

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 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 2018 年度利润分配预案为：以公司分红派息股权登记日的股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.60 元（含税），共计派发现金股利人民币 1,848.00 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 3 股，转增完成后，公司股本变更为 40,040.00 万股，注册资本变更为 40,040.00 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	证券事务代表
姓名	王伟	郭娅楠
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
电话	022-24828888/24828086	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，提高经营效益。

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，2018年以来，公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、医疗、旅游等多个领域，推出“金融+政务”、“金融+医疗”、“金融+旅游”等多种自助设备，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。

在国际市场，公司主要采取代理的销售模式。通过当地的渠道代理商或者银行结算系统供应商进行产品和解决方案的销售。

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

现金类设备需求量发生新的变化。传统取款机设备需求量持续萎缩，存取款一体机设备依然是现金类设备的主力，保持稳定增长。特别是具有大额高速存取款功能的一体机设备，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，解决了传统 ATM 大额现金处理能力不足及柜面大额存取款耗时长、过程繁琐等难题，采购量快速增长。

随着银行网点向轻型化、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。中国农业银行率先采购集成现金、票据功能的超级柜台及辅助设备，预计为金融智能设备采购大潮拉开了序幕。随着传统现金类设备需求增速放缓，集成现金与非现金业务的综合智能设备，为优化银行资源配置、拓宽金融服务场景提供更加丰富的选择，引领金融自助设备发展新趋势。

智慧银行网点改造市场规模依然巨大。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。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。市场呈现无序竞争的态势，招投标中价格战惨烈，个别项目甚至是成本与售价倒挂，

不利于行业长期健康发展。

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。

三是客户呈现新需求。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。随着传统 ATM 行业市场发生深刻变化，国内主要 ATM 厂商开启转型发展之路。恒银金融提出“智慧银行+服务”，布局智慧医疗、智慧政务、智慧旅游、智慧教育等领域，利用移动互联网、大数据、云计算等新技术，创新“智慧银行+场景服务”系统解决方案。广电运通提出“人工智能+技术服务”，把人工智能技术作为提升客户业务运营效率和质量的关键，全面布局场景、数据、算法及算力四大人工智能要素，战略聚焦智能金融、智能交通、智能安全、智能便民等领域。长城金融提出“银行+新零售”，创新智能零售解决方案，开启场景金融服务，为线上线下一体化融合营销创造可能。

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

	2018年	2017年	本年比上年 增减(%)	2016年
总资产	2,318,408,183.48	2,332,713,082.84	-0.61	1,852,957,607.44
营业收入	974,307,724.45	1,484,155,291.00	-34.35	1,168,731,972.09
归属于上市公司股东的净利润	80,188,691.37	149,212,459.42	-46.26	143,907,467.58
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	48,310,103.21	142,219,776.60	-66.03	130,905,790.88
归属于上市公司股东的净资产	1,656,185,904.62	1,582,997,213.25	4.62	732,646,085.33
经营活动产生的现金流量净额	202,606,356.98	214,661,149.07	-5.62	95,381,281.89
基本每股收益 (元/股)	0.26	0.60	-56.67	0.62
稀释每股收益 (元/股)	0.26	0.60	-56.67	0.62

加权平均净资产收益率 (%)	4.95	15.19	减少10.24个百分点	21.78
----------------	------	-------	-------------	-------

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	332,553,972.11	207,796,775.91	154,203,303.90	279,753,672.53
归属于上市公司股东的净利润	31,806,380.89	13,525,617.66	4,689,868.46	30,166,824.36
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	26,667,888.89	6,291,574.17	-7,165,845.04	22,516,485.19
经营活动产生的现金流量净额	-126,872,615.94	-16,742,734.63	-16,398,462.78	362,620,170.33

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

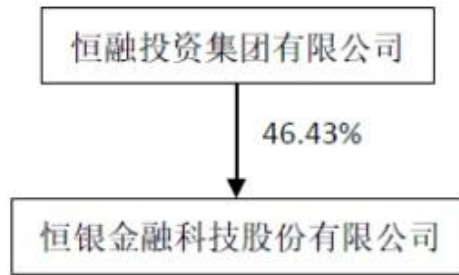
单位：股

截止报告期末普通股股东总数 (户)							33,410
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)							33,374
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	13,000,000	143,000,000	46.43	143,000,000	无		境内 非国 有法 人
王淑琴	3,150,000	34,650,000	11.25	34,650,000	无		境内 自然 人
青岛金石灏纳投资 有限公司	-2,757,080	5,242,920	1.70	0	无		境内 非国

							有法人
珠海融恒股权投资合伙企业（有限合伙）	-5,140,000	4,860,000	1.58	0	无		其他
深圳市创新投资集团有限公司	-2,300,000	4,700,000	1.53	0	无		境内非国有法人
天津颐润投资管理有限公司	395,000	4,345,000	1.41	0	质押	2,100,000	境内非国有法人
肖平	300,000	3,300,000	1.07	0	质押	3,300,000	境内自然人
薛晓忠	200,000	2,200,000	0.71	0	无		境内自然人
吴龙云	160,000	1,760,000	0.57	0	无		境内自然人
浙江海宁嘉慧投资合伙企业（有限合伙）	-2,660,780	1,339,220	0.43	0	无		其他
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。						

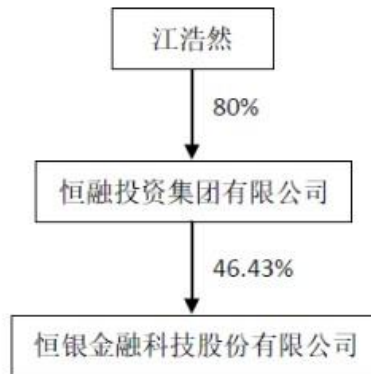
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√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

2018 年度，公司实现营业收入 97,430.77 万元，同比下降 34.35%；实现归属于上市公司股东的净利润 8,018.87 万元，同比下降 46.26%；公司总资产 231,840.82 万元，同比下降 0.61%。

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

参见本报告书之“第十一节 财务报告”之“五 重要会计政策和会计估计变更”之“33 重要会计政策和会计估计的变更”。

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纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注合并范围的变更和其他主体中的权益之说明。