公司代码:603106 公司简称:恒银科技

恒银金融科技股份有限公司

2021 年度报告摘要

第一节 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性,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 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

根据公司聘请的审计机构信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对公司2021年度财务报告的审计结果,2021年度实现归属于母公司股东的净利润为19,017,281.22元,母公司实现净利润为19,790,979.59元。截至2021年12月31日,公司母公司期末可供分配利润为人民币326,202,472.93元。2021年末公司资本公积为755,885,846.82元。

公司董事会为保障公司正常生产经营,并不断增强公司的竞争能力和规模优势,培育新的利润增长点,实现公司持续、稳定、健康发展,确保公司战略目标的实现,从而更好地维护全体股东的长远利益,综合考虑公司长期发展和短期经营实际,根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红(2022年修订)》等相关法律法规及《公司章程》的相关规定,董事会提议2021年度不进行利润分配,也不进行资本公积金转增股本。本次利润分配方案尚需提交2021年年度股东大会审议。

第二节 公司基本情况

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	恒银科技	603106	恒银金融

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王伟	郭耀楠
办公地址	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	022-24828881	022-24828881/24828866
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1报告期内公司所处行业情况

2021年是“十四五”规划的开局之年,也是《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》的收官之年,我国金融科技逐步进入高质量发展的新阶段,同时对金融业科技发展提出了全新的要求。金融智能机具“扁紧跟银行数字化转型需求,顺应行业技术发展变化,畅通金融服务向生态和跨界融合外生态,助力打造智能、开放、无形的数字银行。

(一)银行网点转型加速,网点智能设备需求稳中有升

据中国人民银行去年12月发布的《2021年第三季度支付体系运行总体情况》显示,截至第三季度末,全国在用银行卡发卡数量91.83亿张,环比增长0.80%;联网机具3491.81万台,较上季度末增加218.48万台;ATM机具95.97万台,较上季度末减少2.70万台;全国每万人对应的联网机具数量247.33台,环比增长6.67%;全国每万人对应的ATM数量6.80台,环比下降2.73%。虽然ATM机具总体保有量略有下降,但随着网点数量趋于稳定,并侧重于转型升级,网点智能设备的需求仍保持上升趋势。

(二)提高渠道服务能力,推动线上线下融合发展,软硬件集成厂商受推崇

在数字银行4.0阶段,用户体验的重要性愈加突出。银行网点转型面积具成效,但仍存在着渠道体验不理想、线上线下服务不畅通等问题,一方面,线上渠道仅有对潜在客群形成完全覆盖,同时线上服务“温度”不够;另一方面,银行仍然存在不少“线下流量”,因此,优化线上线下渠道体验,打通线上渠道与线下网点,为客户提供一体化服务,成了各大银行网点数字化转型的重要路径。基于此,广大银行在全面提升全渠道服务能力的同时,也在建设线上线下互联共通生态圈,使线上线下服务随时切换随处可得,实现流程重组和优化,提高业务办理效率,最大程度获客吸客。因此软硬件融合能力强、具备一站式解决方案能力的厂商成为银行首选。而具备技术、市场优势的老牌厂商更是占据着领先地位,如恒银科技、广州广电运通金融电子股份有限公司等。

(三)金融信创快速推进,国产化采购逐步增多

近年来,自主可控的发展趋势愈加明显,网点智能设备国产化采购逐步增多。银行作为我国金融行业的重要组成部分,自身以信息化成熟度高、科技应用复杂度高、安全风控要求高成为信息技术行业应用的标杆。金融领域是信创产业发展重点发力方向。而2021年是信创产业发展在金融行业加速发展的关键年份,自前已经进入高速增长期,需求不断释放,网点信创金融机具和信创软件升级在银行采购所占比重逐渐上升。随着金融行业信创一期二期试点逐级落地,2022年银行网点将迎来信创金融机具改造和信创软件升级的需求爆发,而较早布局相关产品,具备一站式交付能力的厂商将在接下来的金融信创高速发展期中拔得头筹。

(四)创新“金融+”场景,赋活生态融合新可能,助力普惠金融发展

《金融科技发展规划(2022-2025年)》强调深化数字技术金融应用,壮大开放创新、合作共赢产业生态,打通科技成果转化“最后一公里”。这一重点工作的提出再次表明了场景金融建设的重要性,而场景金融的发展将大幅拓宽金融的服务边界,助力普惠金融的发展。

在开放型数字银行时代,银行与各产业方深度融合,通过不断创新金融+政务、金融+教育、金融+园区、金融+文旅、金融+乡村振兴等一系列“金融+”场景,延伸触角,同时下沉金融服务重心,将普惠金融服务“实”。各大厂商围绕客户需求,不断创新金融机具,推出一系列解决方案,实现了一系列创新性场景的应用落地,令人眼前一亮。

(五)顺应客户需求,深化多元融合,赋能银行高质量发展

随着前沿技术的广泛应用,以及与多元生态的融合,网点场景趋于多元,金融机具升级的需求逐步凸显。国内各大厂商也在迎合客户需求变化,服务银行智能化升级改造,积极探索人工智能、大数据、云计算与智能设备融合的可能性,推动金融智能设备创新和网点转型,向高端、复杂、核心业务发展。

数字技术在不断进步和融合,银行网点将呈现出智能化、场景化、轻量化的特点。同时随着智慧网点建设的推进,各大银行更加侧重客户体验提升,更多地把智慧元素、技术运用与网点业务场景深度融合,不只强调纯技术体验,而是打造更多创新金融服务场景,满足客户即需。如中国银行首个社区智慧网点进驻首农SOHO智慧养老特色标杆网点,围绕老年人“医、备、住、行、娱、情、学”等全方位需求,实现“线上+线下”“金融+非金融”的充分融合;平安银行与哔哩哔哩电竞联合推出全国首家电竞主题网点,提供沉浸式电竞文化体验,将金融服务与电竞文化融合,满足Z世代的市场需求。

行业厂商紧贴客户需求,与时俱进,在硬软件方面不断创新,为银行提供强有力的技术支撑,畅通银行内外融合生态,助力数字银行转型发展。

(六)数字人民币试点范围正在有序扩大,场景应用丰富,便利化日益显现

“十四五”规划纲要提出,稳妥推进数字货币研发。央行日前在数字人民币研发试点工作座谈会上表示,将有序扩大数字人民币试点范围。近期,更有10余个省份将数字人民币试点纳入金融“十四五”规划。新增第二批试点地区后,数字人民币试点范围基本涵盖了长三角、珠三角、京津冀、中部、西部、东北、西北等不同地区。目前,数字人民币如今已积累了丰富的应用经验,使用频次持续提升,开立钱包数量不断扩容,呈现出向好发展态势,符合先前预期,能够为后续试点工作打下坚实基础。同时,伴随人民币国际地位的提升,数字人民币或将走出国门,向跨境业务延伸。

由于数字人民币试点铺开对ATM机有升级需求,这一变化将对ATM行业产生积极影响。行业厂商将从不同方向切入数字人民币的技术研发、场景应用及市场拓展工作,在数字人民币支付通 道、银行数字人民币业务系统、数字人民币硬钱包和数字人民币开立设备,数字人民币场景全链路建设能力,在终端产品、系统平台、场景方案、生态运营的数字人民币解决方案。

2.2报告期内公司从事的业务情况

(一)公司所从事的主要业务

作为国内领先的以金融智能终端为核心的智慧银行解决方案提供商,公司以金融智能终端为基础,坚持自主研发,创新应用场景,聚焦金融科技和人工智能,通过“智能产品、先进技术、优质服务”相结合的运营模式,满足客户在智能化建设和运营过程中的各类个性化需求,协助实现银行、政务、交通、社保等智能化转型,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,赋能新一轮的渠道与技术变革,提升运营科技能力。

公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务,树立了良好的品牌形象,形成了大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等金融机构,以及政务、社保、医疗、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,并建立了相应的合作关系,智能设备的销售数量稳中有增。面对行业变革以“金融+”场景,公司秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针,积极实施“四个转变”,不断深化“机器解放人”理念,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、社保、医疗、交通等多个领域,实现转型升级发展,加快“数字恒银”战略建设,让“机器解放人”事业更具成长性。

(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

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,以及政务、社保、医疗、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日即设备供应商,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、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。

报告期内,公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

	2021年	2020年	本年比上年增减(%)	2019年
总资产	2,448,520,891.70	2,567,936,123.71	-4.65	2,711,282,638.22
归属于上市公司股东的净资产	1,625,685,570.78	1,620,692,289.56	-0.31	1,626,760,064.50
营业收入	714,981,079,470.000	923,743,167,540.000	-22.60	1,021,328,110.31
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	711,354,796,530.000	920,901,624,380.000	-22.75	/
归属于上市公司股东的净利润	19,017,281.22	32,432,235.06	-41.36	-40,543,741.83
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-20,467,286.42	-10,188,018.43	不适用	-109,660,249.52
经营活动产生的现金流量净额	14,570,574.72	-38,017,314.66	不适用	73,380,066.40
加权平均净资产收益率(%)	1.16	1.96	减少0.8个百分点	-2.49
基本每股收益(元/股)	0.04	0.06	-33.33	-0.08
稀释每股收益(元/股)	0.04	0.06	-33.33	-0.08

3.2 报告期分季度的主要会计数据

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	176,535,020.29	166,632,537.23	128,978,030.78	252,835,491.17
归属于上市公司股东的净利润	6,485,671.95	-2,225,079.98	15,229,752.33	-523,063.08
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,500,474.39	-10,439,929.03	-1,964,590.88	-10,563,252.90
经营活动产生的现金流量净额	-132,779,403.73	-88,674,867.72	16,060,257.31	219,964,589.86

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4 股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前10名股东情况

单位:股

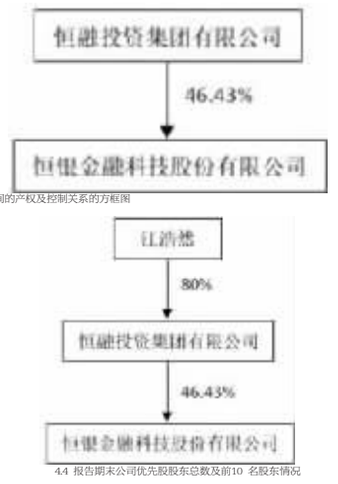
截至报告期末普通股股东总数(户)	29,168
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	25,584
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

前10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(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
恒融投资集团有限公司	55,770,000	241,670,000	46.43	0	无	0	境内非国有法人
王淑琴	13,084,500	56,699,500	10.89	0	无	0	境内自然人
肖国华	6,476,606	6,476,606	1.24	0	无	0	境内自然人
尹桂琴	996,636	3,549,136	0.68	0	无	0	境内自然人
江浩然	3,268,036	3,445,779	0.66	0	无	0	境内自然人
薛晓忠	779,670	3,378,571	0.65	0	无	0	境内自然人
吴龙云	542,820	2,352,220	0.45	0	无	0	境内自然人
赵两兴	429,000	1,859,000	0.36	0	无	0	境内自然人
王亚君	429,000	1,859,000	0.36	0	无	0	境内自然人
张云峰	429,000	1,859,000	0.36	0	无	0	境内自然人
上述股东关联关系或一致行动的说明		王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资股东汪斐然先生为母子关系。根据《收购管理办法》第八十三条规定,公司实际控制人江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资及其股东汪斐然先生属于一致行动人。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		无					

4.2 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



4.3 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

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5 公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

1 公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

2021年度,公司实现营业收入71,498.11万元,同比下降22.60%;实现归属于上市公司股东的净利润1,901.73万元,同比下降41.36%;公司总资产244,852.09万元,同比下降4.65%。

2 公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的,应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:603106 证券简称:恒银科技 公告编号:2022-005

恒银金融科技股份有限公司
关于第三届董事会第四次会议决议的公告

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”)第三届董事会第四次会议通知于2022年4月14日以电话的方式通知全体董事,会议于2022年4月25日在天津自贸试验区(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,其中独立董事孙卫军先生、赵息女士、高立里先生以通讯方式参加,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2021年度董事会工作报告的议案》

2021年公司董事会依据《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》、《董事会议事规则》等相关规定有效地开展了各项工作。特起草公司《2021年度董事会工作报告》。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(二)审议通过《关于公司2021年度总裁工作报告的议案》

2021年公司总裁廖飞先生依据《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》、《总裁工作细则》等相关规定有效地开展了各项工作,特起草公司《2021年度总裁工作报告》。

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%。

(三)审议通过《关于公司2021年度独立董事述职报告的议案》

2021年公司独立董事依据《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《公司独立董事工作制度》、《董事会各专门委员会工作细则》等的有关规定及证券监督部门的相关要求,有效地开展了各项工作,特起草公司《2021年度独立董事述职报告》。

具体内容详见公司同日披露的《2021年度独立董事述职报告》。

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%。

独立董事将在公司年度股东大会上述职。

(四)审议通过《关于公司2021年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》

2021年公司董事会审计委员会依据中国证监会《上市公司治理规则》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》、《公司章程》及《公司董事会审计委员会工作细则》等规定,有效地开展了各项工作。特起草公司《2021年度董事会审计委员会履职情况报告》。

具体内容详见公司同日披露的《2021年度董事会审计委员会履职情况报告》。

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%。

(五)审议通过《关于公司(2021年年度报告)全文及摘要的议案》

根据《证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式(2021年修订)》、《上海证券交易所股票上市规则》等有关制度规定,公司按要求编制了公司《2021年年度报告》及其摘要。

具体内容详见公司同日披露的《2021年年度报告》及其摘要。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(六)审议通过《关于公司2021年度财务决算报告的议案》

根据公司2021年度经营情况以及财务报表审计情况,特起草公司《2021年度财务决算报告》。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(七)审议通过《关于2021年度利润分配方案的议案》

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)就公司2021年度经营情况进行审计,2021年度实现归属于母公司股东的净利润为19,017,281.22元,母公司实现净利润为19,790,979.59元。截至2021年12月31日,公司母公司期末可供分配利润为人民币326,202,472.93元。2021年末公司资本公积为755,885,846.82元。

为保障公司正常生产经营,并不断增强公司的竞争能力和规模优势,培育新的利润增长点,实现公司持续、稳定、健康发展,确保公司战略目标的实现,从而更好地维护全体股东的长远利益,综合考虑公司长期发展和短期经营实际,根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红(2022年修订)》等相关法律法规及《公司章程》的相关规定,董事会提议2021年度不进行利润分配,也不进行资本公积金转增股本。

具体内容详见公司同日披露的《关于2021年度拟不进行利润分配的公告》(公告编号:2022-007)。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(八)审议通过《关于2021年度计提资产减值准备的议案》

根据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定的要求,为真实、准确地反映公司截至2021年12月31日的财务状况、资产价值及经营成果,基于谨慎性原则,公司对各类相关资产进行了全面检查和减值测试,拟对公司截至2021年12月31日合并报表范围内有关资产计提相应减值准备。

经过公司对2021年12月末存在可能发生减值迹象的资产进行全面清查和资产减值测试后,2021年度拟计提资产减值损失25,879,141.71元,情况如下:

单位:人民币元

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	5,925,562.79	2,503,820.82
存货跌价损失	19,953,589.92	10,852,438.90
合计	25,879,141.71	13,356,259.72

具体内容详见公司同日披露的《关于2021年度计提资产减值准备的公告》(公告编号:2022-008)。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

经表决,同意7票,反对0票,弃权0票,同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(九)审议通过《关于公司2021年度内部控制评价报告的议案》

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求,结合公司内部控制制度和评价办法,在内部控制日常监督和专项监督的基础上,公司对截至2021年12月31日(内部控制评价报告基准日)的内部控制有效性进行评价,特起草公司《2021年度内部控制评价报告》。

具体内容详见公司同日披露的《2021年度内部控制评价报告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

(十)审议通过《关于2021年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》

根据中国证监会《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(2022年修订)》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》和《公司募集资金管理制度》等有关制度规定,公司将截至2021年12月31日的募集资金使用情况总结编制了公司《关于2021年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。

具体内容详见公司同日披露的《关于2021年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》(公告编号:2022-010)。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

(十一)审议通过《关于部分募集资金投资项目延期的议案》

根据公司战略规划,结合公司实际经营情况及未来发展,为保证募投项目建设更符合公司利益和需求,公司拟对募投项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”、“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”、“恒银金融研究院建设项目”的达到预定可使用状态时间延期至2022年12月。

具体内容详见公司同日披露的公司《关于部分募集资金投资项目延期的公告》(公告编号:2022-011)。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

(十二)审议通过《关于公司注册立董事、高级管理人员薪酬方案的议案》

根据《公司章程》的相关规定以及公司年处行业、规模和经营情况,经薪酬考核委员会审核,现提出公司非独立董事、高级管理人员每年固定薪酬(再根据公司的有关制度以及公司的整体业绩给予适当业绩奖励)方案如下:

序号	姓名	职务	每年固定薪酬(税前,万元)
1	江浩然	董事长	61.83
2	滕飞	董事、总裁	87.58
3	张云峰	董事、常务副总裁	58.65
4	王伟	副总裁、董事会秘书、财务负责人	46.74
5	张泉	副总裁	44.66
6	武建峰	副总裁	42.81
7	聂健	原财务负责人	28.12

鉴于公司董事滕飞先生兼任公司总裁,按照公司确定的总裁薪酬标准领取薪酬,不再领取董事薪酬。

公司董事张云峰先生兼任公司常务副总裁,按照公司确定的常务副总裁薪酬标准领取薪酬,不再领取董事薪酬。

副总裁王伟先生兼任公司董事会秘书、财务负责人,按照公司确定的副总裁薪酬标准领取薪酬,不再领取董事会秘书、财务负责人薪酬。

原财务负责人聂健先生于2021年7月12日届满离任,其任财务负责人期间按照公司确定的财务部总经理职位薪酬标准领取薪酬。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(十三)审议通过《关于使用暂时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20,000.00万元人民币的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,使用期限为自公司董事会审议通过之日起12个月内,理财产品必须以公司的名义进行购买。董事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。

具体内容详见公司于同日披露的《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号:2022-012)。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

(十四)审议通过《关于使用暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》

为提高公司闲置自有资金使用效率,增加现金收益,在不影响公司主营业务运营和公司日常资金周转的前提下,公司拟使用最高额度不超过60,000.00万元人民币的闲置自有资金进行现金管理,用于购买银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构发行的理财产品。在该额度范围内,资金可以滚动使用,使用期限为自公司董事会审议通过之日起12个月内。董事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。

具体内容详见公司于同日披露的《关于使用暂时闲置自有资金进行现金管理的公告》(公告编号:2022-013)。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

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%。

(十五)审议通过《关于公司2022年度向银行申请综合授信额度的议案》

根据《公司章程》的相关规定,为满足公司经营发展需要,公司拟向银行申请总规模不超过100,000.00万元人民币的综合授信额度

(下转B303版)

证券代码:603106 证券简称:恒银科技

恒银金融科技股份有限公司

2022 第一季度报告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

重要内容提示

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

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

第一季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	112,705,230.17	-36.16
归属于上市公司股东的净利润	-18,309,253.11	-382.30
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-24,688,529.88	-1,087.34
经营活动产生的现金流量净额	-125,762,996.39	不适用
基本每股收益(元/股)	-0.04	-382.30
稀释每股收益(元/股)	-0.04	-382.30
加权平均净资产收益率(%)	-1.13	减少1.53个百分点

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	2,329,209,706.92	2,448,520,891.70	-4.87
归属于上市公司股东的所有者权益	1,607,376,317.67	1,625,685,570.78	-1.13

(二)非经常性损益项目和金额

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	442,162.73	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业因合并成本小于合并日享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	5,948,564.04	
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	-11,400.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减:所得税影响额		
少数股东权益影响额(税后)		
合计	6,379,326.77	

将《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项目的情况说明

√适用 □不适用

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	1,804,403.23	与日常经营活动密切相关

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
预付款项	51.02	主要系公司支付采购货款增加所致
其他流动资产	443.53	主要系公司增值税期末留底额增加所致
应付票据	-48.33	主要系公司以票据结算货款方式减少所致
应交税费	-96.92	主要系公司当期缴纳税金减少所致
营业收入	-36.16	主要系因受新冠肺炎疫情影响,市场需求减少所致
财务费用	不适用	主要系公司当期利息收入增加所致
其他收益	-35.25	主要系公司当期增值税即征即退减少所致
投资收益	76.01	主要系公司当期理财收益增加所致
信用减值损失	不适用	主要系公司当期计提坏账损失增加所致
资产减值损失	-145.16	主要系公司当期计提存货跌价损失增加所致
营业外支出	-100.22	主要系亏损合同减少所致
所得税费用	-116.17	主要系当期所得税费用减少所致
投资活动产生的现金流量净额	-116.99	主要系报告期内对外投资理财到期赎回所致

二、股东信息

普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	25,584	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		
					股份状态	数量	
恒融投资集团有限公司	境内非国有法人	241,670,000	46.43	0	无	0	
王淑琴	境内自然人	56,699,500	10.89	0	无	0	
周宇光	境内自然人	9,194,925	1.77	0	无	0	
肖国华	境内自然人	6,367,806	1.22	0	无	0	
尹桂琴	境内自然人	3,549,136	0.68	0	无	0	
江浩然	境内自然人	3,445,779	0.66	0	无	0	
薛晓忠	境内自然人	3,378,571	0.65	0	无	0	
吴龙云	境内自然人	2,352,220	0.45	0	无	0	
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	境外法人	2,064,750	0.4	0	无	0	
李汉水	境内自然人	1,940,760	0.37	0	无	0	

前10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	
		股份种类	数量
恒融投资集团有限公司	241,670,000	人民币普通股	241,670,000
王淑琴	56,699,500	人民币普通股	56,699,500
周宇光	9,194,925	人民币普通股	9,194,925
肖国华	6,367,806	人民币普通股	6,367,806
尹桂琴	3,549,136	人民币普通股	3,549,136
江浩然	3,445,779	人民币普通股	3,445,779
薛晓忠	3,378,571	人民币普通股	3,378,571
吴龙云	2,352,220	人民币普通股	2,352,220
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	2,064,750	人民币普通股	2,064,750
李汉水	1,940,760	人民币普通股	1,940,760
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资股东汪斐然先生为母子关系。根据《收购管理办法》第八十三条规定,公司实际控制人江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资及其股东汪斐然先生属于一致行动人。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。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	股东肖国华总持有数量6,367,806股,其中普通证券账户持有数量3,364,824股,信用证券账户持有数量3,002,982股。		
	股东尹