承担上市公司和民营企业的社会责任，向美心基金会、汶川、玉树、革命老区、天津市慈善协会、天津市光彩事业促进会等捐款捐物，彰显了公司温度和企业家情怀，体现了新时代民营企业的新担当、新作为。

(三) 环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

公司特别重视节能减排和环境保护，已通过 ISO14001 环境管理体系和 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。

3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

十八、可转换公司债券情况

适用 不适用 _____

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	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、无限售条件流通股份	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、普通股股份总数	308,000,000	100.00			92,400,000		92,400,000	400,400,000	100.00

2、普通股股份变动情况说明

适用 不适用

报告期内，公司第二届董事会第八次会议决议和 2018 年年度股东大会审议通过了《关于公司 2018 年度利润分配方案的议案》，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。本次利润分配后，公司注册资本由 30,800.00 万元增加至 40,040.00 万元，公司股份总数由 30,800.00 万股增加至 40,040.00 万股。

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

适用 不适用

报告期内，由于利润分配导致公司股份由 30,800.00 万股变更为 40,040.00 万股，如不考虑本次变更影响，2019 年度基本每股收益、每股净资产分别为-0.13 元/股和 5.19 元/股。

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

报告期内，根据公司第二届董事会第八次会议决议和 2018 年年度股东大会审议通过：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。本次利润分配后，公司股本由 30,800.00 万股增加至 40,040.00 万股。

2019 年度，公司资产总额 266,681.85 万元，负债总额 106,910.81 万元，资产负债率 40.09%。

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

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

(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	0	无		境内自然人
吴龙云	199,400	1,959,400	0.49	0	无		境内自然人
肖云亮	1,857,803	1,857,803	0.46	0	无		境内自然人
赵再兴	330,000	1,430,000	0.36	0	无		境内自然人
王亚君	330,000	1,430,000	0.36	0	无		境内自然人
张云峰	330,000	1,430,000	0.36	0	无		境内自然人
尹桂琴	1,203,900	1,203,900	0.30	0	无		境内自然人
王伟	-21,500	996,000	0.25	0	质押	996,000	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
薛晓忠	2,860,000	人民币普通股	2,860,000				
吴龙云	1,959,400	人民币普通股	1,959,400				
肖云亮	1,857,803	人民币普通股	1,857,803				
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				
尹桂琴	1,203,900	人民币普通股	1,203,900				
王伟	996,000	人民币普通股	996,000				
周芳宇	858,000	人民币普通股	858,000				
建水县颐润企业管理有限公司	858,000	人民币普通股	858,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴与公司实际控制人江浩然及控股股东恒融投资的股东江斐然为母子关系,除上述关系外,公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

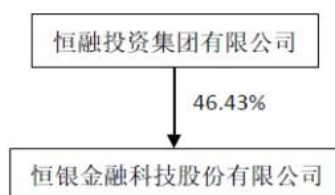
√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件 股东名称	持有的有限售 条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售 条件
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量	
1	恒融投资集团 有限公司	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**四、控股股东及实际控制人情况****(一) 控股股东情况****1 法人**适用 不适用

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

2 自然人适用 不适用**3 公司不存在控股股东情况的特别说明**适用 不适用**4 报告期内控股股东变更情况索引及日期**适用 不适用**5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图**适用 不适用

(二) 实际控制人情况**1 法人**

□适用 √不适用

2 自然人

√适用 □不适用

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

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

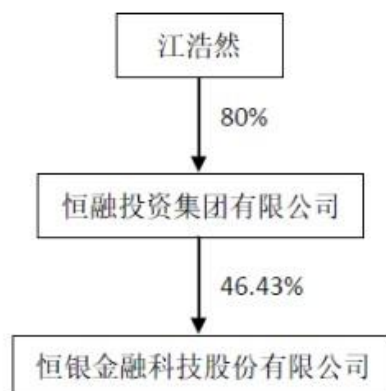
□适用 √不适用

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

□适用 √不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

**6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司**

□适用 √不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

□适用 √不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

□适用 √不适用

六、股份限制减持情况说明

□适用 √不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
江浩然	董事长	男	50	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		37.410	是
	总裁			2018年11月26日	2021年6月14日						
吴龙云	董事	男	62	2015年6月18日	2021年6月14日	1,760,000	1,959,400	199,400	公积金转股、减持	0	否
江斐然	董事	男	47	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		0	否
张云峰	董事、常务副总裁	男	44	2015年6月18日	2021年6月14日	1,100,000	1,430,000	330,000	公积金转股	57.672	否
邬丁	独立董事	男	44	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		6.000	否
毛群	独立董事	女	55	2018年6月15日	2021年6月14日	0	0	0		6.000	否
孙卫军	独立董事	男	44	2018年6月15日	2021年6月14日	0	0	0		6.000	否
王伟	董事会秘书、副总裁	男	44	2015年6月18日	2021年6月14日	1,017,500	996,000	-21,500	公积金转股、减持	51.880	否
赵再兴	副总裁	男	48	2015年6月18日	2021年6月14日	1,100,000	1,430,000	330,000	公积金转股	52.430	否
张泉	副总裁	男	57	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		51.870	否
温健	财务负责人	男	42	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		40.965	否
秦威	监事会主席	男	50	2015年6月18日	2021年6月14日	420,000	429,000	9,000	公积金转	35.848	否

									股、减持		
梁晓刚	监事	男	39	2015年6月18日	2021年6月14日	0	0	0		32.705	否
武延宾	职工监事	男	35	2017年7月18日	2021年6月14日	0	0	0		20.805	否
合计	/	/	/	/	/	5,397,500	6,244,400	846,900	/	399.585	/

姓名	主要工作经历
江浩然	男，1970年7月出生，天津大学技术经济与系统工程系工学学士、中欧国际工商学院工商管理硕士、北京邮电大学、法国雷恩商学院工商管理博士，国务院特殊津贴专家，高级工程师，高级经济师。1992年至1995年，任国家计划委员会长期规划与产业政策司主任科员；1995年至1999年，任中国联通有限公司总裁办主任；1999年至2004年，任中国机电产品进出口商会信息中心主任；2004年3月至2008年7月，任恒宝股份董事、总裁；2008年7月至2010年3月，任恒宝股份副董事长；2008年10月至2018年11月，任恒融投资经理；2009年6月至2017年1月，任恒银通执行董事、经理；2009年至2020年1月，任渤海小贷董事；2004年5月至今，任恒银金融董事长；2018年11月至今，任恒银金融总裁；2008年至今，任恒融投资董事长；2018年9月至今任恒银信息董事长。
吴龙云	男，1958年11月出生，华东工学院财务与会计学学士，香港理工大学EMBA，高级会计师。1988年至1994年，任电子部第十九所、五十四所审计监察处处长、总会计师；1994年至2002年，任中国联通有限公司财务部部长、审计部总经理；2002年至2007年，任中华通信系统有限公司总经理、中国联通董事，兼任北京华通时空通信技术有限公司、北京中网华通设计咨询有限公司董事长；2004年3月至2007年6月，任恒宝股份独立董事；2007年7月至2008年7月，任恒宝股份财务总监；2007年7月至2009年3月，任恒宝股份副总裁；2009年3月至2018年11月，任恒银金融总裁；2009年3月至今，任恒银金融董事；2009年5月至今，任恒融投资董事。
江斐然	男，1973年5月出生，1992年至1995年，在天津市委党校学习。1992年至1999年，任天津奥的斯电梯公司销售经理；1999年至2002年，任北京昊宇通达科技有限公司总经理；2013年至2017年2月，任联恒电梯执行董事；2003年至今，任西奥电梯执行董事、经理；2004年5月-2008年1月、2009年2月至今，任恒银金融董事；2014年至2019年9月，任恒银物业执行董事、经理；2008年至今，任恒融投资董事；2018年9月至今任恒融地产董事长；2019年10月至今任恒银物业董事长。
张云峰	男，1976年4月出生，正高级工程师，浙江应用工程技术学院机械工程系本科。1998年至2011年，历任东方通信金融事业部主管、经理、总监；2012年至2018年，任恒银金融副总裁；2018年6月至今，任恒银金融常务副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事、经理。
毛群	女，1965年9月出生，北京经济学院（现首都经济贸易大学）经济学学士、南开大学工商管理研究生，高级会计师。1989年至1993年，任北京市国有资产管理局科员；1993年至1999年，任北京德威评估有限公司部门经理；1999年至2001年，任北京资产评估协会部门主管；2001年至今，任北京注册会计师协会部门主任；2017年3月至今，任西藏国路安科技股份有限公司（拟上市）独立董事；2018年6月至今，任恒银金融独立董事；2019年8月至今，任北京恒泰实达科技股份有限公司独立董事。
孙卫军	男，1976年7月出生，天津大学理学院本科毕业，天津大学管理与经济学部硕士、博士研究生毕业，中共党员，助理研究员。1998年至2006年，历任天津大学党委办公室校长办公室秘书、党委宣传部科长；2006年至2008年，历任天津龙威粮油工业有限公司董事长助理、培训部经理；2008年至2018年，历任天津聚龙嘉华投资集团有限公司总裁办公室主任、人力资源部总经理、公共关系总经理、副总裁；2017年至今，任天津新华同力管理咨询有限公司董事长、天津滨海新区企业家俱乐部副理事长兼秘书长；2018年6月至今，任恒银金融

	独立董事。
邬丁	男，1976年11月出生，中国人民大学法学院毕业，法律硕士、中国民主建国会会员。1999年至2002年，任安徽皋兴律师事务所、安徽江淮律师事务所执业律师；2002年至2004年，任安徽永信人律师事务所执业律师；2006年至2009年，任北京中银律师事务所执业律师、合伙人；2009年至今，任北京大成律师事务所执业律师、高级合伙人；2016年11月至2018年7月任资云网络科技（北京）有限公司经理职务；2016年11月至今，任资云网络科技（北京）有限公司执行董事职务；2015年至今，任中企资运投资顾问（北京）有限公司执行董事；2015年6月至今，任恒银金融独立董事。
王伟	男，1976年10月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士（MBA），高级经济师。1999年至2006年，任广东科龙集团分公司经理；2006年至2008年，任天津松正电动汽车股份有限公司副总经理；2008年至2009年，任通用咨询（天津）有限公司总监；2010年至今，任恒银金融董事会秘书、副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事；2019年9月至今任恒银物业董事；2019年10月至今任恒银物业经理。
赵再兴	男，1972年8月出生，北京工业大学硕士，中欧国际工商学院 EMBA。1994年至2005年，任 Gemplus 中国经理；2005年10月至2009年5月，历任恒宝软件副总经理、恒宝股份研发中心总经理、金融支付事业部总经理；2009年6月至2010年10月，任恒宝股份副总裁；2012年6月至今，任恒银金融副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事。
张泉	男，1963年9月出生，研究员级高工，南开大学物理系本科。1985年至2008年，历任天津航空机电有限公司中心实验室工程师、主任、科技委主任；2010年至今，任恒银金融副总裁。
温健	男，1978年2月出生，天津师范大学本科。1999年至2003年任天津内燃机磁电机有限公司会计；2003年至2007年，任天津津河电工有限公司会计；2007年至2008年，任天津三荣电梯部件有限公司财务经理；2008年至今，历任恒银金融财务部经理、财务部副总经理、财务部总经理；2015年6月至今，任恒银金融财务负责人；2018年9月至今任恒银信息财务负责人；2019年9月至今任恒银物业董事；2019年10月至今任恒银物业财务负责人。
秦威	男，1970年11月出生，北京联合大学本科。1994年至1996年，任北京科新电子技术有限公司工程师；1997年至2000年，任北京赛格凯奇智能电子技术有限公司研发部经理；2001年至2005年，任香港联合易系统数据有限公司研发部经理；2005年至2007年，任北京东方兴华科技发展有限公司技术总监；2007年至2018年，任恒银金融营销中心副总经理；2011年至2015年，任恒银金融监事；2012年至今，任恒融投资监事；2015年6月至今，任恒银金融监事会主席；2018年9月至今任恒银信息监事。
梁晓刚	男，1981年7月出生，河北经贸大学本科。2004年至2008年，任邯郸新维印染股份有限公司人力资源处副处长；2009年至今，任恒银金融人力资源部总经理；2012年至今，任颐润投资监事；2015年6月至今，任恒银金融监事。
武延宾	男，1985年6月出生，唐山学院专科；2009年2月至2010年12月，任天津市高田物流有限公司物流专员；2010年12月至2011年3月，任长久物流集团天津业务中心外协管理工员；2011年3月至2012年5月，任青岛海尔物流天津分公司统一项目部仓储主管；2012年5月至2013年11月，任格瑞夫（天津）包装容器有限公司物流主管；2014年1月至今，任恒银金融营销中心销售管理部副经理兼生产中心管理部副总经理；2017年7月至今，任恒银金融职工代表监事。

其它情况说明

√适用 □不适用

截至报告期末，恒融投资有公司股份 185,900,000 股，持股比例为 46.43%。公司董事长江浩然、董事江斐然通过恒融投资间接持有公司股份情况如下：

序号	姓名	职务	持有恒融投资股权比例	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况
1	江浩然	董事长	80%	148,720,000	资本公积转增 34,320,000 股
2	江斐然	董事	20%	37,180,000	资本公积转增 8,580,000 股

报告期初，公司董事江斐然、财务负责人温健、监事梁晓刚通过颐润投资间接持有公司股份情况如下：江斐然持有 330,000 股、梁晓刚持有 220,000 股、温健持有 220,000 股。2018 年年度利润分配方案实施后，江斐然通过颐润投资间接持有 429,000 股、梁晓刚通过颐润投资间接持有 286,000 股、温健通过颐润投资间接持有 286,000 股。

公司监事梁晓刚、财务负责人温健均于 2019 年 9 月 6 日通过上海证券交易所集中竞价交易方式分别累计减持公司股份 71,500 股，占公司总股本的 0.0179%。减持后，梁晓刚先生通过颐润投资间接持有公司股份 214,500 股，占公司总股本的 0.0536%。温健先生通过颐润投资间接持有公司股份 214,500 股，占公司总股本的 0.0536%。

截至报告期末，颐润投资持有公司股份 858,000 股，持股比例为 0.21%。公司董事江斐然、财务负责人温健、监事梁晓刚通过颐润投资间接持有公司股份情况如下：

序号	姓名	职务	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况
1	江斐然	董事	429,000	资本公积转增 99,000 股
2	温健	财务负责人	214,500	资本公积转增 66,000 股、集中竞价方式减持 71,500 股
3	梁晓刚	监事	214,500	资本公积转增 66,000 股、集中竞价方式减持 71,500 股

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况**(一) 在股东单位任职情况**

√适用 □不适用

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

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	天津渤海女子小额贷款股份有限公司	董事	2009年8月24日	2020年1月16日
江浩然	恒银信息科技有限公司	董事长	2018年9月25日	
江斐然	天津西奥电梯工程有限公司	执行董事、总经理	2003年12月8日	
江斐然	天津恒银物业管理有限公司	执行董事、经理	2014年2月24日	2019年9月26日
江斐然	天津恒银物业管理有限公司	董事长	2019年10月8日	
张云峰	恒银信息科技有限公司	董事、经理	2018年9月25日	
邬丁	北京大成律师事务所	执业律师、高级合伙人	2009年	
邬丁	中企资运投资顾问(北京)有限公司	执行董事	2015年	
邬丁	资云网络科技(北京)有限公司	经理	2016年11月	2018年7月18日
邬丁	资云网络科技(北京)有限公司	执行董事	2016年11月	
毛群	北京注册会计师协会	部门主任	2011年	
毛群	西藏国路安科技股份有限公司	独立董事	2017年3月	
毛群	北京恒泰实达科技股份有限公司	独立董事	2019年8月	
孙卫军	天津新华同力管理咨询有限公司	董事长	2017年	
秦威	恒银信息科技有限公司	监事	2018年9月25日	

梁晓刚	建水县颐润企业管理有限公司	监事	2012年8月7日	
王伟	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	
王伟	天津恒银物业管理有限公司	董事	2019年9月26日	
王伟	天津恒银物业管理有限公司	经理	2019年10月8日	
赵再兴	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	
温健	恒银信息科技有限公司	财务负责人	2018年9月25日	
温健	天津恒银物业管理有限公司	董事	2019年9月26日	
温健	天津恒银物业管理有限公司	财务负责人	2019年10月8日	
在其他单位任职情况的说明		无		

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

适用 不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据《公司法》、《公司章程》等相关规定，关于董事薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会、股东大会审议批准；关于监事薪酬的议案经公司监事会、股东大会审议批准；高级管理人员薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	在公司任职的董事未在公司领薪，兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工不以董事、监事职务领取报，其薪酬依据公司盈利水平及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工，其薪酬依据公司盈利水平及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。公司向独立董事发放津贴，津贴标准为每人每月人民币 5,000 元，按季度发放（独立董事高立里因其工作原因，不在本公司领薪）。独立董事参加会议发生的差旅费，办公费等履职费用由公司承担。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	399.585 万元

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	2,515
主要子公司在职员工的数量	59
在职员工的数量合计	2,574
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	194
销售人员	131
技术人员	749
财务人员	18
行政人员	61
服务人员	1,421
合计	2,574
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士以上	41
本科	808
专科	1,384
专科以下	341
合计	2,574

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

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

(三) 培训计划

√适用 □不适用

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

(四) 劳务外包情况

适用 不适用

七、其他

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》和《上海证券交易所股票上市规则》及其它中国证监会、上海证券交易所的相关要求，不断完善公司治理结构，规范公司运作，加强信息披露工作。公司已经形成了权责分明、各司其职、有效制衡、协调运作的法人治理结构。公司股东大会、董事会、监事会、经营层各尽其责、恪尽职守、规范运作，切实维护了公司和广大投资者的利益。报告期内，公司继续加强内部控制建设，完善公司治理机制、规范法人治理结构。公司按照《内幕信息知情人登记管理制度》的要求，对公司定期报告披露等重要事项进行了内幕信息知情人员的登记备案，严格控制内幕信息，未发现内幕交易行为。报告期内，公司治理的实际情况与中国证监会有关文件的要求不存在重大差异。具体情况如下：

（一）关于股东大会

报告期内，公司于3月、5月、10月共召开了3次股东大会，确定使用暂时闲置自有资金进行现金管理、使用暂时闲置募集资金进行现金管理、银行申请综合授信额度、变更公司英文名称、公司住所、修订公司章程、聘任财务审计机构、内控审计机构等；审议并通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度报告等议案。公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引》、《公司章程》等要求，会议召集、召开、会议提案、议事程序、会议表决和信息披露等均符合相关规定，充分履行了维护股东权益，有效治理公司的义务。

（二）关于董事会

1、董事会组成

公司董事会由7名董事组成，其中3名为独立董事，构成符合法律、法规的要求，公司董事会下设四个专门委员会，分别为战略委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会与提名委员会，并依据各自职责制定了各委员会的工作细则。报告期内，公司董事会及各专门委员会能够按照相关要求履行职责，对公司财务报告审核、薪酬考核等事项进行严格的会前审核，从专业角度做出独立判断并做出是否提交董事会审议的决议，对所审议议案未提出异议。公司各专门委员会组成合理，分工明确，充分发挥各自职能，为董事会的科学决策提供了支持。董事会和各专门委员会均能按照相关制度履行职能，充分发挥专业优势，加强了董事会决策的科学性，促进了公司的健康

发展。公司董事严格遵守承诺，勤勉地履行职责，以认真的态度出席董事会和股东大会，注重维护公司和股东的权益。

2、董事会履职情况

报告期内，公司董事会在公司生产经营方案、公司内部管理制度等方面切实发挥了作用。2018年度，公司在3月、4月、8月、10月共召开了6次董事会，审议了关于使用闲置募集及自有资金购买理财产品，向银行申请综合授信额度，变更公司英文名称、公司住所暨修订《公司章程》，修订《董事会议事规则》，2018年年度报告，2019年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告，聘任公司2019年度财务审计机构、内控审计机构，2019年一、三季度报告，2019年半年报告等议案。公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引》、《公司章程》等要求，会议召集、召开、会议提案、议事程序、会议表决和信息披露等均符合相关规定。

3、独立董事

公司3名独立董事严格遵守《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《独立董事制度》等法律法规和公司规定的要求，积极参与公司治理，本着维护全体股东利益的前提，不断促进公司治理结构的完整。报告期内，公司独立董事未对各次董事会会议的决策提出异议。

（三）关于监事会

1、监事会组成

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

2、监事会履职情况

报告期内，公司于3月、4月、8月、10月共召开了5次监事会，审议了关于使用闲置募集资金进行现金管理，监事会2018年年度工作报告，2018年年度报告，2019年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告，聘任公司2019年度财务审计机构、内控审计机构，2019年一、三季度报告，2019年半年报告等议案，对公司重大决策、生产经营、董事及高级管理人员工作实施了有效的监督，充分发挥了监事会的监督作用。

（四）关于信息披露

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《上市公司股票上市规则》等相关规定，在报告期内，公司完成了2018年年度报告、2019年第一季度、半年度、第三季度报告的编制及披露工作，完成了各类临时公告共计58份。编制和披露过程中履行了必要的审批、上报程序，信息披露真实、准确、完整、及时，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，公司为投资者及时了解公司情况提供了良好的信息渠道。

（五）关于投资者关系工作情况

公司注重与投资者的沟通与互动，设有专人负责与普通投资者的沟通、联系等，包括接听电话、回复上证E互动平台的投资者提问、专门邮箱等，通过多种方式回答了投资者关于公司生产

经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询和了解，并认真听取了投资者的意见和建议，加强与利益相关者的沟通和交流，建立了良好的投资者关系。

报告期内，公司召开了投资者说明会、参加了“天津辖区上市公司网上集体接待日”活动；同时设立了投资者热线和专用邮箱，以多种方式与投资者进行交流，广泛宣传公司，立体打造公司形象。

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

适用 不适用

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 3 月 26 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 临 2019-014 公告	2019 年 3 月 27 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 31 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 临 2019-028 公告	2019 年 6 月 1 日
2019 年第二次临时股东大会	2019 年 10 月 29 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 临 2019-053 公告	2019 年 10 月 30 日

股东大会情况说明

适用 不适用

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
江浩然	否	6	6	5	0	0	否	3
吴龙云	否	6	6	3	0	0	否	1
江斐然	否	6	6	5	0	0	否	3
张云峰	否	6	6	0	0	0	否	3
邬丁	是	6	6	4	0	0	否	2
毛群	是	6	6	4	0	0	否	1
孙卫军	是	6	6	4	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	0
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	6

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

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

八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

详见与公司《2019 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2019 年度内部控制自我评价报告》。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

详见与公司《2019 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）的《2019 年度内部控制审计报告》。

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他

适用 不适用

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

XYZH/2020BJA11093

恒银金融科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了恒银金融科技股份有限公司（以下简称恒银金融公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒银金融公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

1. 收入确认	
关键审计事项	审计中的应对
如附注六、28 所述，恒银金融公司于 2019 年度实现营业收入人民币 1,016,369,550.59 元，金额重大且为关键业绩指标，根据附注四、21 所述的会计政策，可能存在收入确认的相关风险。因此，我们将收入的确认作为关键审计事项。	<p>(1) 测试和评价与收入确认相关的关键内部控制，复核相关的会计政策是否正确且一贯地运用；</p> <p>(2) 执行分析性程序，结合产品类型、不同客户，对收入、毛利率情况与上年数据进行比较分析，判断本年收入确认的合理性；</p> <p>(3) 自销售收入的会计记录中选取样本，与该笔销售相关的合同、出库单、物流签</p>

	<p>收单以及开通验收单等支持性文件做交叉核对，特别关注资产负债表日前后的样本是否计入正确的会计期间；</p> <p>(4) 结合应收账款函证，对重要的客户函证本期交易额；</p> <p>(5) 检查本期及期后回款，并结合合同约定结算方式进行分析；</p> <p>(6) 检查营业收入相关信息是否在财务报表中恰当列报和披露。</p>
2. 存货跌价准备事项	
关键审计事项	审计中的应对
<p>恒银金融公司资产负债表日，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。</p> <p>2019 年 12 月 31 日存货账面余额 649,774,573.85 元，金额重大且确定存货可变现净值涉及重大管理层判断，我们将存货可变现净值确定为关键审计事项。</p>	<p>(1) 测试和评价与存货相关的关键内部控制，复核相关的会计政策是否正确且一贯地运用；</p> <p>(2) 复核管理层存货减值测试过程，包括测试管理层对存货可变现净值计算是否正确，对存货估计售价的确定依据，对存货至完工将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性；</p> <p>(3) 取得存货库龄清单，对库龄较长的存货执行实质性分析程序；</p> <p>(4) 执行监盘程序，检查期末存货是否存在残次、呆滞等情况，评价管理层是否已合理估计可变现净值；</p> <p>(5) 检查与存货可变现净值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。</p>

四、其他信息

恒银金融公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括恒银金融公司 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督恒银金融公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

二、财务报表

合并资产负债表

2019 年 12 月 31 日

编制单位:恒银金融科技股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产:			
货币资金		463,885,365.53	529,660,863.34
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		683,000,000.00	
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		541,996,690.57	434,619,880.54
应收款项融资			
预付款项		2,801,279.75	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		15,127,398.58	20,233,100.47
其中: 应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		576,786,149.98	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		2,204,299.05	523,900,000.00
流动资产合计		2,285,801,183.46	1,978,313,719.06
非流动资产:			

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		13,613,714.86	
固定资产		247,828,932.51	225,103,316.20
在建工程		30,087,551.03	1,050,829.27
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		22,145,603.93	24,077,278.99
开发支出		175,157.24	363,189.34
商誉			
长期待摊费用		2,715,947.70	
递延所得税资产		64,450,426.75	45,787,293.89
其他非流动资产			44,360,795.63
非流动资产合计		381,017,334.02	340,742,703.32
资产总计		2,666,818,517.48	2,319,056,422.38
流动负债：			
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		182,324,241.52	63,476,896.89
应付账款		300,748,885.85	127,601,771.24
预收款项		193,245,887.42	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		27,225,393.38	23,317,805.11
应交税费		8,603,611.51	11,579,854.17
其他应付款		15,498,484.60	9,079,677.79
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		727,646,504.28	396,164,550.31
非流动负债：			
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		327,017,229.26	258,337,297.21
递延收益		14,444,370.40	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		341,461,599.66	266,260,318.53
负债合计		1,069,108,103.94	662,424,868.84
所有者权益（或股东权益）：			
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		863,005,846.82	956,905,846.82
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		294,276,551.40	351,697,691.40
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计		1,597,710,413.54	1,656,631,553.54
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益） 合计		1,597,710,413.54	1,656,631,553.54
负债和所有者权益（或股 东权益）总计		2,666,818,517.48	2,319,056,422.38

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 12 月 31 日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		452,873,887.71	528,428,886.75
交易性金融资产		683,000,000.00	
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		541,813,417.20	434,617,940.53
应收款项融资			
预付款项		2,801,279.75	4,127,276.70
其他应收款		14,844,464.81	20,198,245.58
其中：应收利息			
应收股利			
存货		576,593,044.13	465,772,598.01
合同资产			
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
流动资产合计		2,271,926,093.60	1,977,044,947.57
非流动资产：			
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		51,298,075.41	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		14,288,569.31	
固定资产		204,442,161.31	225,084,750.44
在建工程		30,087,551.03	1,050,829.27
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		22,145,603.93	24,077,278.99
开发支出		175,157.24	363,189.34
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		64,449,841.06	45,787,279.54
其他非流动资产			
非流动资产合计		386,886,959.29	341,363,327.58
资产总计		2,658,813,052.89	2,318,408,275.15
流动负债：			
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		182,324,241.52	63,476,896.89
应付账款		298,872,073.21	127,601,771.24
预收款项		189,245,887.42	161,108,545.11
合同负债			
应付职工薪酬		26,498,051.84	23,317,805.11
应交税费		8,575,648.70	11,574,922.14

其他应付款		15,273,824.22	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		720,789,726.91	395,961,956.58
非流动负债：			
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		327,017,229.26	258,337,297.21
递延收益		14,444,370.40	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		341,461,599.66	266,260,318.53
负债合计		1,062,251,326.57	662,222,275.11
所有者权益（或股东权益）：			
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		862,303,922.23	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		293,829,788.77	353,252,137.90
所有者权益（或股东权益）合计		1,596,561,726.32	1,656,186,000.04
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,658,813,052.89	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—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年度	2018年度
一、营业总收入		1,016,369,550.59	974,612,362.50
其中：营业收入		1,016,369,550.59	974,612,362.50
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,115,832,466.42	948,697,192.97

其中：营业成本		750,901,015.75	662,988,575.08
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		4,841,599.23	5,510,253.09
销售费用		221,432,178.04	164,976,422.81
管理费用		45,660,095.51	37,867,595.50
研发费用		92,625,885.26	86,015,543.68
财务费用		371,692.63	-8,661,197.19
其中：利息费用			
利息收入		1,613,876.71	8,345,989.17
加：其他收益		47,581,686.96	36,583,794.96
投资收益（损失以“-”号填列）		47,999,444.90	26,643,976.96
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			
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）		-63,519.46	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-49,985,205.41	-8,370,663.91
资产处置收益（损失以“-”号填列）			113,904.25
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-53,930,508.84	80,886,181.79
加：营业外收入		98,042.44	6,001,313.46
减：营业外支出		179,996.54	1,857,007.77
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-54,012,462.94	85,030,487.48
减：所得税费用		-15,071,322.94	4,964,127.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-38,941,140.00	80,066,359.94
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-38,941,140.00	80,066,359.94
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）		-38,941,140.00	80,066,359.94
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			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			

1. 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			
2. 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			
(二) 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		-38,941,140.00	80,066,359.94
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-38,941,140.00	80,066,359.94
(二) 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)		-0.10	0.20
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.10	0.20

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：852,426.49 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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		1,011,766,059.54	974,307,724.45
减：营业成本		746,753,531.99	662,988,575.08
税金及附加		4,565,230.24	5,502,637.90
销售费用		221,238,298.60	163,605,982.66
管理费用		45,275,491.68	38,817,143.97
研发费用		89,552,652.29	86,015,543.68
财务费用		378,232.44	-8,659,563.82
其中：利息费用			
利息收入		1,605,588.72	8,343,485.80
加：其他收益		42,078,635.51	36,583,794.96
投资收益（损失以“-”号填列）		47,999,444.90	26,643,976.96

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			
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）		-61,320.21	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-49,985,205.41	-8,370,520.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）			113,904.25
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-55,965,822.91	81,008,560.74
加：营业外收入		96,042.44	6,001,313.46
减：营业外支出		173,546.70	1,856,949.27
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-56,043,327.17	85,152,924.93
减：所得税费用		-15,100,978.04	4,964,138.14
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-40,942,349.13	80,188,786.79
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-40,942,349.13	80,188,786.79
（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		-40,942,349.13	80,188,786.79
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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,070,954,495.45	1,155,587,426.71
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		13,197,160.36	33,211,386.69
收到其他与经营活动有关的现金		128,117,082.30	87,747,712.32
经营活动现金流入小计		1,212,268,738.11	1,276,546,525.72
购买商品、接受劳务支付的现金		612,032,420.09	581,004,399.70
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			
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			
支付给职工及为职工支付的现金		247,822,981.31	234,564,746.09
支付的各项税费		29,032,422.83	59,348,379.12
支付其他与经营活动有关的现金		268,440,181.97	199,167,835.34
经营活动现金流出小计		1,157,328,006.20	1,074,085,360.25
经营活动产生的现金流量净额		54,940,731.91	202,461,165.47
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,666,084,457.30	2,295,070,000.00
取得投资收益收到的现金		48,484,316.06	27,362,940.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			366,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,714,568,773.36	2,322,799,440.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		33,796,903.34	119,739,792.05
投资支付的现金		1,825,499,428.93	2,281,160,000.00
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		1,500,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,860,796,332.27	2,400,899,792.05

投资活动产生的现金流量净额		-146,227,558.91	-78,100,351.81
三、筹资活动产生的现金流量：			
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
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	3,184,749.60
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,471,065.88	7,023,394.17
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		24,311,238.68	10,208,143.77
筹资活动产生的现金流量净额		-18,471,065.88	-7,023,394.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,026.19	-199,642.65
五、现金及现金等价物净增加额		-109,758,919.07	117,137,776.84
加：期初现金及现金等价物余额		485,125,652.31	367,987,875.47
六、期末现金及现金等价物余额		375,366,733.24	485,125,652.31

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—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,062,175,697.44	1,153,759,875.51
收到的税费返还		13,190,928.56	33,211,386.69
收到其他与经营活动有关的现金		122,508,207.09	79,065,208.95
经营活动现金流入小计		1,197,874,833.09	1,266,036,471.15
购买商品、接受劳务支付的现金		610,988,535.25	581,004,399.70
支付给职工及为职工支付的现金		244,049,552.81	233,250,697.43
支付的各项税费		28,451,941.37	59,263,564.19
支付其他与经营活动有关的现金		267,424,490.77	189,882,790.33
经营活动现金流出小计		1,150,914,520.20	1,063,401,451.65
经营活动产生的现金流量净额		46,960,312.89	202,635,019.50
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,666,084,457.30	2,295,070,000.00
取得投资收益收到的现金		48,484,316.06	27,362,940.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			366,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		3,000,000.00	
投资活动现金流入小计		1,717,568,773.36	2,322,799,440.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,595,985.55	75,378,996.42

投资支付的现金		1,830,499,428.93	2,326,160,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		1,500,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		3,000,000.00	
投资活动现金流出小计		1,865,595,414.48	2,401,538,996.42
投资活动产生的现金流量净额		-148,026,641.12	-78,739,556.18
三、筹资活动产生的现金流量：			
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
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	3,184,749.60
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		18,471,065.88	7,023,394.17
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		24,311,238.68	10,208,143.77
筹资活动产生的现金流量净额		-18,471,065.88	-7,023,394.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响		-1,026.19	-199,642.65
五、现金及现金等价物净增加额		-119,538,420.30	116,672,426.50
加：期初现金及现金等价物余额		483,893,675.72	367,221,249.22
六、期末现金及现金等价物余额		364,355,255.42	483,893,675.72

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—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2019 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											小计			
	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		
	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					2,000,000.00						-1,554,351.08		445,648.92		445,648.92
其他															
二、本年期初余额	308,000,000.00				956,905,846.82				40,028,015.32		351,697,691.40		1,656,631,553.54		1,656,631,553.54
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	92,400,000.00				-93,900,000.00						-57,421,140.00		-58,921,140.00		-58,921,140.00
(一) 综合收益总额											-38,941,140.00		-38,941,140.00		-38,941,140.00
(二) 所有者投入和减少资本					-1,500,000.00								-1,500,000.00		-1,500,000.00
1. 所有者投入的普通股					-1,500,000.00								-1,500,000.00		-1,500,000.00
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		-18,480,000.00

1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配										-18,480,000.00		-18,480,000.00		-18,480,000.00
4. 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				863,005,846.82			40,028,015.32		294,276,551.40		1,597,710,413.54		1,597,710,413.54

项目	2018 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											小计			
	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		
	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				2,000,000.00					-1,432,019.65		567,980.35		567,980.35
其他													
二、本年期初余额	280,000,000.00			984,905,846.82			32,009,136.64		286,650,210.14		1,583,565,193.60		1,583,565,193.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	28,000,000.00			-28,000,000.00			8,018,878.68		65,047,481.26		73,066,359.94		73,066,359.94
（一）综合收益总额									80,066,359.94		80,066,359.94		80,066,359.94
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配							8,018,878.68		-15,018,878.68		-7,000,000.00		-7,000,000.00
1. 提取盈余公积							8,018,878.68		-8,018,878.68				
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配									-7,000,000.00		-7,000,000.00		-7,000,000.00
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	28,000,000.00			-28,000,000.00									
1. 资本公积转增资本（或股本）	28,000,000.00			-28,000,000.00									
2. 盈余公积转增资本（或股本）													

3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他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				956,905,846.82			40,028,015.32		351,697,691.40		1,656,631,553.54		1,656,631,553.54

法定代表人：江浩然

主管会计工作负责人：温健

会计机构负责人：云泽杨

母公司所有者权益变动表

2019 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2019 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	308,000,000.00				954,905,846.82				40,028,015.32	353,252,137.90	1,656,186,000.04
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	308,000,000.00				954,905,846.82				40,028,015.32	353,252,137.90	1,656,186,000.04
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	92,400,000.00				-92,601,924.59					-59,422,349.13	-59,624,273.72
(一) 综合收益总额										-40,942,349.13	-40,942,349.13
(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									-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					-201,924.59					-201,924.59	
四、本期期末余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77	1,596,561,726.32

项目	2018 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											

2019 年年度报告

二、本年期初余额	280,000,000.00			982,905,846.82				32,009,136.64	288,082,229.79	1,582,997,213.25
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	28,000,000.00			-28,000,000.00				8,018,878.68	65,169,908.11	73,188,786.79
(一)综合收益总额									80,188,786.79	80,188,786.79
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配								8,018,878.68	-15,018,878.68	-7,000,000.00
1.提取盈余公积								8,018,878.68	-8,018,878.68	
2.对所有者(或股东)的分配									-7,000,000.00	-7,000,000.00
3.其他										
(四)所有者权益内部结转	28,000,000.00			-28,000,000.00						
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				40,028,015.32	353,252,137.90	1,656,186,000.04

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 230,945,000.00 股；无限售条件的流通股份 A 股 169,455,000.00 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；货物进出口；代理进出口；技术进出口；自有房屋租赁；为银行提供现金管理的外包服务、为自助银行提供运营外包服务（不含现金押运、金融服务、及其它专项许可部门许可项目）经国家密码管理机构批准的商用密码产品的开发、生产；销售经国家密码管理局审批并通过指定检测机构产品质量检测的商用密码产品（以商用密码产品销售许可证为准，国家有专项专营规定的，按规定执行）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。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、天津恒银物业管理有限公司纳入本期合并财务报表范围，与上年相比，本年因同一控制下企业合并增加天津恒银物业管理有限公司 1 家。详见审计报告附注“七、合并范围的变化”及审计报告附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

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、固定资产分类和折旧方法、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

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

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（涉及转移的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）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（涉

及转移的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）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，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。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

本公司金融资产及金融负债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，需要考虑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

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账款，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，所以本公司按照交易对象关系为共同风险特征，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“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“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。

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，所以本公司按照信用风险评级为共同风险特征，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. 合同资产

（1）合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

17. 持有待售资产

适用 不适用

18. 债权投资**(1). 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. 其他债权投资**(1). 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

20. 长期应收款**(1). 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

21. 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：

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。

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。

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。

22. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

本公司投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。采用成本模式计量。

本公司投资性房地产采用平均年限法计提折旧或摊销。各类投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下：

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	30	5	3.17

23. 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，使用年限超过一年的有形资产。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。本公司固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、运营设备、电子设备和其他。

(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
房屋及建筑物	平均年限法	10、30、35	5	9.50、3.17、2.71
机器设备	平均年限法	5	5	19.00

运输设备	平均年限法	4、5	5	23.75、19.00
运营设备	平均年限法	5	5	19.00
电子设备	平均年限法	3、5	5	31.67、19.00
其他	平均年限法	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

24. 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。

25. 借款费用

适用 不适用

26. 生物资产

适用 不适用

27. 油气资产

适用 不适用

28. 使用权资产

适用 不适用

29. 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：

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
土地使用权	50	0	2.00
软件	3、5、10	0	33.33、20.00、10.00

(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。

30. 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。

31. 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。

32. 合同负债

(1). 合同负债的确认方法

适用 不适用

33. 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。

34. 租赁负债

适用 不适用

35. 预计负债

适用 不适用

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。

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。

36. 股份支付

适用 不适用

37. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

38. 收入

(1). 收入确认和计量所采用的会计政策

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：A、将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；B、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；C、收入的金额能够可靠地计量；D、相关的经济利益很可能流入；E、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。

(2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

39. 合同成本

适用 不适用

40. 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。

41. 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。

42. 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

(3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

□适用 √不适用

43. 其他重要的会计政策和会计估计

□适用 √不适用

44. 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)
<p>财政部于 2019 年 4 月 30 日颁布了《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)、于 2019 年 9 月 19 日颁布了《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号)，本公司在编制 2019 年度财务报表时，执行了上述通知，并按照有关的衔接规定进行了处理。</p>		详见其他说明
<p>财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号套期会计(2017 年修订)》(财会[2017]9 号)，于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号金融工具列报(2017 年修订)》(财会[2017]14 号)(以下简称“新金融工具准则”，修订前的金融工具准则简称“原金融工具准则”)。</p> <p>本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行上述新金融工具准则，2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。执行新金融工具准则对本公司 2019 年年初留存收益或其他综合收益无影响。</p>		详见其他说明

其他说明

①本公司根据财务部发布的《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）及《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会[2019]16 号）的要求编制 2019 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	434,619,880.54	应收票据	
		应收账款	434,619,880.54
应付票据及应付账款	191,078,668.13	应付票据	63,476,896.89
		应付账款	127,601,771.24

②2019 年 1 月 1 日本公司采用新金融工具准则的影响详见下表：

项目	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	施行新金融工具准则影响		按新金融工具准则 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
		重分类	重新 计量	
交易性金融资产		523,900,000.00		523,900,000.00
其他流动资产	523,900,000.00	-523,900,000.00		

(2). 重要会计估计变更

适用 不适用

(3). 2019 年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整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
流动资产：			
货币资金	529,660,863.34	529,660,863.34	
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	434,619,880.54	434,619,880.54	
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	20,233,100.47	20,233,100.47	
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	
合同资产			
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	1,978,313,719.06	1,978,313,719.06	
非流动资产：			
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	225,103,316.20	225,103,316.20	
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	340,742,703.32	340,742,703.32	
资产总计	2,319,056,422.38	2,319,056,422.38	
流动负债：			
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	
合同负债			
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	11,579,854.17	11,579,854.17	
其他应付款	9,079,677.79	9,079,677.79	
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	396,164,550.31	396,164,550.31	
非流动负债：			
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	662,424,868.84	662,424,868.84	
所有者权益（或股东权益）：			
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	956,905,846.82	956,905,846.82	
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	351,697,691.40	351,697,691.40	
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	1,656,631,553.54	1,656,631,553.54	
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益） 合计	1,656,631,553.54	1,656,631,553.54	
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	2,319,056,422.38	2,319,056,422.38	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

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
流动资产:			
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	
合同资产			
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	
非流动资产:			
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	
流动负债:			
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	
合同负债			
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	
非流动负债：			
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	
所有者权益（或股东权益）：			
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

(4). 2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

√适用 □不适用

2019 年 1 月 1 日本公司采用新金融工具准则的影响详见下表：

项目	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	施行新金融工具准则影响		按新金融工具准则 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
		重分类	重新 计量	
交易性金融资产		523,900,000.00		523,900,000.00
其他流动资产	523,900,000.00	-523,900,000.00		

45. 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	16%、13%、10%、9%、6%、3%
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	5%、15%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 12% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
防洪费	应缴流转税税额	1%

注：根据财政部、国家税务总局、海关总署联合发布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号），自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，将增值税税率 16% 变更为 13%；将交通运输业、建筑业等行业现行 10% 的税率降至 9%。

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%
天津恒银物业管理有限公司	5%

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16%、13%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

1) 恒银金融科技股份有限公司于2010年通过高新技术企业资格认定，并于2013年、2016年和2019年资格复审合格，作为国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。

2) 根据《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。天津恒银物业管理有限公司2019年被主管税务机关认定为小型微利企业，享受上述税收优惠。

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	322,700.00	6,686.08
银行存款	375,044,033.24	485,118,966.23
其他货币资金	88,518,632.29	44,535,211.03
合计	463,885,365.53	529,660,863.34
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88,518,632.29元，包括其他货币资金中：信用证保证金19,833,500.86元，银行承兑汇票保证金59,451,887.66元，保函保证金9,233,243.77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	683,000,000.00	523,900,000.00
其中：		
集合资金信托计划	435,000,000.00	80,000,000.00
收益与Shibor挂钩的定期存款	213,000,000.00	
银行结构性存款	35,000,000.00	214,000,000.00
国债逆回购		99,900,000.00
银行理财产品		80,000,000.00
集合资产管理计划		50,000,000.00
合计	683,000,000.00	523,900,000.00

其他说明：

适用 不适用

本公司本年执行新金融工具准则，2018 年在其他流动资产中披露的理财产品于本年初重分类到交易性金融资产中。

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

(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

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

(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	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	445,062,013.37
1 至 2 年	82,255,009.77
2 至 3 年	19,043,268.35
3 至 4 年	4,711,907.04
4 至 5 年	1,160,903.09
5 年以上	3,225,669.00
合计	555,458,770.62

(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	555,458,770.62	100.00	13,462,080.05	2.42	541,996,690.57	447,492,164.09	100.00	12,872,283.55	2.88	434,619,880.54
其中：										
账龄组合	555,458,770.62	100.00	13,462,080.05	2.42	541,996,690.57	447,492,164.09	100.00	12,872,283.55	2.88	434,619,880.54
合计	555,458,770.62	/	13,462,080.05	/	541,996,690.57	447,492,164.09	/	12,872,283.55	/	434,619,880.54

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

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	445,062,013.37	2,225,310.07	0.50
1-2 年	82,255,009.77	4,112,750.48	5.00
2-3 年	19,043,268.35	1,904,326.84	10.00
3-4 年	4,711,907.04	1,413,572.11	30.00
4-5 年	1,160,903.09	580,451.55	50.00
5 年以上	3,225,669.00	3,225,669.00	100.00
合计	555,458,770.62	13,462,080.05	

按组合计提坏账的确认标准及说明：

适用 不适用

公司按照交易对象关系为共同风险特征，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。

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	其他变动	
应收账款 坏账准备	12,872,283.55	589,796.50				13,462,080.05
合计	12,872,283.55	589,796.50				13,462,080.05

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 441,094,819.90 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 79.41%，相应计提的坏账准备合计数为 7,236,204.68 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	2,594,999.12	92.64	3,961,503.97	95.98
1 至 2 年	119,450.35	4.26	45,245.38	1.10
2 至 3 年	45,245.38	1.62	120,527.35	2.92
3 年以上	41,584.90	1.48		
合计	2,801,279.75	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：

公司无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项。

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 1,654,366.48 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 59.06%。

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	15,127,398.58	20,233,100.47
合计	15,127,398.58	20,233,100.47

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	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	11,860,894.75
1 至 2 年	1,719,470.08
2 至 3 年	454,129.70
3 至 4 年	44,850.00
4 至 5 年	2,504,400.00
5 年以上	299,500.31
合计	16,883,244.84

(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	13,090,704.93	20,274,463.88
备用金	3,792,539.91	2,240,759.89
合计	16,883,244.84	22,515,223.77

(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	2,282,123.30			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	1,278.28			1,278.28
本期转回	527,555.32			527,555.32
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年12月31日余额	1,755,846.26			1,755,846.26

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	其他变动	
其他应收款 坏账准备	2,282,123.30	1,278.28	527,555.32			1,755,846.26
合计	2,282,123.30	1,278.28	527,555.32			1,755,846.26

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	3,148,236.93	1年以内	0.29	241.18
			1-2年	3.97	33,500.00
			4-5年	14.39	1,215,000.00
中国邮政集团公司 陕西省分公司	押金保证金	2,241,100.00	1年以内	13.27	11,205.50
中国邮政集团公司 四川省分公司	押金保证金	1,623,782.50	1年以内	9.62	8,118.91
中国邮政集团公司 湖北省分公司	押金保证金	1,190,490.00	1年以内	7.05	5,952.45
重庆银行股份有限公司	押金保证金	496,893.00	1年以内	2.94	2,484.47
合计	/	8,700,502.43	/	51.53	1,276,502.51

(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	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值
原材料	163,141,051.39	16,493,760.95	146,647,290.44	128,809,479.07	2,906,241.00	125,903,238.07
在产品	111,716,487.40	10,287,390.96	101,429,096.44	37,588,503.44	2,929,980.22	34,658,523.22
库存商品	62,758,502.41	6,505,277.79	56,253,224.62	63,201,589.17	3,141,316.60	60,060,272.57
发出商品	312,158,532.65	39,701,994.17	272,456,538.48	260,006,975.06	14,856,410.91	245,150,564.15
合计	649,774,573.85	72,988,423.87	576,786,149.98	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	14,418,250.22		830,730.27		16,493,760.95
在产品	2,929,980.22	7,357,410.74				10,287,390.96
库存商品	3,141,316.60	3,363,961.19				6,505,277.79
发出商品	14,856,410.91	24,845,583.26				39,701,994.17
合计	23,833,948.73	49,985,205.41		830,730.27		72,988,423.87

(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). 合同履约成本本期摊销金额的说明

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

10、合同资产

(1). 合同资产情况

□适用 √不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

□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

其他说明：

□适用 √不适用

11、持有待售资产适用 不适用**12、一年内到期的非流动资产**适用 不适用

期末重要的债权投资和其他债权投资：

适用 不适用

其他说明

无。

13、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
留抵税额	2,196,132.73	
其他	8,166.32	
合计	2,204,299.05	

其他说明

本公司本年执行新金融工具准则，原在其他流动资产中披露的理财产品于本年末重分类到交易性金融资产中。

14、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

本期减值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

其他说明

适用 不适用**15、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

本期减值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

其他说明：

适用 不适用

16、 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

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

(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

17、 长期股权投资

适用 不适用

18、 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

19、 其他非流动金融资产

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

20、 投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额	14,330,254.30			14,330,254.30
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
(4) 其他增加	14,330,254.30			14,330,254.30
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	14,330,254.30			14,330,254.30
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额	716,539.44			716,539.44
(1) 计提或摊销	388,964.08			388,964.08
(2) 其他增加	327,575.36			327,575.36
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	716,539.44			716,539.44
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				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	13,613,714.86			13,613,714.86
2. 期初账面价值				

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

21、 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	247,828,932.51	225,103,316.20
固定资产清理		
合计	247,828,932.51	225,103,316.20

其他说明：

□适用 √不适用

固定资产**(1). 固定资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	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	4,480,932.21	3,339,956.45	20,357,059.48	3,513,697.12	291,382,092.28
2. 本期增加金额	43,330,784.50	3,202,482.96	898,008.85	668,749.98	802,884.10	107,539.86	49,010,450.25
(1)购置	43,330,784.50	257,278.46	898,008.85	181,474.27		107,539.86	44,775,085.94
(2)在建工程转入		2,945,204.50		487,275.71			3,432,480.21
(3)企业合并增加							
(4)其他					802,884.10		802,884.10
3. 本期减少金额	14,330,254.30				630,312.94		14,960,567.24
(1)处置或报废					630,312.94		630,312.94
(2)其他减少	14,330,254.30						14,330,254.30
4. 期末余额	286,171,369.90	5,722,090.28	5,378,941.06	4,008,706.43	20,529,630.64	3,621,236.98	325,431,975.29
二、累计折旧							
1. 期初余额	44,398,818.12	1,672,490.96	3,684,955.15	2,152,614.62	11,080,883.55	3,289,013.68	66,278,776.08
2. 本期增加金额	8,482,955.51	259,111.43	443,555.12	336,333.57	2,688,944.57	18,033.57	12,228,933.77
(1)计提	8,482,955.51	259,111.43	443,555.12	336,333.57	2,688,944.57	18,033.57	12,228,933.77
3. 本期减少金额	327,575.36		150.42	757.99	573,990.12	2,193.18	904,667.07
(1)处置或报废					573,990.12		573,990.12
(2)其他	327,575.36		150.42	757.99		2,193.18	330,676.95
4. 期末余额	52,554,198.27	1,931,602.39	4,128,359.85	2,488,190.20	13,195,838.00	3,304,854.07	77,603,042.78
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	233,617,1 71.63	3,790,48 7.89	1,250,581. 21	1,520,516 .23	7,333,792. 64	316,382. 91	247,828,93 2.51
2. 期初账面 价值	212,772,0 21.58	847,116. 36	795,977.06	1,187,341 .83	9,276,175. 93	224,683. 44	225,103,31 6.20

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运营设备	7,333,792.64

(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

22、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	30,087,551.03	1,050,829.27
工程物资		
合计	30,087,551.03	1,050,829.27

其他说明：

□适用 √不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
建筑工程	29,824,276.70		29,824,276.70	830,139.61		830,139.61
模具设备	263,274.33		263,274.33	220,689.66		220,689.66
合计	30,087,551.03		30,087,551.03	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	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
生产用厂房	100,000,000.00	830,139.61	28,994,137.09			29,824,276.70	29.82	29.82%				募集资金
模具设备		220,689.66	2,177,174.24	2,134,589.57		263,274.33						
展厅测试机			1,297,890.64	1,297,890.64								
合计	100,000,000.00	1,050,829.27	32,469,201.97	3,432,480.21		30,087,551.03	/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

工程物资

(1). 工程物资情况

□适用 √不适用

23、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

24、油气资产

适用 不适用

25、使用权资产

适用 不适用

26、无形资产

(1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	22,972,464.00			8,281,141.35	31,253,605.35
2. 本期增加金额				581,221.76	581,221.76
(1) 购置				257,584.75	257,584.75
(2) 内部研发				323,637.01	323,637.01
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额				257,584.75	257,584.75
(1) 处置				257,584.75	257,584.75
4. 期末余额	22,972,464.00			8,604,778.36	31,577,242.36
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	459,449.40			1,810,172.93	2,269,622.33
(1) 计提	459,449.40			1,810,172.93	2,269,622.33
3. 本期减少金额				14,310.26	14,310.26
(1) 处置				14,310.26	14,310.26
4. 期末余额	4,977,367.56			4,454,270.87	9,431,638.43
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	17,995,096.44			4,150,507.49	22,145,603.93
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 1.02%

(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

27、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	
综合管理平台系统软件	166,666.67					166,666.67
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					8,490.57
CRM 系统软件	111,982.76	45,982.30		157,965.06		
ERP 与 CRM 对接软件		89,622.61		89,622.61		
合计	363,189.34	135,604.91		323,637.01		175,157.24

其他说明

无。

28、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

29、长期待摊费用

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	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
子公司恒银信息装修费		3,017,719.67	301,771.97		2,715,947.70
合计		3,017,719.67	301,771.97		2,715,947.70

其他说明：

无。

30、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	88,206,350.18	13,231,186.80	38,988,355.58	5,848,246.13
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
预提维保费用	327,017,229.26	49,052,584.39	258,337,297.21	38,750,594.57
递延收益	14,444,370.40	2,166,655.56	7,923,021.32	1,188,453.19
合计	429,667,949.84	64,450,426.75	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

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		
可抵扣亏损	923,518.73	
合计	923,518.73	

(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

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
----	------	------	----

2020			
2021			
2022			
2023			
2024	923,518.73		
合计	923,518.73		/

其他说明：

适用 不适用

31、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		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履约成本						
应收退货成本						
合同资产						
长期资产购置款				44,360,795.63		44,360,795.63
合计				44,360,795.63		44,360,795.63

其他说明：

无。

32、短期借款

(1). 短期借款分类

适用 不适用

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

33、交易性金融负债

适用 不适用

34、衍生金融负债

适用 不适用

35、应付票据**(1). 应付票据列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	182,324,241.52	63,476,896.89
合计	182,324,241.52	63,476,896.89

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。

36、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	289,578,096.78	124,561,084.26
物流运输款	6,906,789.07	3,040,686.98
工程款	4,264,000.00	
合计	300,748,885.85	127,601,771.24

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
天津昊琪鑫焱商贸有限公司	1,900,947.12	供应商尚未结算货款
深圳卓尔智联科技股份有限公司	1,606,082.15	供应商尚未结算货款
上海长孚电子科技有限公司	1,330,704.92	供应商尚未结算货款
苏州聚贤电气科技股份有限公司	1,191,254.86	供应商尚未结算货款
苏州汇朋工业科技有限公司	936,088.60	供应商尚未结算货款
合计	6,965,077.65	/

其他说明

□适用 √不适用

37、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	193,245,887.42	161,108,545.11
合计	193,245,887.42	161,108,545.11

(2). 账龄超过1年的重要预收款项

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	1,738,335.68	尚未结算
客户二	1,028,717.56	尚未结算
客户三	980,689.66	尚未结算
客户四	860,985.59	尚未结算
客户五	674,720.65	尚未结算
合计	5,283,449.14	/

其他说明

□适用 √不适用

38、合同负债

(1). 合同负债情况

□适用 √不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

39、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	234,892,886.28	230,985,298.01	27,225,393.38
二、离职后福利-设定提存计划		19,133,769.19	19,133,769.19	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	23,317,805.11	254,026,655.47	250,119,067.20	27,225,393.38

(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	206,148,896.33	202,241,308.06	27,225,393.38
二、职工福利费		4,074,296.65	4,074,296.65	
三、社会保险费		12,855,197.36	12,855,197.36	
其中：医疗保险费		11,104,250.05	11,104,250.05	
工伤保险费		1,026,416.83	1,026,416.83	
生育保险费		724,530.48	724,530.48	
四、住房公积金		10,931,658.00	10,931,658.00	
五、工会经费和职工教育经费		882,837.94	882,837.94	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	23,317,805.11	234,892,886.28	230,985,298.01	27,225,393.38

(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		18,590,727.16	18,590,727.16	
2、失业保险费		543,042.03	543,042.03	
3、企业年金缴费				
合计		19,133,769.19	19,133,769.19	

其他说明：

□适用 √不适用

40、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	5,150,987.17	8,123,653.69
企业所得税	1,709,928.25	1,629,204.90
个人所得税	1,038,445.73	604,372.03
城市维护建设税	360,569.10	610,132.11

教育费附加	154,529.62	261,240.32
地方教育费附加	103,019.74	174,160.21
印花税	86,131.90	90,010.80
防洪费		87,080.11
合计	8,603,611.51	11,579,854.17

其他说明：

无。

41、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	15,498,484.60	9,079,677.79
合计	15,498,484.60	9,079,677.79

其他说明：

适用 不适用

应付利息

(1). 分类列示

适用 不适用

应付股利

(1). 分类列示

适用 不适用

其他应付款

(1). 按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
员工报销款	11,903,357.40	6,853,217.80
餐饮费	667,907.40	
中介服务费	283,018.87	

押金保证金	199,925.00	401,925.00
其他	2,444,275.93	1,824,534.99
合计	15,498,484.60	9,079,677.79

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京联银通科技有限公司	104,400.00	保证金未到期
南京紫津融畅信息科技有限公司	58,725.00	保证金未到期
合计	163,125.00	/

其他说明：

□适用 √不适用

42、持有待售负债

□适用 √不适用

43、1年内到期的非流动负债

□适用 √不适用

44、其他流动负债

其他流动负债情况

□适用 √不适用

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

45、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

46、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

47、 租赁负债

适用 不适用

48、 长期应付款**项目列示**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

长期应付款**(1). 按款项性质列示长期应付款**

适用 不适用

专项应付款**(1). 按款项性质列示专项应付款**

适用 不适用

49、 长期应付职工薪酬

适用 不适用

50、 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			
应付退货款			
其他			
设备维保费用	258,337,297.21	327,017,229.26	设备维护费
合计	258,337,297.21	327,017,229.26	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无。

51、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	6,850,000.00	328,650.92	14,444,370.40	
合计	7,923,021.32	6,850,000.00	328,650.92	14,444,370.40	/

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			183,565.21		4,420,427.45	综合性项目
2010 年信息安全专项	919,028.65			59,371.42		859,657.23	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			85,714.29		2,314,285.72	综合性项目
2019 年第二批天津市工业企业发展专项资金项目（人工智能方向）		4,000,000.00				4,000,000.00	综合性项目
2018 年科技成果转化接力项目补助（大额高存现金版智慧柜台集成及产业项目）		450,000.00				450,000.00	与资产相关
2018 年天津市滨海新区国家级研发中心资助计划项目		400,000.00				400,000.00	与资产相关
2019 年第一批天津市智能制造专项资金（“互联网+智能制造”转型方向）		2,000,000.00				2,000,000.00	与资产相关

其他说明：

适用 不适用

52、其他非流动负债

适用 不适用

53、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：

经公司 2019 年 5 月 31 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过《关于公司 2018 年度利润分配方案的议案》，公司以资本公积向全体股东每 10 股转增 3 股，转增 92,400,000 股，转增后总股本为 400,400,000 股。

54、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

55、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）	956,905,846.82		93,900,000.00	863,005,846.82
其他资本公积				
合计	956,905,846.82		93,900,000.00	863,005,846.82

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

经公司 2019 年 5 月 31 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过《关于公司 2018 年度利润分配方案的议案》，公司以资本公积向全体股东每 10 股转增 3 股，转增 92,400,000 股，资本公积本期减少 92,400,000 元；因同一控制下企业合并，资本公积本期减少 1,500,000 元。

56、 库存股

□适用 √不适用

57、 其他综合收益

□适用 √不适用

58、 专项储备

□适用 √不适用

59、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无。

60、 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-）	-1,554,351.08	-1,432,019.65
调整后期初未分配利润	351,697,691.40	286,650,210.14
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-38,941,140.00	80,066,359.94
减：提取法定盈余公积		8,018,878.68
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	294,276,551.40	351,697,691.40

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 元。
- (2) 由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- (3) 由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 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-1,432,019.65 元。
- (5) 其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

61、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	1,013,868,963.33	748,573,888.61	974,244,867.31	662,918,380.36
其他业务	2,500,587.26	2,327,127.14	367,495.19	70,194.72
合计	1,016,369,550.59	750,901,015.75	974,612,362.50	662,988,575.08

(2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

合同产生的收入说明：

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

其他说明：

无。

62、税金及附加

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,160,283.59	1,864,227.86
教育费附加	496,680.27	798,954.80
土地使用税	81,546.86	69,293.72
车船使用税		
印花税	286,988.50	361,026.42

地方教育费附加	331,120.17	532,636.54
房产税	2,473,034.84	1,607,312.12
其他	11,945.00	276,801.63
合计	4,841,599.23	5,510,253.09

其他说明：

无。

63、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	142,420,777.64	106,493,314.42
业务招待费	25,989,506.87	15,641,438.15
职工薪酬	23,136,317.19	19,935,100.84
运费	21,995,641.60	15,086,235.27
咨询服务费	2,945,982.33	3,177,945.86
差旅费	2,830,466.45	2,531,863.91
办公费	1,290,944.09	1,701,412.81
其他	822,541.87	409,111.55
合计	221,432,178.04	164,976,422.81

其他说明：

无。

64、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	14,555,102.58	12,675,484.95
房租及物业费	9,082,894.31	7,548,935.06
折旧及摊销	7,649,729.47	5,591,436.66
差旅费	4,019,710.09	4,456,458.49
中介服务费	2,638,189.89	1,877,917.24
业务招待费	979,678.40	1,270,931.12
检测费	910,262.16	449,484.28

工会经费	876,918.04	130,206.96
其他	4,947,610.57	3,866,740.74
合计	45,660,095.51	37,867,595.50

其他说明：

无。

65、研发费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	71,900,756.49	66,798,295.07
物料消耗	18,329,090.05	16,931,756.69
折旧及摊销	1,103,982.92	933,536.77
咨询服务费	751,869.58	528,390.92
其他	540,186.22	823,564.23
合计	92,625,885.26	86,015,543.68

其他说明：

无。

66、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
利息费用	7,081.27	23,394.17
减：利息收入	-1,613,876.71	-8,345,989.17
汇兑收益	-1,897,775.31	-2,918,620.43
加：汇兑损失	2,837,289.99	2,065,890.25
其他支出	1,038,973.39	514,127.99
合计	371,692.63	-8,661,197.19

其他说明：

无。

67、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
----	-------	-------

政府补贴	47,253,036.04	36,148,738.99
递延收益摊销转入	328,650.92	346,550.91
个税返还		88,505.06
合计	47,581,686.96	36,583,794.96

其他说明：

无。

68、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		
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益		
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	47,999,444.90	26,643,976.96
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	47,999,444.90	26,643,976.96

其他说明：

无。

69、净敞口套期收益

适用 不适用

70、公允价值变动收益

□适用 √不适用

71、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
其他应收款坏账损失	526,277.04	
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		
合同资产减值损失		
应收账款坏账损失	-589,796.50	
合计	-63,519.46	

其他说明：

无。

72、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-4,832,411.87
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-49,985,205.41	-3,538,252.04
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	-49,985,205.41	-8,370,663.91

其他说明：

无。

73、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
非流动资产处置收益		113,904.25
其中：固定资产处置收益		
合计		113,904.25

其他说明：

无。

74、营业外收入

营业外收入情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
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		6,000,000.00	
违约金收入	23,538.50		23,538.50
其他	74,503.94	1,313.46	74,503.94
合计	98,042.44	6,001,313.46	98,042.44

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

75、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			
其中：固定资产处置损失			
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	106,000.00	1,794,520.00	106,000.00
罚款及滞纳金	5,643.84		5,643.84
其他	68,352.70	62,487.77	68,352.70
合计	179,996.54	1,857,007.77	179,996.54

其他说明：

无。

76、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	3,591,809.92	11,658,827.85
递延所得税费用	-18,663,132.86	-6,694,700.31
合计	-15,071,322.94	4,964,127.54

(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	-54,012,462.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	-8,101,869.45
子公司适用不同税率的影响	59,172.11
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-49,297.64
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,446,850.37
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-6,153.45
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可	230,879.68

抵扣亏损的影响	
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	-10,650,904.56
所得税费用	-15,071,322.94

其他说明：

适用 不适用

77、其他综合收益

适用 不适用

78、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
收回保证金	83,151,146.14	61,373,969.02
政府补贴	41,529,036.23	12,166,920.00
测试钞备用金	704,075.84	
利息收入	1,613,876.71	8,344,083.28
其他	1,118,947.38	5,862,740.02
合计	128,117,082.30	87,747,712.32

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	178,872,031.93	117,239,538.66
差旅费	27,795,404.11	27,264,681.6
业务招待费	22,071,706.48	13,682,876.37
办公费	6,222,197.22	7,302,804.93
客服房屋租赁费	5,972,769.14	4,156,311.86
咨询费及中介机构费	3,750,024.51	3,344,937.65
银行手续费	1,677,848.26	593,252.66
水、电、天然气	1,575,100.02	1,204,623.30
其他	20,503,100.30	24,378,808.31

合计	268,440,181.97	199,167,835.34
----	----------------	----------------

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

79、现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-38,941,140.00	80,066,359.94
加：资产减值准备	50,048,724.87	8,370,663.91
信用减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	12,617,897.85	10,316,039.00
使用权资产摊销		
无形资产摊销	2,269,622.33	2,264,503.33
长期待摊费用摊销	301,771.97	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-113,904.25
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		-509.19
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	946,595.95	223,036.82
投资损失（收益以“-”号填列）	-47,999,444.90	-26,643,976.96
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-18,663,132.86	-6,694,700.31
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）	-160,168,027.11	94,607,888.75

经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-100,964,596.96	128,186,648.35
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	355,492,460.77	-88,120,883.92
其他		
经营活动产生的现金流量净额	54,940,731.91	202,461,165.47
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	375,366,733.24	485,125,652.31
减：现金的期初余额	485,125,652.31	367,987,875.47
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	-109,758,919.07	117,137,776.84

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	1,500,000.00
其中：天津恒银物业管理有限公司	1,500,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	1,455,411.55
其中：天津恒银物业管理有限公司	1,455,411.55
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	44,588.45

其他说明：

无。

(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	375,366,733.24	485,125,652.31

其中：库存现金	322,700.00	
可随时用于支付的银行存款	375,044,033.24	485,125,652.31
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	375,366,733.24	485,125,652.31
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

80、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

81、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	88,518,632.29	保证金存款
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	88,518,632.29	/

其他说明：

无。

82、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	55,577.22	6.9762	387,717.80
应收账款			
其中：美元			
应付账款			
其中：美元	11,328,339.01	6.9762	79,028,758.60

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

83、套期

适用 不适用

84、政府补助

(1). 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与资产相关	183,565.21	2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	183,565.21
与资产相关	59,371.42	2010 年信息安全专项	59,371.42
与资产相关	85,714.29	2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	85,714.29
与收益相关	12,570,948.36	增值税即征即退	12,570,948.36
与收益相关	16,570,000.00	2018 年智能制造项目补贴资金	16,570,000.00
与收益相关	5,500,000.00	成都市高新区企业发展金	5,500,000.00
与收益相关	5,000,000.00	2018 年智能制造项目补贴资金智慧柜员机项目	5,000,000.00
与收益相关	2,830,000.00	2018 年企业发展金	2,830,000.00
与收益相关	1,100,000.00	天津市滨海新区 2018 年国家级研发中心资助计划	1,100,000.00
与收益相关	1,000,000.00	2019 年第一批天津市智能制造专项资金	1,000,000.00
与收益相关	700,000.00	知识产权局高价值专利培育项目专项资金	700,000.00
与收益相关	596,336.23	稳岗补贴	596,336.23
与收益相关	500,000.00	千企万人资助资金-企业平台升级	500,000.00
与收益相关	340,000.00	津科技周转资金项目第三次贴息资金	340,000.00

与收益相关	300,000.00	2018 年度优秀市级工程技术研究中心	300,000.00
与收益相关	142,000.00	知识产权局知识产权管理体系认证	142,000.00
与收益相关	100,000.00	滨海新区青年英才培育资金	100,000.00
与收益相关	700.00	2019 年失业动态检测调查费	700.00
与收益相关	3,051.45	小微企业普惠性税收减免	3,051.45

(2). 政府补助退回情况

□适用 √不适用

其他说明：

无。

85、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

(1). 本期发生的同一控制下企业合并

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
天津恒银物业管理有限公司	100.00%	同一控股股东	2019 年 9 月 30 日	实际控制权变更	2,269,288.43	852,426.49	1,307,468.42	-19,981.84

其他说明：

本公司 2019 年 9 月 26 日第二届董事会第十次会议审议通过《关于收购天津恒银物业管理有限公司 100%股权暨关联交易的议案》，以 2019 年 8 月 31 日天津恒银物业管理有限公司净资产 1,515,447.31 元为基准，最终以 1,500,000.00 元确定交易价格，收购款项于 2019 年 9 月 29 日支付，并于 2019 年 9 月 29 日完成交割，天津恒银物业管理有限公司工商变更于 2020 年 3 月 19 日完成，最终确定合并日为 2019 年 9 月 30 日。

(2). 合并成本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合并成本	天津恒银物业管理有限公司
--现金	1,455,411.55
--非现金资产的账面价值	41,575.74
--发行或承担的债务的账面价值	198,911.88
--发行的权益性证券的面值	
--或有对价	

或有对价及其变动的说明：

无。

其他说明：

无。

(3). 合并日被合并方资产、负债的账面价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	天津恒银物业管理有限公司	
	合并日	上期期末
资产：	1,496,987.29	648,238.90
货币资金	1,455,411.55	621,434.74
应收款项	9,995.24	1,940.01
存货		
固定资产	21,580.50	18,565.76
无形资产		
其他应收款项	10,000.00	6,298.39
负债：	198,911.88	202,589.98
借款		
应付款项		
应付职工薪酬	117,506.99	
应交税费	41,550.51	4,928.28
其他应付款	39,854.38	197,661.70
净资产	1,298,075.41	445,648.92
减：少数股东权益		
取得的净资产	1,298,075.41	445,648.92

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

无。

其他说明：

无。

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		设立
天津恒银物业管理有限公司	天津	天津	物业管理	100		同一控制下的企业合并

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

本公司的主要金融工具包括应收款项、应付款项、交易性金融资产等，各项金融工具的详细情况说明见审计报告附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1、 各类风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它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定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，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之内。

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本公司承受汇率风险主要与美元有关，除本公司以美元进行采购和销售外，本公司的其它主要业务活动以人民币计价结算。于 2019 年 12 月 31 日，除下表所述资产及负债的美元余额外，本公司的资产及负债均为人民币余额。该美元余额的资产和负债产生的汇率风险可能对本公司的经营业绩产生影响。

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
货币资金-美元	55,577.22	13,695.64
预收账款-美元	109,152.00	91,160.00
应付账款-美元	11,328,339.01	4,677,527.29

(2) 信用风险

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 12 月 31 日，本公司应收账款的 79.41%（2018 年 12 月 31 日为 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。

(3) 流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本公司定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，降低流动性风险。

2、敏感性分析

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

(1) 外汇风险敏感性分析

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其它变量不变的假设下，美元汇率发生合理、可能的变动时，将对利润总额的影响如下：

项目	汇率变动	2019 年度	2018 年度
所有外币	人民币升值 5%	3,970,125.35	1,631,722.93
所有外币	人民币贬值 5%	-3,970,125.35	-1,631,722.93

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

单位:元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产			683,000,000.00	683,000,000.00
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			683,000,000.00	683,000,000.00
(1) 债务工具投资			683,000,000.00	683,000,000.00
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额			683,000,000.00	683,000,000.00
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中: 发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				

二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

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

本公司持有的交易性金融资产中集合资金信托计划合同期间为 12 个月，按季度或半年度计息；银行结构性存款和与利率挂钩的定期存款合同期间为 3 个月，到期还本付息；本公司对上述交易性金融资产采用成本法确定其公允价值。

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；技术咨询服务；财务顾问；出租商业用房	12,500.00 万元	46.43	46.43

本企业的母公司情况的说明

无。

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

子公司情况详见审计报告附注“八、1.（1）企业公司的构成”相关内容。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
恒银通信息技术有限公司	股东的子公司
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

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

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
天津西奥电梯工程有限公司	房屋建筑物	28,571.42	28,571.42

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	6,352,222.02	2018/09/12	2019/03/12	是
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	9,202,265.00	2018/10/09	2019/01/09	是
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	4,766,849.77	2018/10/09	2019/04/09	是
恒融投资集团有限公司	5,423,239.00	2018/12/03	2019/03/03	是
恒融投资集团有限公司	4,938,325.00	2018/12/03	2019/06/03	是
恒融投资集团有限公司	USD370,000.00	2018/09/29	2019/01/13	是
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	125,000.00	2018/10/18	2019/01/18	是
恒融投资集团有限公司	4,506,567.80	2019/07/09	2020/01/09	否
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	16,047,500.00	2019/12/30	2020/03/24	否
恒融投资集团有限公司	USD592,500.00	2019/09/27	2020/01/12	否
恒融投资集团有限公司	USD954,000.00	2019/10/11	2020/01/17	否
恒融投资集团有限公司	USD908,500.00	2019/10/18	2020/01/26	否

恒融投资集团有限公司	USD1,408,400.00	2019/10/24	2020/01/31	否
恒融投资集团有限公司	USD1,619,500.00	2019/10/30	2020/02/08	否
恒融投资集团有限公司	USD1,136,200.00	2019/11/20	2020/02/28	否
恒融投资集团有限公司	USD981,700.00	2019/11/29	2020/03/06	否
恒融投资集团有限公司	USD1,013,200.00	2019/12/10	2020/03/17	否
恒融投资集团有限公司	USD573,500.00	2019/12/17	2020/03/20	否
恒融投资集团有限公司	USD658,400.00	2019/12/17	2020/03/20	否
恒融投资集团有限公司	USD407,000.00	2019/12/26	2020/04/10	否

关联担保情况说明

适用 不适用

本公司发生的关联担保系为取得银行授信,银行要求控股股东或最终控制人及其妻子提供担保所致。

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
恒银通信息技术有限公司	公司向恒银通信息技术有限公司收购其持有的天津恒银物业管理有限公司99.50%股权	1,492,500.00	
天津西奥电梯工程有限公司	公司向天津西奥电梯工程有限公司收购其持有的天津恒银物业管理有限公司0.50%股权	7,500.00	

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	399.59	461.42

(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

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，本公司密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对公司财务状况、经营成果等方面的影响。此次疫情对本公司的经营活动尚未发现存在重大不利影响。

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

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度并结合所在区域为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。本公司共分为产品销售与技术服务、软件开发、物业服务三个分部。

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	产品销售与技术服务分部	软件开发分部	物业服务分部	分部间抵销	合计
营业收入	1,011,766,059.54	5,151,340.30	2,869,458.28	3,417,307.53	1,016,369,550.59
其中：对外交易收入	1,011,144,623.37	4,587,773.77	637,153.45		1,016,369,550.59
分部间交易收入	621,436.17	563,566.53	2,232,304.83	3,417,307.53	
营业费用/成本	1,157,809,962.86	9,327,293.94	2,147,022.37	3,403,087.88	1,165,881,191.29
营业利润	-146,043,903.32	-4,175,953.64	722,435.91	14,219.65	-149,511,640.70
资产总额	2,658,813,052.89	57,842,212.20	1,475,547.45	51,312,295.06	2,666,818,517.48
负债总额	1,062,251,326.57	6,523,339.28	333,438.09		1,069,108,103.94
折旧和摊销费用	14,137,033.71	979,999.25	86.85		15,117,119.81
资本性支出	30,595,985.55	3,200,917.79			33,796,903.34

(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

(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	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	444,877,819.03
1 至 2 年	82,255,009.77
2 至 3 年	19,043,268.35
3 至 4 年	4,711,907.04
4 至 5 年	1,160,903.09
5 年以上	3,225,669.00
合计	555,274,576.28

(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										
其中：										
按组合计提坏账准备	555,274,576.28	100.00	13,461,159.08	2.42	541,813,417.20	447,490,224.08	100.00	12,872,283.55	2.88	434,617,940.53
其中：										
合计	555,274,576.28	/	13,461,159.08	/	541,813,417.20	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

组合计提项目：按账龄计提应收账款坏账准备

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	444,877,819.03	2,224,389.10	0.50
1-2 年	82,255,009.77	4,112,750.48	5.00
2-3 年	19,043,268.35	1,904,326.84	10.00
3-4 年	4,711,907.04	1,413,572.11	30.00
4-5 年	1,160,903.09	580,451.55	50.00
5 年以上	3,225,669.00	3,225,669.00	100.00
合计	555,274,576.28	13,461,159.08	

按组合计提坏账的确认标准及说明：

□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	其他变动	
坏账准备	12,872,283.55	588,875.53				13,461,159.08
合计	12,872,283.55	588,875.53				13,461,159.08

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

其中重要的应收账款核销情况

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 441,094,819.90 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 79.44%，相应计提的坏账准备合计数为 7,236,204.68 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	14,844,464.81	20,198,245.58
合计	14,844,464.81	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	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	11,576,539.20
1 至 2 年	1,719,470.08
2 至 3 年	454,129.70
3 至 4 年	44,850.00
4 至 5 年	2,504,400.00
5 年以上	299,500.31
合计	16,598,889.29

(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	13,081,977.15	20,273,657.88

备用金	3,516,912.14	2,206,567.50
合计	16,598,889.29	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	2,281,979.80			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				
本期转回	527,555.32			527,555.32
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年12月31日余额	1,754,424.48			1,754,424.48

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	其他变动	
坏账准备	2,281,979.80		527,555.32			1,754,424.48
合计	2,281,979.80		527,555.32			1,754,424.48

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	3,148,236.93	1年以内	0.29	241.18
			1-2年	4.04	33,500.00
			4-5年	14.64	1,215,000.00
中国邮政集团公司陕西省分公司	押金保证金	2,241,100.00	1年以内	13.50	11,205.50
中国邮政集团公司四川省分公司	押金保证金	1,623,782.50	1年以内	9.78	8,118.91
中国邮政集团公司湖北省分公司	押金保证金	1,190,490.00	1年以内	7.17	5,952.45
重庆银行股份有限公司	押金保证金	496,893.00	1年以内	2.99	2,484.47
合计	/	8,700,502.43	/	52.41	1,276,502.51

(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	51,298,075.41		51,298,075.41	45,000,000.00		45,000,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	51,298,075.41		51,298,075.41	45,000,000.00		45,000,000.00

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
恒银信息科技有限公司	45,000,000.00	5,000,000.00		50,000,000.00		
天津恒银物业管理有限公司		1,298,075.41		1,298,075.41		
合计	45,000,000.00	6,298,075.41		51,298,075.41		

(2). 对联营、合营企业投资

适用 不适用

其他说明：

无。

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,009,868,340.01	746,341,169.67	974,244,867.31	662,918,380.36
其他业务	1,897,719.53	412,362.32	62,857.14	70,194.72
合计	1,011,766,059.54	746,753,531.99	974,307,724.45	662,988,575.08

(2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

其他说明：

无。

5、投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		

处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益		
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	47,999,444.90	26,643,976.96
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	47,999,444.90	26,643,976.96

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）	35,007,687.15	
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	-881,303.30	
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	47,999,444.90	
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	-81,954.10	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-11,614,544.17	
少数股东权益影响额		
合计	70,429,330.48	

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

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	12,570,948.36	与日常经营活动密切相关
小微企业普惠性税收减免	3,051.45	与日常经营活动密切相关

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	-2.39	-0.10	-0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-6.72	-0.27	-0.27

3、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、 其他

适用 不适用

第十二节 备查文件目录

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

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2020 年 4 月 27 日

修订信息

适用 不适用