

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 年年度报告

CASHWAY

重要提示

一、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。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、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。

四、公司负责人江浩然、主管会计工作负责人王伟及会计机构负责人（会计主管人员）王伟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、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。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告内容涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述受市场变化等多方面因素影响，并不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

公司已在本报告中详细陈述了经营活动中可能存在的相关风险，敬请投资者予以关注，详见本报告第三节“管理层讨论与分析”等有关章节中关于公司面临风险的描述。

十一、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义	4
第二节	公司简介和主要财务指标	6
第三节	管理层讨论与分析	10
第四节	公司治理	35
第五节	环境与社会责任	57
第六节	重要事项	59
第七节	股份变动及股东情况	76
第八节	优先股相关情况	81
第九节	债券相关情况	82
第十节	财务报告	82

备查文件目录	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
	3. 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银科技、本公司、公司	指	恒银金融科技股份有限公司
恒融投资	指	恒融投资集团有限公司
恒银通	指	恒银通信息技术有限公司
恒银信息	指	恒银信息科技有限公司
恒银云智	指	恒银云智科技有限公司
云智优选	指	云智优选电子商务（南京）有限公司
恒银物业	指	天津恒银物业管理有限公司
颐润投资	指	建水县颐润企业管理有限公司，原名：天津颐润投资管理有限公司，于 2019 年 1 月 14 日变更为现名称
中银数字科技	指	中银数字科技有限公司
创新中心	指	先进操作系统创新中心（天津）有限公司
瀛润科技	指	北京瀛润科技有限公司
农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
中国邮政	指	中国邮政集团有限公司
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股东大会	指	恒银金融科技股份有限公司股东大会
董事会	指	恒银金融科技股份有限公司董事会
监事会	指	恒银金融科技股份有限公司监事会
《公司章程》	指	《恒银金融科技股份有限公司》章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
ATM	指	广义：Automatic Teller Machine，即自动柜员机，主要产品类型包括存取款一体机（CRS）与取款机（ATM）
CRS	指	Cash Recycling System，即存取款一体机，一种组合了多种不同金融业务功能的自助服务设备，可利用该设备所提供的功能完成存款、取款、转账、缴费、查询和修改密码等金融服务
智慧柜员机	指	一种替代传统高柜柜员，可办理对公、对私业务，包含现金及非现金功能的智能设备。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2021 年 1 月 1 日-2021 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	恒银金融科技股份有限公司
公司的中文简称	恒银科技
公司的外文名称	Cashway Fintech Co., Ltd.
公司的外文名称缩写	CASHWAY
公司的法定代表人	江浩然

二、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
联系地址	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
传真	022-24828899	022-24828899
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

三、基本情况简介

公司注册地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
公司注册地址的历史变更情况	300308
公司办公地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
公司办公地址的邮政编码	300308
公司网址	www.cashwaytech.com
电子信箱	cashway@cashwaytech.com

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层
	签字会计师姓名	宋刚、王宏疆
报告期内履行持续督导	名称	中信证券股份有限公司

职责的保荐机构	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
	签字的保荐代表人姓名	杨捷、战宏亮
	持续督导的期间	2017年9月20日—2019年12月31日

注：因公司首次公开发行股票的募集资金尚未使用完毕，中信证券股份有限公司作为保荐机构需继续履行监督核查义务。

七、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
营业收入	714,981,079.47	923,743,157.54	-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	711,354,795.53	920,901,624.38	-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	-20,467,298.42	-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	73,980,055.40
	2021年末	2020年末	本期末比上年同期末增减(%)	2019年末
归属于上市公司股东的净资产	1,625,685,570.78	1,630,692,289.56	-0.31	1,635,760,054.50
总资产	2,448,520,891.70	2,567,936,123.71	-4.65	2,711,282,635.22

（二）主要财务指标

主要财务指标	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
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
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	-0.04	-0.02	不适用	-0.21
加权平均净资产收益率（%）	1.16	1.96	减少0.8个百分点	-2.49
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	-1.25	-0.62	减少0.63个百分点	-6.74

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

2021年5月20日，公司召开了2020年年度股东大会，会议审议通过了《关于2020年度利润分配及资本公积金转增股本方案的议案》，同意以公司分红派息股权登记日的总股本

为基数，每 10 股派发现金股利人民币 0.60 元（含税），同时以资本公积金每 10 股转增 3 股。根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》有关规定，在实施资本公积金转增股本后，为保持会计指标的前后期可比性，公司以调整后的股数对 2019、2020 年度的每股收益进行了重新计算。

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一)同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二)同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三)境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用

九、2021 年分季度主要财务数据

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	156,632,537.23	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	15,279,752.33	-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	219,964,588.86

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2021 年金额	附注 (如适用)	2020 年金额	2019 年金额
非流动资产处置损益	-933,901.19			
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	8,675,180.72		8,054,852.62	35,007,687.15

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				
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应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			-850,549.12	-2,194,126.09
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	25,937,352.98		41,284,758.13	47,999,444.90
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	-2,159,155.93		-5,868,808.14	-81,954.10
其他符合非经常性损益定义的损益项目	12,802,144.11			
减：所得税影响额	4,837,041.05			11,614,544.17
少数股东权益影响额（税后）				
合计	39,484,579.64		42,620,253.49	69,116,507.69

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

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	7,582,724.72	与日常经营活动密切相关
稳岗补贴	242,819.73	与日常经营活动密切相关
亏损合同	-17,446,209.63	与日常经营活动密切相关

十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	285,000,000.00	270,000,000.00	15,000,000.00	25,937,352.98
合计	285,000,000.00	270,000,000.00	15,000,000.00	25,937,352.98

十二、其他

□适用 √不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2021 年，恒银科技直面挑战、凝聚共识，守正创新、勇毅前行，在公司党委和董事会的领导下，在经营班子的带领下，团队稳扎稳打，筑牢根基。这一年，公司扎根金融行业，多渠道竞进，主营业务稳健推广；紧跟市场，以信创产业为驱动力，探索智能终端的多场景应用；新一代研发与智能制造基地及北京万通中心办公区投入使用，二代机芯实现量产，为夯实技术根基奠定基础；党建引领企业发展，荣获全国非公企业党组织发挥实质作用“创新案例”；勇担社会责任，深度参与公益事业，荣获 2021 中国企业慈善公益 500 强。

（一）聚焦场景，推进需求变革

在“十八字”经营方针及“四个转变”引领下，销售体系进行了组织架构调整，抢占创新市场，深耕前沿细分领域，聚焦多场景应用，深挖客户需求，加强业务支撑，在业务结构、客户培育、市场开拓及项目储备等方面取得了一定进展。

公司新一代智慧柜员机在工商银行、建设银行、农业银行、交通银行以及中国邮政/邮储银行均实现入围及规模销售；平安银行、民生银行、兴业银行、招商银行等 12 家股份制银行，四川省农村信用社联合社、新疆维吾尔自治区农村信用社联合社、广东省农村信用社联合社等在内的 30 家农信社以及华润银行、北部湾银行等城商行取得一定进展。在智慧金融、智慧政务等方面也取得一定进展，建设银行、农业银行社保卡制卡机批量供货，并拓展了天津能源投资集团有限公司、重庆中法供水有限公司等重点客户，推动了新产品与创新场景联动，为后续智慧政务业务的推广起到了促进作用。

（二）立足市场，筑牢技术根基

研发是公司可持续发展的根基，是公司业务持续增长的保障，为了配合公司整体组织结构调整，研究院锚定“四个转变”战略，围绕“四化建设”，实行强矩阵管理模式，从产品入手，对接前端客户需求，为业务拓展提供技术支撑。

信创工作方面，完成基于国产芯片的自主机芯、驱动程序、测试工具的开发；完成模块适配 692 个；完成基于 LFS 和 PISA 标准的 SP、中间件和应用软件的开发。我司已与麒麟软件有限公司、统信软件技术有限公司、飞腾信息技术有限公司、龙芯中科技术股份有限公司等 11 个信创行业代表性厂商进行了 68 款产品的互认工作，并且双方出具了互认证书，涉及操作系统、芯片、数据库、中间件 4 个领域。

2021 年我司参加由工业和信息化部网络安全产业发展中心牵头组织的“2020 年信息技术应用创新解决方案”征集工作，成为金融行业内唯一一家获得“2020 年信息技术应用创新解决方案典型案例”。

（三）提质增效，推进流程再造

公司积极应对市场多变快变需求，通过优化生产模式，前置重心，重塑流程，改善工艺，提升了应对能力和管控水平。

从生产方式来看，生产中心强化 NPI 新产品导入职能，协同研发样机定型和无样机投产，加强了新品生产前的验证；提升制程质量管理，建立制程不良管理流程，以数据为抓手，推进解决“四类不良”，提升制程质量和效率。优化入库清点模式，报检入库效率稳步提升。新建便携产品自动流水生产线，效率进一步提高。

体系建设方面，六体系再认证及监督审核全部通过，初次通过获得 GB/T 27922-2011 商品售后服务评价体系、ISO2800:2007 供应链安全管理体系、ISO23301:2019 业务连续性管理体系的证书，公司规范管理打下基础。

（四）暖心赋能，着力管理力量提升

公司以暖心赋能、体系建设主题，从党建引领、组织优化、人才引育以及社会责任等多方面着手，坚持以人为本，携手同行，打造有温度的企业。

人才是企业健康可持续发展的发动机，公司的人力部门着力引育领域专家（COE），建设支持平台（SSC），提供专业支撑，发挥领域作用，更好地服务及支持企业发展。2021 年公司获批组建天津市综合性技术创新中心，承担了国家新一代人工智能创新发展重大项目等多个国家省部级重点项目支持，拓展了生态链与产业链相向融合，为后续科研项目开展、产业生态建设做好了铺垫。

公司始终坚持党建引领发展，建党百年之际，以“围绕经营抓党建，抓好党建促经营”理念，引领党员发挥先锋模范作用，举行“奋斗百年路、启航新征程”建党百年庆祝活动；坚持以党建共建、异业合作为桥梁，开展联学共建、互学互看活动，促进政企、银企共建共赢。

二、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。金融智能机具厂商紧跟银行数字化转型需求，顺应行业技术发展变化，畅通金融服务内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。银行网点转型虽初具成效，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，线上渠道没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，目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，激活生态融合新可能，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，将普惠金融服务做“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，满足客户所需。如中国银行联合中国联通打造首家 5G 智慧养老特色标杆网点，围绕老年人“医、食、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。新增第三批试点地区后，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。

三、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，并建立了稳定的合作关系，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。

四、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

（一）在位优势

由于金融自助设备尤其是现金类自助设备直接关系到交易的安全性和准确性，银行对设备的品质要求非常高。一般都是由总行统一招标采购，经过严格的资质审查、产品性能测试、招标评标等程序后才能确定入围供应商和产品；入围的供应商数量少并且入围有效期较长，在与行业客户展开深度合作与交流中，为客户开发定制符合业务发展需求的产品与解决方案，帮助用户创造更多价值。

经过多年的市场培育和拓展，公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，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、城市商业银行等银行金融机构，以及电信运营商等企业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，有利于公司

继续保持和扩大市场份额，实现持续稳定发展。根据《金融时报》报道，恒银科技凭借在 ATM 机类和智慧柜员机类设备的综合优势，连续多年金融自助设备市场销售份额处于行业领先地位。

（二）核心技术优势

随着公司业务的不拓展和延伸，公司愈加重视与关注核心技术的自主创新，公司始终坚持自主科技创新驱动战略，核心技术主要体现在硬件、软件、金融信创及人工智能四个方面。

硬件核心技术包括机芯核心技术和整机设计及集成核心技术。目前，公司已全面掌握上述机芯核心技术，公司自主研发的新一代超高速循环机芯，达到业界最高钞票处理速度、最大单次存取量。公司自主研发的核心模块的钞票拒钞率、冠字号识别准确率均优于国外技术水平，并支持行业最高钞票处理速度。

软件方面，公司自主研发了从设备底层驱动到银行后台系统的整套软件解决方案，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统。同时，为了助力银行网点向智能化转型，公司还研发了包括云柜台、虚拟机器人、精准营销和厅堂管理等多个关键系统，从多个维度给客户提供全方位的服务。

金融信创方面，公司研发的恒银信创业务开发平台是一个提供金融信创技术服务的 PaaS 平台，平台提供完整的软件研发和部署平台，包括应用设计、应用开发、应用测试，并提供基于信创基础软硬件产品的底层调用接口、设备应用接口等接口平台。

人工智能方面，公司研发的恒银科技 AI 管理平台是一个面向金融科技领域提供 AI 服务的 SaaS 平台，平台提供包含语音识别、语义理解、声纹识别、人脸识别和远程视频等核心技术，及语音交互、身份验证等聚合能力，并且通过算法训练管理平台不断提升推进 AI 的研究、创造、服务和优化。

2021 年公司承担了国家新一代人工智能创新发展重大项目，同时获批组建天津市综合性技术创新中心等多个国家省部级重点项目支持，拓展了生态链与产业链相向融合，为后续科研项目开展、产业生态建设做好了铺垫。

公司的核心技术在其他自助设备领域仍有广阔的应用空间，钞票的防伪识别技术可以推广应用到交通、政务、便民等多个领域，人脸识别、语音语义等生物识别技术的应用场景则更为丰富，为拓展自助设备领域提供技术支撑。

（三）研发创新优势

为整合研发体系，聚集优势资源，公司在天津设有研究总院，在南京、成都、广东、北京等设立研究分院。公司有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家企业技术中心和工程中心等，配备先进开发试验设备和检测分析仪器的独立研发及试验场所，通过软件能力成熟度

最高等级（CMMI5）评估和知识产权管理体系认证。公司积极参加标准制定和修订工作，牵头制定或参与起草标准 27 项、正式发布 10 项，其中国家标准 3 项，团体标准 3 项，企业标准 4 项，引领产业技术方向。截止至 2021 年 12 月 31 日，公司累计获得知识产权证书近千项，其中，包括 52 件发明专利，269 件实用新型专利，209 件外观专利，433 件计算机软件著作权登记证书。近三年，公司研发投入分别为 9,262.59 万元、10,131.03 万元和 8,185.90 万元，占营业收入的比例分别为 9.11%、10.97%和 11.45%。

（四）供应链优势

通过多年对供应商的培育及产品资源的有效整合，恒银科技建立了成熟的供应链管理体系，具备快速响应市场需求的工业产品生产制造能力。特别是募集资金投资项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”的落地，公司产能形成翻倍的生产能力。同时，公司集中了一批经验丰富的专业工艺技术与生产管理团队，供应链管理体系日益成熟，产品质量保障体系不断完善，具备多个行业高科技终端产品的生产制造能力。

（五）服务优势

恒银科技布放在全国的所有设备均由在其总部接受正规培训的原厂专业工程师直接进行维护。在全国下辖 7 个区域管理中心，覆盖全国所有中心城市、省会城市及地级市，服务队伍反应快捷高效。恒银科技建立了精细化的呼叫中心管理体系，全国统一客户服务热线 400-800-8855，确保 7*24 小时无障碍受理报障投诉、咨询建议、客户维系等功能。公司开发了由服务综合管理、备件管理、技术支持管理、数据信息管理、培训管理等五大板块构成的售后管理体系，使服务过程形成完整闭环，从而有效提升服务质量，优化客户体验度，提升客户服务满意度。

公司自主开发产品生命周期管理系统，以系统化的管理思想，为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台。该系统通过对产品从研发、生产、运维等各阶段的生命周期信息的集成、发布，分析、统计，记录了设备从销售到生产、出库、开通、维护直至出保报废的整个生命过程，实现了产品配置准确定位、售后服务精细化管理的目标。庞大的服务网络以及智能化的服务运营平台，不仅保障公司的服务收入稳定增长，通过公司不断挖掘产业链价值，促进技术服务销售拓展多领域创新业务，提升公司盈利能力。

五、报告期内主要经营情况

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%。

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	714,981,079.47	923,743,157.54	-22.60
营业成本	558,862,806.22	728,311,529.01	-23.27
销售费用	46,216,871.29	45,984,558.71	0.51
管理费用	47,519,626.49	40,682,707.96	16.81
财务费用	-11,469,055.83	-5,692,661.08	不适用
研发费用	81,858,954.45	101,310,329.30	-19.20
经营活动产生的现金流量净额	14,570,574.72	-38,017,314.66	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-7,481,867.70	368,666,572.09	-102.03
筹资活动产生的现金流量净额	-24,325,469.61	0.00	不适用

营业收入变动原因说明：主要系受新冠肺炎疫情影响，市场需求减少所致；

营业成本变动原因说明：主要系公司营业收入减少，导致营业成本相应减少所致；

销售费用变动原因说明：主要系销售人员薪酬增加所致；

管理费用变动原因说明：主要系房租及物业费、折旧摊销费增加所致；

财务费用变动原因说明：主要系利息收入增加所致；

研发费用变动原因说明：主要系研发项目投入减少所致；

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内购买商品支付的现金减少所致；

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内对外投资理财未到期赎回所致；

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内向投资者支付现金股利所致。

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

2. 收入和成本分析

适用 不适用

报告期内，公司营业收入较上年同期减少 22.60%，主要原因是受新冠肺炎疫情影响，市场需求减少所致。

报告期内，公司营业成本较上年同期减少 23.27%，主要原因是随销售收入的减少导致营业成本相应减少。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位:元 币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
制造业	552,772,089.39	488,624,435.73	11.60	-21.27	-24.25	增加 3.47 个百分点
服务业	158,582,706.14	67,182,290.02	57.64	-27.52	-16.73	减少 5.48 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
现金类设备及服务	407,503,160.35	324,464,975.99	20.38	-24.76	-30.49	增加 6.57 个百分点
非现金类设备及服务	184,042,466.55	159,402,433.86	13.39	-8.34	-10.31	增加 1.91 个百分点
设备配件类	109,247,045.65	69,185,644.00	36.67	-21.70	-6.68	减少 10.19 个百分点
技术服务及其他	10,562,122.98	2,753,671.90	73.93	-72.91	-60.99	减少 7.96 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
国内	709,830,568.61	554,807,456.50	21.84	-22.67	-23.31	增加 0.65 个百分点
国外	1,524,226.92	999,269.25	34.44	-48.52	-57.10	增加 13.11 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况的说明

报告期内,公司实现主营业务收入 71,135.48 万元,比上年同期减少 22.75%,其中:

现金类设备及服务营业收入 40,750.32 万元,比上年同期减少 24.76%,主要系受新冠肺炎疫情影响,现金类设备及服务市场需求减少所致。

非现金类设备及服务营业收入 18,404.25 万元,比上年同期减少 8.34%,主要系受新冠肺炎疫情影响,非现金类设备及服务市场需求减少所致。

设备配件类营业收入 10,924.70 万元,比上年同期减少 21.70%,主要系客户运营期间所需备件、耗材等需求减少所致。

技术服务及其他营业收入 1,056.21 万元,比上年同期减少 72.91%,主要系软件开发需求减少所致。

国内市场营业收入比上年同期减少 22.67%,主要系受新冠肺炎疫情影响,市场需求减少所致。

国外市场营业收入比上年同期减少 48.52%,主要系国外市场受疫情影响需求减少所致。

(2). 产销量情况分析表

√适用 □不适用

主要产品	单位	生产量	销售量	库存量	生产量比上年增减 (%)	销售量比上年增减 (%)	库存量比上年增减 (%)
现金类自助设备	台	4,199	5,507	3,561	-44.97	-29.74	-26.86
非现金类自助设备	台	7,214	7,597	6,598	-43.80	-42.02	-5.49

产销量情况说明

现金类自助设备和非现金类自助设备的销售量分别为 5,507 台和 7,597 台,较上年同期分别减少 29.74%和 42.02%;现金类自助设备和非现金类自助设备的生产量分别为 4,199 台和 7,214 台,较上年同期分别减少 44.97%和 43.80%。主要系受新冠肺炎疫情影响,市场需求产品类别变化较大,2021 年公司与客户新签订的销售订单较上年同期有所减少,同时公司应对订单需求减少了相应产品的生产量所致。

(3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

□适用 √不适用

(4). 成本分析表

单位:元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
制造业	原材料	432,315,221.93	77.78	594,263,897.36	81.88	-27.25	
制造业	人工费	40,532,271.09	7.29	21,909,780.6	3.02	85.00	
制造业	制造费用	15,776,942.72	2.84	28,879,929.43	3.98	-45.37	
服务业	原材料	2,272,590.70	0.41	7,709,353.51	1.06	-70.52	
服务业	人工费	64,909,699.32	11.68	59,679,506.96	8.22	8.76	
服务业	制造费用			13,290,483.15	1.83	-	
						100.00	
分产品情况							
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
现金类设备及服务	原材料	228,011,621.65	41.02	367,853,527.10	50.69	-38.02	
现金类设备及服务	人工费	86,723,452.44	15.60	67,336,351.37	9.28	28.79	
现金类设备	制造费用	9,729,901.90	1.75	31,607,787.30	4.36	-69.22	

及服务							
非现金类设备及服务	原材料	136,879,127.66	24.63	155,206,252.20	21.39	-11.81	
非现金类设备及服务	人工费	17,365,653.01	3.12	11,966,552.78	1.65	45.12	
非现金类设备及服务	制造费用	5,157,653.19	0.93	10,562,625.28	1.46	-51.17	
设备配件类	原材料	67,424,472.62	12.13	74,140,158.91	10.22	-9.06	
设备配件类	人工费	871,783.75	0.16			不适用	
设备配件类	制造费用	889,387.63	0.16			不适用	
技术服务及其他	原材料	2,272,590.70	0.41	4,773,312.66	0.66	-52.39	
技术服务及其他	人工费	481,081.20	0.09	2,286,383.41	0.32	-78.96	

成本分析其他情况说明

报告期内，公司主营业务成本 55,580.67 万元，比上年同期减少 23.41%，其中：

现金类设备及服务营业成本 32,446.50 万元，比上年同期减少 30.49%，主要系随现金类设备收入下降而成本相应下降所致；

非现金类设备及服务营业成本 15,940.24 万元，比上年同期减少 10.31%，主要系随非现金类设备收入下降而成本相应下降所致；

设备配件类营业成本 6,918.56 万元，比上年同期减少 6.68%，主要系随设备配件收入下降而成本相应下降所致；

技术服务及其他营业成本 275.37 万元，比上年同期减少 60.99%，主要系随技术服务及其他收入下降而成本相应下降所致。

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

√适用 □不适用

1) 处置子公司

本公司于 2021 年 4 月 13 日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过《关于全资子公司恒银通出售其全资子公司瀛润科技 100% 股权的议案》，公司全资子公司恒银通信息技术有限公司（以下简称“恒银通”）拟将其持有的北京瀛润科技有限公司（以下简称“瀛润科技”）100% 股权分别转让给天壕投资集团有限公司 51% 股权、天壕环境股份有限公司 49% 股权。根据北京晟明资产评估有限公司出具的瀛润科技截至 2021 年 3 月 31 日的资产评估报告（晟明评报字[2021]039 号）显示，瀛润科技净资产评估值为 5,921.09 万元。在参考净资产评估值的基础上，经各方协商一致，本次股权转让的交易总金额为人民币 5,918.24 万元。

2) 新设立子公司

本公司于 2021 年 2 月 7 日在江苏省南京市设立全资子公司恒银云智科技有限公司（以下简称“恒银云智”），持有其 100% 股权，恒银云智注册资本 5,000.00 万元，本年本公司实际出资金额为 3,000.00 万元。

3) 新设立孙公司

本公司之子公司“恒银云智”于2021年11月26日在江苏省南京市设立全资子公司云智优选电子商务（南京）有限公司（以下简称“云智优选”），持有其100%股权，云智优选注册资本1,000.00万元，本年实际出资10.00万元。

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

A. 公司主要销售客户情况

前五名客户销售额47,752.27万元，占年度销售总额67.26%；其中前五名客户销售额中关联方销售额0万元，占年度销售总额0%。

报告期内向单个客户的销售比例超过总额的50%、前5名客户中存在新增客户的或严重依赖于少数客户的情形

适用 不适用

B. 公司主要供应商情况

前五名供应商采购额15,420.39万元，占年度采购总额29.36%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额0万元，占年度采购总额0%。

报告期内向单个供应商的采购比例超过总额的50%、前5名供应商中存在新增供应商的或严重依赖于少数供应商的情形

适用 不适用

其他说明

无

3. 费用

适用 不适用

项目	2021年	2020年	同比变动	重大变动说明
销售费用	46,216,871.29	45,984,558.71	0.51%	主要系销售人员薪酬增加所致
管理费用	47,519,626.49	40,682,707.96	16.81%	主要系房租及物业费、折旧摊销费用增加所致
研发费用	81,858,954.45	101,310,329.30	-19.20%	主要系研发项目投入减少所致
财务费用	-11,469,055.83	-5,692,661.08	不适用	主要系利息收入增加所致
所得税费用	-7,646,554.14	-2,662,298.07	不适用	主要系当期所得税费用减少所致

税金及附加	5,254,926.91	5,419,457.38	-3.04%	主要系当期缴纳税金减少所致
-------	--------------	--------------	--------	---------------

4. 研发投入

(1). 研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：元

本期费用化研发投入	81,858,954.45
本期资本化研发投入	0
研发投入合计	81,858,954.45
研发投入总额占营业收入比例（%）	11.45
研发投入资本化的比重（%）	0

(2). 研发人员情况表

√适用 □不适用

公司研发人员的数量	553
研发人员数量占公司总人数的比例（%）	22.9
研发人员学历结构	
学历结构类别	学历结构人数
博士研究生	2
硕士研究生	29
本科	285
专科	188
高中及以下	49
研发人员年龄结构	
年龄结构类别	年龄结构人数
30岁以下（不含30岁）	145
30-40岁（含30岁，不含40岁）	318
40-50岁（含40岁，不含50岁）	84
50-60岁（含50岁，不含60岁）	6
60岁及以上	0

(3). 情况说明

√适用 □不适用

一直以来，公司高度重视技术研发，把研发放在战略的高度，坚持研发高投入，不断研发新技术，开发新产品，完善核心技术，全面提升公司综合竞争力。2021年，公司研发投入8,185.90万元，占公司营业收入11.45%，截止至2021年12月31日，公司累计获得知识产权证书近千项，其中，包括52件发明专利，269件实用新型专利，209件外观专利，433件计算机软件著作权登记证书。公司积极参加标准制定和修订工作，牵头制定或参与起草标准27项、正式发布10项，其中国家标准3项，团体标准3项，企业标准4项，引领产业技术方向。

(4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

□适用 √不适用

5. 现金流

√适用 □不适用

(1) 经营活动产生的现金流量

2021 年，公司经营活动产生的现金流入 93,501.04 万元，比去年同期 115,321.67 万元下降 18.92%，其中销售商品、提供劳务收到的现金流入 86,160.58 万元，比去年同期 108,594.19 万元下降 20.66%，主要系 2021 年第四季度集中签订销售订单，当期执行完订单并完成验收达到收款条件的项目比例下降所致。经营活动产生的现金流出 92,043.99 万元，比去年同期 119,123.41 万元下降 22.73%，主要系材料采购款支出减少所致。经营活动产生的现金流量净额 1,457.06 万元，比去年同期-3,801.73 万元增加 5,258.79 万元。

(2) 投资活动产生的现金流量

2021 年，公司投资活动产生的现金流量净额-748.19 万元，比去年同期 36,866.66 万元减少 37,614.84 万元，主要系投资理财产品未到期赎回所致。

(3) 筹资活动产生的现金流量

2021 年，公司筹资活动产生的现金流量净额-2,432.55 万元，比去年同期 0 万元减少 2,432.55 万元，主要系公司向投资者发放现金股利所致。

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
预付款项	5,244,215.35	0.21	14,821,436.66	0.58	-64.62	主要系公司支付采购货款所致
其他流动资产	2,373,889.71	0.10	5,776,362.64	0.22	-58.90	主要系公司增值税期末留底额减少所致
固定资产	331,803,442.28	13.55	222,679,076.06	8.67	49.01	主要系公司购置房产和新厂房结转固定资产所致
在建工程	2,031,907.12	0.08	54,934,422.22	2.14	-96.30	主要系公司新厂房结转固定

						资产所致
使用权资产	1,284,929.92	0.05			不适用	主要系会计准则变化,列报变化
长期待摊费用	4,429,406.31	0.18	2,112,403.78	0.08	109.69	主要系公司房产装修费用需摊销增加所致
其他非流动资产			9,913,052.00	0.39	-100.00	主要系公司购置房产结转固定资产所致
应付票据	57,994,844.10	2.37	101,446,589.18	3.95	-42.83	主要系公司以票据结算货款方式减少所致
应付职工薪酬	20,301,765.27	0.83	32,195,284.94	1.25	-36.94	主要系公司年度奖金减少所致
应交税费	9,553,908.12	0.39	24,417,307.30	0.95	-60.87	主要系公司当期缴纳税金减少所致
一年内到期的非流动负债	627,387.57	0.03			不适用	主要系会计准则变化,列报变化
租赁负债	324,912.83	0.01			不适用	主要系会计准则变化,列报变化

其他说明

无

2. 境外资产情况

适用 不适用

3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

截至报告期末,公司货币资金 3,506.22 万元,因票据保证金、保函保证金而受限。

4. 其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

伴随着人工智能、大数据、云计算和区块链等金融科技的应用,商业银行转型迎来了新的机遇和可能。智能化、开放化、无形化的数字银行 4.0 时代已经到来。如果说数字银行扮演着数字金融的先驱,金融科技则是推动银行数字化重构的强大引擎。金融智能机具厂商紧跟银行数字化转型需求,顺应行业技术发展变化,畅通金融服务内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。行业经营性信息分析可参考本报告“第三节管理层讨论与分析 二、报告期内公司所处行业情况”相关内容。

(五) 投资状况分析**对外股权投资总体分析**

适用 不适用

1. 重大的股权投资

适用 不适用

2. 重大的非股权投资

适用 不适用

3. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

本公司于 2021 年 4 月 13 日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过《关于全资子公司恒银通出售其全资子公司瀛润科技 100% 股权的议案》，公司全资子公司恒银通信息技术有限公司（以下简称“恒银通”）拟将其持有的北京瀛润科技有限公司（以下简称“瀛润科技”）100%股权分别转让给天壕投资集团有限公司 51%股权、天壕环境股份有限公司 49%股权。根据北京晟明资产评估有限公司出具的瀛润科技截至 2021 年 3 月 31 日的资产评估报告（晟明评报字[2021]039 号）显示，瀛润科技净资产评估值为 5,921.09 万元。在参考净资产评估值的基础上，经各方协商一致，本次股权转让的交易总金额为人民币 5,918.24 万元。

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

公司名称	注册资本	持股比例	主营业务
控股公司			
恒银信息科技有限公司	人民币 5,000.00 万元	100%	研发、销售、租赁：计算机软硬件及外围设备、物联网设备、工业自动化控制设备、人工智能硬件并提供技术服务；信息技术研发、技术咨询、技术服务；集成电路研发及技术服务；信息系统集成；运行维护服务；数据处理和存储服务；电子设备技术服务；电子工程设计、施工（凭资质证书经营）；设计、制作、代理、发布广告（不含气球广告）；房屋租赁；货物及技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）。

天津恒银物业管理有限公司	人民币 200.00 万元	100%	物业管理服务；自有房屋租赁，公用设施维修、养护；会议会展服务、保洁服务、园林绿化服务、商务咨询服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
恒银通信息技术有限公司	人民币 5,050.00 万元	100%	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术推广；计算机系统服务；数据处理；电子产品维修；仪器仪表维修；销售电子产品、机械设备、通讯设备；货物进出口、技术进出口、代理进出口；出租商业用房。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
恒银云智科技有限公司	人民币 5,000.00 万元	100%	技术进出口；货物进出口；机械设备研发；智能机器人的研发；计算机软硬件及外围设备制造；信息安全设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；物联网技术研发；物联网设备制造；物联网技术服务；物联网应用服务；物联网设备销售；信息安全设备销售；软件开发，网络与信息安全软件开发，人工智能应用软件开发，软件销售；信息系统集成服务；数据处理与存储支持服务；智能控制系统集成；人工智能行业应用系统集成服务；信息系统运行维护服务；网络电子技术；电子、机械设备维护；技术服务；技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；集成电路制造；集成电路销售；互联网销售；机械设备租赁；计算机及通信设备租赁；非居住房地产租赁。
云智优选电子商务（南京）有限公司	人民币 100.00 万元	100%	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；食品销售；酒类经营；互联网销售；计算机软硬件及辅助设备零售；五金产品零售；办公用品销售；文具用品销售；服装服饰销售；鞋帽零售；体育用品及器材零售；汽车零部件零售；摩托车及零配件零售；橡胶制品销售；塑料制品销售；电动自行车销售；日用百货销售；办公设备销售；办公设备耗材销售；自行车及零配件零售；通讯设备销售；劳动保护用品销售；家用电器销售；润滑油销售；日用玻璃制品销售；工艺美术品及礼仪用品销售；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；照相机及器材销售；纸制品销售等。

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

适用 不适用

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。金融智能机具厂商紧跟银行数字化转型需求，顺应行业技术发展变化，畅通金融服务内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。

2021年12月29日，中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》，规划提出了四个原则：数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠。其中数字驱动是基础，对内要建立数字化业务运营全链条，对外要提供数字化金融服务全流程，在数字驱动基础上，进一步打造智慧金融新业态、绿色数字金融和普惠金融，从而实现以数字基础设施为平台，以科技治理体系为保障，数据和技术双轮驱动，助力金融服务提质增效，推动金融数字化深化发展。

（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

2021年大数据、人工智能、区块链等数字技术与金融业持续融合，我国金融数字化转型进一步深化。中国信息通信研究院《中国金融科技产业生态白皮书（2021年）》指出，2020年国有大型银行科技投入增长了34.54%，传统金融机构在金融科技战略定位上正从“科技赋能”逐步向“科技引领”转型。一方面，我国金融机构普遍重视数字化转型战略驱动。另一方面，“场景金融”成为科技应用新方向，金融机构正利用数字技术，推动金融服务向非金融场景延伸拓展，不断建设和丰富场景生态。

在数字银行4.0阶段，用户体验的重要性愈加突出。银行网点转型虽初具成效，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，线上渠道没有对潜在客群形成全覆盖，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，最大程度圈客吸客。

（三）金融信创快速推进，国产化采购逐步增多

在金融信创方面，2021年中国人民银行、中央网信办等五部门联合发布《关于规范金融业开源技术应用与发展的意见》，鼓励金融机构可以将开源技术应用纳入自身信息化发展规划，将开源技术应用作为提高核心技术自主可控能力的重要手段，建立健全开源技术应用管

理制度体系，依托金融业丰富的业务场景促进开源技术迭代升级，同时要求金融在使用开源技术时，坚持安全可控等原则。在银行 IT 方面，据赛迪咨询报告显示，在 IT 构架转型、信创及严监管的要求下，预计到 2025 年中国银行业 IT 解决方案市场规模达到 1,181.2 亿元。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，目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。

（四）创新“金融+”场景 激活生态融合新可能，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，将普惠金融服务做“实”。

（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，满足客户所需。如中国银行联合中国联通打造首家 5G 智慧养老特色标杆网点，围绕老年人“医、食、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。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。新增第三批试点地区后，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，数字人民币或将走向国门，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。

(二) 公司发展战略

适用 不适用

公司将继续坚持秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”十八字经营方针，推动实现“四个转变”，即由现金类设备向非现金类设备转变；由银行网点外设备向网点内设备转变；由硬件提供商向软件服务商转变；由银行场景向非银行场景转变。着力聚焦数字化经营，打造数字化组织，落实“数字恒银”、“数说恒银”战略，形成“一主两翼、多点支撑”的经营布局，在夯实主业的同时，瞄准创新场景业务，把产业做精、做深、做透，落实“二二三”经营思路，即重点完成内控体系再造、人才发展体系建设两项重点工作；发挥子公司的作用，推动软件及电商两大业务布局向纵深发展；重点实现农信、信创、海外市场三类重点业务的突破，做到“全力以赴抓市场，科学规范抓管理”，全面提升公司盈利能力和管理水平，助力公司健康可持续发展。

(三) 经营计划

适用 不适用

(一) 攻坚克难，推动营销客服破局

公司将营销客服中心拆分为营销中心和客服技术中心，组建产品部并成立“销售服务攻坚组”，进一步强化“抓市场、抓产品、抓服务、抓支撑”的市场策略，聚焦金融科技主业，以金融智能终端为基础，挖掘市场需求，明确业务目标与项目布局，加大产品销售力度，强调产品属性，丰富产品体系，通过深挖客户需求、强化客情关系，完善业务闭环，加强宣推力度、提升服务质量等方式，加快技术、产品及模式的创新，使业务向高附加值方向转变。

锚定创新场景业务，在“两突破、三突围”战役中打响第一枪，占领业务制高点。“两突破”要求要整合公司资源，形成市场合力，充分发挥子公司的支撑作用，在软件、及电商两大版块取得突破，与现有业务相互联动，相互支撑，尽快形成公司新的业务增长点。

“三突围”要求，要培养以结果为导向的意识，与时间赛跑，在农信、信创以及海外市场三类业务上突出重围。今年，公司将加大对农信等战略性业务的政策支持力度，改变农信市场“开花多、结果少”的局面，确保农信市场占比公司业务不低于 20%；信创方面，要确保金融信创产品市场占有率进一步提升，特别是金融信创应用系统、平台型软件的开发和开拓，抓住《科学技术进步法》第二次修订版颁布实施的机遇期，积极开拓在政府采购以及重点非金融领域的系统、软件、服务等；海外市场要进一步克服、降低疫情对海外业务的影响，加大对重点国家业务的拓展，确保在南美、东南亚等市场取得突破。

继续深化“放管服”，释放资源，激发活力，加大总部对区域的管理和支持力度，强化项目跟进监督，畅通总部与区域联动渠道，加强区域整合及自主性建设，推出一批做得好、做得精的区域作为试点，给予相应的配套政策。加大对区域人员的产品培训、考核和管理能力的提升，培养一批既懂产品又有管理能力的分公司总经理。在给予资源支持的同时，实行末位淘汰制，定期进行区域业务评比，考核成绩排名后 10% 的分公司负责人要予以调整。

加强营销团队的体系搭建，重塑组织结构，梳理营销流程，配优营销人才，强化市场职能，突出营销部门信息收集分析、市场趋势把控等工作，梳理客户关系脉络图，定期分析总结招投标情况，及时更新项目技术文档，组织营销体系内多维度技术培训，为市场工作提供参考和指导。

客服团队要兼顾保障与降本，特别是今年自主机芯大规模投入市场，必须提升自身技术能力，培养一大批懂自主机芯的人员来保障运行，要与研发团队形成合力，加强技术培训，做好人员储备，多途径提高一线员工团队实操水平，提升备件、存货等周转率，用优质高效的服务实现预定盈利目标。同时，客服团队还要加强生命周期系统的管理，确保运营稳定、数据准确。

（二）聚焦需求，布局生态创新落地

持续加大对“四化”的理解与认知，深化信创系统、智能终端、系统方案、软件服务研发力度，积极布局数字城市建设，以市场需求为导向打造精品工程；持续优化二代机芯，集中资源全力保障机芯应用；加强关键模块研发能力，提升图像处理、OCR 识别等技术基础研发能力，优化产线布局，提升机芯及模块生产能力，全力支持国内和国际市场智能化场景建设；以信创产业为突破口，加大对信创产业一线业务的支持及信创核心人才引进力度，聚焦国家政策发布，持续推进“技术能力建设-科技产品研发-创新场景应用-整体解决方案”体系建设，为自主、安全、可控提供成熟的方案支持。

以创新作为引领，聚焦生态产业布局，做好“建生态，进生态”的双生态建设工作。生态建设是一个长期渐进的过程，不能毕其功于一役，要持续推进，久久为功。项目部要走出去，请进来，不断沟通了解客户真实业务需求，把精准需求归纳总结，有针对性解决客户业

务痛点，有规划、有步骤地融入政策性生态，亲近技术型生态、吸纳稀缺性生态，不断优化生态的生长机制，使其成为带动企业发展的又一引擎。

做好人才盘点与人才引育，要加强部门赋能培训、团队沟通，打造一支素质高、能力强的队伍，帮助员工成为有技能、懂市场、善沟通的多元化人才，与公司共同成长。针对关键岗位关键人才，尤其是信创人才引育，要通过一系列政策和考核，调动骨干积极性，做好引才、育才、用才、留才工作。

注重内部沟通，统一需求出口，做好前后衔接，探索创新方向，做到问题互通，资源共享。今年要着重做好多业务部门联动，不断完善组织流程，收集项目需求名录，评估项目可行性，分析重点业务版块，跟踪部署软硬件开发计划，持续应对新业务方案，提高研发能力。

（三）锚定效率，优化生产流程体系

生产中心要紧紧围绕“交期、质量、效率、成本”四个目标，明确责任，分解细化，辅以信息化手段，将目标进行分解，使具体的指标可统计，可管理，可考核调动全员积极性，使全员的目标统一到“四个目标”上来。围绕“数说恒银”，以实时数据反映整个生产情况；以数据作为管理的依据和指挥棒，不仅要分析数据、看数据，而要将管理渗透到产生数据的工作过程中，抓好过程才能有好的结果；要实现生产数据的及时更新以及管理报表的即时统计；要实现公司内部信息和数据的集中管理，从根本上减少信息和数据内部流通的时间，提升信息化水平。

加强公司供应链综合实力，计划、采购、仓储要形成物料供应的纽带，以客户需求为导向。计划部管理好需求，做好预测与研判；采购部要将成本管理作为今年的最重要的工作加以落实，在确保成本的同时，增加物料的管理维度，加强供应商管理，将交期这一重要指标细化到负责人、细化到供应商；仓储部对到公司的物料做到及时、准确入库并做好协调沟通，做到物料上线即可用。加强信息化建设，发挥好信息化对供应链的支撑作用，通过信息化实现计划编制、需求运算、物料管控等全流程管理，使流程、节点可监控，可管理，可追溯。

继续推进配料上线，齐套生产，降低在制库存，提高生产效率；要加强做实新品导入职能，提升量产前产品的成熟度，推动改善 BOM 结构，使其更好的服务生产环节；坚持执行小批试产首台试装确认；协同研发建立联动变更管理机制，强化物料变更管理，保障 FASBOM、工艺文件变更一致性，提升一次合格率，从根本上解决制造品质问题，降低计划调整率，确保交期的准确性、及时性。

注重提高供应商质量，将质检关口前移，把管理职能延伸，让供应商与公司的互动机制贯穿生产过程。要加强对供应商质量跟踪以及闭环管理工作，提高来料质量的有效识别，避

免重复性质量问题；引入供应商竞争机制，动态评价供应商综合能力，通过对供应商的考评，合理合规地开展供应商名录管理与分级评定工作。

生产中心要进一步稳定核心团队，通过机制选拔、培养、留用好基层管理者和一线核心员工；协同人力资源部加强高素质人才引进，建立校企联动机制，拓展用工渠道，保障弹性用工，探索完善绩效考核制度。

（四）赋能人才，筑牢组织发展根基

以组织变革支持战略发展，坚持以数据为导向的管理思路，依托外部咨询机构，进行体系与流程再造，打造数字型组织，通过组织盘点、人才引育，高效支撑公司战略发展。

人才引进是首要任务，要完成各部门定岗定编定责工作，明确需求，分析并确定人才画像，制定并达成招聘计划，满足人才发展需要；要增加组织牵引力，有计划地分解战略，确保立足全局，提高公司内部流程运作效率，通过规章制度引导并增强员工的自驱力以及跨部门协作能力，多维度提高企业流程化运作，使部门职责与既定目标相匹配。

梳理公司使命、愿景、价值观以及企业文化，以培训赋能提升员工价值。根据公司发展及人才成长需要，推动公司培训体系的搭建，实行讲座类与通用类培训两线并进，有针对性、有目标的为员工进行赋能，探索组织小班授课，按员工需求进行分组培训。

深化薪酬体系改革、绩效考核迭代，提高制度合理合规性，增强福利保障，让员工更有归属感、获得感和幸福感。充分利用产业化大楼运动场馆，进一步开展文体活动，丰富员工业余生活；增加各类活动及团建投入，鼓励各部门开展团建活动，加强沟通、协作，提高员工凝聚力、战斗力。

利用信息化手段从管理入手，聚焦提质增效，通过规范管理、流程再造，不断完善财务核算体系，规范业务操作，加强审计检查，降低运营风险；推进系统应用最大化，初步实现“办公协同一体化”、“供应链一体化”、“业财融合一体化”。

以“讲好恒银故事”为纲，聚焦市场动态，强化媒体关系，优选媒体策略，形成媒体沟通策略机制，以企业发展为方向调整优化新媒体宣传方向，从行业、企业、员工三个维度推动公司宣传工作；要注重宣传体系的搭建，拟定通讯员制度，支撑公司工作开展。

党建工作要在现有基础上，深化党建引领发展理念，抓实支部堡垒作用，盘点基层党务工作台帐，完成“规定动作”，优化“自选动作”，梳理“四融入四引领”2.0版本，加强与政府端、客户端及异业间的党建共建，搭建业务沟通桥梁，加大与组织部、统战部、工商联以及“两新”党委的联动创先评优，探索与指导部门间的合作模式，推动企业党建工作再上新台阶。

（四）可能面对的风险

√适用 □不适用

1. 市场竞争风险

近年来，随着银行网点转型的持续推进，银行业对网点转型产品的需求不断扩大，而对传统现金设备的需求则持续缩减，传统现金设备行业洗牌加速，价格持续下滑，整个行业利润持续趋窄。为此，公司将在金融自助设备行业持续深耕，坚定不移做好主营业务，深度拓展金融自助设备市场，加强前沿科技的基础研究和应用研究，以核心技术引领创新发展，抓住智慧银行转型升级窗口期，提升智能金融设备市场占有率，公司将依托信创产业、数字经济的重大历史机遇，深入挖掘传统银行向智慧银行转型过程中带来的设备升级、流程再造、服务创新等各业务价值链，为“智慧银行”转型提供全产品、多系列的金融自助设备；顺应时代趋势，拓展金融科技在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等多元化场景的应用，利用公司原有客户、渠道、人员、技术等协同资源，夯实既有优势业务的同时，持续培育新兴业务，形成稳健、长远的发展格局，围绕人工智能技术开展技术创新、产业升级，逐步降低现金相关业务在公司所占比例，向多渠道盈利方向转型。

2、经营和转型发展风险

公司银行客户对金融设备的采购大都采用招投标方式。通常情况下，银行会在 3-5 年左右组织一次大型招标，由总行确定合格的入围供应商，后续每年在已入围的合格供应商范围内进行一轮产品议价或竞争性谈判来确定当年的采购价格及采购数量。尽管公司近年来已陆续成为工商银行、农业银行、建设银行、中国邮政/邮储银行、交通银行等大型银行的合格供应商，并与主要客户保持了良好的合作关系，但若公司在新的招标中未能入围重要银行客户的供应商名单，或者即使公司入围，在新一轮议价或竞争性谈判中，中标数量及入围产品价格可能出现较大幅度下降，均将对公司当年业绩产生不利影响。公司将积极拓展新的大型客户、延伸产品链条来降低重要客户及主要产品招投标对于公司业绩的影响程度。

同时，因主营业务目前的市场格局，公司加强前沿科技的基础研究和应用研究，利用好信创公司管理，持续培产业、数字经济以及智慧银行转型升级的机遇，拓展金融科技在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等多元化场景的应用。公司将谋求在金融数字化建设、数字人民币、金融信创等方面对研发战略及产业布局做了调整，谋划推进工作的整体方案，这些转型发展对公司的运营提出了更高的要求，公司将强化子育新兴业务，形成稳健、长远的发展格局。

3、毛利率下降的风险

随着行业竞争的进一步加剧，现金使用频率减少，非现金的自助设备需求相对现金类需求明显增加，而非现金类设备门槛相对较低，竞争厂商较多，同质化严重，报告期内公司主要产品的销售价格持续下降，预计未来产品毛利率将呈现下降趋势。如果未来行业竞争进一

步加剧导致公司主要产品销售价格明显下降、原材料采购价格下降幅度减小或人力成本上升，都将导致公司的综合毛利率进一步下降，从而对公司业绩带来较大的不利影响。

公司将利用在位优势，提升新产品的开发力度，提高高附加值产品的销售占比，加大维保服务管理水平，提升盈利能力。

4、市场需求变化带来的管理风险

随着市场需求的变化，特别是目前市场多品种，小批量的需求现状，和以前批量采购订单相比，对公司的日常管理也提出了更高要求。报告期内，公司日常管理较好地适应了公司规模快速扩张，有效保障了经营活动的正常开展。同时，公司尚处于转型发展阶段，今后资产规模、人员数量仍将继续增加，带来管理风险。

公司将细化管理分工，系统推进企业内控建设，加强财务、人力资源、企业文化、公共、研发、法务、审计等各体系建设，并积极完善公司 ERP、智能办公平台等信息化的建设，继续强化总部管理监督职能。

5、投资风险

公司将抓住市场机遇，探索资本运作，适时推进投资并购工作，进一步聚集相关产业，围绕以银行业为服务主体的智能设备制造、软件研发、金融大数据、服务等企业的并购，助力公司产业链的延伸，打造智慧金融全产业链。公司将谋求在金融数字化建设、数字人民币、金融信创等方面对研发战略及产业布局做了调整，聚焦在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等的投资并购。在投资过程中，将面临宏观经济形势影响、投资收益不及预期等风险。

公司将在精心做好前期筹划的同时，加强市场调研和论证分析工作，进一步完善投资并购各项措施，提高风险识别及科学决策管理能力，强化项目风险管控，对潜在风险进行有效应对。

(五)其他

适用 不适用

七、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

第四节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

适用 不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》和《上海证券交易所股票上市规则》及其它中国证监会、上海证券交易所的相关要求，不断完善公司治理结构，规范公司运作，加强信息披露工作。公司已经形成了权责分明、各司其职、有效制衡、协调运作的法人治理结构。公司股东大会、董事会、监事会、经营层各尽其责、恪尽职守、规范运作，切实维护了公司和广大投资者的利益。报告期内，公司继续加强内部控制建设，完善公司治理机制、规范法人治理结构。公司按照《内幕信息知情人登记管理制度》的要求，对公司定期报告披露等重要事项进行了内幕信息知情人员的登记备案，严格控制内幕信息，未发现内幕交易行为。报告期内，公司治理的实际情况与中国证监会有关文件的要求不存在重大差异。具体情况如下：

（一）关于股东大会

报告期内，公司于5月、7月、11月共召开了3次股东大会，确定银行申请综合授信额度、年度利润分配方案、非独立董事及高级管理人员薪酬、独立董事津贴标准等，修订关联交易管理制度、修订公司章程、续聘审计机构、选举第三届董事会董事、选举公司第三届监事会监事；审议并通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度报告等议案。公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引（2022年修订）》、《公司章程》等要求，会议召集、召开、会议提案、议事程序、会议表决和信息披露等均符合相关规定，充分履行了维护股东权益，有效治理公司的义务。

公司股东大会的召开严格按照《公司法》和《公司章程》等有关文件的要求履行相应的召集、召开表决程序，平等对待所有股东，保证每位股东参加会议并充分行使咨询权和表决权，股东大会经律师见证并对其合法性出具法律意见书。

（二）关于董事会

1、董事会组成

公司严格按照《公司章程》规定的选聘程序选聘董事，董事会的人数和人员构成符合法律、法规的规定。公司董事会目前有7人组成，包括3名独立董事，独立董事人数占董事会总人数三分之一以上。报告期内公司第二届董事会任期已届满，公司原董事江斐然先生、原独立董事邬丁先生因个人原因任期届满离任；原独立董事毛群女士于2020年12月因个人工作原因提交辞职报告，但由于毛群女士的辞职将导致公司独立董事人数不足董事会人数的三分之一，故毛群女士的辞职报告直至其任期届满离任生效。公司第三届董事会由江浩然先生、滕飞先生、张云峰先生、江俊杰先生、孙卫军先生、赵息女士、高立里先生组成。

公司董事会下设四个专门委员会，分别为战略委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会与提名委员会，并依据各自职责制定了各委员会的工作细则。报告期内，公司董事会及各专门委员会能够按照相关要求履行职责，对公司财务报告审核、薪酬考核等事项进行严格的会

前审核，从专业角度做出独立判断并做出是否提交董事会审议的决议，对所审议议案未提出异议。公司各专门委员会组成合理，分工明确，充分发挥各自职能，为董事会的科学决策提供了支持。董事会和各专门委员会均能按照相关制度履行职能，充分发挥专业优势，加强了董事会决策的科学性，促进了公司的健康发展。公司董事严格遵守承诺，勤勉地履行职责，以认真的态度出席董事会和股东大会，注重维护公司和股东的权益。

2、董事会履职情况

报告期内，公司董事会在公司生产经营方案、公司内部管理制度等方面切实发挥了作用。2021 年度，公司在 4 月、6 月、7 月、8 月、10 月共召开了 6 次董事会，审议了使用闲置募集及自有资金进行现金管理的额度、银行申请综合授信额度、年度利润分配方案、非独立董事及高级管理人员薪酬、独立董事津贴标准等，修订关联交易管理制度、修订公司章程、续聘审计机构、计提资产减值准备、部分募集资金投资项目延期、提名公司第三届董事会董事候选人、选举董事长、聘任总裁等，审议并通过了董事会工作报告、年度报告、季度、半年度报告、半年度及年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告等议案。公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引（2022 年修订）》、《公司章程》等要求，会议召集、召开、会议提案、议事程序、会议表决和信息披露等均符合相关规定。

3、独立董事

公司 3 名独立董事严格遵守《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《独立董事制度》等法律法规和公司规定的要求，积极参与公司治理，本着维护全体股东利益的前提，不断促进公司治理结构的完整。报告期内，公司独立董事未对各次董事会会议的决策提出异议。

（三）关于监事会

1、监事会组成

公司严格按照《公司章程》规定的选聘程序选聘监事，监事会人数和人员构成符合法律、法规的规定。公司监事会目前有 3 人组成，包括一名职工代表监事，职工代表监事人数占监事会总人数的三分之一以上。报告期内公司第二届监事会任期已届满，公司原监事吴龙云先生、梁晓刚先生因个人原因任期届满离任。公司第三届监事会由曹永国先生、汪洋女士、武延宾先生组成。

2、监事会履职情况

报告期内，公司于 4 月、6 月、7 月、8 月、10 月共召开了 6 次监事会，审议了使用闲置募集资金进行现金管理的额度、年度利润分配方案、续聘审计机构、计提资产减值准备、部分募集资金投资项目延期、提名公司第三届监事会监事候选人、选举监事会主席，审议并通过了监事会工作报告、年度报告、季度、半年度报告、半年度及年度募集资金存放与实际

使用情况的专项报告等议案。对公司重大决策、生产经营、董事及高级管理人员工作实施了有效的监督，充分发挥了监事会的监督作用。

（四）关于信息披露

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《上市公司股票上市规则》等相关规定，在报告期内，公司完成了 2020 年年度报告、2021 年第一季度、半年度、第三季度报告的编制及披露工作，完成了各类临时公告共计 58 份。编制和披露过程中履行了必要的审批、上报程序，信息披露真实、准确、完整、及时，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，公司为投资者及时了解公司情况提供了良好的信息渠道。

（五）关于投资者关系工作情况

公司注重与投资者的沟通与互动，设有专人负责与普通投资者的沟通、联系等，包括接听电话、回复上证 E 互动平台的投资者提问、专门邮箱等，通过多种方式回答了投资者关于公司生产经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询和了解，并认真听取了投资者的意见和建议，加强与利益相关者的沟通和交流，建立了良好的投资者关系。报告期内，公司参加了“天津辖区上市公司网上集体接待日”活动；同时设立了投资者热线和专用邮箱，以多种方式与投资者进行交流，广泛宣传公司，立体打造公司形象。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

适用 不适用

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2020 年年度股东大会	2021 年 5 月 20 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn (公告编号: 2021-026)	2021 年 5 月 21 日	本次会议共审议通过 8 项议案, 议案全部审议通过。
2021 年第一	2021 年 7 月 12 日	上海证券交易所网站	2021 年 7 月 13 日	本次会议共

次临时股东大会		www.sse.com.cn (公告编号: 2021-035)		审议通过 5 项议案, 议案全部审议通过。
2021 年第二次临时股东大会	2021 年 11 月 16 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn (公告编号: 2021-055)	2021 年 11 月 17 日	本次会议共审议通过 1 项议案, 议案全部审议通过。

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

报告期内, 公司共召开三次股东大会, 股东大会的召集和召开程序、召集人资格、出席会议人员资格和决议表决程序均符合有关法律、法规、规范性文件及公司章程的规定, 表决结果合法、有效。

四、 董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
江浩然	董事长	男	52	2015年6月18日	2024年7月11日	177,743	3,090,293	3,268,036	二级市场买入、公积金转股	61.83	是
滕飞	董事	男	44	2020年9月28日	2024年7月11日	0	0	0		87.58	是
	总裁			2020年9月9日	2024年7月11日						
江斐然	董事(离任)	男	49	2015年6月18日	2021年7月12日	0	0	0		0	是
张云峰	董事、常务副总裁	男	46	2018年6月15日	2024年7月11日	1,430,000	429,000	1,859,000	公积金转股	58.65	是
江俊杰	董事	男		2021年7月12日	2024年7月11日	0	0	0		0	否
鄂丁	独立董事(离任)	男	46	2015年6月18日	2021年7月12日	0	0	0		3.5	否
毛群	独立董事(离任)	女	57	2018年6月15日	2021年7月12日	0	0	0		3.5	否
孙卫军	独立董事	男	46	2018年6月15日	2024年7月11日	0	0	0		7.2	否
赵息	独立董事	女	67	2021年7月12日	2024年7月11日	0	0	0		3.85	否
高立里	独立董事	男	39	2021年7月12日	2024年7月11日	0	0	0		3.85	否
王伟	董事会秘	男	46	2015年6月18日	2024年7月11日	996,000	298,800	1,294,800	公积金	46.74	是

	书、副总裁								转股		
	财务负责人										
				2021年7月12日	2024年7月11日						
张泉	副总裁	男	58	2015年6月18日	2024年7月11日	0	0	0		46.66	否
武建峰	副总裁	男	42	2020年11月23日	2024年7月11日	0	0	0		42.81	否
温健	财务负责人(离任)	男	44	2015年6月18日	2021年7月12日	0	0	0		16.40	否
吴龙云	监事会主席(离任)	男	64	2020年9月28日	2021年7月12日	1,809,400	542,820	2,352,220	公积金转股	0	否
梁晓刚	监事(离任)	男	41	2015年6月18日	2021年7月12日	0	0	0		16.22	否
武延宾	职工监事	男	37	2017年7月18日	2024年7月11日	0	0	0		19.19	否
曹永国	监事会主席	男	46	2021年7月12日	2024年7月11日	0	0	0		17.28	否
汪洋	监事	女	37	2021年7月12日	2024年7月11日	0	0	0		4.69	否
合计	/	/	/	/	/	4,413,143	4,360,913	8,774,056	/	439.95	/

说明：原董事江斐然于2021年7月12日届满离任，其担任公司董事职务不领薪，故报告期内未从公司获得报酬。

江俊杰于2021年7月12日经2021年第一次临时股东大会审议选举为公司第三届董事会非独立董事，其担任公司董事职务不领薪，故报告期内未从公司获得报酬。

原独立董事邬丁于2021年7月12日届满离任，故其报告期内从公司获得的税前报酬为2021年1月-7月，共计7个月税前报酬总额。

原独立董事毛群于2020年12月21日提交辞职报告，因个人工作原因申请辞去独立董事职务，由于毛群的辞职将导致公司独立董事人数不足董事会人数的三分之一，故毛群的辞职报告自2021年7月12日届满离任生效，其报告期内从公司获得的税前报酬为2021年1月-7月，共计7个月税前报酬总额。

赵息、高立里于 2021 年 7 月 12 日经 2021 年第一次临时股东大会审议选举为公司第三届董事会独立董事，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2021 年 7 月中旬-12 月，共计 5.5 个月税前报酬总额。

董事会秘书、副总裁王伟于 2021 年 7 月 12 日经第三届董事会第一次会议审议聘任为公司财务负责人，其任职只按公司副总裁职位领薪。

原财务负责人温健于 2021 年 7 月 12 日届满离任，其任职只按公司时任财务部总经理职位领薪，报告期内其任财务负责人期间从公司获得的税前报酬为 2021 年 1 月-7 月，共计 7 个月税前报酬总额。

原监事会主席吴龙云于 2021 年 7 月 12 日届满离任，其任职监事会主席不领薪，故报告期内未从公司获得报酬。

原监事梁晓刚于 2021 年 7 月 12 日届满离任，其任职只按公司人力资源部总经理职位领薪，其报告期内从公司获得的税前报酬为 2021 年 1 月-7 月，共计 7 个月税前报酬总额。

曹永国于 2021 年 7 月 12 日经 2021 年第一次临时股东大会审议选举为公司第三届监事会监事，其任职只按公司审计监察部总经理职位领薪，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2021 年 7 月-12 月，共计 6 个月税前报酬总额。

汪洋于 2021 年 7 月 12 日经 2021 年第一次临时股东大会审议选举为公司第三届监事会监事，其任职只按公司党群主管职位领薪，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2021 年 7 月-12 月，共计 6 个月税前报酬总额。

姓名	主要工作经历
江浩然	男，1970 年 7 月出生，天津大学技术经济与系统工程系工学学士、中欧国际工商学院工商管理硕士、北京邮电大学、法国雷恩商学院工商管理博士，国务院特殊津贴专家，国家科技创新创业人才，高级工程师，高级经济师。1992 年至 1995 年，任国家计划委员会长期规划与产业政策司主任科员；1995 年至 1999 年，任中国联合通信有限公司总裁办主任；1999 年至 2004 年，任中国机电产品进出口商会信息中心主任；2004 年 3 月至 2008 年 7 月，任恒宝股份有限公司董事、总裁；2008 年 7 月至 2010 年 3 月，任恒宝股份有限公司副董事长；2008 年 10 月至 2018 年 11 月，任恒融投资经理；2009 年 6 月至 2017 年 1 月，任恒银通执行董事、经理；2009 年至 2020 年 1 月，任渤海小贷董事；2018 年 11 月至 2020 年 9 月，任恒银科技总裁；2004 年 5 月至今，任恒银科技董事长；2008 年 10 月至今，任恒融投资董事长；2018 年 9 月至今任恒银信息董事长；2020 年 6 月至 2022 年 3 月任中铨数字科技董事；2021 年 1 月至今任恒银通董事；2021 年 2 月至今任恒银云智董事长；2021 年 11 月至今任云智优选董事长。
滕飞	男，1978 年 5 月出生，河北经贸大学国际企业管理专业学士、天津大学工商管理学硕士，高级工程师。2001 年 7 月至 2010 年 1 月历任天津市中环电子计算机公司对外经济合作部职员、外事科科长、总经理助理、总经理办公室主任、对外经济合作部部长、

	<p>总经理助理兼市场部部长；2010年3月至2010年10月任天津滨海新区塘沽管委会信访办主任助理（挂职）；2010年11月至2014年3月任天津市华祥电子有限公司副总经理；2014年3月至2016年3月任三星爱商国际物流有限公司副总经理；2016年3月至2019年8月任天津市中环电子计算机有限公司总经理、党委副书记；2018年11月至2020年8月任天津环博科技有限公司董事长；2020年9月至今任恒银科技董事、总裁；2020年12月至2021年7月任瀛润科技执行董事、经理；2021年1月至今任恒银通董事长、经理；2021年2月至今任恒银云智董事、经理；2021年11月至今任云智优选董事、经理；2021年12月至今任恒银信息董事、经理。</p>
江斐然	<p>男，1973年5月出生，1992年至1995年，在天津市委党校学习。1992年至1999年，任天津奥的斯电梯公司销售经理；1999年至2002年，任北京昊宇通达科技有限公司总经理；2013年至2017年2月，任联恒电梯执行董事；2003年至今，任西奥电梯执行董事、经理；2004年5月-2008年1月、2009年2月至今，任恒银科技董事；2014年至2019年9月，任恒银物业执行董事、经理；2008年至今，任恒融投资董事；2018年9月至今任恒融地产有限公司执行董事；2019年10月至今任恒银物业董事长；2020年1月至今任天津恒融建业科技发展有限公司执行董事、经理。</p>
张云峰	<p>男，1976年4月出生，正高级工程师，浙江应用工程技术学院机械工程系本科。1998年至2011年，历任东方通信金融事业部主管、经理、总监；2012年至2018年，任恒银科技副总裁；2018年6月至今，任恒银科技常务副总裁；2018年9月至2021年12月任恒银信息经理；2018年9月至今任恒银信息董事；2020年12月至今任创新中心董事；2022年1月至今任恒银通董事。</p>
江俊杰	<p>男，1967年12月出生，东北林业大学经济管理学院林业经济专业专科；1989年9月至2008年4月历任内蒙古森工集团金河森工公司营林技术员、林产品加工厂厂长、森经处副主任、经理；2008年5月至2011年12月任恒银科技综合管理部经理；2017年1月至2021年1月任恒银通执行董事兼经理；2011年12月至今任恒银物业部门经理；2021年1月至2022年1月任恒银通董事；2021年7月任恒银科技董事。</p>
邬丁	<p>男，1976年11月出生，中国人民大学法学院毕业，法律硕士、中国民主建国会会员。1999年至2002年，任安徽皋兴律师事务所、安徽江淮律师事务所执业律师；2002年至2004年，任安徽永信人律师事务所执业律师；2006年至2009年，任北京中银律师事务所执业律师、合伙人；2009年至今，任北京大成律师事务所执业律师、高级合伙人；2015年至2019年1月，任中企资运投资顾问（北京）有限公司执行董事、经理；2016年11月至2020年3月，任资云网络科技（北京）有限公司执行董事、经理；2015年6月至2021年7月，任恒银科技独立董事。</p>
毛群	<p>女，1965年9月出生，北京经济学院（现首都经济贸易大学）经济学学士、南开大学工商管理研究生，高级会计师。1989年至1993年，任北京市国有资产管理局科员；1993年至1999年，任北京德威评估有限公司部门经理；1999年至2001年，任北京资产评估协会部门主管；2001年至今，任北京注册会计师协会部门主任；2017年3月至今，任西藏国路安科技股份有限公司（拟上市）独立董事；2018年6月至2021年7月，任恒银科技独立董事；2019年8月至今，任北京恒泰实达科技股份有限公司独立董事；2020年8月任北京大豪科技股份有限公司独立董事。</p>
孙卫军	<p>男，1976年7月出生，天津大学理学院本科毕业，天津大学管理与经济学部硕士、博士研究生毕业，中共党员，助理研究员。1998年至2006年，历任天津大学党委办公室校长办公室秘书、党委宣传部科长；2006年至2008年，历任天津龙威粮油工业有限公司</p>

	董事长助理、培训部经理；2008年至2018年，历任天津聚龙嘉华投资集团有限公司总裁办公室主任、人力资源部总经理、公共关系总经理、副总裁；2017年至今，任天津新华同力管理咨询有限公司董事长、天津滨海新区企业家俱乐部副理事长兼秘书长；2018年6月至今，任恒银科技独立董事。
赵息	女，1955年7月出生，教授、博士生导师。1993年3月至1997年6月任天津商业大学副教授；1997年5月至1998年12月任天津财经大学副教授；1999年1月至今任天津大学管理与经济学部教授、会计学博士生导师，曾任中国石油集团工程股份有限公司独立董事，现任深圳大通实业股份有限公司独立董事；2021年7月至今，任恒银科技独立董事。
高立里	男，1983年10月出生，上海交通大学本科，北京大学在职研究生。2006年至2008年任联合利华（中国）有限公司管理培训生；2008年至2009年任上海汇投控股集团有限公司投资总监；2009年10月至2016年1月任中科招商投资管理集团股份有限公司执行副总裁；2010年至2016年9月任大连举扬科技股份有限公司董事；2011年至2016年1月任沈阳中北通磁科技股份有限公司董事；2012年至2016年1月任微网信通（北京）通信技术股份有限公司董事；2015年6月至2018年6月任恒银科技独立董事；2016年至2021年2月任建投华科投资股份有限公司副总经理，2018年至2020年7月任中建投资本总经理；2021年3月至今担任上海坚创科技发展基金会理事长；2021年7月至今，任恒银科技独立董事。
王伟	男，1976年10月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士（MBA），高级经济师。1999年至2006年，任广东科龙集团分公司经理；2006年至2008年，任天津松正电动汽车股份有限公司副总经理；2008年至2009年，任通用咨询（天津）有限公司总监；2010年至今，任恒银科技董事会秘书、副总裁；2018年9月至今任恒银信息董事；2019年9月至今任恒银物业董事；2019年10月至今任恒银物业经理；2021年2月至今任恒银云智董事；2021年7月至今任恒银科技财务负责人；2021年11月至今任云智优选董事。
张泉	男，1963年9月出生，研究员级高工，南开大学物理系本科。1985年至2008年，历任天津航空机电有限公司中心实验室工程师、主任、科技委主任；2010年至今，任恒银科技副总裁。
武建峰	男，1980年3月出生，燕山大学机械设计制造及其自动化专业学士，高级工程师。2003年7月至2012年3月历任天津市中环华祥电子有限公司技术开发部项目负责人、电子产品事业部品质科及技术科科长、研发中心项目负责人、销售部部长；2012年3月至2014年10月任中环信能科技有限公司副总经理；2014年10月至2016年5月任天津中环信息技术有限公司业务部部长；2016年5月至2020年10月历任天津市中环电子计算机有限公司战略发展部部长、科技部部长、智能产品事业部部长、总经理助理；2020年11月至今任恒银科技副总裁。
温健	男，1978年2月出生，天津师范大学本科，高级会计师。1999年至2003年任天津内燃机磁电机有限公司会计；2003年至2007年，任天津津河电工有限公司会计；2007年至2008年，任天津三荣电梯部件有限公司财务经理；2008年至今，历任恒银科技财务部经理、财务部副总经理、财务部总经理；2015年6月至2021年7月，任恒银科技财务负责人；2018年9月至今任恒银信息财务负责人；2019年9月至今任恒银物业董事；2019年10月至今任恒银物业财务负责人。
吴龙云	男，1958年11月出生，华东工学院财务与会计学学士，香港理工大学EMBA，高级会计师。1988年至1994年，任电子部第十九所、五十四所审计监察处处长、总会计师；1994年至2002年，任中国联合通信有限公司财务部部长、审计部总经理；2002年至2007

	年，任中华通信系统有限公司总经理、中国联通董事，兼任北京华通时空通信技术有限公司、北京中网华通设计咨询有限公司董事长；2004年3月至2007年6月，任恒宝股份有限公司独立董事；2007年7月至2008年7月，任恒宝股份有限公司财务总监；2007年7月至2009年3月，任恒宝股份有限公司副总裁；2009年3月至2018年11月，任恒银科技总裁；2009年3月至2020年9月，任恒银科技董事；2009年5月至今，任恒融投资董事；2020年9月至2021年7月任职恒银科技监事会主席。
梁晓刚	男，1981年7月出生，河北经贸大学本科。2004年至2008年，任邯郸新维印染股份有限公司人力资源处副处长；2009年至今，任恒银科技人力资源部总经理；2012年至今，任颐润投资监事；2015年6月至2021年7月，任恒银科技监事；2020年12月至2021年7月任瀛润科技监事；2021年2月至今任恒银云智监事；2021年11月至今任云智优选监事。
武延宾	男，1985年6月出生，唐山学院专科；2009年2月至2010年12月，任天津市高田物流有限公司物流专员；2010年12月至2011年3月，任长久物流集团天津业务中心外协管理工员；2011年3月至2012年5月，任青岛海尔物流天津分公司统一项目部仓储主管；2012年5月至2013年11月，任格瑞夫（天津）包装容器有限公司物流主管；2014年1月至今，任恒银科技营销中心销售管理部副经理兼生产中心管理部副总经理；2017年7月至今，任恒银科技职工代表监事。
曹永国	男，1976年9月出生，西北农林科技大学会计学本科，天津财经大学会计硕士学位，高级会计师，注册税务师。2000年8月至2011年1月任开滦精煤股份有限公司财务部会计、业务主管、高级业务主管；2011年2月至2013年11月任开滦能源化工股份有限公司任财务部主任会计师；2013年12月至2015年3月任财务部副部长；2015年4月至2017年1月任开滦能源化工股份有限公司财务部部长；2017年2月至2021年3月任恒银科技总裁助理（2019年6月兼任生产中心副总经理）；2021年4月至今任恒银科技审计监察部总经理；2021年7月至今任恒银科技监事会主席；2021年12月至今任恒银信息监事。
汪洋	女，1985年1月出生，华北科技学院自动化专业本科，2007年至2011年，任新中新电子集团产品经理，2011年至今，任恒银科技党群主管。

其它情况说明

√适用 □不适用

截至报告期末，恒融投资有公司股份 241,670,000 股，持股比例为 46.43%。公司董事长江浩然、原董事江斐然通过恒融投资间接持有公司股份情况如下：

序号	姓名	职务	持有恒融投资股权比例	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况
1	江浩然	董事长	80%	193,336,000	资本公积转增 55,770,000 股
2	江斐然	原董事	20%	48,334,000	

截至报告期末，颐润投资持有公司股份 1,115,400 股，持股比例为 0.21%。公司原董事江斐然、原财务负责人温健、原监事梁晓刚通过颐润投资间接持有公司股份情况如下：

序号	姓名	职务	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况
1	江斐然	原董事	557,700	资本公积转增 257,400 股
2	温健	原财务负责人	278,850	
3	梁晓刚	原监事	278,850	

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况**1. 在股东单位任职情况**

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒融投资集团有限公司	董事长	2008年10月24日	
吴龙云	恒融投资集团有限公司	董事	2009年5月31日	
江斐然	恒融投资集团有限公司	董事	2008年10月24日	
江斐然	恒融投资集团有限公司	经理	2018年11月5日	
在股东单位任职情况的说明	无			

2. 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒银信息科技有限公司	董事长	2018年9月25日	
江浩然	中铨数字科技有限公司	董事	2020年6月9日	2022年3月15日
江浩然	恒银通信息技术有限公司	董事	2021年1月15日	
江浩然	恒银云智科技有限公司	董事长	2021年2月7日	
江浩然	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事长	2021年11月26日	
滕飞	北京瀛润科技有限公司	执行董事、经理	2020年12月11日	2021年7月28日
滕飞	恒银通信息技术有限公司	董事长、经理	2021年1月15日	
滕飞	恒银云智科技有限公司	董事、经理	2021年2月7日	
滕飞	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事、经理	2021年11月26日	
滕飞	恒银信息科技有限公司	董事、经理	2021年12月27日	
江斐然	天津西奥电梯工程有限公司	执行董事、总经理	2003年12月8日	
江斐然	恒融地产有限公司	执行董事	2018年9月28日	
江斐然	天津恒银物业管理有限公司	董事长	2019年10月8日	
江斐然	天津恒融建业科技发展有限公司	执行董事、经理	2020年1月2日	
张云峰	恒银信息科技有限公司	经理	2018年9月25日	2021年12月27日
张云峰	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	
张云峰	先进操作系统创新中心（天津）有限公司	董事	2020年12月24日	
张云峰	恒银通信息技术有限公司	董事	2022年1月5日	
江俊杰	恒银通信息技术有限公司	执行董事、经理	2017年1月5日	2021年1月15日
江俊杰	天津恒银物业管理有限公司	部门经理	2011年12月	

	司			
江俊杰	恒银通信息技术有限公司	董事	2021 年 1 月 15 日	2022 年 1 月 5 日
邬丁	北京大成律师事务所	执业律师、高级合伙人	2009 年	
毛群	北京注册会计师协会	部门主任	2011 年	
毛群	西藏国路安科技股份有限公司	独立董事	2017 年 3 月	
毛群	北京恒泰实达科技股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月	
毛群	北京大豪科技股份有限公司	独立董事	2020 年 8 月	
孙卫军	天津新华同力管理咨询有限公司	董事长	2017 年	
赵息	天津大学管理与经济学部	教授、会计学博士生导师	1999 年 1 月	
赵息	深圳大通实业股份有限公司	独立董事	2016 年 10 月	
高立里	上海坚创科技发展基金会	理事长	2021 年 3 月	
王伟	恒银信息科技有限公司	董事	2018 年 9 月 25 日	
王伟	天津恒银物业管理有限公司	董事	2019 年 9 月 26 日	
王伟	天津恒银物业管理有限公司	经理	2019 年 10 月 8 日	
王伟	恒银云智科技有限公司	董事	2021 年 2 月 7 日	
王伟	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事	2021 年 11 月 26 日	
温健	恒银信息科技有限公司	财务负责人	2018 年 9 月 25 日	
温健	天津恒银物业管理有限公司	董事	2019 年 9 月 26 日	
温健	天津恒银物业管理有限公司	财务负责人	2019 年 10 月 8 日	
温健	天津渤海女子小额贷款股份有限公司	董事	2020 年 1 月 16 日	
梁晓刚	建水县颐润企业管理有限公司	监事	2012 年 8 月 7 日	
梁晓刚	北京瀛润科技有限公司	监事	2020 年 12 月 11 日	2021 年 7 月 28 日
梁晓刚	恒银云智科技有限公司	监事	2021 年 2 月 7 日	
梁晓刚	云智优选电子商务（南京）有限公司	监事	2021 年 11 月 26 日	
曹永国	恒银信息科技有限公司	监事	2021 年 12 月 27 日	
在其他单位任职情况的说明	无			

(三)董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员	根据《公司法》、《公司章程》等相关规定，关于董事薪酬的
--------------	-----------------------------

员报酬的决策程序	议案经公司薪酬与考核委员会、董事会、股东大会审议批准；关于监事薪酬的议案经公司监事会、股东大会审议批准；高级管理人员薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	在公司任职的董事未在公司领薪，兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工不以董事、监事职务领取报，其薪酬依据公司盈利水平及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工，其薪酬依据公司盈利水平及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。 公司向独立董事发放津贴，津贴标准为每人每月人民币 5,000 元，按月度发放。公司于 2021 年 7 月 12 日经 2021 年第一次临时股东大会审议通过《关于独立董事津贴标准的议案》，津贴标准调整为每人每月人民币 7,000 元，按月度发放。独立董事参加会议发生的差旅费，办公费等履职费用由公司承担。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	439.95 万元

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
江斐然	原董事	离任	期满离任
江俊杰	董事	选举	换届选举
邬丁	原独立董事	离任	期满离任
毛群	原独立董事	离任	期满离任
赵息	独立董事	选举	换届选举
高立里	独立董事	选举	换届选举
王伟	财务负责人	聘任	换届聘任
温健	原财务负责人	离任	期满离任
吴龙云	原监事会主席	离任	期满离任
梁晓刚	原监事	离任	期满离任
曹永国	监事会主席	选举	换届选举
汪洋	监事	选举	换届选举

(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

√适用 □不适用

2020 年 10 月 28 日公司收到《上海证券交易所纪律处分决定书》[2020]98 号，对公司时任董事长兼总裁江浩然、时任财务负责人温健、董事会秘书王伟、时任独立董事兼审计委员会召集人毛群予以通报批评。

(六) 其他

□适用 √不适用

五、 报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第二届董事会第二十一次会议	2021年4月13日	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》、《关于使用暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》、《关于全资子公司恒银通出售其全资子公司瀛润科技100%股权的议案》等议案。
第二届董事会第二十二次会议	2021年4月27日	审议通过《关于公司2020年度董事会工作报告的议案》、《关于公司2020年度总裁工作报告的议案》、《关于公司2020年度独立董事述职报告的议案》、《关于公司2020年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》、《关于公司《2020年年度报告》全文及摘要的议案》、《关于公司2020年度财务决算报告的议案》、《关于2020年度利润分配及资本公积金转增股本方案的议案》、《关于2020年度计提资产减值准备的议案》、《关于公司2020年度内部控制评价报告的议案》、《关于2020年度募集资金年度存放与实际使用情况的专项报告的议案》、《关于部分募集资金投资项目延期的议案》、《关于公司非独立董事、高级管理人员薪酬方案的议案》、《关于公司2021年度向银行申请综合授信额度的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于公司2021年第一季度报告的议案》、《关于召开2020年年度股东大会的议案》等议案。
第二届董事会第二十三次会议	2021年6月22日	审议通过《关于提名公司第三届董事会非独立董事候选人的议案》、《关于提名公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于独立董事津贴标准的议案》、《关于修订〈关联交易管理制度〉的议案》、《关于召开公司2021年第一次临时股东大会的议案》等议案。
第三届董事会第一次会议	2021年7月12日	审议通过《关于选举公司董事长的议案》、《关于选举董事会各专门委员会委员、主任委员的议案》、《关于聘任公司总裁的议案》、《关于聘任公司副总裁、财务负责人的议案》、《关于聘任公司董事会秘书的议案》等议案。
第三届董事会第二次会议	2021年8月26日	审议通过《关于公司〈2021年半年度报告〉全文及摘要的议案》、《关于2021年半年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》、《关于2021年半年度计提和冲回资产减值准备的议案》等议案。
第三届董事会第三次会议	2021年10月27日	审议通过《关于公司2021年第三季度报告的议案》、《关于2021年前三季度计提资产减值准备的议案》、《关于续聘公司2021年度审计机构的议案》、《关于召开公司2021年第二次临时股东大会的议案》等议案。

六、 董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董	亲自出席	以通讯方式参	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲	出席股东大会的次

		事会次数	次数	加次数			自参加会议	数
江浩然	否	6	6	0	0	0	否	3
滕飞	否	6	6	2	0	0	否	3
江斐然	否	3	3	3	0	0	否	2
张云峰	否	6	6	1	0	0	否	3
邬丁	否	3	3	3	0	0	否	2
毛群	是	3	3	3	0	0	否	2
孙卫军	是	6	6	5	0	0	否	3
赵息	是	3	3	2	0	0	否	1
高立里	是	3	3	2	0	0	否	1
江俊杰	否	3	3	1	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	1
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	5

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

七、 董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

(1). 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	第二届：毛群（主任委员）、滕飞、邬丁 第三届：赵息（主任委员）、滕飞、高立里
提名委员会	第二届：邬丁（主任委员）、江斐然、孙卫军 第三届：高立里（主任委员）、江俊杰、孙卫军
薪酬与考核委员会	第二届：孙卫军（主任委员）、张云峰、毛群 第三届：孙卫军（主任委员）、张云峰、赵息
战略委员会	第二届：江浩然（主任委员）、滕飞、江斐然、张云峰、孙卫军 第三届：江浩然（主任委员）、滕飞、张云峰、江俊杰、孙卫军

(2). 报告期内审计委员会召开四次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年4月8日	审议《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》。	审议通过	无

2021 年 4 月 27 日	审议《关于公司 2020 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》、《关于公司〈2020 年年度报告〉全文及摘要的议案》、《关于公司 2020 年度财务决算报告的议案》、《关于 2020 年度利润分配及资本公积金转增股本方案的议案》、《关于 2020 年度计提资产减值准备的议案》、《关于公司 2020 年度内部控制评价报告的议案》、《关于 2020 年度募集资金年度存放与实际使用情况的专项报告的议案》、《关于部分募集资金投资项目延期的议案》、《关于公司 2021 年第一季度报告的议案》等议案。	审议通过	无
2021 年 8 月 26 日	审议《关于公司〈2021 年半年度报告〉全文及摘要的议案》、《关于 2021 年半年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》、《关于 2021 年半年度计提和冲回资产减值准备的议案》等议案。	审议通过	无
2021 年 10 月 27 日	审议《关于公司 2021 年第三季度报告的议案》、《关于 2021 年前三季度计提资产减值准备的议案》、《关于续聘公司 2021 年度审计机构的议案》等议案。	审议通过	无

(3). 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

八、 监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、 报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	2,339
主要子公司在职员工的数量	76
在职员工的数量合计	2,415
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	162
销售人员	119
技术人员	553
财务人员	17
行政人员	69
服务人员	1,495
合计	2,415
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士以上	45
本科	765

专科	1,253
专科以下	352
合计	2,415

(二) 薪酬政策

适用 不适用

公司薪酬政策紧密结合公司的战略和文化，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的原则，系统、全面、科学的进行策划和制定，并及时根据实际情况进行修正和调整，形成了对外具有较强的竞争性，对内兼顾公平、竞争、激励和经济等原则的薪酬政策。同时，为充分发挥薪酬政策的激励和引导作用，员工的工资、奖金、调薪及晋升等与绩效体系全面结合并持续细化，为骨干员工和优秀人才提供中长期的激励政策，最大限度地发挥和调动员工的积极性和主动性，为公司的发展起到持续的推动作用。

(三) 培训计划

适用 不适用

为了使公司内部员工的业务素质和技能满足公司发展战略的需要，实现公司与员工的共同成长和进步，公司结合战略目标、市场导向、发展现状、业务及员工需求等因素，制定了全面、科学、系统、发展的实战型培训体系。采用内部培训与外部培训相结合，管理类培训与专业知识、技能类培训相结合的原则，不断丰富培训形式、完善培训制度，保证培训计划的有效落地，为员工成长及公司战略发展贡献最大的力量。

(四) 劳务外包情况

适用 不适用

十、 利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

1、根据中国证监会、上海证券交易所及其他相关法律法规的规定，公司已在《公司章程》第一百七十三条中制定了明确的现金分红政策。同时，公司于2016年2月4日召开的第一届董事会第四次会议和2016年3月2日召开的2016年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司首次公开发行股票并上市后三年内稳定股价预案》的议案。目前，公司现金分红政策的制定及执行情况符合《公司章程》的规定，充分保护中小投资者的合法权益，分红标准和比例明确清晰。公司利润分配预案经董事会审议，独立董事发表意见后，提交股东大会审议通过方可实施，决策程序完整，机制完备。

2、公司2021年度利润分配预案为：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。

3、报告期内，上述现金分红政策未发生调整等情况。

(二) 现金分红政策的专项说明

√适用 □不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 □否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 □否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 □否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 □否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是 □否

(三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

√适用 □不适用

报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的原因	未分配利润的用途和使用计划
<p>近年来，公司在持续、稳健发展公司现有业务的同时，充分发挥技术研发优势，大力拓展公司的产业发展领域和业务范围，加快产业化布局。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。因此，目前公司正处于加速发展的成长、转型阶段。</p> <p>2021 年，公司共实现营业收入 714,981,079.47 元，2021 年度实现归属于母公司股东的净利润为 19,017,281.22 元。综合考</p>	<p>根据《公司章程》的规定，考虑公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，结合公司战略目标规划，公司的运营及发展需要大量流动资金，为保证公司财务健康状况及拥有适量的流动资金应对突发状况，同时抓住金融科技行业发展机遇开拓市场，培育新的利润增长点，为不断增强公司的竞</p>

<p>虑公司目前经营发展的实际状况和盈利水平，以及公司将大力拓展产业发展领域和业务范围，加快产业化布局，为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，公司目前正处于需要大量资金投入阶段，公司将留存足额资金以满足技术创新等研发投入需求和日常经营需求，为公司健康发展、平稳运营提供保障，为确保公司战略目标的实现。从而提升公司整体效益，提高投资者的长期回报。</p>	<p>争能力和规模优势，培育新的利润增长点，更好的维护全体股东的长期利益。</p>
---	---

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

公司建立了公正、透明、科学的高级管理人员激励约束管理机制和绩效考评体系，为高级管理人员提供有竞争力的薪酬福利和激励政策。公司以发展战略及经营效益为出发点，与高级管理人员每年年初签订年度目标责任状，高级管理人员的收入与目标责任状达成情况挂钩。年度结束后，公司薪酬与考核委员会对目标责任状达成情况进行考评，报董事会批准后兑现奖励，有效调动了高级管理人员的工作积极性，增加了公司凝聚力和战斗力。

十二、 报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

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，我们对公司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了评价。公司于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。内部控制审计意见与公司财务报告内部控制有效性的评价结论一致。具体内容详见与公司《2021年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2021年度内部控制自我评价报告》。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

十三、 报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

报告期内，子公司按照公司制订的管理制度规范运作，建立了相应的决策系统、执行系统和监督反馈系统，并按照相互制衡的原则，设置了相应的内部组织机构；形成了与公司实际情况相适应的、有效的经营运作模式，组织机构分工明确、职能健全清晰。

十四、 内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2021年12月31日财务报告内部控制的有效性进行了审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）认为：恒银科技于2021年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。详见与公司《2021年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2021年度内部控制审计报告》。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

十五、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况

报告期内，公司通过《上市公司治理专项自查清单》梳理2018、2019和2020三个年度的公司治理有关情况，发现公司未建立相关制度以确定并及时更新关联方名单，确保关联人名单真实、准确、完整。公司立即拟定相关制度内容，完善公司《关联交易管理制度》，并经第二届董事会第二十三次会议、2021年第一次临时股东大会审议通过《关于修订〈关联交

易管理制度》的议案》，以明确公司及时更新关联方名单等相关内容，公司持续完善公司内部控制管理制度及公司治理结构，确保公司规范运作。

十六、其他

适用 不适用

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

1. 因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

2. 参照重点排污单位披露其他环境信息

适用 不适用

3. 未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司及子公司在日常生产经营中严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国环境噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因环保事项违法违规而受到处罚的情况。

(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

公司特别重视节能减排和环境保护，已通过 ISO14001 环境管理体系和 ISO45001 职业健康安全管理体系的认证，建立了环保安全体系，为可持续发展奠定了基础。

(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

二、社会责任工作情况

适用 不适用

恒银科技知责思进、勇担责任，深度参与各类慈善工作，举企业之力、凝企业之智，精准发力乡村振兴、文化建设、基础设施建设改造提升等，先后向天津市滨海新区红十字会、重庆光彩事业基金会等捐款，充分彰显了企业的社会责任担当。

三、 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

2021年5月，恒银科技向全国唯一的一个统战博物馆——中国民主党派历史陈列馆捐款50万元。公司深知，中国民主党派历史陈列馆是国史教育基地，也是爱国主义教育的根本载体与坚实阵地，陈列馆的改造与提升可以有效促进文化建设，根植爱国理念，为实现我国文化自信贡献力量。

2021年6月，公司与天津市滨海新区红十字会（以下简称红“十字会”）就乡村振兴工作进行了深入探讨，红十字会分享了其前期助医、助困活动中对乡村建设的摸查调研情况。恒银科技秉持“党政要求、职责所在、镇村所需、群众所盼、尽我所能”的信念，力求在党委政府最期待、帮扶对象最需求、民营企业最能使得上劲的结合点上着力，向红十字会捐款100万元。同时，恒银科技认为企业在助力乡村振兴的工作中，不应仅仅停留在资金支持的层面上，同时更应该将企业自身发展的经验传承到农村建设，带动产业振兴的实质发展，乡村振兴才可能有保障，才有可能持续发展，只有把发展中重要的基础实现了，乡村振兴才可能全面展开。

2021年7月，公司慈善平台——恒银慈善基金会深入甘肃省合作市进行实地调研，当了解到村卫生室的医疗卫生环境简陋、医疗基础设施条件落后的情况后，决定捐款30万元对勒秀镇麻木索那村和那吾镇卡四河村委会两个村卫生室进行改造提升，以此筑牢当地居民最基础的医疗保障，使当地村民遇病可医，当地医生有处行医。

2021年9月，公司作为东西部扶贫协作专项工作的先锋者，在脱贫攻坚战取得决胜后，始终坚持帮扶力度不减、支援工作不断。恒银科技持续贯彻“扶贫先扶智”的理念，从教育扶贫着手，向新疆于田县库尔班吐鲁木初级中学和共青团民丰县委员会捐款20万元，用于教学条件优化，让贫困地区的孩子们早日接受良好教育，阻断贫困代际传递。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	控股股东： 恒融投资	1、截至承诺函出具之日，恒融投资未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；恒融投资与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，恒融投资或恒融投资届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；2、若发行人认为恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，恒融投资将及时转让或者终止、或促成恒融投资控股或实际控制的公司转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，恒融投资将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成恒融投资控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；3、若发行人今后从事新的业务领域，则恒融	承诺时间： 2016年3月10日；承诺期限：2016年3月10日—长期	否	是	无	无

			<p>投资或恒融投资控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。</p>					
解决同业竞争	实际控制人： 江浩然 股东：王淑琴	<p>1、截至承诺函出具之日，本人未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；本人与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，本人或本人届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；2、若发行人认为本人或本人控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，本人将及时转让或者终止、或促成本人控股或实际控制的公司转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，本人将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成本人控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；3、若发行人今后从事新的业务领域，则本人或本人控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；4、如果本人或本人控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，本人将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、本人将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的</p>	<p>承诺时间： 2016年3月10日；承诺期限：2016年3月10日—长期</p>	否	是	无	无	

			行为；6、如因本人或本人控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由本人予以全额赔偿。					
解决关联交易	实际控制人： 江浩然 股东：王淑琴 控股股东：恒融投资		1、尽量减少和规范关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，承诺遵循市场化定价原则，并依法签订协议，履行合法程序；2、遵守发行人之《公司章程》以及其他关联交易管理制度，并根据有关法律法规和证券交易所规则（发行人上市后适用）等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害发行人或其他股东的合法权益；3、必要时聘请中介机构对关联交易进行评估、咨询，提高关联交易公允程度及透明度。公司在未来的日常经营活动中将尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最小程度。对于不可避免的关联交易，公司将严格遵循《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，确保公司和中小股东的合法权益不受损害。	承诺时间： 2016年3月10日；承诺期限：2016年3月10日—长期	否	是	无	无
股份限售	控股股东：恒融投资 实际控制人： 江浩然		自发行人股票上市之日起三十六个月内，公司控股股东和实际控制人不转让或者委托他人管理本次发行前公司控股股东和实际控制人直接和间接持有的发行人股份，不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有发行人股份的锁定期自动延长六个月；公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有的发行人股份在上述股份锁定承诺期限届满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。	承诺时间： 2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月20日起36个月	是	是	无	无
股份限售	王淑琴、 江斐然		自发行人股票上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前本人直接和间接持有的发行人股份，亦不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月	承诺时间： 2016年3月10日；承诺	是	是	无	无

			内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，本人直接和间接持有发行人股票的锁定期限自动延长六个月；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。	期限：自2017年9月20日起36个月				
其他	董事、监事、高级管理人员		本人在担任发行人董事/监事/高级管理人员职务期间，将向发行人申报所持有的发行人股份及其变动情况；在任职期间每年转让的股份不超过本人持有发行人股份总数的百分之二十五；本人作为发行人董事/监事/高级管理人员在离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：2016年3月10日一任职期、离职后半年内	否	是	无	无
其他	控股股东： 恒融投资 实际控制人： 江浩然		关于被摊薄即期回报填补措施的承诺：为贯彻执行《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》及《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等相关规定和文件精神，作为发行人的控股股东/实际控制人，承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。如违反上述承诺给公司或者股东造成损失的，本公司/本人将依法承担补偿责任。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月7日-长期	否	是	无	无
其他	董事、监事、高级管理人员		公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5、若公司后续推出的股权激励政策，承诺拟公布的股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月7日-长期	否	是	无	无

	其他	公司	若公司违反上市后三年内稳定股价的承诺，则公司将：1、在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；2、因未能履行该项承诺造成投资者损失的，公司将依法向投资者进行赔偿。	承诺时间： 2016年3月10日；承诺 期限：自 2017年9月 7日起三年 内	是	是	无	无
	其他	控股股东： 恒融投资	若恒融投资违反上市后三年内稳定股价的承诺，则恒融投资将：（1）在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向其他股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；（2）因未能履行该项承诺造成投资者损失的，恒融投资将依法向投资者进行赔偿。	承诺时间： 2016年3月10日；承诺 期限：自 2017年9月 7日起三年 内	是	是	无	无

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目

是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

股东或关联方名称	关联关系	占用时间	发生原因	期初余额	报告期新增占用金额	报告期偿还总金额	期末余额	截至年报披露日余额	预计偿还方式	预计偿还金额	预计偿还时间
天津西奥电梯工程有限公司	其他关联方		租金		60,000.00	60,000.00					
恒银信息科技有限公司	其他关联方		借款		3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00	现金	3,000,000.00	
恒银通信技术有限公司	其他关联方		借款		109,000,000.00	94,500,000.00	14,500,000.00	14,500,000.00	现金	14,500,000.00	
合计	/	/	/		112,060,000.00	94,560,000.00	17,500,000.00	17,500,000.00	/	17,500,000.00	/
期末合计值占最近一期经审计净资产的比例											
控股股东及其他关联方非经营性占用资金的决策程序											

当期新增控股股东及其他关联方非经营性资金占用情况的原因、责任人追究及董事会拟定采取措施的情况说明	
未能按计划清偿非经营性资金占用的原因、责任追究情况及董事会拟定采取的措施说明	
注册会计师对资金占用的专项审核意见（如有）	
年度报告披露的控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况与专项审核意见不一致的原因说明（如有）	

三、违规担保情况

适用 不适用

四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 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

1、会计政策变更的原因

1、财政部于 2017 年 7 月 5 日修订发布了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会[2017]22 号）（以下简称“新收入准则”），要求境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行。根据新收入准则的要求，公司自 2020 年 1 月 1 日对原采用的相关会计政策进行相应变更。

2、财政部于 2018 年 12 月 7 日修订发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）的通知，要求仅在境内上市的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据新租赁准则的要求，公司自 2021 年 1 月 1 日对原采用的相关会计政策进行相应变更。

2、变更前收入会计政策

收入会计政策变更前，公司根据财政部于 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》准则的要求，制定了收入会计政策，详情可参阅公司 2019 年年度报告之第十一节“财务报告”之五“重要会计政策及会计估计”之 35“预计负债”、38“收入”及 63“销售费用”。

根据公司变更前的收入会计政策，公司按照履行对产品质量保证形成的现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，在利润表中的“销售费用”项目列示；公司将为履行客户销售合同而承担的运输成本在利润表中的“销售费用”项目列示；将销售合同中约定的客户预付款项在资产负债表中的“预收款项”项目列示。

3、变更前租赁会计政策

租赁会计政策变更前，公司根据财政部于 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》准则的要求，制定了租赁会计政策，详情可参阅公司 2020 年年度报告第十一节“财务报告”之五“重要会计政策及会计估计”之 42“租赁”。

根据公司变更前的租赁会计政策，公司将经营租赁的租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或确认为当期损益。

4、变更后采用的会计政策

自 2020 年 1 月 1 日起，公司已按照新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了相关会计政策，详情可参阅公司 2020 年年度报告之第十一节“财务报告”之五“重要会计政策及会计估计”之 32“合同负债”、38“收入”及 63“销售费用”。

根据变更后的收入会计政策，公司将设备销售并提供免费维保服务认定为两项履约义务，无需再另行预提维保费用，将维保收入确认为单项履约义务在资产负债表中的“合同负债”项目列示；公司对于在商品的控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而是企业为了履行合同而从事的活动，相关运输成本作为“合同履约成本”，在利润表中的“营业成本”项目列示；公司将与销售商品及提供劳务相关的预收款项重分类至“合同负债”项目列示。

自 2021 年 1 月 1 日起，公司已按照财政部的要求实施新租赁准则，并据此制定了公司新的租赁会计政策，详情可参阅公司 2021 年年度报告第十节“财务报告”之五“重要会计政策及会计估计”之 28“使用权资产”、34“租赁负债”及 42“租赁”。

根据变更后的租赁会计政策，公司除短期租赁和低价值资产租赁外，不再区分融资租赁和经营租赁，所有租赁将采用相同的会计处理，均确认使用权资产和租赁负债。

（二）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

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

（四）其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	500,000.00
境内会计师事务所审计年限	3 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	100,000.00

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临退市风险的情况

(一) 导致退市风险警示的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

(三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

十、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

报告期内，公司及公司控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决，不存在数额较大债务到期未清偿等不良诚信状况。

十二、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二)资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三)共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四)关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六)其他

□适用 √不适用

十三、重大合同及其履行情况**(一) 托管、承包、租赁事项****1、 托管情况**

□适用 √不适用

2、 承包情况

□适用 √不适用

3、 租赁情况

□适用 √不适用

(二) 担保情况

□适用 √不适用

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况**1. 委托理财情况****(1) 委托理财总体情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额
银行理财产品	募集资金	200,000,000.00	0	0
信托理财产品	自有资金	635,000,000.00	270,000,000.00	0

其他情况

□适用 √不适用

(2) 单项委托理财情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

受托人	委托理财类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金来源	资金投向	报酬确定方式	年化收益率	预期收益(如有)	实际收益或损失	实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否有委托理财计划	减值准备计提金额(如有)
光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2020年1月9日	2021年1月8日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.3000%	4,150,000.00	4,161,369.86	已收回	是	否	
华鑫国际信托有限公司	非保本浮动收益型	15,000,000.00	2020年1月9日	2021年1月8日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.3000%	1,245,000.00	1,248,556.79	已收回	是	否	
中粮信托有限责任公司	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2020年1月10日	2021年1月11日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	9.0000%	900,000.00	902,465.76	已收回	是	否	
光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2020年3月20日	2021年3月18日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.8000%	4,400,000.00	4,387,945.21	已收回	是	否	
光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2020年3月24日	2021年3月24日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.7000%	1,740,000.00	1,740,000.00	已收回	是	否	
长安国际信托股份有限公司	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2020年4月22日	2021年1月29日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.5000%	654,383.57	654,383.57	已收回	是	否	

光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	15,000,000.00	2020年4月22日	2021年4月16日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.2000%	1,230,000.00	1,209,780.82	已收回	是	否
广东粤财信托有限公司	非保本浮动收益型	30,000,000.00	2020年4月23日	2021年4月23日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.2000%	2,460,000.00	2,430,506.88	已收回	是	否
光大兴陇信托有限责任公司	非保本浮动收益型	35,000,000.00	2020年4月24日	2021年4月23日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	8.1000%	2,835,000.00	2,835,000.00	已收回	是	否
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2020年12月28日	2021年11月18日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.6000%	3,383,561.64	3,352,328.77	已收回	是	否
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2021年1月4日	2021年12月19日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.5000%	1,500,000.00	1,380,986.30	已收回	是	否
中国工商银行股份有限公司天津空港经济区支行	保本浮动收益型	200,000,000.00	2021年1月6日	2021年4月8日	募集资金	保本型理财产品	保本浮动收益	1.3000-3.5000%	1,764,400.00	1,325,656.99	已收回	是	否
中融国际信托有限公司	非保本浮动收益型	50,000,000.00	2021年1月6日	2021年12月30日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.3000%	3,570,000.00	3,570,000.00	已收回	是	否
华鑫国际信托有限公司	非保本浮动收益型	25,000,000.00	2021年2月26日	2022年2月26日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.2000%	1,800,000.00	1,469,832.10		是	否
重庆国际信托股份有限公司	非保本浮动收益型	20,000,000.00	2021年6月10日	2022年4月27日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	7.3000%	1,460,000.00	768,000.00		是	否
重庆国际信托股份有限公司	非保本浮动收益型	10,000,000.00	2021年6月10日	2021年10月11日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	6.2000%	207,232.88	207,232.88	已收回	是	否
国民信托有限公司	非保本浮动收益型	170,000,000.00	2021年7月13日	2022年12月20日	自有资金	非保本型理财产品	非保本浮动收益	11.0000%	26,180,000.00	8,311,111.11		是	否

长安国际 信托股份 有限公司	非保本 浮动收 益型	15,000,000.00	2021年9 月10日	2022年9 月10日	自有资金	非保本型 理财产品	非保本浮动 收益	8.0000%	1,200,000.00	336,666.66		是	否	
中粮信托 有限责任 公司	非保本 浮动收 益型	20,000,000.00	2021年9 月10日	2022年9 月10日	自有资金	非保本型 理财产品	非保本浮动 收益	8.0000%	1,600,000.00	359,452.05		是	否	
中信建投 证券股份 有限公司	非保本 浮动收 益型	20,000,000.00	2021年10 月16日	2022年1 月17日	自有资金	非保本型 理财产品	非保本浮动 收益	4.4000%	220,000.00	0.00		是	否	

其他情况

适用 不适用

(3) 委托理财减值准备

适用 不适用

2. 委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托贷款情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3) 委托贷款减值准备

适用 不适用

3. 其他情况

适用 不适用

(四) 其他重大合同

适用 不适用

十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	400,400,000	100.00			120,120,000		120,120,000	520,520,000	100.00
1、人民币普通股	400,400,000	100.00			120,120,000		120,120,000	520,520,000	100.00
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									

三、股份总数	400,400,000	100.00			120,120,000		120,120,000	520,520,000	100.00
--------	-------------	--------	--	--	-------------	--	-------------	-------------	--------

2、股份变动情况说明

适用 不适用

报告期内，公司第二届董事会第二十二次会议决议和 2020 年年度股东大会审议通过了《关于公司 2020 年度利润分配方案的议案》，以公司 2020 年度利润分配方案实施时股权登记日的总股本为基数，向全体股东以每 10 股派发现金红利人民币 0.60 元（含税），同时以资本公积转增股本，每 10 股转增 3 股。本次利润分配后，公司注册资本由 40,040.00 万元增加至 52,052.00 万元，公司股份总数由 40,040.00 万股增加至 52,052.00 万股。

3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

报告期内，由于利润分配导致公司股份由 40,040.00 万股变更为 52,052.00 万股，如不考虑本次变更影响，2021 年度基本每股收益、每股净资产分别为 0.05 元/股和 4.06 元/股。

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、 证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、 股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

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

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
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
赵再兴	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
前十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					
		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				
肖国华	6,476,606	人民币普通股	6,476,606				
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				
赵再兴	1,859,000	人民币普通股	1,859,000				
王亚君	1,859,000	人民币普通股	1,859,000				
张云峰	1,859,000	人民币普通股	1,859,000				
前十名股东中回购专户情况 说明	无						
上述股东委托表决权、受 托表决权、放弃表决权的 说明	无						
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江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江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						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、 控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

名称	恒融投资集团有限公司
单位负责人或法定代表人	江浩然
成立日期	2008 年 12 月 24 日
主要经营业务	投资及投资管理；技术咨询服务；财务顾问；出租商业用房（未取得行政许可的项目除外）
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	不适用
其他情况说明	不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

5 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



(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

姓名	江浩然
国籍	中华人民共和国
是否取得其他国家或地区居留权	否
主要职业及职务	党委书记、董事长
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

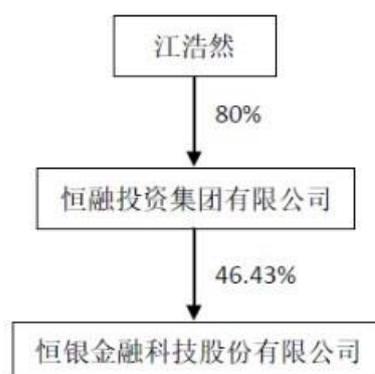
适用 不适用

4 报告期内公司控制权发生变更的情况说明

适用 不适用

5 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



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、 公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

六、 其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、 股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、 股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、 审计报告

适用 不适用

XYZH/2022BJAA10830

恒银金融科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了恒银金融科技股份有限公司（以下简称恒银科技公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒银科技公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于恒银科技公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 收入确认	
关键审计事项	审计中的应对

<p>参阅财务报表附注四、27；六、33 营业收入。恒银科技公司 2021 年度营业收入金额 7.15 亿元。由于营业收入是恒银科技公司的关键业绩指标之一，可能存在管理层为达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的风险，因此，我们将收入的确认作为关键审计事项。</p>	<p>(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；</p> <p>(2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；</p> <p>(3) 结合产品类型对收入以及毛利情况进行分析，判断本期收入金额是否出现异常波动的情况；</p> <p>(4) 执行细节测试程序，选取样本检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、发票、出库单以及开通签收单等支持性文件做交叉核对；</p> <p>(5) 对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，检查营业收入是否在恰当期间确认；</p> <p>(6) 选取样本，对资产负债表日的应收账款余额执行函证程序；</p> <p>(7) 检查营业收入相关信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。</p>
<p>2. 存货跌价准备</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>审计中的应对</p>
<p>参阅财务报表附注四、12；六、6 存货。恒银科技公司 2021 年 12 月 31 日存货账面余额 6.00 亿元，存货跌价准备余额为 1.09 亿元，存货账面价值为 4.91 亿元。恒银科技公司管理层在确定存货可变现净值时需要运用重大判断，且影响金额重大，因此，我们将存货跌价准备作为关键审计事项。</p>	<p>(1) 了解与存货跌价准备相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；</p> <p>(2) 复核管理层存货减值测试过程，包括测试存货可变现净值计算是否正确，对存货估计售价的确定依据，对存货至完工将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性；</p> <p>(3) 取得存货库龄清单，对库龄较长的存货执行实质性分析程序；</p> <p>(4) 检查以前年度计提跌价存货本年的变化情况；</p> <p>(5) 执行监盘程序，检查年末存货是否存在残次、呆滞等情况，评价管理层是否已合理估计可变现净值；</p> <p>(6) 检查与存货跌价准备相关的信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。</p>

四、其他信息

恒银科技公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括恒银科技公司2021 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估恒银科技公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算恒银科技公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督恒银科技公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对恒银科技公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出

结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致恒银科技公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就恒银科技公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

二、 财务报表

合并资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、1	728,552,030.46	778,064,623.71
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、2	270,000,000.00	285,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、3	461,734,450.51	518,987,956.85
应收款项融资			
预付款项	六、4	5,244,215.35	14,821,436.66
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、5	11,065,243.86	13,884,518.51
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、6	490,657,301.94	528,590,372.18
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、7	2,373,889.71	5,776,362.64
流动资产合计		1,969,627,131.83	2,145,125,270.55
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	六、8	11,812,586.96	12,107,027.85
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	六、9	34,077,388.31	33,511,802.65
固定资产	六、10	331,803,442.28	222,679,076.06
在建工程	六、11	2,031,907.12	54,934,422.22
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、12	1,284,929.92	
无形资产	六、13	18,451,484.91	20,227,158.86
开发支出	六、14	166,666.67	166,666.67
商誉			
长期待摊费用	六、15	4,429,406.31	2,112,403.78
递延所得税资产	六、16	74,835,947.39	67,159,243.07
其他非流动资产	六、17		9,913,052.00
非流动资产合计		478,893,759.87	422,810,853.16
资产总计		2,448,520,891.70	2,567,936,123.71
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	六、18	57,994,844.10	101,446,589.18
应付账款	六、19	236,644,540.83	224,684,062.32
预收款项			
合同负债	六、20	152,730,244.27	152,753,648.59
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、21	20,301,765.27	32,195,284.94
应交税费	六、22	9,553,908.12	24,417,307.30
其他应付款	六、23	12,292,046.42	15,427,676.04
其中：应付利息			

应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、24	627,387.57	
其他流动负债			
流动负债合计		490,144,736.58	550,924,568.37
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、25	324,912.83	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	六、26	211,847,901.49	287,747,528.84
递延收益	六、27	17,737,068.56	17,195,719.48
递延所得税负债			
其他非流动负债	六、28	102,780,701.46	81,376,017.46
非流动负债合计		332,690,584.34	386,319,265.78
负债合计		822,835,320.92	937,243,834.15
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	六、29	520,520,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、30	755,885,846.82	876,005,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、31	46,294,313.56	44,315,215.60
一般风险准备			
未分配利润	六、32	302,985,410.40	309,971,227.14
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,625,685,570.78	1,630,692,289.56
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,625,685,570.78	1,630,692,289.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,448,520,891.70	2,567,936,123.71

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：王伟

母公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产:			
货币资金		723,219,583.02	750,096,744.10
交易性金融资产		270,000,000.00	285,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十六、1	460,606,455.96	517,313,394.30
应收款项融资			
预付款项		4,223,794.33	8,509,764.11
其他应收款	十六、2	28,369,542.81	13,694,132.22
其中: 应收利息			
应收股利			
存货		490,855,708.91	528,486,569.74
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			3,808,576.00
流动资产合计		1,977,275,085.03	2,106,909,180.47
非流动资产:			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十六、3	130,309,754.21	100,604,195.10
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		13,727,560.49	14,883,150.76
固定资产		261,044,552.62	199,860,152.76
在建工程		2,031,907.12	54,934,422.22
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		18,451,484.91	20,227,158.86
开发支出		166,666.67	166,666.67
商誉			
长期待摊费用		2,920,546.45	
递延所得税资产		74,835,356.09	67,158,516.21
其他非流动资产			
非流动资产合计		503,487,828.56	457,834,262.58
资产总计		2,480,762,913.59	2,564,743,443.05
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		57,994,844.10	101,446,589.18
应付账款		234,059,183.05	216,217,152.86
预收款项			
合同负债		152,689,717.87	152,509,252.15

应付职工薪酬		19,443,114.56	29,956,375.97
应交税费		9,526,169.03	24,370,467.36
其他应付款		39,784,412.91	14,791,518.78
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		513,497,441.52	539,291,356.30
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		211,847,901.49	287,747,528.84
递延收益		17,737,068.56	17,195,719.48
递延所得税负债			
其他非流动负债		102,780,701.46	81,376,017.46
非流动负债合计		332,365,671.51	386,319,265.78
负债合计		845,863,113.03	925,610,622.08
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	862,003,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		46,294,313.56	44,315,215.60
未分配利润		326,202,472.93	332,414,591.30
所有者权益（或股东权益）合计		1,634,899,800.56	1,639,132,820.97
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,480,762,913.59	2,564,743,443.05

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：王伟

合并利润表

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年度	2020年度
一、营业总收入	六、33	714,981,079.47	923,743,157.54
其中：营业收入	六、33	714,981,079.47	923,743,157.54

利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		728,244,129.53	916,015,921.28
其中：营业成本	六、33	558,862,806.22	728,311,529.01
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、34	5,254,926.91	5,419,457.38
销售费用	六、35	46,216,871.29	45,984,558.71
管理费用	六、36	47,519,626.49	40,682,707.96
研发费用	六、37	81,858,954.45	101,310,329.30
财务费用	六、38	-11,469,055.83	-5,692,661.08
其中：利息费用			
利息收入		11,551,136.73	3,815,040.82
加：其他收益	六、39	16,500,725.17	19,173,971.78
投资收益（损失以“-”号填列）	六、40	38,445,056.20	41,076,176.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-294,440.89	-142,972.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、41	-5,925,552.79	-2,503,820.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、42	-19,953,588.92	-10,852,438.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、43	-933,901.19	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,869,688.41	54,621,124.91
加：营业外收入	六、44		54,122.60
减：营业外支出	六、45	3,498,961.33	24,905,310.52
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		11,370,727.08	29,769,936.99
减：所得税费用	六、46	-7,646,554.14	-2,662,298.07
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,017,281.22	32,432,235.06
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		19,017,281.22	32,432,235.06
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			

1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		19,017,281.22	32,432,235.06
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		19,017,281.22	32,432,235.06
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		19,017,281.22	32,432,235.06
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.04	0.06
（二）稀释每股收益(元/股)		0.04	0.06

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：王伟

母公司利润表

2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	十六、4	711,442,314.28	914,403,765.42
减：营业成本	十六、4	555,973,072.66	719,979,029.99
税金及附加		4,162,736.81	4,998,252.80
销售费用		42,872,224.23	43,505,261.01
管理费用		42,075,244.17	37,850,921.12

研发费用		78,351,985.80	95,612,380.93
财务费用		-11,319,233.64	-5,642,928.71
其中：利息费用			
利息收入		11,390,553.77	3,758,672.36
加：其他收益		16,292,517.75	19,108,415.28
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、5	25,642,912.09	41,137,881.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-294,440.89	-142,972.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-5,717,729.98	-2,480,625.77
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-19,932,648.75	-10,852,438.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,500.00	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,612,835.36	65,014,080.76
加：营业外收入			54,122.60
减：营业外支出		3,498,695.65	24,904,875.70
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,114,139.71	40,163,327.66
减：所得税费用		-7,676,839.88	-2,708,675.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,790,979.59	42,872,002.81
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		19,790,979.59	42,872,002.81
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		19,790,979.59	42,872,002.81
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			

(二) 稀释每股收益(元/股)			
公司负责人：江浩然	主管会计工作负责人：王伟	会计机构负责人：王伟	

合并现金流量表

2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		861,605,764.08	1,085,941,860.51
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		36,010,604.30	36,842,745.59
收到其他与经营活动有关的现金	六、47	37,394,059.67	30,432,141.91
经营活动现金流入小计		935,010,428.05	1,153,216,748.01
购买商品、接受劳务支付的现金		529,744,286.32	791,138,516.21
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		258,441,690.59	254,010,415.19
支付的各项税费		58,532,691.54	40,087,202.38
支付其他与经营活动有关的现金	六、47	73,721,184.88	105,997,928.89
经营活动现金流出小计		920,439,853.33	1,191,234,062.67
经营活动产生的现金流量净额		14,570,574.72	-38,017,314.66
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		565,000,000.00	1,671,000,000.00
取得投资收益收到的现金		26,012,390.17	41,367,340.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,402,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		59,182,400.00	4,600,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			64,950,000.00
投资活动现金流入小计		652,596,790.17	1,781,917,340.96

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		110,078,657.87	50,550,768.87
投资支付的现金		550,000,000.00	1,260,250,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			37,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			64,950,000.00
投资活动现金流出小计		660,078,657.87	1,413,250,768.87
投资活动产生的现金流量净额		-7,481,867.70	368,666,572.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		23,976,208.61	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	六、47	349,261.00	
筹资活动现金流出小计		24,325,469.61	
筹资活动产生的现金流量净额		-24,325,469.61	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-41,377.07	-66,917.65
五、现金及现金等价物净增加额		-17,278,139.66	330,582,339.78
加：期初现金及现金等价物余额		710,767,969.88	380,185,630.10
六、期末现金及现金等价物余额		693,489,830.22	710,767,969.88

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：王伟

母公司现金流量表

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		857,669,985.74	1,074,823,623.94
收到的税费返还		34,398,125.25	36,827,435.38
收到其他与经营活动有关的现金		36,957,565.06	30,175,383.30
经营活动现金流入小计		929,025,676.05	1,141,826,442.62
购买商品、接受劳务支付的现金		528,845,042.15	784,544,519.76
支付给职工及为职工支付的现金		246,657,536.71	243,629,312.31
支付的各项税费		56,063,358.99	39,058,092.64
支付其他与经营活动有关的现金		73,565,601.89	105,164,285.39
经营活动现金流出小计		905,131,539.74	1,172,396,210.10
经营活动产生的现金流量净额		23,894,136.31	-30,569,767.48

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		565,000,000.00	1,646,000,000.00
取得投资收益收到的现金		26,012,390.17	41,363,436.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		152,500,000.00	
投资活动现金流入小计		743,514,390.17	1,687,363,436.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,033,648.29	40,531,916.87
投资支付的现金		580,000,000.00	1,260,250,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			37,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		142,000,000.00	
投资活动现金流出小计		738,033,648.29	1,338,281,916.87
投资活动产生的现金流量净额		5,480,741.88	349,081,519.98
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			34,500,000.00
筹资活动现金流入小计			34,500,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		23,976,208.61	
支付其他与筹资活动有关的现金			34,500,000.00
筹资活动现金流出小计		23,976,208.61	34,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-23,976,208.61	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-41,377.07	-66,917.65
五、现金及现金等价物净增加额		5,357,292.51	318,444,834.85
加：期初现金及现金等价物余额		682,800,090.27	364,355,255.42
六、期末现金及现金等价物余额		688,157,382.78	682,800,090.27

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：王伟

合并所有者权益变动表
2021 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年度												少数 股东 权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股 本)	其他权益工 具			资本公积	减: 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	其 他			小 计
	优 先 股	永 续 债	其 他												
一、上年 年末余额	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56
加: 会计 政策变更															
前 期差错更 正															
同 一控制下 企业合并															
其 他															
二、本年 期初余额	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56
三、本期 增减变动 金额(减 少以 “-”号 填列)	120,120,000.00				- 120,120,000.00				1,979,097.96		-6,985,816.74		-5,006,718.78		-5,006,718.78

(一) 综合收益总额										19,017,281.22		19,017,281.22		19,017,281.22
(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配								1,979,097.96		-26,003,097.96		-24,024,000.00		-24,024,000.00
1. 提取盈余公积								1,979,097.96		-1,979,097.96				
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配										-24,024,000.00		-24,024,000.00		-24,024,000.00
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转	120,120,000.00													
1. 资本公积转增	120,120,000.00													

资本（或股本）																					
2. 盈余公积转增资本（或股本）																					
3. 盈余公积弥补亏损																					
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																					
5. 其他综合收益结转留存收益																					
6. 其他																					
（五）专项储备																					
1. 本期提取																					
2. 本期使用																					
（六）其他																					
四、本期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56				302,985,410.40				1,625,685,570.78				1,625,685,570.78

项目	2020 年度																	
	归属于母公司所有者权益																少数	所有者权益合计

	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	股东权益
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	400,400,000.00				913,505,846.82				40,028,015.32		281,826,192.36		1,635,760,054.50	1,635,760,054.50
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	400,400,000.00				913,505,846.82				40,028,015.32		281,826,192.36		1,635,760,054.50	1,635,760,054.50
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-37,500,000.00				4,287,200.28		28,145,034.78		-5,067,764.94	-5,067,764.94
（一）综合收益总额											32,432,235.06		32,432,235.06	32,432,235.06
（二）所有者投入和减少资本					-37,500,000.00								-37,500,000.00	-37,500,000.00
1. 所有者投入的普通股					-37,500,000.00								-37,500,000.00	-37,500,000.00

2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配								4,287,200.28	-4,287,200.28						
1. 提取盈余公积								4,287,200.28	-4,287,200.28						
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															

4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期末余额	400,400,000.00				876,005,846.82			44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：王伟

母公司所有者权益变动表
2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2021 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30	1,639,132,820.97
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											

二、本年期初余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30	1,639,132,820.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	120,120,000.00				-120,120,000.00				1,979,097.96	6,212,118.37	4,233,020.41
（一）综合收益总额										19,790,979.59	19,790,979.59
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									1,979,097.96	-26,003,097.96	-24,024,000.00
1. 提取盈余公积									1,979,097.96	-1,979,097.96	
2. 对所有者（或股东）的分配										-24,024,000.00	-24,024,000.00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	120,120,000.00				-120,120,000.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	120,120,000.00				-120,120,000.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											

5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	326,202,472.93	1,634,899,800.56

项目	2020 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77	1,596,561,726.32
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77	1,596,561,726.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-300,908.16				4,287,200.28	38,584,802.53	42,571,094.65
（一）综合收益总额										42,872,002.81	42,872,002.81
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											

三、 公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

恒银金融科技股份有限公司（以下简称本公司，包含子公司时统称本集团），原名为恒银金融科技有限公司（以下简称恒银有限），成立于 2004 年 5 月 12 日。2015 年 6 月 2 日，恒银有限全体股东共同签署《恒银金融科技股份有限公司发起人协议》，恒银有限整体变更为股份公司。2015 年 7 月 9 日，公司在天津自贸区市监局办理了工商变更登记。本公司股票经上海证券交易所[2017]334 号文批准于 2017 年 9 月 20 日在上海证券交易所上市交易，股票代码：603106。本公司现持有统一社会信用代码为 91120118762158867F 的营业执照，注册资本 52,052.00 万元，股份总数 520,520,000 股（每股面值 1 元），注册地址：天津自贸试验区(空港经济区)西八道 30 号，法定代表人：江浩然。

本公司经营范围：金融机具设备、自动柜员机的研发、生产、销售及租赁；金融机具设备、自动柜员机及其网络的运营和维护；金融自助设备监控外包服务；公共安全技术防范工程设计、施工、维修；电子计算机系统集成、技术咨询及服务；识别技术服务；计算机软硬件及辅助设备、音视频设备、智能机电产品、电子产品及液晶显示器的设计、开发、制造、销售与技术服务；智能机器人的研发、生产、销售及技术服务等；货物进出口；代理进出口；技术进出口；自有房屋租赁；为银行提供现金管理的外包服务、为自助银行提供运营外包服务（不含现金押运、金融服务、及其它专项许可部门许可项目）经国家密码管理机构批准的商用密码产品的开发、生产；销售经国家密码管理局审批并通过指定检测机构产品质量检测的商用密码产品（以商用密码产品销售许可证为准，国家有专项专营规定的，按规定执行）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本集团属计算机、通信和其他电子设备制造行业。主要经营活动为金融自助设备的研发、生产和销售，产品主要有现金类自助设备、非现金类自助设备、金融自助设备的备件及为金融自助设备提供维保服务。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

本集团本年合并财务报表范围包括子公司恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司、恒银通信息技术有限公司、恒银云智科技有限公司以及孙公司云智优选电子商务（南京）有限公司，与上年相比，本年因设立增加恒银云智科技有限公司以及云智优选电子商务（南京）有限公司，详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

四、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

2. 持续经营

适用 不适用

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持，认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

五、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

本集团以 12 个月为一个营业周期。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之

和)。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的

其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

（1）外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目

中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10. 金融工具

√适用 □不适用

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产所产生的所有利得或损失，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金

额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量：

①公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含属于金融负债的衍生工具），包

括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，此类金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负债，本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。本集团作为此类金融负债的发行方的，在初始确认后按照依据金融工具减值相关准则规定确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销后的余额孰高进行计量。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团金融资产及金融负债以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

(4) 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列

条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：1) 如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。2) 如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

11. 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

12. 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

本集团对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成且不含重大融资成分的应收账款，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

以组合为基础的评估。对于应收账款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合基础上评估信用风险是否显著增加是可行的，所以本集团按照信用风险评级为共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。按照信用风险评级为共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

13. 应收款项融资

适用 不适用

14. 其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

本集团按照下列情形计量其他应收款损失准备：信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；购买或源生已发生信用减值的金融资产，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所

以本集团按照信用风险评级为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

15. 存货

适用 不适用

本集团存货主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品、在途物资等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用月末一次加权平均法确定其实际成本。

库存商品、在产品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，其可变现净值按该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的材料存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

16. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

合同资产，是指本集团已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如本集团向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，本集团将该收款权利作为合同资产。

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

合同资产的预期信用损失的确定方法，参照上述 10 应收账款相关内容描述。

会计处理方法，本集团在资产负债表日计算合同资产预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为减值损失，借记“资产减值损失”，贷记“合同资产减值准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“合同资产减值准备”，贷记“合同资产”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“资产减值损失”。

17. 持有待售资产

适用 不适用

18. 债权投资**(1). 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

19. 其他债权投资**(1). 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

20. 长期应收款**(1). 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

21. 长期股权投资

适用 不适用

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易

的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权如果是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该股权原计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益；如果是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该股权原计入公允价值变动损益的利得或损失无需转入投资收益。购买日之前持有的股权为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，原权益法核算的相关其他综合收益应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综

合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当按比例转入当期投资收益。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

22. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

本集团投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。采用成本模式计量。

本集团投资性房地产采用平均年限法计提折旧或摊销。各类投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率如下：

类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30	5	3.17

23. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。本集团固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、运营设备、电子设备和其他。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	10、30、35	5%	9.50%、3.17%、2.71%
机器设备	平均年限法	5	5%	19.00%

运输设备	平均年限法	4、5	5%	23.75%、19.00%
运营设备	平均年限法	5	5%	19.00%
电子设备	平均年限法	3、5	5%	31.67%、19.00%
其他	平均年限法	5	5%	19.00%

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

24. 在建工程

适用 不适用

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

25. 借款费用

适用 不适用

26. 生物资产

适用 不适用

27. 油气资产

适用 不适用

28. 使用权资产

适用 不适用

本集团使用权资产是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产的折旧

自租赁期开始日期，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，采用平均年限法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

29. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

√适用 □不适用

1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

序号	类别	摊销年限(年)	预计残值率(%)	年摊销率(%)
1	土地使用权	50	0	2.00
2	软件	3、5、10	0	33.33、20.00、10.00

(2). 内部研究开发支出会计政策

√适用 □不适用

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量，无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

30. 长期资产减值

√适用 □不适用

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

31. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

32. 合同负债

(1). 合同负债的确认方法

适用 不适用

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前,客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的,在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点,按照已收或应收的金额确认合同负债。

33. 职工薪酬

(1). 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、社会保险费用、住房公积金及工会经费、教育经费等,在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(2). 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险等,按照公司承担的风险和义务,分类为设定提存计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(3). 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

辞退福利是由于解除与员工的劳动合同给予的补偿,在离职日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关 2020 年年度报告会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

34. 租赁负债

√适用 □不适用

(1) 初始计量

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团按照在租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1) 租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励的相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本集团合理确定将行使该选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用自核的利率。本集团因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本集团自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本集团以本集团最近一期类似资产抵押贷款利率为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

(3) 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益：①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②担保余值预计的应付金额发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行权情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

35. 预计负债

适用 不适用

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

36. 股份支付

适用 不适用

37. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

38. 收入

(1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

本集团的营业收入主要包括智能设备销售收入、模块及配件类销售收入、服务类收入。

1) 收入确认原则

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本集团按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

③在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

①本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。

②本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2) 收入确认的具体方法

本集团智能设备类销售确认收入需满足以下条件：内销产品收入确认需满足以下条件：设备已发出，按合同要求安装调试完毕并开通，客户已经进行开通验收且产品销售收入金额已确定，已取得收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。外销产品收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定将产品报关，取得提单，且产品销

售收入金额已确定，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。

本集团模块及配件类销售确认收入需满足以下条件：公司已根据合同约定将产品交付给购货方，且产品销售收入金额已确定，已取得收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。

本集团服务类收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定提供服务，按照合同约定的期限按期确认收入。

(2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

39. 合同成本

适用 不适用

(1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本集团与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本，即本集团为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；该成本预期能够收回。

合同取得成本，即本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；该资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。增量成本，是指本集团不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出（如无论是否取得合同均会发生的差旅费等），在发生时计入当期损益，但是，明确由客户承担的除外。

(2) 与合同成本有关的资产的摊销

本集团与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

(3) 与合同成本有关的资产的减值

本集团在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

40. 政府补助

√适用 □不适用

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

本集团已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

- 1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- 2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

41. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

42. 租赁

(1). 经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

租金的处理

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供的激励措施

提供免租期的，本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分配，免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

折旧

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

可变租赁付款额

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2). 融资租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

初始计量

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。租赁收款额，是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：①承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额；存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；④承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；⑤由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

后续计量

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。该周期性利率，是指确定租赁投资净额采用内含折现率（转租情况下，若转租的租赁内含利率无法确定，采用原租赁的折现率），或者融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理，且满足假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁条件时按相关规定确定的修订后的折现率。

租赁变更的会计处理

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

如果融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理，且满足假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁条件的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。

(3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

1) 租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以拆分，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分拆分后进行会计处理。

2) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

在本集团作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债。

① 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：(i) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；(ii) 增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：(i) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。(ii) 其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

②短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

③本集团为出租人

在①评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本集团作为出租人，在租赁开始日，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，本集团将该项租赁分类为融资租赁，除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常将其分类为融资租赁：（i）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（ii）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权；（iii）资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（不低于租赁资产使用寿命的 75%）；（iv）在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值（不低于租赁资产公允价值的 90%。）；（v）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能将其分类为融资租赁：（i）若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；（ii）资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；（iii）承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

43. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

44. 重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有		本公司自 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，该政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表相关项目调整及列报无影响。

租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。		
------------------------------	--	--

其他说明
无

(2). 重要会计估计变更

适用 不适用

(3). 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

(4). 2021 年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

45. 其他

适用 不适用

六、 税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、10%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 12% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率 (%)
恒银金融科技股份有限公司	15
恒银信息科技有限公司	15
天津恒银物业管理有限公司	20
恒银通信息技术有限公司	25
恒银云智科技有限公司	20
云智优选电子商务（南京）有限公司	20

2. 税收优惠

适用 不适用

（1）增值税

根据《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17%、16%、13% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

根据财政部、国家税务总局联合下发的《关于支持新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控有关税收政策的公告》（财税[2020]8号），自 2020 年 1 月 1 日起，疫情防控重点保障物资生产企业可以按月向主管税务机关申请全额退还增值税增量留抵税额。

（2）企业所得税

1) 恒银金融科技股份有限公司于 2010 年通过高新技术企业资格认定，并于 2013 年、2016 年和 2019 年资格复审合格，作为国家需要重点扶持的高新技术企业减按 15% 的税率征收企业所得税。

2) 恒银信息科技有限公司于 2020 年通过高新技术企业资格认定，自 2020 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日三年内享受国家高新技术企业 15% 的所得税税率。

3) 根据《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财税[2021]12号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；天津恒银物业管理有限公司、恒银云智科技有限公司、云智优选电子商务(南京)有限公司 2021 年被主管税务机关认定为小型微利企业，享受上述税收优惠。

（3）附加税

根据财政部、国家税务总局联合下发的《关于增值税期末留抵退税有关城市维护建设税教育费附加和地方教育附加政策的通知》（财税[2018]80号），对实行增值税期末留抵退税的纳税人，允许其从城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加的计税（征）依据中扣除退还的增值税税额。

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	697,503.79	210,617.04
银行存款	692,792,326.43	710,557,352.84
其他货币资金	35,062,200.24	67,296,653.83
合计	728,552,030.46	778,064,623.71

其中：存放在境外的款项总额		
---------------	--	--

其他说明

年末货币资金使用受限金额为 35,062,200.24 元，包括其他货币资金：银行承兑汇票保证金 22,520,058.71 元，保函保证金 12,542,141.53 元。

2、交易性金融资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270,000,000.00	285,000,000.00
其中：		
集合资金信托计划	270,000,000.00	285,000,000.00
合计	270,000,000.00	285,000,000.00

其他说明：

适用 不适用

3、衍生金融资产

适用 不适用

4、应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

(5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

(6). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

(7). 本期实际核销的应收票据情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

5、应收账款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	257,302,056.67
1 至 2 年	145,431,968.80
2 至 3 年	66,928,684.21
3 至 4 年	7,645,745.91
4 至 5 年	3,941,391.73
5 年以上	3,801,028.10
合计	485,050,875.42

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合合计提坏账准备	485,050,875.42	100.00	23,316,424.91	4.81	461,734,450.51	536,486,204.52	100.00	17,498,247.67	3.26	518,987,956.85
其中：										
账龄组合	485,050,875.42	100.00	23,316,424.91	4.81	461,734,450.51	536,486,204.52	100.00	17,498,247.67	3.26	518,987,956.85

合计	485,050,875.42	/	23,316,424.91	/	461,734,450.51	536,486,204.52	/	17,498,247.67	/	518,987,956.85

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

组合计提项目: 账龄组合

单位: 元 币种: 人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	257,302,056.67	1,286,510.30	0.50
1-2 年	145,431,968.80	7,271,598.45	5.00
2-3 年	66,928,684.21	6,692,868.42	10.00
3-4 年	7,645,745.91	2,293,723.78	30.00
4-5 年	3,941,391.73	1,970,695.86	50.00
5 年以上	3,801,028.10	3,801,028.10	100.00
合计	485,050,875.42	23,316,424.91	

按组合计提坏账的确认标准及说明:

适用 不适用

公司按照交易对象关系为共同风险特征, 对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款 坏账准备	17,498,247.67	5,818,177.24	0.00	0.00	0.00	23,316,424.91
合计	17,498,247.67	5,818,177.24	0.00	0.00	0.00	23,316,424.91

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国农业银行股份有限公司	207,637,173.02	42.81	8,190,178.12
中国建设银行股份有限公司	96,418,163.19	19.88	2,954,284.96
中国邮政集团有限公司	39,418,229.22	8.13	1,706,394.04
中国邮政储蓄银行股份有限公司	12,291,994.54	2.53	428,506.04
北京银行股份有限公司	6,522,217.63	1.34	273,382.23
合计	362,287,777.60	74.69	13,552,745.39

其他说明

无

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

□适用 √不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

6、应收款项融资

□适用 √不适用

7、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	5,244,215.35	100.00	14,821,436.66	100.00
1至2年	0.00	0.00	0.00	0.00
2至3年	0.00	0.00	0.00	0.00
3年以上	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	5,244,215.35	100.00	14,821,436.66	100.00

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

公司无账龄超过1年且金额重要的预付款项。

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
广州鑫昱众科技有限公司	1,100,009.73	20.98
天津市义云天科技发展有限公司	695,535.00	13.26
大唐微电子有限公司	302,000.00	5.76
哈尔滨新卓瑞世纪科技服务有限责任公司	235,798.60	4.49
北京朗睿宏业科技有限公司	227,925.66	4.35
合计	2,561,268.99	48.84

其他说明

无

其他说明

□适用 √不适用

8、其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	11,065,243.86	13,884,518.51
合计	11,065,243.86	13,884,518.51

其他说明：

□适用 √不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	5,663,403.31
1 至 2 年	980,149.03
2 至 3 年	4,323,390.59
3 至 4 年	501,792.00
4 至 5 年	513,420.12
5 年以上	815,303.31
合计	12,797,458.36

(2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人

人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金、履约保证金	10,067,088.24	11,870,034.19
备用金	1,403,039.47	2,053,751.23
单位往来	1,316,310.65	1,571,276.04
其他	11,020.00	14,296.00
合计	12,797,458.36	15,509,357.46

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生)	整个存续期预期信用损失(已发生)	

		信用减值)	信用减值)	
2021年1月1日余额	1,624,838.95			1,624,838.95
2021年1月1日余额在 本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	107,375.55			107,375.55
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	1,732,214.50			1,732,214.50

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或 转回	转销或 核销	其他 变动	
其他应收 款坏账准 备	1,624,838.95	107,375.55				1,732,214.50
合计	1,624,838.95	107,375.55				1,732,214.50

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的 性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
中国邮政集团有限 公司湖北省分公司	押金、 保证金	1,190,490.00	2-3 年	9.30	119,049.00

中国邮政集团有限公司陕西省分公司	押金、保证金	1,128,000.00	2-3 年	8.81	112,800.00
海南省农村信用社联合社	押金、保证金	828,236.93	1 年以内、1-2 年、2-3 年	6.47	12,323.69
重庆银行股份有限公司	押金、保证金	502,951.00	1 年以内、1-2 年	3.93	24,874.94
中国电子进出口有限公司	押金、保证金	461,100.00	1 年以内	3.60	2,305.50
合计	/	4,110,777.93		32.11	271,353.13

(7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

9、存货

(1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 /合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 /合同履约成本 减值准备	账面价值
原材料	242,240,964.34	27,323,826.91	214,917,137.43	224,254,843.42	27,795,921.18	196,458,922.24
在产品	24,209,962.96	5,769,384.20	18,440,578.76	47,222,795.59	9,310,684.66	37,912,110.93
库存商品	83,290,495.34	14,616,391.03	68,674,104.31	73,151,727.25	13,275,087.60	59,876,639.65
发出商品	250,590,167.29	61,964,685.85	188,625,481.44	270,597,887.04	36,255,187.68	234,342,699.36
合计	600,331,589.93	109,674,287.99	490,657,301.94	615,227,253.30	86,636,881.12	528,590,372.18

(2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	

原材料	27,795,921.18	0.00	0.00	472,094.27	0.00	27,323,826.91
在产品	9,310,684.66	0.00	0.00	3,541,300.46	0.00	5,769,384.20
库存商品	13,275,087.60	1,341,303.43	0.00	0.00	0.00	14,616,391.03
发出商品	36,255,187.68	25,709,498.17	0.00	0.00	0.00	61,964,685.85
合计	86,636,881.12	27,050,801.60	0.00	4,013,394.73	0.00	109,674,287.99

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

10、合同资产**(1). 合同资产情况**

适用 不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

11、持有待售资产

适用 不适用

12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

期末重要的债权投资和其他债权投资：

适用 不适用

其他说明

无

13、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	0.00	3,808,576.00
留抵税额	2,373,889.71	1,966,937.58
其他	0.00	849.06
合计	2,373,889.71	5,776,362.64

其他说明

无

14、债权投资**(1). 债权投资情况**

□适用 √不适用

(2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

□适用 √不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

15、其他债权投资**(1). 其他债权投资情况**

□适用 √不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

□适用 √不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

16、长期应收款

(1). 长期应收款情况

□适用 √不适用

(2). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

□适用 √不适用

(3). 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

□适用 √不适用

(4). 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
中银数字科技有限公司	7,857,027.85	0.00	0.00	143,725.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,000,752.98	0.00
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	4,250,000.00	0.00	0.00	-438,166.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,811,833.98	0.00
小计	12,107,027.85	0.00	0.00	294,440.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,812,586.96	0.00
合计	12,107,027.85	0.00	0.00	294,440.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,812,586.96	0.00

其他说明

无

18、其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

□适用 √不适用

(2). 非交易性权益工具投资的情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

19、其他非流动金融资产

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

20、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	35,290,203.01			35,290,203.01
2. 本期增加金额	2,414,736.18			2,414,736.18
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入	2,414,736.18			2,414,736.18
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	787,885.85			787,885.85
(1) 处置				
(2) 其他转出	787,885.85			787,885.85
4. 期末余额	36,917,053.34			36,917,053.34
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	1,778,400.36			1,778,400.36
2. 本期增加金额	1,111,164.09			1,111,164.09
(1) 计提或摊销	1,038,129.32			1,038,129.32
(2) 其他增加	73,034.77			73,034.77
3. 本期减少金额	49,899.42			49,899.42
(1) 处置				
(2) 其他转出	49,899.42			49,899.42
4. 期末余额	2,839,665.03			2,839,665.03
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				

(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	34,077,388.31			34,077,388.31
2. 期初账面价值	33,511,802.65			33,511,802.65

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

21、固定资产

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	331,803,442.28	222,679,076.06
固定资产清理		
合计	331,803,442.28	222,679,076.06

其他说明：

□适用 √不适用

固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值：							
1. 期初余额	265,211,421.19	13,664,395.47	5,583,413.63	4,298,609.94	19,645,383.71	3,818,866.74	312,222,090.68
2. 本期增加金额	120,525,663.20	9,778,967.10	463,386.20	652,781.91		404,589.41	131,825,387.82
(1) 购置	55,754,747.80	2,876,045.73	463,386.20	652,781.91		404,589.41	60,151,551.05
(2) 在建工程转入	63,983,029.55	6,902,921.37					70,885,950.92
(3) 企业合并增加							
(4) 其他	787,885.85						787,885.85
3. 本期减少金额	5,602,444.48		10,000.00		3,543,055.61		9,155,500.09
(1) 处置或报废	3,187,708.30		10,000.00		3,543,055.61		6,740,763.91
(2) 其他减少	2,414,736.18						2,414,736.18

4. 期末余额	380,134,639.91	23,443,362.57	6,036,799.83	4,951,391.85	16,102,328.10	4,223,456.15	434,891,978.41
二、累计折旧							
1. 期初余额	61,146,478.13	3,147,457.11	4,433,777.55	2,877,402.04	14,422,087.64	3,515,812.15	89,543,014.62
2. 本期增加金额	11,599,351.15	2,772,057.98	324,179.72	468,649.49	2,207,856.86	41,885.43	17,413,980.63
(1) 计提	11,599,351.15	2,772,057.98	324,179.72	468,649.49	2,207,856.86	41,885.43	17,413,980.63
3. 本期减少金额	541,110.85		9,500.00		3,317,848.27		3,868,459.12
(1) 处置或报废			9,500.00		3,317,848.27		3,327,348.27
(2) 其他	541,110.85						541,110.85
4. 期末余额	72,204,718.43	5,919,515.09	4,748,457.27	3,346,051.53	13,312,096.23	3,557,697.58	103,088,536.13
三、减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期增加金额							
(1) 计提							
3. 本期减少金额							
(1) 处置或报废							
4. 期末余额							
四、账面价值							
1. 期末账面价值	307,929,921.48	17,523,847.48	1,288,342.56	1,605,340.32	2,790,231.87	665,758.57	331,803,442.28
2. 期初账面价值	204,064,943.06	10,516,938.36	1,149,636.08	1,421,207.90	5,223,296.07	303,054.59	222,679,076.06

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运营设备	2,790,231.87

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

固定资产清理

□适用 √不适用

22、在建工程

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	2,031,907.12	54,934,422.22
工程物资		
合计	2,031,907.12	54,934,422.22

其他说明：

□适用 √不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
建筑工程	0.00	0.00	0.00	52,516,369.09	0.00	52,516,369.09
模具设备	2,031,907.12	0.00	2,031,907.12	2,418,053.13	0.00	2,418,053.13
合计	2,031,907.12	0.00	2,031,907.12	54,934,422.22	0.00	54,934,422.22

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
生产用厂房	100,000,000.00	52,516,369.09	12,522,660.46	63,983,029.55	1,056,000.00	0.00	65.04	100.00				募集资金
模具设备		2,418,053.13	6,516,775.36	6,902,921.37		2,031,907.12						募集资金
合计	100,000,000.00	54,934,422.22	19,039,435.82	70,885,950.92	1,056,000.00	2,031,907.12						/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

工程物资**(1). 工程物资情况**

□适用 √不适用

23、生产性生物资产**(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

24、油气资产

□适用 √不适用

25、使用权资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	0.00	0.00
2. 本期增加金额	1,284,929.92	1,284,929.92
合同增加	1,284,929.92	1,284,929.92
3. 本期减少金额	0.00	0.00
4. 期末余额	1,284,929.92	1,284,929.92
二、累计折旧		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	1,284,929.92	1,284,929.92
2. 期初账面价值	0.00	0.00

其他说明：

无

26、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	22,972,464.00	8,862,363.11	31,834,827.11
2. 本期增加金额			
(1) 购置			
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	22,972,464.00	8,862,363.11	31,834,827.11
二、累计摊销			
1. 期初余额	5,436,816.96	6,170,851.29	11,607,668.25
2. 本期增加金额	459,449.4	1,316,224.55	1,775,673.95
(1) 计提	459,449.4	1,316,224.55	1,775,673.95
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	5,896,266.36	7,487,075.84	13,383,342.2
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	17,076,197.64	1,375,287.27	18,451,484.91
2. 期初账面价值	17,535,647.04	2,691,511.82	20,227,158.86

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用

27、开发支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
综合管理平台系统软件	166,666.67					166,666.67
合计	166,666.67					166,666.67

其他说明

无

28、商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

29、长期待摊费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
子公司恒银信息装修费	2,112,403.78		603,543.92		1,508,859.86
恒银研究院		3,306,279.00	385,732.55		2,920,546.45

装修费					
合计	2,112,403.78	3,306,279.00	989,276.47		4,429,406.31

其他说明：
无

30、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	210,311,731.34	31,546,759.70	268,765,149.06	40,314,772.36
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	139,605,780.36	20,940,867.05	41,802,766.11	6,270,414.92
资产减值准备	129,715,565.61	19,457,334.84	100,982,272.68	15,147,340.90
递延收益	17,737,068.56	2,660,560.28	17,195,719.48	2,579,357.92
亏损合同	1,536,170.15	230,425.52	18,982,379.78	2,847,356.97
合计	498,906,316.02	74,835,947.39	447,728,287.11	67,159,243.07

(2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

适用 不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	25,002,121.81	17,575,749.97
资产减值准备	5,007,361.79	4,777,695.06
合计	30,009,483.60	22,353,445.03

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2022			
2023			
2024	2,109,906.40	2,109,906.40	

2025	15,465,843.57	15,465,843.57	
2026	7,426,371.84		
合计	25,002,121.81	17,575,749.97	/

其他说明：

适用 不适用

31、其他非流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履行成本						
应收退货成本						
合同资产						
子公司预付购房款				9,913,052.00		9,913,052.00
合计				9,913,052.00		9,913,052.00

其他说明：

无

32、短期借款

(1). 短期借款分类

适用 不适用

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

33、交易性金融负债

适用 不适用

34、衍生金融负债

适用 不适用

35、应付票据**(1). 应付票据列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	57,994,844.10	101,446,589.18
合计	57,994,844.10	101,446,589.18

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。

36、应付账款**(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	219,138,201.01	219,809,013.43
物流运输款	7,356,583.28	4,126,442.59
设备款/工程款	10,149,756.54	748,606.30
合计	236,644,540.83	224,684,062.32

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
上海长孚电子科技有限公司	4,104,862.73	尚未结算
深圳卓尔智联科技股份有限公司	1,493,513.65	尚未结算
苏州聚贤电气科技股份有限公司	1,214,358.31	尚未结算
苏州汇朋工业科技有限公司	936,088.60	尚未结算
苏州思帕斯电子科技有限公司	908,078.63	尚未结算
合计	8,656,901.92	/

其他说明

□适用 √不适用

37、预收款项**(1). 预收账款项列示**

□适用 √不适用

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

38、合同负债

(1). 合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	108,569,437.72	123,640,724.20
维保服务款	44,160,806.55	29,112,924.39
合计	152,730,244.27	152,753,648.59

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

39、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	32,194,464.94	223,838,257.71	235,759,891.78	20,272,830.87
二、离职后福利-设定提存计划	820.00	18,229,748.92	18,201,634.52	28,934.40
三、辞退福利		1,346,768.29	1,346,768.29	
四、一年内到期的其他福利				
合计	32,195,284.94	243,414,774.92	255,308,294.59	20,301,765.27

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	32,157,779.82	201,065,517.71	212,968,353.38	20,254,944.15
二、职工福利费		1,118,758.96	1,118,758.96	
三、社会保险费	26,809.12	12,270,238.56	12,279,160.96	17,886.72
其中：医疗保险费	26,809.12	11,023,654.01	11,033,277.85	17,185.28
工伤保险费		665,928.62	665,227.18	701.44
生育保险费		580,655.93	580,655.93	
四、住房公积金	9,876.00	8,808,242.48	8,818,118.48	
五、工会经费和职工教育经费		575,500.00	575,500.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	32,194,464.94	223,838,257.71	235,759,891.78	20,272,830.87

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	800.00	17,665,820.20	17,638,562.60	28,057.60
2、失业保险费	20.00	563,928.72	563,071.92	876.80
3、企业年金缴费				
合计	820.00	18,229,748.92	18,201,634.52	28,934.40

其他说明：

□适用 √不适用

40、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	8,474,880.83	21,816,849.59
企业所得税	17,511.59	46,518.25
个人所得税	0.00	1,750.00
城市维护建设税	592,919.65	1,466,867.19
教育费附加	254,108.43	628,657.36
地方教育费附加	169,405.62	419,104.91
印花税	45,082.00	37,560.00
合计	9,553,908.12	24,417,307.30

其他说明：

无

41、其他应付款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	12,292,046.42	15,427,676.04
合计	12,292,046.42	15,427,676.04

其他说明：

□适用 √不适用

应付利息

(1). 分类列示

□适用 √不适用

应付股利**(1). 分类列示**

□适用 √不适用

其他应付款**(1). 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
员工报销款	2,688,582.52	8,107,559.41
押金保证金	621,125.00	1,355,475.94
劳务外包费用	3,069,468.24	0.00
其他	5,912,870.66	5,964,640.69
合计	12,292,046.42	15,427,676.04

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京联银通科技有限公司	104,400.00	保证金未到期
南京紫津融畅信息科技有限公司	58,725.00	保证金未到期
合计	163,125.00	/

其他说明：

□适用 √不适用

42、持有待售负债

□适用 √不适用

43、1年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的长期借款		
1年内到期的应付债券		
1年内到期的长期应付款		
1年内到期的租赁负债	665,259.04	
减：一年内到期的租赁负债未确认融资费用	37,871.47	
合计	627,387.57	

其他说明：

无

44、其他流动负债

其他流动负债情况

适用 不适用

短期应付债券的增减变动：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**45、长期借款****(1). 长期借款分类**适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用**46、应付债券****(1). 应付债券**适用 不适用**(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）**适用 不适用**(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**适用 不适用**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**47、租赁负债**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

租赁付款额	997,888.56	
未确认融资租赁收益	-45,588.16	
减：一年内到期的租赁付款额	665,259.04	
一年内到期的未确认融资费用	-37,871.47	
合计	324,912.83	

其他说明：

无

48、长期应付款

项目列示

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

长期应付款

(1). 按款项性质列示长期应付款

适用 不适用

专项应付款

(1). 按款项性质列示专项应付款

适用 不适用

49、长期应付职工薪酬

适用 不适用

50、预计负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同	18,982,379.78	1,536,170.15	
应付退货款			
其他			
设备维保费用	268,765,149.06	210,311,731.34	设备维护费
合计	287,747,528.84	211,847,901.49	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无

51、递延收益

递延收益情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	17,195,719.48	1,370,000.00	828,650.92	17,737,068.56	
合计	17,195,719.48	1,370,000.00	828,650.92	17,737,068.56	/

涉及政府补助的项目：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	4,236,862.24			183,565.24		4,053,297.00	与资产相关
2019 年第二批天津市工业企业发展专项资金项目（人工智能方向）	4,000,000.00					4,000,000.00	与资产相关
2019 年新一代人工智能重大项目-基于认知计算技术的金融云平台项目资金	1,440,000.00	960,000.00				2,400,000.00	与资产相关
2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	2,228,571.43			85,714.28		2,142,857.15	与资产相关
2019 年第一批天津市智能制造专项资金（“互联网+智能制造”转型方向）	2,000,000.00					2,000,000.00	与资产相关
2019 年新一代人工智能重大项目-国产基础软硬件兼容适配平台建设与应用示范	600,000.00	360,000.00				960,000.00	与资产相关
2018 年天津市滨海新区国家级研发中心资助计划项目	800,000.00					800,000.00	与资产相关
2010 年信息安全专项	800,285.81			59,371.40		740,914.41	与资产相关
2019 年天津市重点研发计划科技支撑重点项目基于多光谱图像技术的纸币采集与分析系统的研究	590,000.00					590,000.00	与资产相关
天津市保税区管委会 - 基于边缘计算		50,000.00				50,000.00	与资产相关

机的分布式人脸识别系统项目研究							
2018 年科技成果转化接力项目补助 (大额高存现金版智慧柜台集成及产业项目)	500,000.00			500,000.00			与资产相关

其他说明:

适用 不适用

52、其他非流动负债

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
合同负债	102,780,701.46	81,376,017.46
合计	102,780,701.46	81,376,017.46

其他说明:

无

53、股本

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	400,400,000.00			120,120,000.00		120,120,000.00	520,520,000.00

其他说明:

无

54、其他权益工具

(1). 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明, 以及相关会计处理的依据:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

55、资本公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	876,005,846.82		120,120,000.00	755,885,846.82
其他资本公积				
合计	876,005,846.82		120,120,000.00	755,885,846.82

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本年资本公积减少原因系 2021 年 5 月 20 日，公司 2020 年年度股东大会审议通过利润分配及转增股本方案，本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司总股本 400,400,000 股为基数，每股派发现金红利 0.06 元（含税），以资本公积金向全体股东每股转增 0.3 股，共计派发现金红利 24,024,000.00 元，转增 120,120,000 股。

56、库存股

适用 不适用

57、其他综合收益

适用 不适用

58、专项储备

适用 不适用

59、盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	44,315,215.60	1,979,097.96		46,294,313.56
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	44,315,215.60	1,979,097.96		46,294,313.56

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

60、未分配利润

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期

调整前上期末未分配利润	309,971,227.14	281,826,192.36
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	309,971,227.14	281,826,192.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	19,017,281.22	32,432,235.06
减：提取法定盈余公积	1,979,097.96	4,287,200.28
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	24,024,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	302,985,410.40	309,971,227.14

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

61、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	711,354,795.53	555,806,725.75	920,901,624.38	725,732,951.01
其他业务	3,626,283.94	3,056,080.47	2,841,533.16	2,578,578.00
合计	714,981,079.47	558,862,806.22	923,743,157.54	728,311,529.01

(2). 营业收入扣除情况表

单位：万元 币种：人民币

项目	本年度	具体扣除情况	上年度	具体扣除情况
营业收入金额	71,498.107947		92,374.315754	
营业收入扣除项目合计金额	362.628394		284.153316	
营业收入扣除项目合计金额占营业收入的比重（%）	0.51		0.31	
一、与主营业务无关的业务收入				
1. 正常经营之外的其他业务收入。如出租固定资产、无形资产、包装物，销售材料，用材料进行非货币性资产交	362.628394		284.153316	

换，经营受托管理业务等实现的收入，以及虽计入主营业务收入，但属于上市公司正常经营之外的收入。				
2. 不具备资质的类金融业务收入，如拆出资金利息收入；本会计年度以及上一会计年度新增的类金融业务所产生的收入，如担保、商业保理、小额贷款、融资租赁、典当等业务形成的收入，为销售主营产品而开展的融资租赁业务除外。				
3. 本会计年度以及上一会计年度新增贸易业务所产生的收入。				
4. 与上市公司现有正常经营业务无关的关联交易产生的收入。				
5. 同一控制下企业合并的子公司期初至合并日的收入。				
6. 未形成或难以形成稳定业务模式的业务所产生的收入。				
与主营业务无关的业务收入小计	362.628394		284.153316	
二、不具备商业实质的收入				
1. 未显著改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额的交易或事项产生的收入。				
2. 不具有真实业务的交易产生的收入。如以自我交易的方式实现的虚假收入，利用互联网技术手段或其他方法构造交易产生的虚假收入等。				
3. 交易价格显失公允的业务产生的收入。				
4. 本会计年度以显失公允的对价或非交易方式取得的企业合并的子公司或业务产生的收入。				

5. 审计意见中非标准 审计意见涉及的收入。				
6. 其他不具有商业合 理性的交易或事项产生 的收入。				
不具备商业实质的收入 小计				
三、与主营业务无关或 不具备商业实质的其他 收入				
营业收入扣除后金额	71,135.479553		92,090.162438	

(3). 合同产生的收入的情况

□适用 √不适用

合同产生的收入说明：

□适用 √不适用

(4). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(5). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

其他说明：

无

62、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,053,767.69	1,540,542.79
教育费附加	451,478.97	659,158.97
房产税	3,113,642.70	2,419,122.98
土地使用税	85,945.91	80,633.88
车船使用税		
印花税	234,985.70	268,463.30
地方教育费附加	300,985.94	439,440.46
其他	14,120.00	12,095.00
合计	5,254,926.91	5,419,457.38

其他说明：

无

63、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	23,576,721.31	22,929,962.15
业务招待费	16,949,920.92	16,933,442.47
咨询服务费	2,847,534.18	2,965,646.58
差旅费	1,545,146.96	1,599,940.91
办公费	814,783.90	818,172.51
其他	482,764.02	737,394.09
合计	46,216,871.29	45,984,558.71

其他说明：

无

64、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	15,334,339.10	15,770,713.17
折旧及摊销	10,565,981.92	8,109,031.30
房租及物业费	9,068,882.19	7,042,032.24
差旅费	3,923,135.75	3,341,686.37
中介服务费	3,708,133.29	2,392,633.46
业务招待费	1,628,375.18	906,730.91
工会经费	431,625.00	830,400.00
检测费	118,709.38	682,288.66
其他	2,740,444.68	1,607,191.85
合计	47,519,626.49	40,682,707.96

其他说明：

无

65、研发费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	57,694,679.55	72,918,566.54
物料消耗	21,903,875.05	22,770,546.84
咨询服务费	412,228.09	1,719,606.13
折旧及摊销	813,034.49	1,321,581.75
其他	1,035,137.27	2,580,028.04
合计	81,858,954.45	101,310,329.30

其他说明：

无

66、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	11,551,136.73	3,815,040.82
汇兑收益	1,144,490.03	5,042,844.73
加：汇兑损失	750,366.15	2,590,274.37
其他支出	476,204.78	574,950.10
合计	-11,469,055.83	-5,692,661.08

其他说明：

无

67、其他收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴	16,453,078.89	19,118,673.60
个税返还	47,646.28	55,298.18
合计	16,500,725.17	19,173,971.78

其他说明：

无

68、投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-294,440.89	-142,972.15
处置长期股权投资产生的投资收益	12,802,144.11	-65,609.39
交易性金融资产在持有期间的投资收益	25,937,352.98	41,284,758.13
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	38,445,056.20	41,076,176.59

其他说明：

无

69、净敞口套期收益

适用 不适用

70、公允价值变动收益

适用 不适用

71、信用减值损失

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	-5,818,177.24	-3,227,874.29
其他应收款坏账损失	-107,375.55	724,053.47
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
合计	-5,925,552.79	-2,503,820.82

其他说明：

无

72、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-19,953,588.92	-10,852,438.90
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-19,953,588.92	-10,852,438.90

其他说明：

无

73、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置收益	-933,901.19	
合计	-933,901.19	

其他说明：

无

74、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他		54,122.60	
合计		54,122.60	

计入当期损益的政府补助

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

75、营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	2,000,000.00	5,880,895.92	2,000,000.00
亏损合同	1,339,805.40	18,982,379.78	
罚款及滞纳金	63,275.68	0.00	63,275.68
其他	95,880.25	42,034.82	95,880.25
合计	3,498,961.33	24,905,310.52	2,159,155.93

其他说明：

无

76、所得税费用

(1). 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	30,150.18	46,518.25
递延所得税费用	-7,676,704.32	-2,708,816.32
合计	-7,646,554.14	-2,662,298.07

(2). 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	11,370,727.08
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,705,609.06
子公司适用不同税率的影响	168,911.78
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,264,851.90
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-870,728.07
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,363,644.36
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	-12,278,843.17
所得税费用	-7,646,554.14

其他说明：

□适用 √不适用

77、其他综合收益

□适用 √不适用

78、现金流量表项目**(1). 收到的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回保证金	11,769,881.80	11,871,718.93
政府补贴	9,610,558.56	11,267,634.19
利息收入	11,888,307.73	3,815,033.61
测试钞备用金	1,230,708.88	0.00
其他	2,894,602.70	3,477,755.18
合计	37,394,059.67	30,432,141.91

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付保证金	15,934,185.15	48,357,229.72
支付相关费用	41,802,749.53	37,735,206.11
捐赠支出	2,000,000.00	4,800,000.00
其他	13,984,250.20	15,105,493.06
合计	73,721,184.88	105,997,928.89

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
南京金证信息技术有限公司	349,261.00	0.00
合计	349,261.00	0.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

79、现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	19,017,281.22	32,432,235.06
加：资产减值准备	19,953,588.92	10,852,438.90
信用减值损失	5,925,552.79	2,503,820.82
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	18,452,109.95	14,321,579.45
使用权资产摊销		

无形资产摊销	1,775,673.95	2,176,029.82
长期待摊费用摊销	989,276.47	603,543.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	933,901.19	0.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-38,445,056.20	-41,076,176.59
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-7,676,704.32	-2,708,816.32
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	14,895,663.37	41,703,516.99
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	67,126,922.44	11,879,737.17
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-88,377,635.06	-110,705,223.88
其他		
经营活动产生的现金流量净额	14,570,574.72	-38,017,314.66
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	693,489,830.22	710,767,969.88
减: 现金的期初余额	710,767,969.88	380,185,630.10
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-17,278,139.66	330,582,339.78

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	693,489,830.22	710,767,969.88
其中: 库存现金	697,503.79	210,617.04
可随时用于支付的银行存款	692,792,326.43	710,557,352.84
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	693,489,830.22	710,767,969.88

其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金和现金等价物		
----------------------------	--	--

其他说明：

适用 不适用

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

适用 不适用

81、所有权或使用权受到限制的资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	35,062,200.24	保证金存款
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	35,062,200.24	/

其他说明：

无

82、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

适用 不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	
其中：美元	13,497.00	6.3757	86,052.82
欧元	13,785.00	7.2197	99,523.56
日元	460,000.00	0.0554	25,484.00
港币	45,200.00	0.8176	36,955.52
泰国铢	59,000.00	0.1912	11,280.80
英镑	1,450.00	8.6064	12,479.28
菲律宾比索	69,750.00	0.1251	8,725.72
澳大利亚元	3,250.00	4.6220	15,021.50
巴西雷亚尔	4,806.00	1.1432	5,494.22
新台币	22,000.00	0.2296	5,051.20
澳门元	2,500.00	0.7920	1,980.00
俄罗斯卢布	386,700.00	0.0854	33,024.18
印度尼西亚卢比	9,850,000.00	0.0004	3,940.00
新加坡元	7,834.00	4.7179	36,960.03

新土耳其里拉	7,495.00	0.4822	3,614.09
林吉特	4,050.00	1.5266	6,182.73
应收账款	-	-	
其中：美元			
长期借款	-	-	
其中：美元			

其他说明：

无

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

83、套期

适用 不适用

84、政府补助

(1). 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与资产相关	183,565.24	2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	183,565.24
与资产相关	85,714.28	2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	85,714.28
与资产相关	59,371.40	2010 年信息安全专项	59,371.40
与资产相关	500,000.00	2018 年科技成果转化接力项目补助	500,000.00
与收益相关	7,582,724.72	增值税即征即退	7,582,724.72
与收益相关	2,000,000.00	天津市人力资源和社会保障局高技能人才培训基地补贴	2,000,000.00
与收益相关	1,182,400.00	天津市滨海新区人力资源和社会保障局培训补贴 青年职工以工代训补贴	1,182,400.00
与收益相关	850,000.00	2018 年国家企业技术中心第二轮资助（保税区配套）	850,000.00
与收益相关	580,000.00	2020 年先进制造业集群-智慧交通云平台项目-基于人工智能核心技术的新型终端项目	580,000.00
与收益相关	580,000.00	2020 年天津智能制造专项资金支持类项目支持机器人产业发展壮大— 现金票据一体化服务型机器人	580,000.00
与收益相关	527,760.00	“海河工匠”职业技能培训补贴	527,760.00
与收益相关	2,321,543.25	收到的其他补助	2,321,543.25

(2). 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明：

无

85、其他

适用 不适用

八、 合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、 同一控制下企业合并

适用 不适用

3、 反向购买

适用 不适用

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例 (%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
北京瀛润科技有限公司	59,182,400.00	100%	转让	2021年7月	工商变更日	12,802,144.11	0	0	0	0	无	0

其他说明：

√适用 □不适用

本公司于2021年4月13日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过《关于全资子公司恒银通出售其全资子公司瀛润科技100%股权的议案》，公司全资子公司恒银通信息技术有限公司（以下简称“恒银通”）拟将其持有的北京瀛润科技有限公司（以下简称“瀛润科技”）100%股权分别转让给天壕投资集团有限公司51%股权、天壕环境股份有限公司49%股权。根据北京晟明资产评估有限公司出具的瀛润科技截至2021年3月31日的资产评估报告（晟明评报字[2021]039号）显示，瀛润科技净资产评估值为5,921.09万元。在参考净资产评估值的基础上，经各方协商一致，本次股权转让的交易总金额为人民币5,918.24万元。

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

√适用 □不适用

（1）新设子公司

本公司于2021年2月7日在江苏省南京市设立全资子公司恒银云智科技有限公司（以下简称“恒银云智”），持有其100%股权，恒银云智注册资本5,000.00万元，本年本公司实际出资金额为3,000.00万元。

(2) 新设立孙公司

本公司之子公司“恒银云智”于 2021 年 11 月 26 日在江苏省南京市设立全资子公司云智优选电子商务（南京）有限公司（以下简称“云智优选”），持有其 100% 股权，云智优选注册资本 1,000.00 万元，本年实际出资 10.00 万元。

6、其他

适用 不适用

九、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
恒银信息科技有限公司	成都	成都	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		设立
天津恒银物业管理有限公司	天津	天津	物业管理	100		同一控制下的企业合并
恒银通信息技术有限公司	北京	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		同一控制下的企业合并
恒银云智科技有限公司	南京	南京	金融设备销售	100		设立
云智优选电子商务(南京)有限公司	南京	南京	金融设备网络销售		100	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

(2). 重要的非全资子公司

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

□适用 √不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

□适用 √不适用

其他说明:

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中银数字科技有限公司	南京	南京	软件和信息技术服务业	10.00		权益法
先进操作系统创新中心(天津)有限公司	天津	天津	科技推广和应用服务业	8.50		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

无

持有 20%以下表决权但具有重大影响,或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据:

无

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本集团的主要金融工具包括应收款项、应付款项、交易性金融资产等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1. 各类风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其它主要业务活动以人民币计价结算。截止于 2021 年 12 月 31 日，除下表所述资产及负债的美元余额及用于测试使用的其他外币外，本集团的资产及负债均为人民币余额。该美元余额及其他外币余额的资产和负债产生的汇率风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金-美元	13,497.00	619,674.79
货币资金-欧元	13,785.00	12,370.00
货币资金-日元	460,000.00	300,000.00
货币资金-港币	45,200.00	12,000.00
货币资金-泰铢	59,000.00	59,000.00
货币资金-英镑	1,450.00	600.00
货币资金-菲律宾比索	69,750.00	32,750.00
货币资金-澳大利亚元	3,250.00	1,400.00
货币资金-巴西雷亚尔	4,806.00	3,610.00
货币资金-新台币	22,000.00	22,000.00
货币资金-澳门元	2,500.00	2,500.00
货币资金-俄罗斯卢布	386,700.00	325,000.00
货币资金-印度尼西亚卢比	9,850,000.00	9,350,000.00
货币资金-新加坡元	7,834.00	0.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	0.00
货币资金-林吉特	4,050.00	0.00
预收账款-美元	0.00	181,812.00
应付账款-美元	0.00	4,636,000.00

(2) 信用风险

1) 银行存款

本集团将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

2) 应收款项

本集团持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本集团选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本集团不会面临重大坏账风险。

本集团的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2021年12月31日，本集团应收账款的74.69%（2020年12月31日为72.90%）源于余额前五名客户，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本集团不存在重大的信用集中风险。

(3) 流动风险

流动风险为本集团在到期日无法履行其财务义务的风险。本集团管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本集团定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，降低流动性风险。

2. 敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

(1) 外汇风险敏感性分析

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其它变量不变的假设下，美元汇率发生合理、可能的变动时，将对利润总额的影响如下：

项目	汇率变动	2021 年度	2020 年度
所有外币	人民币升值 5%	19,588.48	1,724,328.18
所有外币	人民币贬值 5%	-19,588.48	-1,724,328.18

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产			270,000,000.00	270,000,000.00
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			270,000,000.00	270,000,000.00
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				

1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额			270,000,000.00	270,000,000.00
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

本集团持有的交易性金融资产中集合资金信托计划合同期间为 3-18 个月，按季度或半年度计息；本集团对上述交易性金融资产采用成本法确定其公允价值。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因适用 不适用**8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**适用 不适用**9、 其他**适用 不适用**十二、 关联方及关联交易****1、 本企业的母公司情况**适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
恒融投资集团有限公司	天津	投资及投资管理； 技术咨询服务；财务顾问；出租商业用房	12,500.00	46.43	46.43

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

子公司情况详见本附注“八、1.（1）本集团的构成”相关内容。

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
天津西奥电梯工程有限公司	控股股东的子公司
天津市恒银慈善基金会	本公司实际控制人及高管共同发起成立
恒融地产有限公司	股东控股的子公司

其他说明

无

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
恒融地产有限公司	动画制作	264,150.94	0.00

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
天津西奥电梯工程有限公司	房屋建筑物	55,045.88	50,633.46

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	478.11	451.58

(8). 其他关联交易

适用 不适用

关联方名称	交易类型	交易时间	交易金额
天津市恒银慈善基金会	定向捐赠	2021年12月7日	300,000.00

6、关联方应收应付款项**(1). 应收项目**

适用 不适用

(2). 应付项目

适用 不适用

7、关联方承诺

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十三、股份支付**1、股份支付总体情况**

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、其他

□适用 √不适用

十四、承诺及或有事项**1、重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响：

于 2021 年 12 月 31 日(T)，本集团已签订的正在或准备履行的不可撤销经营租赁所需于下列期间承担款项如下：

期间	经营租赁
T+1 年	698,521.99
T+2 年	349,261.00
合计	1,047,782.99

除上述承诺事项外，截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无其他重大承诺事项。

2、或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

处置联营企业股权

2022 年 3 月 4 日，本公司与开鑫科技信息服务（南京）有限公司（以下简称“开鑫科技”）、中铨数字科技有限公司（以下简称“中铨数字科技”）签订股权转让协议，本公司将持有中铨数字科技 10% 的股权转让给开鑫科技，转让价格为 800.00 万元，截止至报告日已办理工商变更手续，收到全部转让价款。

除以上事项外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

3、其他

适用 不适用

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、债务重组

适用 不适用

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、年金计划

适用 不适用

5、终止经营

适用 不适用

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度并结合所在区域为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。本集团共分为产品销售与服务分部、信息服务分部、物业服务、系统集成分部四个分部。

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	物业服务分部	系统集成分部	分部间抵销	合计
营业收入	711,442,314.28	25,146,503.03	2,711,573.66	410,767.25	24,730,078.75	714,981,079.47
其中：对外交易收入	711,306,833.87	2,421,461.10	842,017.25	410,767.25		714,981,079.47
分部间交易收入	135,480.41	22,725,041.93	1,869,556.41		24,730,078.75	
营业费用/成本	712,000,019.17	30,192,961.01	1,966,627.83	8,814,600.27	24,730,078.75	728,244,129.53
营业利润	16,069,947.96	-4,838,954.23	745,019.63	3,191,723.05	298,048.00	14,869,688.41
资产总额	2,513,233,051.67	44,191,503.72	2,909,336.17	53,556,245.39	165,369,245.25	2,448,520,891.70
负债总额	847,887,608.38	5,133,146.62	157,410.24	16,231,185.68	46,574,030.00	822,835,320.92
折旧和摊销费用	17,632,831.07	2,000,247.44		1,583,981.86		21,217,060.37
资本性支出	16,033,648.29			94,045,009.58		110,078,657.87

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

□适用 √不适用

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	256,628,518.23
1 至 2 年	146,247,517.83
2 至 3 年	66,486,912.50
3 至 4 年	6,452,887.52
4 至 5 年	3,941,391.73
5 年以上	3,221,028.10
合计	482,978,255.91

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
其中：										

按组合计提坏账准备	482,978,255.91	100.00	22,371,799.95	4.63	460,606,455.96	534,026,248.86	100.00	16,712,854.56	3.13	517,313,394.30
其中:										
合计	482,978,255.91	/	22,371,799.95	/	460,606,455.96	534,026,248.86	/	16,712,854.56	/	517,313,394.30

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

组合计提项目: 账龄组合

单位: 元 币种: 人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	256,628,518.23	1,283,142.59	0.50
1-2 年	146,247,517.83	7,312,375.89	5.00
2-3 年	66,486,912.50	6,648,691.25	10.00
3-4 年	6,452,887.52	1,935,866.26	30.00
4-5 年	3,941,391.73	1,970,695.86	50.00
5 年以上	3,221,028.10	3,221,028.10	100.00
合计	482,978,255.91	22,371,799.95	

按组合计提坏账的确认标准及说明:

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	16,712,854.56	5,658,945.39				22,371,799.95
合计	16,712,854.56	5,658,945.39				22,371,799.95

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国农业银行股份有限公司	207,637,173.02	42.99	8,190,178.12
中国建设银行股份有限公司	96,418,163.19	19.96	2,954,284.96
中国邮政集团有限公司	39,418,229.22	8.16	1,706,394.04
中国邮政储蓄银行股份有限公司	12,291,994.54	2.55	428,506.04
北京银行股份有限公司	6,522,217.63	1.35	273,382.23
合计	362,287,777.60	75.01	13,552,745.39

其他说明

无

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	28,369,542.81	13,694,132.22
合计	28,369,542.81	13,694,132.22

其他说明：

适用 不适用

应收利息**(1). 应收利息分类**

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利**(1). 应收股利**

□适用 √不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款**(1). 按账龄披露**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	23,088,141.79
1 至 2 年	980,149.03
2 至 3 年	4,323,390.59
3 至 4 年	501,792.00
4 至 5 年	271,788.45
5 年以上	246,420.31
合计	29,411,682.17

(2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	29,334,882.17	11,624,302.52
备用金	76,800.00	2,050,791.43
其他		1,002,393.04
合计	29,411,682.17	14,677,486.99

(3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年1月1日余额	983,354.77			983,354.77
2021年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	58,784.59			58,784.59
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	1,042,139.36			1,042,139.36

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

(4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	983,354.77	58,784.59				1,042,139.36
合计	983,354.77	58,784.59				1,042,139.36

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国邮政集团有限公司湖北省分公司	保证金	1,190,490.00	2-3年	4.05	119,049.00
中国邮政集团有限公司陕西省分公司	保证金	1,128,000.00	2-3年	3.84	112,800.00
海南省农村信用社联合社	保证金	828,236.93	1年以内、1-2年、2-3年	2.82	12,323.69
重庆银行股份有限公司	保证金	502,951.00	1年以内、1-2年	1.71	24,874.94
中国电子进出口有限公司	保证金	461,100.00	1年以内	1.57	2,305.50
合计	/	4,110,777.93		13.99	271,353.13

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

3、长期股权投资

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

对子公司投资	118,497,167.25	0.00	118,497,167.25	88,497,167.25	0.00	88,497,167.25
对联营、合营企业投资	11,812,586.96	0.00	11,812,586.96	12,107,027.85	0.00	12,107,027.85
合计	130,309,754.21	0.00	130,309,754.21	100,604,195.10	0.00	100,604,195.10

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
恒银信息科技有限公司	50,000,000.00	0.00	0.00	50,000,000.00	0.00	0.00
天津恒银物业管理有限公司	1,298,075.41	0.00	0.00	1,298,075.41	0.00	0.00
恒银通信息技术有限公司	37,199,091.84	0.00	0.00	37,199,091.84	0.00	0.00
恒银云智科技有限公司	0.00	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00	0.00	0.00
合计	88,497,167.25	30,000,000.00	0.00	118,497,167.25	0.00	0.00

(2). 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
中银数字科技有限公司	7,857,027.85			143,725.13						8,000,752.98	0.00
先进操作系统创新中心(天津)有限公司	4,250,000.00			-438,166.02						3,811,833.98	0.00
小计	12,107,027.85			-294,440.89						11,812,586.96	0.00
合计	12,107,027.85			-294,440.89						11,812,586.96	0.00

其他说明：

无

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	709,969,055.86	555,562,597.30	912,927,837.05	719,559,383.76
其他业务	1,473,258.42	410,475.36	1,475,928.37	419,646.23
合计	711,442,314.28	555,973,072.66	914,403,765.42	719,979,029.99

(2). 合同产生的收入的情况

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

其他说明：

无

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	-294,440.89	-142,972.15
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	25,937,352.98	41,280,854.02
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	25,642,912.09	41,137,881.87

其他说明：

无

6、其他

□适用 √不适用

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-933,901.19	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	8,675,180.72	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应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	25,937,352.98	
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	-2,159,155.93	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	12,802,144.11	
减：所得税影响额	4,837,041.05	
少数股东权益影响额		
合计	39,484,579.64	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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的项目，应说明原因。

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	7,582,724.72	与日常经营活动密切相关
稳岗补贴	242,819.73	与日常经营活动密切相关
亏损合同	-17,446,209.63	与日常经营活动密切相关

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.16	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.25	-0.04	-0.04

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2022 年 4 月 25 日

修订信息

适用 不适用