证券代码：002416 证券简称：爱施德 公告编号：2018-072

深圳市爱施德股份有限公司

2018 半年度报告摘要

一、重要提示

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

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	爱施德	股票代码	002416
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	米泽东	赵玲玲	
办公地址	深圳市南山区沙河西路3151号新兴产业园（健兴科技大厦）C栋8楼	深圳市南山区沙河西路3151号新兴产业园（健兴科技大厦）C栋8楼	
电话	0755-21519907；0755-21519888 转董事会办公室	0755-21519907；0755-21519888 转董事会办公室	
电子信箱	ir@aisidi.com	ir@aisidi.com	

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	29,183,016,939.40	24,069,469,675.96	21.24%
归属于上市公司股东的净利润（元）	153,893,586.59	157,735,485.47	-2.44%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	117,535,524.22	97,667,298.96	20.34%
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,932,860,563.20	-914,979,365.01	311.25%
基本每股收益（元/股）	0.1242	0.1527	-18.66%
稀释每股收益（元/股）	0.1242	0.1527	-18.66%
加权平均净资产收益率	2.79%	2.95%	-0.16%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	13,826,401,127.64	12,481,003,219.90	10.78%
归属于上市公司股东的净资产（元）	5,451,268,501.04	5,386,377,182.84	1.20%

3、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	48,881	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
深圳市神州通投资集团有限公司	境内非国有法人	52.50%	650,644,303	0	质押	383,827,998
深圳市全球星投资管理有限公司	境内非国有法人	9.83%	121,800,000	0	质押	79,200,000
新余全球星投资管理有限公司	境内非国有法人	4.21%	52,128,000	0	质押	50,664,000
先锋创业有限公司	境内非国有法人	2.02%	25,020,000	25,020,000	质押	25,020,000
唐进波	境内自然人	1.57%	19,489,560	19,200,000		
黄绍武	境内自然人	1.16%	14,362,431	10,771,823		
新余爱乐投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	0.44%	5,400,000	5,400,000		
黄文辉	境内自然人	0.43%	5,313,300	5,258,250		
崔秀珍	境内自然人	0.43%	5,313,300	0		
东海基金－工商银行－鑫龙135号资产管理计划	境内非国有法人	0.42%	5,204,189	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、黄绍武先生持有深圳市神州通投资集团有限公司66.37%的股权，并持有深圳市全球星投资管理有限公司66.37%的股权，新余全球星投资管理有限公司为深圳市全球星投资管理有限公司的全资子公司。黄绍武先生与深圳市神州通投资集团有限公司、深圳市全球星投资管理有限公司、新余全球星投资管理有限公司构成关联股东的关系。2、黄文辉先生为深圳市神州通投资集团有限公司的董事、深圳市全球星投资管理有限公司董事，新余全球星投资管理有限公司为深圳市全球星投资管理有限公司的全资子公司。黄文辉先生与深圳市神州通投资集团有限公司、深圳市全球星投资管理有限公司、新余全球星投资管理有限公司构成关联关系。3、未知公司前10名股东中其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否存在《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人的情况。					

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、公司债券情况

（1）公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	到期日	债券余额（万元）	利率
深圳市爱施德股份有限公司2015年公司债券（第一期）	15深爱01	112293.SZ	2018年11月13日	50,231.29	5.95%
深圳市爱施德股份有限公司2017年面向合格投资者公开发行公司债券）	17深爱债	112582.SZ	2020年09月04日	59,868.93	5.98%

（2）公司报告期末和上年末主要财务指标

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
资产负债率	59.30%	55.55%	3.75%
项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA利息保障倍数	2.95	3.28	-10.06%

三、经营情况讨论与分析

1、概述

公司以“聚焦价值创造，坚定持续发展”为核心，持续“构建能力，提升效率”，强化战略聚焦和深化运营，在“产+融”结合落地见成效的基础上，不断加大对大数据、云计算、人工智能、物联网等技术的应用，力争成为智能终端领域最具价值的供应链、零售和通信技术服务商。

报告期内，公司业务发展规模持续扩大，运营效率持续提升。公司实现营业收入2,918,301.69万元，较上年同期增长21.24%，实现了收入规模增长的良好经营态势，创新业务盈利能力不断提升。

（1）发布爱施德分销信息系统4.0，继续保持IT支撑行业领先

报告期内，公司率先发布了基于移动互联网、人工智能、大数据和云计算的爱施德分销信息系统4.0，实现了信息流、物流、资金流的端到端可视化管理，实现了智能化配送及结算能力，实现了供应链的高效协同、数据共享和风险控制。

该系统构建了一张涵盖大分销平台、金融服务平台、零售平台及终端营销平台的网络，具备了快速响应、云端附能、全业务打通、全链数据可视、智慧驱动和数据精准运营等功能。以爱施德分销信息系统4.0为基础，公司开始致力于打造一条以客户为中心的智慧供应链以及智慧零售体系，为客户创造价值，为产业注入动力。

（2）强化品牌合作，开启网格化服务模式

报告期内，中国手机市场品牌集中度进一步提高，TOP5品牌总销量依然保持增长。公司的智能终端分销业务与TOP5的某些品牌厂商保持长期友好的战略合作关系，继续提升效率和服务能力，巩固并扩大了与一线合作品牌的深度、广度和紧密度，保持了分销业务的可持续发展，助力合作品牌在国内及海外的销售规模和市场份额进一步增长，形成与手机厂商和渠道客户的多赢局面。

公司启动了网格化运营管理模式，通过合理划分业务网格、简化管理层级、落实经营责任、匹配营销资源、建立以业绩价值创造为导向的考核激励机制，形成精细化营销末端管理模式，从而无缝覆盖、扩增新市场、提高团队工作效率及运营能力。

（3）零售门店智慧化赋能，加快新零售产业布局

通过公司IT团队在新零售布局中的不懈努力，顾客在线上线下的消费过程已完全打通，且实现了公司对门店和客户的全方面赋能，即：包括手机、配件、智能终端、号卡在内的产品赋能；集消费分期、手机保险、手机回收、手机租赁、生活服务为一体的业务赋能；涵盖了店员培训、形象设计、电子货柜、金融服务、店小蜜、云ERP和云POS的运营赋能；整合了店之翼、会员运营、积分系统和线上用户的用户赋能。

公司已全面启动智慧零售布局，形成了以苹果零售业务为核心的“Coodoo”，致力于围绕智能终端服务的“Coodoo Life”，充分整合社会合作门店价值的“一号机”以及专业的数码网购电商平台“由你购”。

（4）移动转售业务持续领跑，盈利能力和智慧连接能力不断提升

报告期内，移动转售业务继续坚持“轻资产、低成本、高协同、高效率”的发展原则，坚持自主研发、坚持业务与模式创新、不断提升运营能力和服务效率，继续领跑移动转售行业。2018年7月公司获得中国联通首批移动转售业务正式商用牌照，业务覆盖范围扩大至全国，进一步提升了公司可持续盈利发展空间。

公司现已搭建连接管理云平台、MVNE能力开放云平台、eSIM全球智能化云平台、工业物联网云平台等核心平台，将持续在基础通信服务和物联网云平台的核心技术上进一步突破，在移动互联、物联网和国际漫游等领域提供专业、高效、安全、便捷的技术解决方案。

（5）持续打造金融科技能力，探索创新金融模式

金融及供应链服务聚焦智能终端产业经济，重点开发中小微企业的贷款。在借贷、风控、资产管理和客户服务等方面广泛应用了云计算、人工智能、大数据等技术，极大提高了金融行业运行效率，创新了更多的金融产品与服务，满足与激发了企业与用户更高的金融需求，给金融服务发展带来了新的契机。

报告期内，公司持续打造金融科技能力，升级更新了风控系统泰坦盾和征信系统奥丁源力；与智能货柜厂商深度合作，共同开发了具备强金融属性的手机自动售货机和智能仓储柜；与中山大学签署战略合作协议，共同探索研究新技术在金融领域的应用和新的商业模式，推进了从传统金融服务向科技金融服务的升级，为公司“产+融”结合战略落地提供有力保障。

经过近几年的努力，公司持续落实“产+融”结合发展方向，成功构建了渠道、零售、通信、金融、投资和创新等多方面能力，基本实现了“成为以智能终端为基础+金融+互联网+服务的最具价值供应链服务商”的战略目标。

为顺应5G通信技术和万物互联的时代趋势，充分挖掘智能终端万亿级的市场红利，拥抱新零售带来的变革与机遇，发挥行业领先的爱施德IT支撑能力和品牌价值，公司将逐步发展“智慧供应链+智慧零售+智慧连接”三大平台，加强对大数据、云计算、人工智能、物联网等技术的投入和应用。智慧供应链平台是渠道、金融和物流的融合，智慧零售平台是线上与线下、智能终端与生活服务的融合，智慧连接平台是从人与人到万物互联的融合；公司通过对三大平台业务的布局，逐步打造大通信产业生态圈。

2、涉及财务报告的相关事项

（1）与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

（2）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

（3）与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

深圳市爱施德股份有限公司

董 事 会

二〇一八年八月二十八日

证券代码：002416 证券简称：爱施德 公告编号：2018-073

深圳市爱施德股份有限公司第四届董事会第二十次（定期）会议决议公告

本公司及全体董事会成员保证公告内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳市爱施德股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第二十次（定期）会议通知于2018年8月13日以电子邮件及通讯方式送达全体董事，以现场及通讯表决的方式于2018年8月24日上午在公司A会议室召开了本次会议。本次会议应出席董事7名，实际出席董事7名。公司监事、部分高级管理人员列席了本次会议。本次会议的出席人数、召集、召开、表决程序和议事内容均符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。

本次会议由董事长黄文辉先生召集并主持。经与会董事投票表决，做出如下决议：

一、审议通过了《关于〈2018年半年度报告〉及其摘要的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

公司《2018年半年度报告》详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《2018年半年度报告摘要》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》

依据《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，董事会同意公司对与店商互联（北京）科技发展有限公司有关的投资及往来金额全额计提减值准备合计为37,486,369.60元。本次计提相关资产减值准备依据充分，公允地反映了公司资产状况，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，更具合理性。

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

《关于计提资产减值准备的公告》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）。

董事会审计委员会发表的《董事会审计委员会关于公司计提资产减值准备的说明》和独立董事对此发表的《独立董事关于第四届董事会第二十次（定期）会议相关事项的独立意见》，详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上的相关公告。

三、审议通过了《关于〈2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告〉的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

公司《2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

独立董事对此发表了独立意见，《独立董事关于第四届董事会第二十次（定期）会议相关事项的独立意见》详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的相关公告。

特此公告。

深圳市爱施德股份有限公司

董事会

二〇一八年八月二十八日

证券代码：002416 证券简称：爱施德 公告编号：2018-074

深圳市爱施德股份有限公司第四届监事会第二十次（定期）会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳市爱施德股份有限公司（以下简称“公司”）第四届监事会第二十次（定期）会议通知于2018年8月13日以电子邮件及通讯方式送达全体监事，以现场表决方式于2018年8月24日上午在公司A会议室召开了本次会议。本次会议应出席监事3名，实际出席监事3名。本次会议的出席人数、召集、召开程序和议事内容均符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。

本次会议由监事会主席李菡女士召集并主持。经与会监事投票表决，做出如下决议：

一、审议通过了《关于〈2018年半年度报告〉及其摘要的议案》

经审核，公司监事会认为董事会编制和审核《2018年半年度报告》及其摘要的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。

公司《2018年半年度报告》详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《2018年半年度报告摘要》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》

监事会认为：公司本次计提资产减值准备的决议程序合法，依据充分；符合《企业会计准则》等相关规定，符合公司实际情况，计提后能更公允地反映公司资产状况，同意公司对与店商互联（北京）科技发展有限公司有关的投资及往来金额全额计提减值准备合计为37,486,369.60元。

表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。

《关于计提资产减值准备的公告》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）。

三、审议通过了《关于〈2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告〉的议案》

监事会认为：公司2018半年度募集资金存放与使用符合中国证监会、深圳证券交易所关于上市公司募集资金存放和使用的相关规定，不存在募集资金存放和使用违规的情形。

表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。

公司《2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

特此公告。

深圳市爱施德股份有限公司

监事会

二〇一八年八月二十八日

证券代码：002416 证券简称：爱施德 公告编号：2018-075

深圳市爱施德股份有限公司关于2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告

本公司及全体董事会成员保证公告内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

根据中国证监会发布的《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》（证监会公告[2012]44号）和深圳证券交易所颁布的《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所上市公司信息披露公告格式第21号：上市公司募集资金年度存放与使用情况的专项报告格式》等有关规定，深圳市爱施德股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）董事会编制了截至2018年6月30日止募集资金年度存放与实际使用情况的专项报告。

一、募集资金基本情况

（一）实际募集资金金额、资金到位时间

经中国证券监督管理委员会《关于核准深圳市爱施德股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2010]555号）核准，公司于2010年5月17日分别采用网下配售方式向询价对象公开发行人民币普通股（A股）10,000,000股、网上定价方式公开发行人民币普通股（A股）40,000,000股，共计公开发行人民币普通股（A股）50,000,000股（每股面值1元，发行价格45.00元），募集资金总额为人民币2,250,000,000.00元（大写：贰拾贰亿伍仟万元整），扣除剩余承销费（含保荐费）及上市辅导费人民币98,750,000.00元（承销费和保荐费用合计为人民币101,750,000.00元，发行前公司已预付3,000,000.00元），募集资金净额为人民币2,151,250,000.00元，由主承销商平安证券股份有限公司于2010年5月20日存入公司指定的中国建设银行股份有限公司深圳中心区支行44201566400059008888账户内。另扣除审计费、律师费、路演及法定信息披露等其他发行费用人民币15,542,167.69元后，本公司实际募集资金净额为人民币2,132,707,832.31元。上述募集资金到位情况业经中瑞岳华会计师事务所有限公司验证，并出具中瑞岳华验字[2010]第125号《验资报告》。

2010年12月28日，财政部发布财会[2010]25号《关于执行企业会计准则的上市公司和非上市公司做好2010年年报工作的通知》，“发行权益性证券过程中发生的广告费、路演费、上市酒会费等费用，应当计入当期损益”。根据该要求，公司计入到发行费用中涉及媒体和路演推介等费用9,319,067.69元应计入当期损益。经调整，公司募集资金总额2,250,000,000.00元，各项发行费用107,973,100.00元（承销和保荐费用101,750,000.00元、律师费、审计费、法定信息披露等其他发行费用6,223,100.00元），实际募集资金净额为人民币2,142,026,900.00元。

2016年1月29日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会第二十次会议审核通过了公司非公开发行股票的申请。2016年7月4日募集资金已到账，业经北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）验资审核，并出具中证天通（2016）证验字第10005号和中证天通（2016）证验字第10006号验资报告。2016年7月22日，公司本次非公开发行的4,135万新股在深交所发行上市。本次非公开发行股票的数量为4,135万股，发行价格为9.664元/股；发行对象以现金方式认购；本次发行预计募集资金总额39,960.64万元，扣除发行费用后的募集资金净额将全部用于补充公司流动资金，实际募集资金净额为人民币392,692,043.91元。

（二）以前年度已使用资金情况

1、公开发行股票募集资金已使用情况

（1）截至2017年12月31日（以下简称“期初”），公司对公开发行股票募集资金投资项目累计投入募集资金人民币833,626,842.80元。

（2）截至期初，公司用超募资金补充营运资金共计人民币1,287,223,984.80元。

（3）截至期初，募集资金专用账户累计取得利息收入扣除手续费后之净额为人民币29,549,714.92元。

（4）截至期初，募集资金专用账户实际余额为人民币50,725,787.32元。

2、非公开发行股票募集资金已使用情况

（1）截至期初，公司对非公开发行股票募集资金投资项目累计投入募集资金人民币392,820,516.61元。

（2）截至期初，募集资金专用账户累计取得利息收入扣除手续费后之净额为人民币128,472.70元。

（3）截至期初，募集资金专用账户实际余额为0元，募集资金已全部使用完毕，募投项目已结束，并已注销募集资金账户。

（三）2018年1-6月使用金额及当前余额

1、2018年1-6月公司对公开发行股票募集资金投资项目累计投入募集资金人民币518,902.39元，截至2018年6月30日，公司对募集资金投资项目累计投入募集资金人民币834,145,745.19元。

2、截至2018年6月30日，公司用超募资金补充营运资金共计人民币1,287,223,984.80元。

3、2018年1-6月公开发行股票募集资金专用账户取得利息收入扣除手续费后之净额为人民币302,265.42元，截至2018年6月30日，累计取得利息收入扣除手续费后之净额为人民币29,851,980.34元。

4、截至2018年6月30日，公开发行股票募集资金专用账户实际余额为50,509,150.35元。

二、募集资金存放和管理情况

为了规范公司募集资金的管理和使用，保护投资者权益，本公司依照《公司法》、《证券法》、《首次公开发行股票并上市管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等相关规定，结合公司实际情况，制订了《深圳市爱施德股份有限公司募集资金管理制度》（以下简称《管理制度》），并于2010年8月17日经本公司第一届董事会第二十次会议审议通过。

根据相关规定，公司和保荐机构平安证券股份有限公司与中国建设银行股份有限公司深圳中心区支行、兴业银行深圳文锦支行、中信银行股份有限公司深圳景田支行、中国工商银行股份有限公司深圳上步支行、招商银行股份有限公司深圳华侨城支行、平安银行股份有限公司营业部签订了《募集资金三方监管协议》；公司之子公司深圳市酷动数码有限公司(简称“酷动数码”)和平安证券股份有限公司与中信银行股份有限公司深圳景田支行签订了《募集资金三方监管协议》，且在上述银行开设了银行专户对募集资金实行专户存储。2016年7月，公司和保荐机构招商证券股份有限公司与中国民生银行股份有限公司深圳高新区支行签订了《募集资金三方监管协议》，且在上述银行开设了银行专户对募集资金实行专户存储。三方监管协议明确了各方的权利和义务，其内容与深圳证券交易所三方监管协议范本不存在重大差异。本公司在履行三方监管协议进程中不存在问题。

根据《募集资金管理制度》的要求，公司对募集资金的使用设置了严格的权限审批制度，以保证专款专用。同时根据《募集资金三方监管协议》的规定，公司一次或12个月内累计从募集资金专户中支取的金额超过人民币1,000万元，监管银行应当及时以传真方式通知保荐机构平安证券股份有限公司，同时提供专户的支出清单。

截至2018年6月30日，公司募集资金专户存储情况如下：

单位：人民币元

募集资金存放银行	开户单位	期末余额	其中：定期存款	存储方式
中国建设银行股份有限公司深圳中心区支行	本公司	93,899.75	–	活期
兴业银行深圳文锦支行	本公司	1,836,952.66	–	活期
中信银行股份有限公司深圳景田支行	本公司	455,330.95	–	活期
中国工商银行股份有限公司深圳上步支行	本公司	16,559,754.55	11,483,633.32	活期、定期存款
平安银行股份有限公司营业部	本公司	19,461,613.07	16,662,055.65	活期、定期存款
招商银行股份有限公司深圳华侨城支行	本公司	25,658.23	–	活期
中信银行股份有限公司深圳景田支行	深圳市酷动数码有限公司	12,075,941.14	10,000,000.00	活期、定期存款
合计		50,509,150.35	38,145,688.97	

三、本期募集资金的实际使用情况

1、本期募集资金的实际使用情况参见下表

单位：人民币万元

募集资金总额	253,471.89	本报告期投入募集资金总额	51.89
报告期内变更用途的募集资金总额	–	已累计投入募集资金总额	251,406.16
累计变更用途的募集资金总额	–		
累计变更用途的募集资金总额	–		

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目（含部分变更）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
1、补充营运资金---增值分销渠道扩建项目	否	41,021.15	41,021.15	–	41,021.15	100.00%	2010年10月		否	否
2、补充营运资金---关键客户综合服务提升项目	否	26,212.44	26,212.44	–	26,212.44	100.00%	2010年8月		否	否
3、数码电子产品零售终端扩建项目	否	12,868.61	12,868.61	51.89	12,175.83	94.62%	1.5年内		否	否
4、产品运营平台扩建项目	否	1,537.30	1,537.30	–	510.00	33.18%	2013年12月		否	否
5、信息系统综合管理平台扩建项目	否	5,000.00	5,000.00	–	3,495.14	69.90%	分1.5年实施		否	否
6、补充流动资金	否	39,269.20	39,269.20	–	39,269.20	100.00%			是	否
承诺投资项目小计		125,908.70	125,908.70	51.89	122,683.76	–				
超募资金投向										
1、补充营运资金	否	127,563.19	128,722.40	–	128,722.40	100.00%				
超募资金投向小计		127,563.19	128,722.40	–	128,722.40	–				
合计	——	253,471.89	251,631.10	51.89	251,406.16	–				

未达到计划进度或预计收益的情况和原因	1.数码电子产品零售终端扩建项目：本项目计划在全国范围内开设数码电子产品专卖店，同时增加IT软硬件投资，以支持深圳酷动管理门店数量的增加。期末累计投入金额未达到预期的主要原因是公司不断优化门店的同时注意控制专卖店的新建成本，扩建项目资金结余所致；2.产品运营平台扩建项目：本项目期末累计投入金额未达到预期的主要原因是公司出于成本控制考虑，部分投入与公司日常运营共用，造成项目资金结余；3.信息系统综合管理平台扩建项目：本项目期末累计投入金额未达到预期的主要原因是在项目实施过程中公司优化供应商及项目开发方案，节约开支，造成项目资金结余。
项目可行性发生重大变化的情况说明	无
超募资金的金额、用途及使用进展情况	超募资金1,275,631,900.00元，加利息收入扣除手续费后之后净总额1,288,693,557.39元，根据公司2009年8月18日股东大会决议和《招股说明书》，超募资金用于补充公司业务资金需求。2010年10月15日，公司2010年第一次临时股东大会审议通过了《关于利用部分超募资金补充募投项目资金缺口的议案》，同意利用部分超募资金701,987,900.00元补充募投项目之一补充营运资金项目的资金缺口，2010年度已使用698,359,960.00元。2011年6月30日，公司2010年度股东大会审议通过了《关于利用超募资金补充募投项目资金缺口的议案》，同意利用超募资金590,333,597.39元补充募投项目一补充营运资金项目之增值分销渠道扩建项目的资金缺口，2011年度已使用588,864,024.80元。截至2018年6月30日止，已使用超募资金累计1,287,223,984.80元，超募资金余额为1,469,572.59元。
募集资金投资项目实施地点变更情况	无
募集资金投资项目实施方式调整情况	无
募集资金投资项目先期投入及置换情况	截至2018年6月30日止，公司使用募集资金477,862,150.27元置换已预先投入的募集资金投资项目的同等金额的自筹资金。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	无
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金存放于银行募集资金监管专户
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

2、募集资金投资项目先期投入及置换情况

本期无先期投入及置换情况。

3、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

本期无用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。

4、超募资金使用情况

本期无超募资金使用情况。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

公司2018年1-6月未发生募集资金投资项目的变更。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

1、公司已披露的相关信息不存在未及时、真实、准确、完整披露的情况。

2、公司的募集资金存放、使用、管理及披露不存在违规情形。

深圳市爱施德股份有限公司

董事会

二〇一八年八月二十八日

证券代码：002416 证券简称：爱施德 公告编号：2018-076

深圳市爱施德股份有限公司关于计提资产减值准备的公告

本公司及全体董事会成员保证公告内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、本次计提资产减值准备情况概述

1、本次计提资产减值准备的原因

本次计提资产减值准备是依照《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定进行的。公司全资子公司北京瑞成汇达科技有限公司（“瑞成汇达”）于2015年10月对店商互联（北京）科技发展有限公司（“店商互联”）投资金额为30,000,000.00元。2018年，由于所属行业市场环境等因素影响，店商互联未能成功获得新一轮融资，业务出现了停滞。本着谨慎性原则，公司对店商互联进行了充分的评估和分析后，为真实反映公司财务状况及经营成果，公司决定于2018年半年度对该笔投资项目及与该公司有关的往来金额全额计提资产减值准备。

2、本次计提资产减值准备的资产范围、金额

截至2018年6月30日，瑞成汇达对店商互联的可供出售金融资产余额为30,000,000.00元，公司控股子公司海南先锋网信小额贷款有限公司对店商互联发放贷款及垫款余额为7,268,320.00元，应收利息余额为218,049.60元。公司拟对与店商互联有关的投资及往来金额全额计提减值准备合计为37,486,369.60元。公司本次计提的资产减值准备计入2018年半年度报告。

3、公司对本次计提资产减值准备的审批程序

本次计提资产减值准备事项，已经公司第四届董事会审计委员会2018年第五次会议、第四届董事会第二十次（定期）会议及第四届监事会第二十次（定期）会议审议通过。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

1、公司按照会计准则的要求，对投资项目计提减值准备，向投资者更好的真实、准确的反映公司的财务状况。

2、公司对上述资产全额计提减值准备后，公司累计计提资产减值损失合计为37,486,369.60元，累计减少公司归属上市公司股东净利润32,863,536.37元。

本次计提资产减值准备未经会计师事务所审计确认。

三、本次计提资产减值准备的确认标准及计提方法

公司将对所投资项目店商互联全额计提资产减值准备合计为37,486,369.60元，具体内容如下：

1、计提资产减值标准

公司基于谨慎性原则，按照《企业会计准则》相关规定，对店商互联的该笔投资及往来金额采用个别认定法，全额计提资产减值准备。

2、计提资产减值准备金额及会计处理方法

报表科目	账面金额(元)	根据会计政策公司账面已计提减值金额	本次拟补提减值金额	全额计提减值准备合计（元）
可供出售金融资产	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00
发放贷款及垫款	7,268,320.00	2,180,496.00	5,087,824.00	7,268,320.00
应收利息	218,049.60		218,049.60	218,049.60
合计	37,486,369.6	2,180,496.00	35,305,873.60	37,486,369.60

会计分录：

借：资产减值损失35,305,873.60元

贷：可供出售金融资产减值准备30,000,000.00元

发放贷款及垫款减值准备5,087,824.00元

应收利息减值准备218,049.60元

四、董事会审计委员会关于公司本次计提资产减值准备的审议情况及意见

公司于2018年8月21日召开了第四届董事会审计委员会2018年第五次会议，审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》。审计委员会认为：公司本次计提资产减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，本次计提资产减值准备基于谨慎性原则，依据充分，符合公司资产现状，有助于更加公允地反映截止2018年6月30日公司的财务状况、资产价值及经营成果，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，更具合理性。

五、独立董事关于本次计提资产减值准备的独立意见

公司本次计提资产减值准备依据充分，符合《企业会计准则》和公司相关制度的规定，并履行了相应的审批程序，计提资产减值准备后，财务报表能够更加公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合公司整体利益，不存在损害公司及全体股东利益特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意公司本次计提资产减值准备。

六、监事会意见

监事会认为：公司本次计提资产减值准备的决策程序合法，依据充分；符合《企业会计准则》等相关规定，符合公司实际情况，计提后能更公允地反映公司资产状况，同意本次计提资产减值准备。

七、备查文件

1、第四届董事会第二十次（定期）会议决议；

2、第四届监事会第二十次（定期）会议决议；

3、第四届董事会审计委员会2018年第五次会议决议。

特此公告。

深圳市爱施德股份有限公司

董事会

二〇一八年八月二十八日

公司代码：603106 公司简称：恒银金融

恒银金融科技股份有限公司

2018 半年度报告摘要

一 重要提示

1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

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

3 公司全体董事出席董事会会议。

4 本半年度报告未经审计。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无。

二 公司基本情况

2.1 公司简介

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	/

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
电话	022-24828888/24828086	022-24828888/24828086
办公地址	天津自贸区（空港经济区）西八道30号	天津自贸区（空港经济区）西八道30号
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

2.2 公司主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	2,132,999,300.90	2,332,713,082.84	-8.56
归属于上市公司股东的净资产	1,621,329,211.80	1,582,997,213.25	2.42
	本报告期（1-6月）	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-143,615,350.57	-120,110,508.50	不适用
营业收入	540,350,748.02	749,095,475.40	-27.87
归属于上市公司股东的净利润	45,331,998.55	89,370,215.47	-49.28
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	32,959,463.06	85,580,153.70	-61.49
加权平均净资产收益率（%）	2.82	11.50	减少8.68个百分点
基本每股收益（元／股）	0.15	0.39	-61.54
稀释每股收益（元／股）	0.15	0.39	-61.54

2.3 前十名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末股东总数（户）						31,774
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）						0
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
恒融投资集团有限公司	境内非国有法人	46.43	143,000,000	143,000,000	无	
王淑琴	境内自然人	11.25	34,650,000	34,650,000	无	
珠海融恒股权投资合伙企业（有限合伙）	其他	3.57	11,000,000	11,000,000	无	
青岛金石灏汭投资有限公司	境内非国有法人	2.86	8,800,000	8,800,000	无	
深圳市创新投资集团有限公司	境内非国有法人	2.5	7,700,000	7,700,000	无	
浙江海宁嘉慧投资合伙企业（有限合伙）	其他	1.43	4,400,000	4,400,000	无	
天津颐润投资管理有限公司	境内非国有法人	1.41	4,345,000	4,345,000	无	
肖平	境内自然人	1.07	3,300,000	3,300,000	质押	3,300,000
薛晓忠	境内自然人	0.71	2,200,000	2,200,000	无	
吴龙云	境内自然人	0.57	1,760,000	1,760,000	质押	792,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴与公司实际控制人江浩然及控股股东恒融投资的股东江斐然为母子关系，除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。					

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.6 未到期及逾期未兑付公司债情况

□适用√不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况的讨论与分析

2018年是人工智能商业化元年，人工智能消费产品和人工智能技术产业相继落地，小而散、重复性高、数据量大的金融业工作正逐渐被人工智能接管。在金融自助设备领域，现金的使用频率和交易量降低，银行采购意愿趋于保守，传统现金类设备市场需求增速放缓，设备价格持续下滑、行业洗牌加速，挑战和机遇并存。公司为有效应对同质产品以及激烈的竞争压力，紧跟行业、技术发展大势，强化经营意识，积极开拓市场，加强研发创新，提升客户服务，通过降本增效提升盈利力、精益研发提升竞争力。

1、强化经营意识

树立“人人都是经营者，岗位就是效益源”的经营理念，把降本、减支、算账、节约贯彻于工作的每个环节，提升全员经营意识和经营质量，以盈利为首要目标开展业务，实现收益最大化。不断完善体系制度，推动ERP的全面落地，借助ERP系统深入理顺业务链条，规范业务行为，推进业务、财务在ERP系统中的一体化工作。借助外聘的专家团队推进内控建设升级，通过制度优化和流程再造，推进内控制度落实，达到规范管理。

2、强化市场开拓

围绕营销大纲抓营销管理，统一营销团队思想，充分发挥营销团队的积极性，统一部署，优化市场布局，不断扩大公司在位优势。在工农中建交邮国有六大行全面入围供货的基础上，实现10家全国性股份制银行、27家省级农信社和百余家城市商业银行入围供货，积极拓展海外市场代理渠道，国际业务规模显著增强。加强营销队伍建设，优化营销队伍，积极运用ERP、CRM等信息化手段进行营销业务数据的统计分析，协同市场的有效管控和强力支持，为公司经营决策服务。

3、抓好研究院建设，保持科技领先

为整合研发体系，聚集优势资源，公司成立了研究院，设有“院士专家工作站”、“博士后科研工作站”、“国家企业技术中心”和“工程中心”等，围绕大数据、票据识别技术、基础算法、量子技术、生物识别技术等前沿科技，积极进行基础和应用研究。作为全国信息技术标准化技术委员会自助服务设备标准工作组组长单位，公司积极主笔和参与多项国家标准的制定工作。

4、深耕主业，积极转型

对ATM、CRS、STM、TCR、智慧柜台、发卡机等公司主力产品精益求精。根据市场需求和行业发展方向，持续优化和完善，紧跟市场进一步调整产品结构，聚焦整合产品线，发扬工匠精神，投入优质资源精益求精，打造精品，打造品牌以满足市场需要。

针对市场形势变化，加大智能终端创新产品的开发力度，推动智慧柜台、超级柜台等集成化、自动化、智能化程度更高的金融设备的研发及产业化，为“智慧银行”转型提供全产品、多系列的金融产品。快速推动在人工智能、大数据、生物识别等领域的产业布局和转型发展，促进金融科技与金融自助设备深度融合。

5、落实募投项目，用好上市平台

加强募集资金管理。严格按募集资金管理规范存储、拨付管理，做好现金管理，提高募集资金的使用效益。落实募投项目管理责任制度，以创效、增收为出发点，遵循募投项目实施规范，严格程序，实现项目预期效益，回报投东和市场投资者，树立公司良好市场形象，为公司在证券市场的再融资奠定基础。

加强资本市场管理。依法依规履行披露义务，加强与投资者、媒体机构等的沟通与交流。依据产业并购战略，密切关注市场上的目标公司，通过了解其业务、团队、经营、资源、被收购潜在意愿等情况与信息，调研考察，为实际并购提供有力的决策依据。

6、加强公司软实力建设

加强非公党建工作，以“四融四助”为抓手，组织西柏坡红色主题教育和多种党建共建活动，形成党建强、发展强的有利局面。公司获评成为天津市首批“两新组织”党建工作示范点。

不断完善人才引入和考核机制，加大高端创新人才引进和培养。积极培育“公司以人为本，员工以司为家”的文化。营造公司和员工相互信任、相互关心、相互理解、相互促进的正能量环境，激发员工的士气、斗志和创造力，形成干事创业的良好氛围。

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

证券代码：603106 证券简称：恒银金融 公告编号：2018-044

恒银金融科技股份有限公司关于第二届董事会第三次会议决议的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、董事会会议召开情况

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）第二届董事会第三次会议通知和材料于2018年8月17日以电子邮件和电话的方式送达全体董事，会议于2018年8月27日在天津自贸区（空港经济区）西八道30号恒银金融科技园A座五楼会议室以现场投票表决和通讯相结合的方式召开。本次会议由董事长江浩然先生召集并主持，会议应出席董事7人，实际出席董事7人。公司监事及高级管理人员列席会议。本次董事会会议的召集、召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定，会议决议合法有效。

二、董事会会议审议情况

（一）审议通过《关于公司〈2018年半年度报告〉全文及摘要的议案》

根据有关法律法规及中国证监会、上海证券交易所等相关监管机构有关制度规定，公司按要求编制了《公司〈2018年半年度报告〉全文及摘要》。

具体内容详见公司同日披露的公司《2018年半年度报告》及摘要。

表决结果：7 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的100%。

（二）审议通过《关于公司2018年半年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》

根据有关法律法规及中国证监会、上海证券交易所等相关监管机构有关制度规定，公司将截至2018年6月30日止的募集资金使用情况总结编制了《公司2018年半年度募集资金存放与使用情况专项报告》。

具体内容详见公司同日披露的《公司2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》(公告编号：2018-046)。

表决结果：7 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的100%。

独立董事发表了同意的独立意见。

（三）审议通过《关于聘任公司证券事务代表的议案》

根据《公司章程》及《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司聘任郭娅楠女士为公司证券事务代表（简历附后），协助董事会秘书王伟先生开展工作，任期自本次董事会审议通过之日起至第二届董事会任期届满之日止。

表决结果：7 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的100%。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2018年8月28日

附：郭娅楠简历

郭娅楠，女，1987年5月出生，汉族，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2011年进入恒银金融科技股份有限公司工作，目前任公司董事会办公室主管。于2018年7月参加上海证券交易所第一百零六期董事会秘书任职资格培训，并取得董事会秘书资格证明。

证券代码：603106 证券简称：恒银金融 公告编号：2018-045

恒银金融科技股份有限公司关于第二届监事会第二次会议决议的公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、监事会会议召开情况

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）第二届监事会第二次会议通知和材料于2018年8月17日以电子邮件和电话的方式送达全体监事，会议于2018年8月27日在天津自贸区（空港经济区）西八道30号恒银金融科技园A座五楼会议室以现场投票表决和通讯相结合的方式召开。本次会议由监事会主席秦威先生召集并主持，会议应出席监事3人，实际出席监事3人。本次监事会会议的召集、召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定，会议决议合法有效。

三、监事会会议审议情况

（四）审议通过《关于公司〈2018年半年度报告〉全文及摘要的议案》

监事会认为：公司《2018年半年度报告》的编制和审议程序符合法律法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定；报告的内容和格式符合中国证监会、上海证券交易所的各项规定；报告客观、真实、准确地反映了公司2018年半年度的经营情况和财务状况，未发现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。在监事会做出本决议前，未发现参与报告编制与审议人员存在违反保密规定的行为。

具体内容详见公司同日披露的公司《2018年半年度报告》及摘要。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的 有效表决权票数的100%。

（五）审议通过《关于公司2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》

监事会认为：公司2018年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告能够真实、准确、完整地反映公司2018年半年度募集资金的使用情况，公司募集资金的存放与使用符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上市公司募集资金管理办法》等相关法律法规的规定，不存在违规使用募集资金的情形。

具体内容详见公司同日披露的《关于公司2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》（公告编号：2018-046）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的 有效表决权票数的100%。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司监事会

2018年8月28日

证券代码：603106 证券简称：恒银金融 公告编号：2018-046

恒银金融科技股份有限公司2018年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

根据中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》（证监会公告[2012]44号）、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法（2013年修订）》等有关规定，现将恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）2018年半年度募集资金存放与实际使用情况报告如下：

一、募集资金基本情况

(一) 实际募集资金金额和资金到账时间

经证监会以证监许可（2017）1563号《关于核准恒银金融科技股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准，公司向社会公众公开发行人民币普通股（A股）股票7,000万股，发行价为每股人民币10.75元。本次募集资金总额为人民币752,500,000.00元，扣除各项发行费用人民币51,361,331.50元后，募集资金净额为人民币701,138,668.50元。上述募集资金由主承销商中信证券股份有限公司于2017年9月14日汇入公司募集资金监管账户。天健会计师事务所（特殊普通合伙）对上述募集资金到位情况进行审验，并出具了《验资报告》（天健验（2017）7-78 号）。

(二) 募集资金使用和结余情况

截至2017年12月31日，公司累计已使用募集资金177,355,940.00元，累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额为782,273.68元。

2018年上半年度，公司已使用募集资金123,143,989.36元，使用闲置募集资金购买银行理财产品未到期本金金额为235,000,000.00元，募集资金银行定期存款账户未到期本金金额为160,000,000.00元。截至2018年6月30日，公司募集资金专项账户余额为15,541,416.44元（包含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。

二、募集资金管理情况

(一) 募集资金管理情况

为规范募集资金的管理和使用，提高募集资金使用效率和效益，保护投资者权益，公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金使用的监管要求》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法(2013年修订)》等相关法律、法规和规范性文件的规定，结合公司实际情况，制定了《恒银金融科技股份有限公司募集资金管理制度》（以下简称“《管理制度》”）。

自募集资金到位以来，公司严格按照《管理制度》的有关规定，对募集资金实行专户存储，在银行设立募集资金专户，并连同保荐机构中信证券股份有限公司于2017年9月14日分别与中信银行股份有限公司天津分行、天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行、浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行、中国银行股份有限公司天津市分行签订了《募集资金专户存储三方监管协议》（以下简称“《三方监管协议》”），明确了各方的权利和义务。《三方监管协议》与上海证券交易所三方监管协议范本不存在重大差异，本公司在使用募集资金时已经严格遵照履行。

(二) 募集资金专户存储情况

截至2018年6月30日，公司共开立4个募集资金专户、1个定期存款账户，募集资金存放情况如下：

单位：人民币元

开户银行	银行账号	账户余额	备 注
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	207601201090024091	7,198.63	募集资金专户
中信银行股份有限公司天津分行	8111401012900284416	4,369,364.74	募集资金专户
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	1100000210120100035176	6,886,705.40	募集资金专户
中国银行股份有限公司天津市分行	277884574286	4,278,147.67	募集资金专户
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	1100000210121800005112	160,000,000.00	定期存款账户
合 计		175,541,416.44	

注1：截至2018年6月30日，募集资金专项账户余额包含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额。

注2：截至2018年6月30日，尚未到期收回的4笔银行理财产品的本金金额共计235,000,000.00元。

三、2018年半年度募集资金的实际使用情况

(一) 募集资金投资项目的资金使用情况

截至2018年6月30日，公司募集资金的使用情况详见本报告附表《募集资金使用情况对照表》。

(二) 募集资金投资项目先期投入及置换情况

根据2017年12月29日召开的第一届董事会第十七次会议和第一届监事会第十次会议，同意公司使用募集资金8,351.60万元置换预先投入新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目、银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目的自筹资金。上述情况已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）鉴证，并由其出具了《关于恒银金融科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目的鉴证报告》（天健审〔2017〕7-598号）。截至2018年6月30日，公司预先投入的自筹资金已完成置换。

(三) 用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

报告期内，公司不存在用闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。

(四) 对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

2018年3月16日召开的公司第一届董事会第十九次会议及2018年4月2日召开的2018年第一次临时股东大会，审议通过了《关于使用闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保募集资金投资项目正常进行和保证募集资金安全的前提下，使用最高额不超过人民币50,000万元的闲置募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品。在该额度范围内，资金可以滚动使用，使用期限自公司股东大会审议通过之日起一年。理财产品必须以公司的名义进行购买，股东大会授权董事长行使该项投资决策权并由财务负责人负责具体购买事宜。上述内容详见2018年3月17日及2018年4月3日刊登在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站的公告。

截至2018年6月30日，公司使用暂时闲置募集资金购买银行理财产品尚未到期金额为23,500.00万元，2018年上半年度公司使用及赎回闲置募集资金购买理财产品情况如下：

序号	受托方	产品名称	产品收益类型	购买金额（万元）	起息日	到期日	预期年化收益率(%)	已收回金额（万元）	期末余额（万元）	理财收益（万元）
1	中信银行股份有限公司天津分行	中信理财之共赢利率结构18075期人民币结构性理财产品	保本浮动收益型	2,000.00	2017/10/13	2018/2/7	4.25	2,000.00		27.25
2	中信银行股份有限公司天津分行	中信理财之共赢利率结构18076期人民币结构性理财产品	保本浮动收益型	13,000.00	2017/10/13	2018/4/18	4.30-4.70	13,000.00		286.39
3	中信银行股份有限公司天津分行	中信理财之共赢利率结构19035期人民币结构性理财产品	保本浮动收益型	2,500.00	2018/2/9	2018/5/25	4.55-4.95	2,500.00		32.72
4	中信银行股份有限公司天津分行	中信理财之共赢利率结构19780期人民币结构性理财产品	保本浮动收益型	18,500.00	2018/4/19	2018/8/6	4.85-5.25		18,500.00	
5	中国银行股份有限公司天津市分行	中银保本理财-人民币按期开放	保本保证收益型	2,000.00	2017/10/13	2018/1/3	3.50	2,000.00		15.73
6	中国银行股份有限公司天津市分行	中银保本理财-人民币按期开放	保本保证收益型	7,000.00	2017/10/13	2018/4/16	3.60	7,000.00		127.73
7	中国银行股份有限公司天津市分行	中银保本理财-人民币按期开放	保本保证收益型	3,000.00	2018/2/6	2018/8/13	3.70		3,000.00	
8	天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	津银理财-稳健增值计划2017年1005期	保本保证收益型	7,000.00	2017/10/9	2018/4/10	4.35	7,000.00		152.67
9	天津滨海农村商业银行股份有限公司	滨海人民币单位结构性存款201802号006期	保本保证收益型	2,000.00	2018/5/29	2018/9/26	5.10-5.30		2,000.00	
合计				57,000.00				33,500.00	23,500.00	642.48

(五) 用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

报告期内，公司不存在用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款的情况。

(六) 超募资金用于在建项目及新项目（包括收购资产等）的情况

报告期内，公司不存在超募资金用于在建项目及新项目（包括收购资产等）的情况。

(七) 节余募集资金使用的情况

报告期内，公司募投项目正在进行中，尚未产生节余募集资金。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

(一) 募集资金投资项目发生变更的情况

公司不存在变更募集资金投资项目的情况。

(二) 募集资金投资项目对外转让或置换情况说明

公司不存在募集资金投资项目对外转让的情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

报告期内，公司已按《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法（2013修订）》及相关法律、法规、规范性文件的规定，及时、真实、准确、完整地披露了本公司募集资金的存放及实际使用情况，不存在募集资金管理违规的情况。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2018年8月28日

附表

募集资金使用情况对照表

2018年上半年度

单位：人民币万元

募集资金总额	70,113.87	本年度投入募集资金总额	12,314.40
变更用途的募集资金总额	0	已累计投入募集资金总额	30,049.99
变更用途的募集资金总额比例	0		

承诺投资项目	已变更项目，含部分变更（如有）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(%)(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目	无	17,635.87	17,635.87	10,000.00	3,085.93	3,085.93	-6,914.07	30.86	2019年12月	–	不适用	否
银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目	无	7,700.00	7,700.00	7,700.00	7,861.34	7,861.34	161.34	102.10	2018年12月	775.46	否	否
营销与服务网络及智能支撑平台建设项目	无	17,078.00	17,078.00	5,000.00	423.36	658.95	-4,341.05	13.18	2019年12月	–	不适用	否
恒银金融研究院建设项目	无	10,200.00	10,200.00	5,000.00	943.77	943.77	-4,056.23	18.88	2019年12月	–	不适用	否
补充流动资金	无	17,500.00	17,500.00	17,500.00	–	17,500.00	–	100.00	–	–	不适用	否
合 计	–	70,113.87	70,113.87	45,200.00	12,314.40	30,049.99	-15,150.01	66.48	–	775.46	–	–

未达到计划进度原因（分具体项目）	营销与服务网络及智能支撑平台建设项目进度较慢，与原定计划出现差异，主要原因是该项目涉及的办公场所租赁或购建工作仍在调研、考察阶段，且相关的设备还未投入。
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	详见本报告三、(二) 募集资金投资项目先期投入及置换情况
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品的情况	详见本报告三、(四) 对闲置募集资金进行现金管理的情况
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况	不适用
募集资金结余的金额及形成原因	不适用
募集资金其他使用情况	银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目超支部分是由该项目募集资金的理财收益及利息支付。

注1：“本年度投入募集资金总额”包括募集资金到账后“本年度投入金额”及实际已置换先期投入金额。

注2：“截至期末承诺投入金额”以最近一次已披露募集资金投资计划为依据确定。

注3：“本年度实现的效益”的计算口径、计算方法应与承诺效益的计算口径、计算方法一致。