



深圳市银之杰科技股份有限公司

2016 年第三季度报告

2016 年 10 月

## 第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人刘奕及会计机构负责人(会计主管人员)张春雷声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	1,444,359,039.40	1,178,502,005.60	22.56%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	937,140,366.32	899,659,563.49	4.17%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业总收入（元）	277,913,769.51	55.32%	648,487,799.78	61.32%
归属于上市公司股东的净利润（元）	35,104,911.93	14.81%	50,367,860.21	22.96%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	31,615,167.82	3.20%	46,865,879.21	9.41%
经营活动产生的现金流量净额（元）	--	--	-128,970,253.23	-122.07%
基本每股收益（元/股）	0.0514	14.73%	0.0737	22.83%
稀释每股收益（元/股）	0.0514	14.99%	0.0737	23.04%
加权平均净资产收益率	3.82%	+0.23 百分点	5.48%	+0.65 百分点

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	19,276.15	
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）	4,089,698.43	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	24,587.70	
减：所得税影响额	624,164.95	
少数股东权益影响额（税后）	7,416.33	
合计	3,501,981.00	--

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

公司报告期不存在将根据《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、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、重大风险提示

### 1、新业务发展不达预期的风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融生态服务体系。已经开展或布局的业务包括：合资成立华道征信发展个人征信服务业务；发起设立互联网财产保险公司；发起设立证券公司和人寿保险公司等。目前，华道征信已经被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”；易安保险于2月6日收到中国保监会开业批复；参与发起设立的东亚前海证券有限责任公司和安科人寿保险股份有限公司已向证监会、保监会报送申请材料。但是鉴于：华道征信的个人征信业务尚处于准备工作阶段，尚未正式获得中国人民银行开展个人征信业务的经营许可；发起设立的互联网财产保险公司开展业务处于起步阶段；证券公司及人寿保险公司的正式设立尚需等待审批。因此，公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

### 2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。针对该项风险，公司首先将加强应收账款的管理，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，积极筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

### 3、短期盈利能力风险

公司按照战略发展规划，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融服务平台。经过近三年的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、移动商务服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险、移动支付服务等各个领域，并且公司仍在按照战略规划继续推进在互联网金融以及大数据运营领域的业务布局。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、互联网保险业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

针对上述风险，公司一方面将从战略高度充分重视新兴业务的进展，全力推进新业务的健康发展，科学把控新兴业务投资进度，降低投资风险；另一方面将努力推进成熟业务的业绩提升，保持公司整体盈利情况的合理性。

#### 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案，拟募集资金总额不超过68,500万元（含68,500万元）。7月26日公司收到《中国证监会行政许可项目审查反馈意见通知书》，并于8月23日对外披露了《公司及长江证券承销保荐有限公司关于公司创业板非公开发行股票申请文件反馈意见的回复》等公告。本次非公开发行股票尚需中国证监会核准，能否取得中国证监会的核准以及最终取得核准的时间存在不确定性。同时，公司已对本次非公开发行的募集资金投资项目进行了充分论证，认为项目符合国家产业政策，符合公司的战略发展方向，且具有较好的经济效益。但是，由于大数据产业目前仍处在发展初期，行业和市场的不确定性因素较多，未来募集资金投资项目的实施过程、建设速度、运营成本、市场价格等可能与预测情况存在差异。因此，本次非公开发行的募集资金投资项目存在不能如期完成或不能实现预期收益的风险。

针对上述风险，公司将集合公司内部及外部中介机构等多方力量积极推动非公开发行股票事项的进展，争取早日完成募集资金计划。如果非公开发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

#### 5、经营管理风险

随着公司经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系日趋复杂，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的人才储备、管理水平以及驾驭经营管理风险的能力提出了更高的要求。如果公司在经营管理过程中不能解决人才、文化、管理能力、管理效率等方面的新的挑战，将对公司的有效运营和业务发展带来一定风险。公司目前具有较好的人才基础，并将持续引进、储备高素质人才。同时，公司将严格按照上市公司规范治理要求，不断优化组织结构，提升管理水平，提高公司经营抗风险的能力。

### 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

#### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	59,967	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
张学君	境内自然人	19.62%	134,126,800	108,845,100		
何晔	境内自然人	16.82%	114,994,400	93,295,800		
陈向军	境内自然人	8.43%	57,650,700	46,838,025		
李军	境内自然人	8.43%	57,644,200	46,833,150	质押	11,830,000

冯军	境内自然人	2.71%	18,531,804	18,531,804	质押	6,045,000
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	2.67%	18,271,255	18,271,255	质押	9,135,620
李岩	境内自然人	2.63%	18,010,710	18,010,710	质押	4,679,999
刘仪初	境内自然人	0.61%	4,181,320	0		
刘奕	境内自然人	0.52%	3,536,000	2,652,000		
许秋江	境内自然人	0.33%	2,288,000	1,716,000		

## 前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
张学君	25,281,700	人民币普通股	25,281,700
何晔	21,698,600	人民币普通股	21,698,600
陈向军	10,812,675	人民币普通股	10,812,675
李军	10,811,050	人民币普通股	10,811,050
刘仪初	4,181,320	人民币普通股	4,181,320
全国社保基金一一四组合	2,129,278	人民币普通股	2,129,278
李维华	2,041,830	人民币普通股	2,041,830
中国建设银行股份有限公司－富国创业板指数分级证券投资基金	1,903,426	人民币普通股	1,903,426
鹏华资产－招商证券－鹏华资产品质生活会员号资产管理计划	1,700,012	人民币普通股	1,700,012
唐劲星	1,675,830	人民币普通股	1,675,830
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，何晔和许秋江为配偶关系；张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此以外，公司未知前十名无限售股股东之间，以及前十名无限售股股东和前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

## 3、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
张学君	108,845,100			108,845,100	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
何晔	93,295,800			93,295,800	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
陈向军	46,838,025			46,838,025	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
李军	46,833,150			46,833,150	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
刘奕	2,652,000			2,652,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
许秋江	1,716,000			1,716,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
周峰	55,528			55,528	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
冯军	18,531,804			18,531,804	资产重组股份限售承诺	2017年12月4日
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	18,271,255			18,271,255	资产重组股份限售承诺	2017年12月4日
李岩	18,010,710			18,010,710	资产重组股份限售承诺	2017年12月4日
股权激励对象	2,132,000	2,132,000		0	股权激励限售股	在满足解锁条件下, 根据公司股权激励计划安排进行解锁
合计	357,181,372	2,132,000		355,049,372	--	--

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期主要财务报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

#### （一）资产、负债、权益变动情况

1、应收账款报告期末较年初增加17,221.57万元，增长61.50%，主要原因系公司金融信息化产品和移动商务产品销售大幅增长未到结算期引起的。

2、预付款项报告期末较年初增加10,286.08万元，增长145.33%，主要原因系子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本和硬件设备成本增加所致。

3、其他应收款报告期末较年初增加779.00万元，增长63.24%，主要原因系公司经营业务往来款、押金、备用金等款项的增加所致。

4、存货报告期末较年初增加4,731.91万元，增长115.00%，主要原因系子公司科安数字经营需要全球供应存储电子商务产品的增加所致。

5、其他流动资产报告期末较年初减少8,375.44万元，下降56.56%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通赎回上年度投资的结构化存款理财所致。

6、其他非流动资产报告期末较年初减少88.20万元，下降48.33%，主要原因系公司购置的企业人才安居房形成实物资产后结转所致。

7、短期借款报告期末较年初增加8,400.00万元，增长336.00%，主要原因系报告期内公司银行贷款增加所致。

8、应付票据报告期末较年初增加7,560.67万元，主要原因系公司增加了银行承兑汇票的供应商结算方式，且结算金额较上年度同期相比大幅增加所致。

9、应付账款报告期末较年初增加4,403.54万元，增长64.44%，主要原因系子公司亿美软通应付电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。

#### （二）收入、成本、费用变动情况

1、营业收入同比增加24,649.66万元，增长61.32%，主要原因系公司金融信息化产品及子公司亿美软通移动商务服务与深圳市科安数字有限公司（以下简称“科安数字”）电子商务收入增加所致。

2、营业成本同比增加16,844.71万元，增长75.39%，主要原因系报告期内子公司收入增加对应的营业成本相应增加所致。

3、销售费用同比增加3,443.58万元，增长70.53%，主要原因系报告期内子公司科安数字随着销售规模的扩大，产生销售平台和运输费用的增加所致。

4、财务费用同比增加1,121.87万元，增长183.51%，主要原因系报告期内公司银行贷款增加，导致支付银行利息增加所



致。

5、资产减值损失同比增加214.95万元，增长32.33%，主要原因系公司及子公司亿美软通计提新增应收款项坏账准备增加所致。

6、投资收益同比减少420.62万元，下降113.05%，主要原因系公司的华道征信、易安保险、票联金服等参股公司处于前期投入期，经营尚未盈利所产生的影响。

7、营业外收入同比增加449.77万元，增长252.09%，主要原因系公司收到政府补贴的科技计划项目经费增加所致。

8、营业外支出同比减少218.59万元，下降97.72%，主要原因系公司本期与上期相比，支付公益性赞助支出减少所致。

### （三）现金流量变动情况

1、经营活动现金流入同比增加23,720.56万元，增长65.51%，主要原因系报告期内子公司亿美软通与科安数字的收取销售款项的现金流入增加，以及子公司金融设备票据贴现形成的销售款项增加所致，其中亿美软通增加5,898.44万元，科安数字增加8,343.54万元，金融设备增加5,614.76万元，合计19,856.73万元，占经营活动现金流入增加额的83.71%。

经营活动现金流出同比增加30,809.87万元，增长73.33%，主要是原因系报告期内子公司亿美软通与科安数字的运营成本、商品成本及运营费用的现金支出。其中亿美软通支付运营商成本和商品成本增加16,951.25万元，科安数字支付电子商务商品成本增加7,447.33万元，亿美软通、科安数字合计支出运营费用增加4,398.03万元，以上现金流出合计增加28,796.61万元，占经营活动现金流出增加额的93.47%。

2、投资活动现金流入同比增加7,769.27万元，增长204.55%，主要原因系报告期内子公司亿美软通赎回上年度投资的结构化存款理财所致；投资活动现金流出同比减少3,877.50万元，下降38.95%，主要原因系子公司亿美软通本期与上年度相比，投资的结构化存款理财减少所致。

3、筹资活动现金流入同比增加11,399.10万元，增长11,228.43%，主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通、科安数字增加银行借款所致；筹资活动现金流出同比增加4,892.55万元，增长514.80%，主要由于公司在报告期内归还部分银行借款及分配股东股利所致。

### （四）财务指标变动情况

基本每股收益、稀释每股收益指标分别同比增加0.0137元/股、0.0138元/股，增长22.83%、23.04%，主要原因是报告期内净利润较上年同期增加所致。

## 二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

### 1、报告期内主营业务经营情况

2016年前三季度，公司实现营业收入64,848.78万元，较去年同期增长61.32%；实现营业利润6,258.96万元，较去年同期增长14.47%；实现归属于母公司所有者的净利润5,036.79万元，较去年同期增长22.96%。2016年第三季度，公司实现营业收

入27,791.38万元，较去年同期增长55.32%；实现营业利润4,212.55万元，较去年同期增长10.07%；实现归属于母公司所有者的净利润3,510.49万元，较去年同期增长14.81%。

2016年前三季度，公司金融信息化、移动商务、电子商务等主营业务经营情况良好，其中金融信息化业务在智能印控机产品销售大幅增长的带动下营业收入大幅增长，电子商业业务继续保持快速增长，移动商务业务经营情况稳定良好，在此基础上，公司报告期内净利润较上年同期实现较大幅度的增长。

## 2、未来发展展望

目前，公司主营业务已经涉及金融信息化、移动商务服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、票据自助金融服务、互联网保险、大数据运营服务、人寿保险、证券等业务领域。2016年第四季度及2017年度，公司将坚持既定发展战略，致力于打造以金融IT、大数据、征信、移动支付为基础的综合金融服务平台，逐步构建互联网金融的产业生态圈，并推动各项业务之间的协同发展。未来逐步实现以上发展构想，未来将重点做好以下工作：一是继续积极推进公司非公开发行股票募集资金计划，为公司业务发展筹措所需的资金支持；二是继续落实和推进公司金融信息化领域的重点新产品的市场推广；三是大力支持推进公司投资的个人征信、互联网保险、票联金融移动支付等创新业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利；四是继续通过并购或投资与公司业务布局相关或互补的产业领域，按照公司既定战略规划推进业务延伸发展，促进公司做大做强。

### 重大已签订单及进展情况

适用  不适用

### 数量分散的订单情况

适用  不适用

### 公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

### 重要研发项目的进展及影响

适用  不适用

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用  不适用

### 报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用  不适用

前五名供应商合计采购金额（元）	65,552,721.91
-----------------	---------------

前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	35.92%
-----------------------	--------

公司前5名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	20,148,608.55	11.04%
2	第二名	15,003,777.88	8.22%
3	第三名	14,289,809.34	7.83%
4	第四名	8,702,351.46	4.77%
5	第五名	7,408,174.68	4.06%
合计	--	65,552,721.91	35.92%

报告期内，公司向前五大供应商采购额占采购总额的比例为35.92%，较上年同期占比减少8.55个百分点。公司向单一供应商采购比例未超过30%，不存在依赖单一供应商的情况。

#### 报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用  不适用

前五名客户合计销售金额（元）	47,171,897.39
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	7.27%

公司前5大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	睿智合创(北京)科技有限公司	13,679,245.28	2.11%
2	上海汉涛信息咨询有限公司	10,881,028.41	1.68%
3	中国银行股份有限公司河北省分行	9,165,811.97	1.41%
4	上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	6,964,324.55	1.07%
5	中国银行股份有限公司浙江省分行	6,481,487.18	1.00%
合计	--	47,171,897.39	7.27%

报告期内，公司前五大客户的销售额占销售总额的比例为7.27%，较上年同期占比减少7.62个百分点。公司向单一客户销售比例未超过30%，不存在依赖单一客户的情况。

#### 年度经营计划在报告期内的执行情况

适用  不适用

报告期内，公司立足于目前已有的业务布局基础，一方面着力推动已投资项目的落地，同时发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司互联网产业发展战略，致力于打造以金融IT、大数据、征信、移动支付为基础的综合金融服务平台。

(1) 积极推进公司非公开发行股票募集资金计划，为公司业务发展筹措所需的资金支持。报告期内，公司继续积极推进非公开发行股票募集资金事宜，公司于6月2日对外发布了《非公开发行股票预案》等相关公告，7月26日公司收到《中国

证监会行政许可项目审查反馈意见通知书》，并于8月23日、9月3日对外披露了《公司及长江证券承销保荐有限公司关于公司创业板非公开发行A股股票申请文件反馈意见的回复》等公告，非公开发行股票事宜尚需中国证监会核准。

(2) 继续落实和推进公司金融信息化领域的重点新产品市场推广。今年上半年公司重点新产品智能印控机在中国银行总行中标入围，现已经在多家省级分行实现销售，在入围厂商中名列前茅。目前国内银行在业务和行政管理上使用印控机管控风险已经成为趋势，公司在银行智能印控机的市场占有率也处于领先地位，市场销售情况良好。

(3) 大力支持推进公司投资的个人征信、互联网保险、票联金融移动支付服务等创新业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利。报告期内，公司积极推进公司合资经营的个人征信、互联网保险、票联金融移动支付等业务。

报告期内，个人征信服务业务方面，华道征信在中国人民银行的监督下积极开展个人征信业务准备工作，包括对接多种数据源，研发与推广猪猪分、伯乐分、车车分等针对特定领域、场景的征信产品。

互联网保险业务方面，易安保险主要以互联网保险为特色开展业务经营，产品设计以互联网场景化、碎片化、小额化、生活化的特征为出发点，生产真正符合和提升人们网络生活品质的保障产品，家财险—“放心易租”、资金账户安全险—“理财保”、挂号险、观影险、上下班降雨险等均已正式在官网上线销售，市场反映情况良好。

票联金服继续开展基于互联网的新型支付的服务，包括票据清算支付自助服务、基于移动端的新一代对公和个人支付平台、以及银行间互联网快捷支付平台等。

(4) 继续通过并购或投资与公司业务布局相关或互补的产业领域，按照公司既定战略规划推进业务延伸发展，促进公司做大做强。公司积极拓展业务领域，筹划参与发起设立东亚前海证券有限责任公司、安科人寿保险股份有限公司，并完成发起设立上海保险交易所股份有限公司事项。目前，东亚前海证券及安科人寿已收到证监会、保监会的受理通知书，具体事项仍有待主管部门的进一步审批。

#### 对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用  不适用

具体内容详见前述“第二节 公司基本情况，二、重大风险提示”部分。

## 第四节 重要事项

### 一、公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺	本公司	募集资金使用承诺	公司承诺不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2013年08月20日	2013年08月20日至2017年08月19日	截止报告期末，公司遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	股份限售承诺	股份限售承诺[注 1]	2014年12月05日	2014年12月05日至2017年12月04日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	冯军、李岩	业绩承诺及补偿安排	业绩承诺及补偿安排[注 2]	2014年01月01日	2014年01月01日至2016年12月31日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免关联交易的承诺[注 3]	2014年11月13日	长期	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。

	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免同业竞争的承诺[注 4]	2014 年 05 月 20 日	2014 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 04 日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
首次公开发行或再融资时所作承诺	上市前股东、共同实际控制人	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺 [注 5] (二) 避免同业竞争的承诺[注 6]	2010 年 05 月 26 日	(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺：三十六个月； (二) 避免同业竞争的承诺：长期。	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	张学君、陈向军、李军	关于干预公司经营的承诺	公司共同控制人张学君、陈向军和李军就非公开发行股票的相关事项承诺如下："本人承诺不越权干预公司经营管理活动，不会侵占公司利益。"	2016 年 06 月 01 日	长期	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	张学君、何晔、陈向军、李军、冯军、刘奕、郑学定、郭斐、何剑、许秋江	关于非公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺	非公开发行股票相关事项承诺[注 7]	2016 年 06 月 01 日	长期	截止报告期末，公司上述人员均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
其他对公司中小股东所作承诺						
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用。					

注 1:

自公司股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或者间接持有的公司本次发行前已发行的股份，也不由公司回购其直接或者间接持有的公司本次发行前已发行的股份。

注 2:

亿美软通在盈利承诺期内实现的实际净利润数不低于亿美软通按照资产评估报告收益法预测的净利润数，其中，2014 年度承诺净利润数不低于 3840 万元、2015 年度承诺净利润数不低于 4800 万元、2016 年度承诺净利润数不低于 6000 万元。如果实际利润低于上述承诺利润，业绩补偿义务人冯军、李岩将按照《盈利预测补偿协议》的相关规定对公司进行补偿。

注 3:

1、本次交易完成后，本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业（包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股）、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将尽可能减少与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）的关联交易，不会利用自身作为银之杰股东之地位谋求与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）在业务合作等方面给予优于市场第三方的权利；不会利用自身作为银之杰股东之地位谋求与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）达成交易的优先权利。

2、若发生必要且不可避免的关联交易，本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业（包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股）、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）按照公平、公允、等价有偿等原则依法签订协议，履行合法程序，并将按照有关法律法规和公司规定履行信息披露义务及相关内部决策程序和回避制度，关联交易价格依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性，亦不利用该等交易从事任何损害银之杰及其股东的合法权益的行为。

本人/本公司保证将依照公司规定参加股东大会，平等地行使相应权利，承担相应义务，不利用股东地位谋取不正当利益，不利用关联交易非法转移银之杰及其下属子公司（包括但不限于亿美软通）的资金、利润，保证不损害银之杰及其股东的合法权益。若违反上述声明和保证，本人/本公司将对前述行为给银之杰造成的损失向银之杰进行赔偿。

注 4:

1、本人/本公司（包括本人/本公司关联人，关联人定义同《深圳证券交易所创业板上市规则》）目前没有在中国境内或境外单独或与其他自然人、法人、合伙企业或组织，以任何形式（包括但不限于通过独自经营、合资经营、联营、租赁经营、承包经营、委托管理等方式拥有其他公司或企业的股权或权益等）直接或间接从事或参与任何对银之杰及亿美软通构成竞争的业务及活动，或拥有与银之杰及亿美软通存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益。

2、在今后的业务中，本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业不与银之杰及亿美软通业务产生同业竞争，即本人/本公司及其控制的其他企业（包括本人/本公司及控制的其他企业全资、控股公司及本人/本公司控制的其他企业对其具有实际控制权的公司）不会以任何形式直接或间接的从事与银之杰及亿美软通业务相同或相似的业务。

3、如银之杰或亿美软通认定本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业现有业务或将来产生的业务与银之杰或亿美软通业务存在同业竞争，则本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业将在银之杰或亿美软通提出异议后及时转让或终止该业

务。

4、本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业保证严格遵守公司章程的规定，不利用股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员的地位谋求不当利益，不损害银之杰及亿美软通的合法权益。

5、本承诺函自出具之日起至本人/本公司获得的银之杰股份全部解锁前及之后三年内具有法律效力，构成对本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业具有法律约束力的法律文件，如有违反，所得利益归银之杰所有，如给银之杰或亿美软通造成损失，本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业承诺将承担相应的法律责任。

注 5:

1. 本公司持有公司股份 5%以上的股东作为公司董事或高级管理人员，张学君、陈向军、李军、何晔承诺：三十六个月的锁定期满后，在本人任职期间，每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

2. 本公司监事周峰和李玟臻，董事或高级管理人员冯军、刘奕、许秋江承诺：在本人任职期间每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份总数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

注 6:

公司共同控制人张学君、陈向军和李军，以及持有公司 5%以上股份的股东何晔，就避免同业竞争作出了以下承诺：

“1、本人目前没有在中国境内任何地方或中国境外，直接或间接发展、经营或协助经营或参与与公司业务存在竞争的任何活动，亦没有在任何与公司业务有直接或间接竞争关系的公司或企业拥有任何直接或间接权益。

2、自本承诺函签署之日起，本人将不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

3、自本承诺函签署之日起，本人将不会利用公司股东的身份进行损害公司及其它股东利益的经营活动。

4、如上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人将向公司赔偿一切直接或间接的损失，并承担相应法律责任。”

注 7:

公司的董事、高级管理人员就非公开发行股票的相关事项承诺如下：

“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、承诺对本人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、承诺拟公布的公司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。”



## 二、募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		38,895.07				本季度投入募集资金总额		0			
报告期内变更用途的募集资金总额		0				已累计投入募集资金总额		41,058.2			
累计变更用途的募集资金总额		2,332.42				已累计投入募集资金总额比例		6.00%			
累计变更用途的募集资金总额比例		6.00%									
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	是	2,932	599.58	0	599.58	100.00%		-	501.61	否	是
商业银行同城票据影像交换业务处理系统	否	3,763.6	3,763.6	0	3,763.6	100.00%	2013年06月30日	44.02	1,518.66	-	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	0	3,144.9	100.00%	2013年06月30日	19.37	1,911.34	-	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	0	1,705.2	100.00%	2013年06月30日	198.44	2,868.82	-	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	0	2,179.4	100.00%	2013年06月30日	-	-	-	否
商业银行集中运营作业平台	否		2,212.6	0	2,212.6	100.00%	2014年08月10日	318.03	1,923.64	-	否
补充流动资金	否		119.82	0	119.82	100.00%		-	-	-	否
承诺投资项目小计	--	13,725.1	13,725.1	0	13,725.1	--	--	579.86	8,724.07	--	--
超募资金投向											
收购北京博世金信科技有限公司部分	否	833.1	833.1	0	833.1	100.00%	2012年12月05	8.67	562.80	是	否

资产							日				
投资设立北京华道征信有限公司	否	2,000	2,000	0	2,000	100.00%	2013年 12月23 日	-94.20	-578.70	-	否
投资设立易安财产保险股份有限公司	否	15,000	15,000	0	15,000	100.00%		88.73	-279.82	-	否
补充流动资金（如有）	--	9,500	9,500	0	9,500	100.00%	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	27,333.1	27,333.1	0	27,333.1	--	--	3.20	-295.72	--	--
合计	--	41,058.2	41,058.2	0	41,058.2	--	--	583.06	8,428.35	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	<p>截至报告期末，商业银行同城票据影像交换业务处理系统项目累计实现效益 1,518.66 万元，银企对账管理系统项目已累计实现效益 1,911.34 万元，商业银行集中运营作业平台项目已累计实现效益 1,923.64 万元。以上项目未达到承诺效益的主要原因是银行信息化行业市场竞争激烈，客户需求更新换代较快，随着电子支付手段的迅速发展，票据影像化处理的业务需求呈下降趋势等因素的影响。</p> <p>截至报告期末，客户服务中心项目累计实现效益 2,868.82 万元，未达到承诺效益的原因是受银行客户普遍要求延长免费服务的期限至 3 至 5 年，致使服务性收入减少，以及行业内产品升级换代较快，服务性收入转化为升级换代产品的销售收入等因素的影响。</p> <p>以上募投项目虽未达到承诺的效益，但募投项目的实施，为公司保持在相关产品领域的市场占有率，延伸发展公司产品线，储备和培养研发人才，以及维护公司广泛的银行客户关系发挥了重要作用，也为公司带来其他相关产品的间接收益。</p>										
项目可行性发生重大变化的情况说明	报告期内，项目可行性未发生重大变化。										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p>适用</p> <p>公司超募资金共计 25,169.97 万元，经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用超募资金 4,500 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2012 年 3 月 5 日第二届董事会第七次会议审议通过，公司使用超募资金 833.10 万元收购北京博世金信科技有限公司的支票打码机的 6 项专利技术、相关专有技术等无形资产及相关有形资产。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2013 年 11 月 20 日第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金 2,000 万元发起设立北京华道征信有限公司，开展征信服务业务及其相关业务。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2014 年 3 月 5 日第二届董事会第二十三次会议和 2014 年 4 月 9 日 2013 年度股东大会审议通过，公司使用超募资金 5,000 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2015 年 8 月 21 日第三届董事会第十四次会议和 2015 年 9 月 10 日 2015 年第三次临时股东大会审议通过，公司使用超募资金及募集资金利息合计 1.5 亿元投资发起设立易安财产保险股份有限公司。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>截至报告期末，公司募集资金专户尚有募集资金利息 1,579.41 万元尚未使用。</p>										
募集资金投资项目实施地点变更情况	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p>										

	经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议审议通过，公司原五个募集资金投资项目的实施地点从深圳市科技园科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6F 变更至深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意意见。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 经公司 2015 年 6 月 3 日第三届董事会第十三次会议决议审议通过，同意公司使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 6 个月。公司于 2015 年 6 月实际使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金，并于 2015 年 11 月全部归还至公司募集资金专户。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专项账户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

### 三、其他重大事项进展情况

√ 适用 □ 不适用

#### 1、公司参与发起设立财产保险公司的情况

公司于 2014 年 8 月 8 日第三届董事会第四次会议审议通过了《关于参与发起设立财产保险公司的议案》，计划以自有资金 1.5 亿元参与发起设立易安财产保险股份有限公司。2015 年 6 月 24 日，公司收到中国保监会《关于筹建易安财产保险股份有限公司的批复》（保监许可[2015]626 号）。为提升超募资金使用效率，公司分别于 2015 年 8 月 21 日和 9 月 10 日召开了第三届董事会第十四次会议和 2015 年第三次临时股东大会，审议通过公司使用超募资金及募集资金利息合计 1.5 亿元投资发起设立易安保险。

2016 年 2 月 6 日，易安保险筹备组收到中国保监会《关于易安财产保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2016]81 号），并于 2016 年 2 月 16 日取得营业执照。目前，易安保险已按照设立规划和保监会的批复意见，以互联网保险为特色开展业务经营，现已开发和推出多个基于互联网场景的保险产品，市场反映情况良好，业务正稳步推进和发展。

## 2、公司参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的情况

公司于 2016 年 4 月 21 日召开第三届董事会第二十一次会议审议通过了《关于参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的议案》，公司计划使用自有资金出资人民币 13,050.00 万元参与发起设立东亚前海证券有限责任公司，出资后占东亚前海证券注册资本的 26.10%。2016 年 6 月 16 日，公司第三届董事会第二十六次会议审议通过了《关于增加发起设立东亚前海证券有限责任公司投资金额的议案》，经公司与东亚银行等发起方友好协商，拟将东亚前海证券的注册资本提高至人民币 15 亿元，各出资人按照持股比例同比例增加出资金额。本公司计划使用自有资金出资人民币 39,150.00 万元，出资后仍占东亚前海证券注册资本的 26.10%。

公司于 2016 年 6 月 27 日收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》（160927 号）。目前，该事项处于正常审批进程中，具体审批进度以中国证监会的通知为准。

## 3、非公开发行股票募集资金的有关事项

公司于 2016 年 6 月 1 日和 6 月 17 日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和 2016 年第三次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案，拟募集资金总额不超过 68,500 万元（含 68,500 万元），本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后将全部用于“银行数据分析应用系统建设项目”及补充流动资金。公司于 2016 年 6 月 24 日收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》（161583 号），并于 2016 年 7 月 26 日收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可项目审查反馈意见通知书》（161583 号）。公司已于 2016 年 8 月 23 日、9 月 3 日在巨潮资讯网披露了《公司及长江证券承销保荐有限公司关于公司创业板非公开发行 A 股股票申请文件反馈意见的回复》及相关文件，非公开发行股票事宜尚需中国证监会核准。

## 4、参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的情况

公司于 2016 年 6 月 21 日第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的议案》，计划以自有资金出资人民币 1.5 亿元参与发起设立安科人寿保险股份有限公司，出资后占安科人寿注册资本的 15%。

公司于 2016 年 7 月 18 日收到中国保监会出具的行政许可申请材料收文回执。目前，该事项处于正常审批进程中，具体审批进度以中国保监会的通知为准。

## 5、公司股权激励计划的进展情况

2013 年，公司推出股票期权与限制性股票激励计划，本次激励计划的激励对象为公司中层管理人员以及公司认定的核心技术(业务)人员。公司 2015 年度业绩达到了公司股权激励计划的第三个行权/解锁期的业绩考核条件，2016 年 8 月 22 日，公司召开第三届董事会第二十九次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，并于当日召开第三届监事会第二十次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。监事会对公司激励计划第三个行权/解锁期行权/解锁条件及激励对象名单进行了核实，公司独立董事对上述事项发表了独立意见。公司 26 名激励对象在第三个行权/解锁期可行权股

票期权数量为 46.8 万份，可解锁的限制性股票数量为 213.2 万股，期权行权价格为 2.15 元/股，本次期权行权采用集中行权模式。

经深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司激励计划第三期限制性股票的可上市流通日为 2016 年 9 月 19 日，可申请解锁的限制性股票数量为 213.2 万股。公司股权激励计划第三期期权的集中行权尚待办理。

以上具体内容请见公司在中国证监会指定信息披露网站巨潮资讯网上公布的相关公告。

#### 四、报告期内现金分红政策的执行情况

根据中国证监会及深圳证监局关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的要求，上市公司应明确股东回报规划，完善股东大会、董事会对公司利润分配事项的决策程序和机制，提高现金分红信息披露透明度。2012 年 8 月 10 日，公司召开 2012 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，对利润分配特别是现金分红的相关条款进行了修订完善。公司现行利润分配政策符合《公司章程》的规定和股东大会决议的要求，明确了分红标准和比例，完备了相关决策程序和机制，明确了独立董事的职责，明确了充分听取独立董事和中小股东意见所采取的措施，切实保障了中小股东的合法权益。

公司 2015 年度利润分配和资本公积金转增股本方案已于 2016 年 5 月 13 日实施完毕。2016 年第三季度，公司未制定或实施现金分红方案。

#### 五、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

#### 六、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

#### 七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况。

## 第五节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	106,707,186.11	125,652,743.14
结算备付金	-	
拆出资金	-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	-	-
应收账款	452,244,880.96	280,029,194.47
预付款项	173,639,612.04	70,778,846.15
应收保费	-	
应收分保账款	-	
应收分保合同准备金	-	
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	20,107,226.09	12,317,273.22
买入返售金融资产	-	
存货	88,464,672.41	41,145,609.29
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	64,322,421.61	148,076,851.84
流动资产合计	905,485,999.22	678,000,518.11
非流动资产：		
发放贷款及垫款	-	-
可供出售金融资产	30,000,000.00	-

持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	192,331,243.23	183,387,936.83
投资性房地产	39,679,021.83	40,547,405.19
固定资产	11,267,191.65	10,574,453.67
在建工程	499,831.00	-
工程物资	-	-
固定资产清理	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
无形资产	74,175,183.38	80,592,563.58
开发支出	7,071,504.76	6,627,151.10
商誉	155,616,360.35	154,146,360.35
长期待摊费用	3,934,670.80	4,693,545.03
递延所得税资产	23,355,073.18	18,107,111.74
其他非流动资产	942,960.00	1,824,960.00
非流动资产合计	538,873,040.18	500,501,487.49
资产总计	1,444,359,039.40	1,178,502,005.60
流动负债：		
短期借款	109,000,000.00	25,000,000.00
向中央银行借款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
拆入资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	75,606,697.20	-
应付账款	112,366,795.45	68,331,350.80
预收款项	107,604,263.41	107,573,688.42
卖出回购金融资产款	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付职工薪酬	10,122,539.58	7,348,603.20
应交税费	49,298,066.23	39,999,671.66
应付利息	-	-

应付股利	265,893.32	45,100.00
其他应付款	17,145,380.84	13,799,130.79
应付分保账款	-	
保险合同准备金	-	
代理买卖证券款	-	
代理承销证券款	-	
划分为持有待售的负债		-
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	481,409,636.03	262,097,544.87
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬		-
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延收益	1,414,802.89	1,430,961.85
递延所得税负债	4,493,430.00	5,106,170.44
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	5,908,232.89	6,537,132.29
负债合计	487,317,868.92	268,634,677.16
所有者权益：		
股本	683,545,769.00	525,804,438.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	50,347,905.90	207,270,712.93
减：库存股	-	1,898,300.00
其他综合收益	170,251.78	
专项储备	-	-
盈余公积	20,594,551.97	20,594,551.97



一般风险准备	-	-
未分配利润	182,481,887.67	147,888,160.59
归属于母公司所有者权益合计	937,140,366.32	899,659,563.49
少数股东权益	19,900,804.16	10,207,764.95
所有者权益合计	957,041,170.48	909,867,328.44
负债和所有者权益总计	1,444,359,039.40	1,178,502,005.60

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	69,231,037.10	75,081,148.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	-	-
应收账款	238,899,735.08	141,183,878.28
预付款项	4,037,288.68	1,389,882.53
应收利息	-	-
应收股利	-	11,320,000.00
其他应收款	29,207,828.31	13,093,016.12
存货	15,643,378.16	8,217,386.30
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	2,749,742.45	493,727.13
流动资产合计	359,769,009.78	250,779,039.00
非流动资产：		
可供出售金融资产	30,000,000.00	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	542,101,813.12	547,145,352.36
投资性房地产	39,679,021.83	40,547,405.19
固定资产	5,773,090.39	5,679,060.40

在建工程	499,831.00	-
工程物资	-	-
固定资产清理	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
无形资产	42,819,259.95	44,810,444.66
开发支出	7,066,970.16	6,627,151.10
商誉	-	-
长期待摊费用	1,625,133.10	1,960,497.58
递延所得税资产	17,846,128.17	14,562,026.93
其他非流动资产	942,960.00	1,379,960.00
非流动资产合计	688,354,207.72	662,711,898.22
资产总计	1,048,123,217.50	913,490,937.22
流动负债：		
短期借款	55,000,000.00	25,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债		
应付票据	75,606,697.20	-
应付账款	29,208,525.04	9,679,791.58
预收款项	3,787,911.93	1,505,046.30
应付职工薪酬	3,386,651.30	3,760,738.53
应交税费	6,965,816.49	4,423,439.10
应付利息	-	-
应付股利	265,893.32	45,100.00
其他应付款	68,800,647.03	33,738,811.30
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	243,022,142.31	78,152,926.81
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股		

永续债		
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬		
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延收益	1,414,802.89	1,430,961.85
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	1,414,802.89	1,430,961.85
负债合计	244,436,945.20	79,583,888.66
所有者权益：		
股本	683,545,769.00	525,804,438.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	50,347,905.90	207,270,712.93
减：库存股	-	1,898,300.00
其他综合收益	170,251.78	
专项储备	-	-
盈余公积	18,507,836.44	18,507,836.44
未分配利润	51,114,509.18	84,222,361.19
所有者权益合计	803,686,272.30	833,907,048.56
负债和所有者权益总计	1,048,123,217.50	913,490,937.22

### 3、合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	277,913,769.51	178,929,472.17
其中：营业收入	277,913,769.51	178,929,472.17
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	234,819,071.85	138,728,128.93
其中：营业成本	160,058,160.81	91,924,549.75

利息支出	-	-
手续费及佣金支出	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
营业税金及附加	502,581.58	704,128.45
销售费用	32,268,169.82	20,359,173.32
管理费用	33,004,169.94	23,619,119.33
财务费用	3,776,553.30	-1,608,253.10
资产减值损失	5,209,436.40	3,729,411.18
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-	-
投资收益（损失以“－”号填列）	-969,197.74	-1,928,564.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-969,197.74	-1,928,564.40
汇兑收益（损失以“－”号填列）	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	42,125,499.92	38,272,778.84
加：营业外收入	4,207,237.89	595,651.08
其中：非流动资产处置利得	57,800.00	13,969.46
减：营业外支出	42,943.18	113,072.50
其中：非流动资产处置损失	32,890.19	5,024.50
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	46,289,794.63	38,755,357.42
减：所得税费用	7,814,040.17	6,366,910.15
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	38,475,754.46	32,388,447.27
归属于母公司所有者的净利润	35,104,911.93	30,575,882.72
少数股东损益	3,370,842.53	1,812,564.55
六、其他综合收益的税后净额	87,737.01	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	87,737.01	
（一）以后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 净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位 不能重分类进损益的其他综合收益中 享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其 他综合收益	87,737.01	
1.权益法下在被投资单位 以后将重分类进损益的其他综合收益 中享有的份额	87,737.01	
2.可供出售金融资产公允 价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类 为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有 效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
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	38,563,491.47	32,388,447.27
归属于母公司所有者的综合收益 总额	35,192,648.94	30,575,882.72
归属于少数股东的综合收益总额	3,370,842.53	1,812,564.55
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.0514	0.0448
(二)稀释每股收益	0.0514	0.0447

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

#### 4、母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	65,016,800.78	35,540,593.62
减：营业成本	45,863,763.72	25,485,377.02
营业税金及附加	85,701.04	133,079.37

销售费用	5,024,873.21	5,315,747.45
管理费用	13,435,534.74	10,563,654.70
财务费用	904,274.42	-1,124,843.89
资产减值损失	1,435,461.14	939,091.88
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-	-
投资收益（损失以“－”号填列）	-784,184.36	-1,928,564.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-784,184.36	-1,928,564.40
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-2,516,991.85	-7,700,077.31
加：营业外收入	4,122,948.79	551,681.62
其中：非流动资产处置利得	-	-
减：营业外支出	-	100,000.00
其中：非流动资产处置损失	-	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,605,956.94	-7,248,395.69
减：所得税费用	358,521.19	-718,530.22
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,247,435.75	-6,529,865.47
五、其他综合收益的税后净额	87,737.01	
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	87,737.01	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	87,737.01	
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有		

效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	1,335,172.76	-6,529,865.47
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0018	-0.0095
（二）稀释每股收益	0.0018	-0.0095

## 5、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	648,487,799.78	401,991,198.62
其中：营业收入	648,487,799.78	401,991,198.62
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	577,971,269.58	343,593,840.84
其中：营业成本	391,871,332.92	223,424,229.66
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	1,536,299.61	1,719,253.24
销售费用	83,256,989.29	48,821,186.74
管理费用	87,403,518.51	69,094,285.86
财务费用	5,105,358.01	-6,113,373.11
资产减值损失	8,797,771.24	6,648,258.45
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	-7,926,945.38	-3,720,742.00
其中：对联营企业和合营企	-7,926,945.38	-3,720,742.00

业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	62,589,584.82	54,676,615.78
加：营业外收入	6,281,919.61	1,784,187.20
其中：非流动资产处置利得	60,121.96	15,919.46
减：营业外支出	50,898.80	2,236,783.29
其中：非流动资产处置损失	40,845.81	21,017.98
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	68,820,605.63	54,224,019.69
减：所得税费用	10,229,706.21	8,828,205.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	58,590,899.42	45,395,814.50
归属于母公司所有者的净利润	50,367,860.21	40,963,648.33
少数股东损益	8,223,039.21	4,432,166.17
六、其他综合收益的税后净额	170,251.78	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	170,251.78	
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	170,251.78	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	170,251.78	
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		



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	58,761,151.20	45,395,814.50
归属于母公司所有者的综合收益总额	50,538,111.99	40,963,648.33
归属于少数股东的综合收益总额	8,223,039.21	4,432,166.17
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0737	0.0600
（二）稀释每股收益	0.0737	0.0599

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

## 6、母公司年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	134,394,037.21	81,767,493.19
减：营业成本	96,600,718.18	57,114,754.07
营业税金及附加	352,286.55	415,457.42
销售费用	14,185,775.08	13,305,786.49
管理费用	35,798,522.87	29,015,672.82
财务费用	1,562,998.25	-3,296,458.13
资产减值损失	2,718,669.91	2,081,321.75
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	-8,213,791.02	-3,720,742.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-8,213,791.02	-3,720,742.00
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-25,038,724.65	-20,589,783.23
加：营业外收入	4,424,719.66	1,089,411.44
其中：非流动资产处置利得	171.96	
减：营业外支出	3,815.13	2,100,967.78
其中：非流动资产处置损失	3,815.13	605.93
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-20,617,820.12	-21,601,339.57
减：所得税费用	-3,284,101.24	-2,682,089.63

四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-17,333,718.88	-18,919,249.94
五、其他综合收益的税后净额	170,251.78	
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	170,251.78	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	170,251.78	
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	-17,163,467.10	-18,919,249.94
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0254	-0.0277
（二）稀释每股收益	-0.0254	-0.0277

## 7、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	534,518,060.94	334,038,713.12
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	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-
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	-	-
收到的税费返还	4,576,433.83	4,588,701.21
收到其他与经营活动有关的现金	60,182,377.00	23,443,904.56
经营活动现金流入小计	599,276,871.77	362,071,318.89
购买商品、接受劳务支付的现金	510,969,639.85	256,019,940.33
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	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	61,627,106.53	52,550,880.52
支付的各项税费	20,935,102.25	16,009,457.46
支付其他与经营活动有关的现金	134,715,276.37	95,568,130.54
经营活动现金流出小计	728,247,125.00	420,148,408.85
经营活动产生的现金流量净额	-128,970,253.23	-58,077,089.96
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	15,000,000.00
取得投资收益收到的现金	1,612,209.04	2,958,035.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	62,973.79	24,410.00
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	114,000,000.00	20,000,000.00
投资活动现金流入小计	115,675,182.83	37,982,445.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,072,373.01	20,148,730.92
投资支付的现金	46,700,000.00	28,500,000.00

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	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	50,898,660.00
投资活动现金流出小计	60,772,373.01	99,547,390.92
投资活动产生的现金流量净额	54,902,809.82	-61,564,945.20
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,006,200.00	1,015,200.00
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	114,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	115,006,200.00	1,015,200.00
偿还债务支付的现金	30,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,608,811.81	7,832,466.57
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	10,820,377.34	1,671,254.82
筹资活动现金流出小计	58,429,189.15	9,503,721.39
筹资活动产生的现金流量净额	56,577,010.85	-8,488,521.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,455,124.47	-201,396.40
五、现金及现金等价物净增加额	-18,945,557.03	-128,331,952.95
加：期初现金及现金等价物余额	125,652,743.14	345,044,566.58
六、期末现金及现金等价物余额	106,707,186.11	216,712,613.63

## 8、母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	53,927,650.04	52,015,625.80
收到的税费返还	657,442.54	667,617.21
收到其他与经营活动有关的现金	137,773,282.97	7,476,346.12

经营活动现金流入小计	192,358,375.55	60,159,589.13
购买商品、接受劳务支付的现金	77,824,452.75	47,470,301.44
支付给职工以及为职工支付的现金	28,863,012.58	27,093,077.77
支付的各项税费	5,558,968.35	7,536,386.70
支付其他与经营活动有关的现金	48,254,517.48	52,450,238.32
经营活动现金流出小计	160,500,951.16	134,550,004.23
经营活动产生的现金流量净额	31,857,424.39	-74,390,415.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	15,000,000.00
取得投资收益收到的现金	11,364,303.75	10,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,023.79	2,560.00
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	-	-
投资活动现金流入小计	11,367,327.54	25,002,560.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,657,138.92	18,043,088.57
投资支付的现金	33,000,000.00	22,900,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	7,500,000.00	2,898,660.00
投资活动现金流出小计	52,157,138.92	43,841,748.57
投资活动产生的现金流量净额	-40,789,811.38	-18,839,188.57
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,006,200.00	1,015,200.00
取得借款收到的现金	55,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	56,006,200.00	1,015,200.00
偿还债务支付的现金	25,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,103,547.21	7,832,466.57
支付其他与筹资活动有关的现金	10,820,377.34	1,671,254.82
筹资活动现金流出小计	52,923,924.55	9,503,721.39

筹资活动产生的现金流量净额	3,082,275.45	-8,488,521.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-5,850,111.54	-101,718,125.06
加：期初现金及现金等价物余额	75,081,148.64	247,367,812.17
六、期末现金及现金等价物余额	69,231,037.10	145,649,687.11

## 二、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是  否

公司第三季度报告未经审计。