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】年度报告摘要

一 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,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上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、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 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。

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

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。

二 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	郭媛楠
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	022-24828888	022-24828888/24828086
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

2 报告期公司主要业务简介

(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个个性化需求,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邀选目助设备供应商,公司通过技术和价格等综合优势获得入围供应商资格,入围后公司通过提好的产品质量、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怀瑞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,新型目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趋明显,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。银行融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、对公业务等的全面目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管销,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目助化迁移的重点,如个人存单票据类业务、对公开户业务的目助化办理等。

金融目助设备行业进入加速"洗牌"阶段,随着互联网金融科技公司侵蚀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提供方,面临更为激烈的竞争。银行开始要求将设备采购和服务剥离,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弱者退场的局面。届时,具备先进理念、先发经验、目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

一是产品质量优严重,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。为了改胜挑战,中国的银行业、支付机构、互联网金融机构等纷纷开展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。为了改胜挑战,中国的银行业、支付机构、互联网金融机构等纷纷开展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。为了改胜挑战,中国的银行业、支付机构、互联网金融机构等纷纷开展新型支付手段

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、互动营销类产品应运而生。传统金融智能设备很快面临同非现支付的冲击,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目助化迁移的重点,如个人存单票据类业务、对公开户业务的目助化办理等。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年底开始转型为行业上了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、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

	2019年	2018年		本年比上年增减(%)	2017年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
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
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
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
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
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
加权平均净资产收益率(%)	-2.39	4.94	4.96	减少7.33个百分点	15.19	15.19

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	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	-65,168,349.56	-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。

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

单位:股

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

前10名股东持股情况

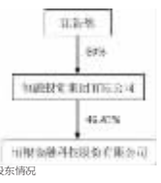
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
恒银投资集团有限公司	42,900,000	185,900,000	46.43	185,900,000	无		境内非国有法人
王淑琴	10,395,000	45,045,000	11.25	45,045,000	无		境内自然人
薛晓忠	660,000	2,860,000	0.71	0	无		境内自然人
吴龙云	199,400	1,959,400	0.49	0	无		境内自然人
肖云亮	1,857,803	1,857,803	0.46	0	无		境内自然人
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
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。						

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

三 经营情况讨论与分析

1 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。

2 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

3 面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

4 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

5 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

6 与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

√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。

证券代码:603106　证券简称:恒银金融　公告编号:2020-016

恒银金融科技股份有限公司关于第二届董事会第十四次会议决议的公告

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")第二届董事会第十四次会议通知于2020年4月16日以电话的方式通知全体董事,会议于2020年4月27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座三楼视频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,其中董事吴龙云先生、江斐然先生、独立董事邬丁先生、毛群女士、孙卫军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2019年度董事会工作报告的议案》

2019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《2019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2019年度总裁工作报告的议案》

2019年公司总裁江浩然先生依据《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《2019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2019年度独立董事述职报告的议案》

2019年公司独立董事依据《公司法》、《证券法》、《关于上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《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《2019年度独立董事述职报告》。

具体内容详见公司同日披露的《2019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2019年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》

2019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董事会审计委员会运作指引》、《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《2019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《2019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2019年度独立董事履职情况报告的议案》

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,公司按要求编制了公司《2019年年度报告》及其摘要。

具体内容详见公司同日披露的《2019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2019年度财务决算报告的议案》

根据公司2019年度经营情况以及财务报表审计情况,特起草公司《2019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《关于公司2019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2019年度经营情况进行审计,因公司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,公司董事会拟定2019年度不进行现金分红,不送红股,不以资本公积金转增股本。

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。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(八)审议通过《关于2019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2019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,并经公司确认和信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计认定,拟对公司截至2019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2019年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,2019年度拟计提资产减值损失50,046,348.11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	61,142.70	4,832,268.37
存货跌价损失	49,985,206.41	3,538,252.04
合计	50,046,348.11	8,370,520.41

具体内容详见公司同日披露的《关于2019年度计提资产减值准备的公告》(　公告编号:2020-018)。

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%。

独立董事发表了同意的独立意见。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(九)审议通过《关于公司2019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,公司就截至2019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《2019年度内部控制评价报告》。

具体内容详见公司同日披露的《2019年度内部控制评价报告》。

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%。

独立董事发表了同意的独立意见。

(十)审议通过《关于2019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2019年12月31日的募集资金使用情况总结编制了公司《关于2019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《关于2019年度募集资金存放与使用情况的专项报告》(　公告编号:2020-019)。

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。

(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2020年12月。

具体内容详见公司同日披露的《关于部分募集资金投资项目延期的公告》(　公告编号:2020-020)。

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。

(十二)审议通过《关于公司董事长、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所处行业、规模和经营情况,经薪酬考核委员会审核,现提出公司董事长、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、总裁	37.41
2	张云峰	董事、常务副总裁	43.272
3	王伟	副总裁、董事会秘书	37.48
4	赵再兴	副总裁	38.03
5	张泉	副总裁	37.47
6	温建	财务负责人	26.565

鉴于公司董事长江浩然先生兼任公司总裁,按照公司确定的董事长薪酬标准领取薪酬,不再领取总裁薪酬。

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。

董事会秘书王伟先生兼任公司副总裁,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薪酬。

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。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(十三)审议通过《关于会计估计变更的议案》

为更加合理准确的反映公司生产经营和财务状况,公司根据《企业会计准则》相关规定及公司实际情况,决定自2020年1月1日起变更公司关于销售现金类存取款设备保修期内维保费用计提标准的会计估计,将销售现金类存取款设备保修期内维保费用计提标准由4,000元/台/年调整为3,500元/台/年。

具体内容详见公司同日披露的《关于会计估计变更的公告》(　公告编号:2020-021)。

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。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(十四)审议通过《关于公司2020年第一季度报告的议案》

根据《证券法》及中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第13号——季度报告的内容与格式》(2016年修订)的有关规定,公司按要求编制了公司《2020年第一季度报告》。

具体内容详见公司同日披露的公司《2020年第一季度报告》。

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%。

(十五)审议通过《关于召开2019年年度股东大会的通知》

公司董事会拟于2020年6月18日召开2019年年度股东大会。

具体内容详见公司同日披露的《关于召开2019年年度股东大会的通知》(　公告编号:2020-022)。

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
2020年4月28日

证券代码:603106　证券简称:恒银金融　公告编号:2020-017

恒银金融科技股份有限公司关于第二届监事会第十次会议决议的公告

本公司董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")第二届监事会第十次会议通知于2020年4月16日以电话的方式通知全体监事,会议于2020年4月27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。本次会议由监事会主席秦毓先生召集并通过通讯方式主持,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。

二、监事会会议审议情况

(一)审议通过《关于公司2019年度监事会工作报告的议案》

2019年公司监事会依据《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》、《监事会议事规则》等规定有效地开展了各项工作,特起草公司《2019年度监事会工作报告》。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(二)审议通过《关于公司2019年年度报告全文及摘要的议案》

监事会认为:公司《2019年年度报告》全文及摘要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2019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的相关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《2019年年度报告》及其摘要。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(三)审议通过《关于公司2019年度财务决算报告的议案》

监事会认为:公司编制的《2019年度财务决算报告》,客观、真实、准确地反映了公司2019年度的经营情况和财务状况,不存在虚假记载的情形。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(四)审议通过《关于公司2019年度利润分配方案的议案》

监事会认为:公司编制的《2019年度财务决算报告》,客观、真实、准确地反映了公司2019年度的经营情况和财务状况,不存在虚假记载的情形。

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%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

(五)审议通过《关于2019年度计提资产减值准备的议案》

监事会认为:根据《企业会计准则》和公司相关会计政策,公司计提资产减值准备符合公司实际情况,资产减值准备计提后,更能公允地反映截至2019年12月31日公司的财务状况、资产价值及经营成果。公司董事会就该项议案的审核决策程序符合相关法律法规以及《企业会计准则》的有关规定,同意公司本次计提资产减值准备。

(续上表)

序号	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	2018/10/31	2019/1/31	3.95%	1,400.00		13.94
2	2018/11/13	2019/2/11	4.15%	1,500.00		15.35
3	2018/12/21	2019/6/21	4.10%	3,000.00		61.33
4	2018/12/24	2019/3/25	4.20%	10,000.00		104.71
5	2018/12/27	2019/3/27	4.45%	5,500.00		60.35
6	2019/1/31	2019/7/31	3.75%	1,400.00		26.03
7	2019/2/12	2019/5/13	4.15%	1,000.00		10.23
8	2019/3/25	2019/9/23	3.80%-4.20%	5,000.00		94.74
9	2019/3/28	2019/6/28	3.95%	1,000.00		9.96
10	2019/3/28	2019/9/26	2.60%-4.05%	4,000.00		80.78
11	2019/6/28	2019/7/31	2.60%-3.55%	700.00		2.25
12	2019/7/4	2019/9/26	1.10%-4.10%	10,000.00		94.53
13	2019/7/31	2019/10/31	3.80%	1,400.00		13.41
14	2019/9/24	2019/12/27	3.80%-4.20%	2,000.00		19.57
15	2019/9/27	2019/12/26	2.60%-3.80%	3,500.00		32.79
16	2019/12/26	2020/3/31	2.60%-3.90%		3,500.00	
合计				51,400.00	3,500.00	639.97

(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。

六、会计师事务所对公司年度募集资金存放与使用情况出具的鉴证报告的结论性意见

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)认为,公司截至2019年12月31日的《关于募集资金年度存放与实际使用情况的专项报告》在所有重大方面按照中国证监会发布的《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)和上海证券交易所发布的《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法(2013年修订)》等有关规定编制。

七、保荐机构对公司年度募集资金存放与使用情况出具的专项核查报告的结论性意见

保荐机构中信证券股份有限公司认为,公司2019年度募集资金使用与存放情况符合《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》和《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》等有关法规和文件的规定;公司对募集资金进行了专户存储和专项使用,不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情形,不存在违规使用募集资金的情形;公司已披露的相关信息及时、真实、准确、完整地反映了募集资金使用情况,如实履行了信息披露义务。

八、上网披露的公告附件

(一)中信证券股份有限公司出具的关于恒银金融科技股份有限公司2019年度募集资金存放与使用情况的专项核查意见;

(二)信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)出具的关于恒银金融科技股份有限公司2019年度募集资金年度存放与实际使用情况鉴证报告。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会
2020年4月28日

附表

募集资金使用情况对照表

2019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		7,696.42
变更用途的募集资金总额				已累计投入募集资金总额		44,878.01
变更用途的募集资金总额比例						
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)
新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目	否	17,635.87	17,635.87	17,635.87	2,765.38	6,635.31
银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目	否	7,700.00	7,700.00	7,700.00	-	7,861.34
营销与服务网络及智能支撑平台建设项目	否	17,078.00	17,078.00	17,078.00	874.33	5,834.36
恒银金融研究院建设项目	否	10,200.00	10,200.00	10,200.00	4,056.71	7,047.00
补充流动资金	否	17,500.00	17,500.00	17,500.00	-	17,500.00
合　计	-	70,113.87	70,113.87	70,113.87	7,696.42	44,878.01
未达到计划进度原因(分具体项目)		新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目:未达到计划进度,原因是该项目的产业化大规模设备建审批及总体设计优化工作完成较晚,因此影响实施进度,相关工程尚未全部完工,还需进行评估、优化等工作。 营销与服务网络及智能支撑平台建设项目:目前该项目已上线运行的智能服务支撑平台的运行效果与预期存在差异,尚需专业机构调研并提供相关解决方案;同时,根据市场发展趋势和业务需要,该项目涉及区域服务网点建设、设备投入等问题,公司根据市场发展趋势和业务需要调整了投入进度。 恒银金融研究院建设项目:未达到计划进度,原因是该项目涉及创新产品的研发、实施,因项目启动时间较晚,人才引进工作尚未达到预期,因此影响实施进度。				
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专户的孳息收益及银行存款利息支付。				

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。

注4:部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异是由于四舍五入造成的。

证券代码:603106　证券简称:恒银金融　公告编号:2020-018

恒银金融科技股份有限公司关于2019年度计提资产减值准备的公告

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。

恒银金融科技股份有限公司(以下简称"公司")于2020年4月27日召开了第二届董事会第十四次会议和第二届监事会第十次会议,分别审议通过了《关于2019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,公司2019年度拟计提资产减值损失共计50,046,348.11元,其中2019年第四季度计提资产减值损失17,114,950.02元,该议案尚需提交股东大会审议,具体情况公告如下:

一、资产减值准备情况概述

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2019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2019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2019年