

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
2017 年年度报告摘要

CASHWAY

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 天健会计师事务所（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 2017 年度利润分配预案为：以公司分红派息股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元（含税），共计派发现金股利人民币 700.00 万元（含税），剩余未分配利润结转以后年度，不送红股。以资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股，转增完成后，公司股本变更为 30,800 万股，注册资本变更为 30,800 万元。上述利润分配预案尚需提交公司 2017 年年度股东大会审议批准。

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
姓名	王伟
办公地址	天津自贸区（空港经济区）西八道30号
电话	022-24828888/24828086
电子信箱	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，改善用户体验和服务水平，拓展业务渠道，提高经营效益。

近年来，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逐年增加，市场占有率迅速提高。2015年度、2016年度和2017年度公司主营业务收入分别为91,168.74万元、116,814.51万元和148,398.58万元，年度复合增长率达到27.58%，营业收入稳步增长。

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、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

一是传统现金类自助设备仍有较大发展空间。根据《金融时报》相关报道，截至 2017 年末，国内 ATM 保有量 96.06 万台，较去年 92.42 万台增长 3.9%，继续保持增长势头，增速有所放缓进入稳定增长阶段，同时市场保有的 ATM 将迎来替代升级，未来国内传统现金类设备市场仍有较大发展空间。

二是现金类智能设备需求量巨大。基于提高网点运行效率、节约经营成本、增强营销职能、提高效能、盈利能力和综合竞争力的目标，现金类智能设备需求量巨大。新兴的现金智能设备如现金超柜、高速大额存取款一体机产品需求旺盛，该产品切合了银行“机器解放人”的战略转型要求，有效的将传统必须依赖人工处理的大额现金存取业务转化为客户自助+人工授权相结合的模式，极大提高了业务处理效率，非常有效的释放了柜台压力，切实实现了解放高柜柜员，未来顺应银行网点轻型化转型，减少高柜、减少柜员，该产品会具有更多的市场需求。智能现金终端设备将成为未来现金类自助设备业务的重要支撑点。

三是智慧银行网点改造市场规模巨大。全面采用各类支持业务迁移和处理的终端设备之外，银行网点开始改善和加强网点内营销渠道建设。硬件方面以服务机器人、多媒体综合屏、智能茶几、全息投影、体感互动为代表，软件方面以多媒体发布系统、人脸识别系统以及厅堂管理系统为代表，逐渐成为银行进一步深化网点智能化建设的 product 和技术需求。诸如智慧柜员机、超级柜台等非现金类自助设备逐步布放至全国，带来采购量的大幅提升。金融自助设备行业进入加速“洗牌”阶段，智慧银行已经成为银行业发展必然趋势，银行网点将利用智能设备、数字媒体和人机交互技术等实现全面智能化，转型成为具有多项功能的综合性网点。届时，具备先进理念、先发经验、自主研发能力的智慧银行综合解决方案的企业将逐步主导市场。

(2) 竞争态势

一是产品同质化严重，行业内竞争激烈。在竞争中，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。市场竞争中价格战惨烈，个别项目甚至是成本与售价倒挂，行业进入微利时代。

二是 ATM 行业自身受到新的冲击。伴随网上银行、手机银行、微信支付、支付宝等电子支付渠道的兴起和发展，使用现金的习惯受到一定影响，使用量也受到一定冲击，通过 ATM 设备进行的交易也受到一定影响。电子支付渠道因其自身也有局限性，比如依赖智能终端、依赖支付渠道/

平台、需要向平台缴纳费用等等，也会受到部分消费者抵触。

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

	2017年	2016年	本年比上年 增减(%)	2015年
总资产	2,332,713,082.84	1,852,957,607.44	25.89	1,313,515,209.96
营业收入	1,484,155,291.00	1,168,731,972.09	26.99	912,276,827.38
归属于上市公司股东的净利润	149,212,459.42	143,907,467.58	3.69	141,333,746.68
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	142,219,776.60	130,905,790.88	8.64	127,911,995.16
归属于上市公司股东的净资产	1,582,997,213.25	732,646,085.33	116.07	588,738,617.75
经营活动产生的现金流量净额	214,661,149.07	95,381,281.89	125.06	664,846.78
基本每股收益 (元/股)	0.66	0.69	-4.35	0.68
稀释每股收益 (元/股)	0.66	0.69	-4.35	0.68
加权平均净资产收益率(%)	15.19	21.78	减少6.59个百分点	28.14

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	373,312,132.59	375,783,342.81	350,213,793.97	384,846,021.63
归属于上市公司股东的净利润	28,027,267.72	61,342,947.75	34,049,775.39	25,792,468.56
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	27,082,233.99	58,497,919.71	33,070,935.29	23,568,687.61
经营活动产生的现金流量净额	-202,309,593.43	82,199,084.93	34,555,207.29	300,216,450.28

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

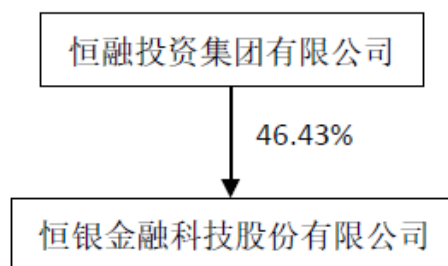
单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）					34,000		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					31,510		
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	
恒融投资集团有限公司	0	130,000,000	46.43	130,000,000	无		境内 非国 有法 人
王淑琴	0	31,500,000	11.25	31,500,000	无		境内 自然 人
珠海融恒股权投资合 伙企业（有限合伙）	0	10,000,000	3.57	10,000,000	无		其他
青岛金石灏纳投资有 限公司	0	8,000,000	2.86	8,000,000	无		境内 非国 有法 人
深圳市创新投资集团 有限公司	0	7,000,000	2.50	7,000,000	无		境内 非国 有法 人
浙江海宁嘉慧投资合 伙企业（有限合伙）	0	4,000,000	1.43	4,000,000	无		其他
天津颐润投资管理有 限公司	0	3,950,000	1.41	3,950,000	无		境内 非国 有法 人
肖平	0	3,000,000	1.07	3,000,000	无		境内 自然 人
薛晓忠	0	2,000,000	0.71	2,000,000	无		境内

							自然人
吴龙云	0	1,600,000	0.57	1,600,000	质押	720,000	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的母亲子关系，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。						

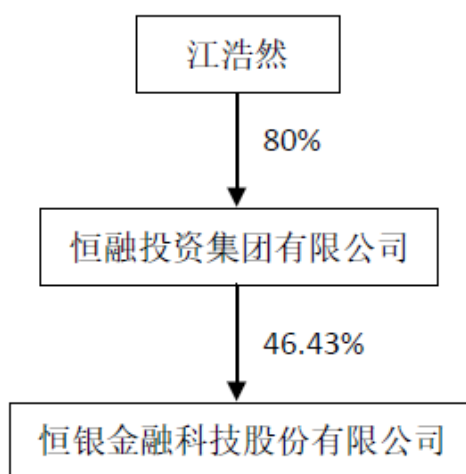
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√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

2017 年度，公司实现营业收入 1,484,155,291.00 元，同比增长 26.99%；实现归属于上市公司股东的净利润 149,212,459.42 元，同比增长 3.69%；公司总资产 2,332,713,082.84 元，同比增长 25.89%。

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

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、固定资产折旧、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。

本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行财政部制定的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

本公司编制 2017 年度报表执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)，将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失和非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。该项会计政策变更采用追溯调整法。由于上期不存在该项会计政策变更所涉及的交易事项，故本次变更对 2017 年度财务报表的可比数据无影响。

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

恒银金融科技股份有限公司

2018年4月16日