



深圳市银之杰科技股份有限公司

2014 年第一季度报告

2014 年 04 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许秋江及会计机构负责人(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	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业总收入(元)	22,871,343.58	21,987,352.79	4.02%
归属于公司普通股股东的净利润(元)	1,462,568.45	2,150,022.39	-31.97%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-14,604,589.00	-21,104,574.42	30.80%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.1204	-0.1759	31.54%
基本每股收益(元/股)	0.0121	0.0179	-32.40%
稀释每股收益(元/股)	0.0121	0.0179	-32.40%
净资产收益率(%)	0.28%	0.42%	-0.14 百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	0.28%	0.33%	-0.05 百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度期末 增减(%)
总资产(元)	535,312,807.88	535,112,376.35	0.04%
归属于公司普通股股东的股东权益(元)	523,525,622.27	522,063,053.82	0.28%
归属于公司普通股股东的每股净资产(元/股)	4.3149	4.3028	0.28%

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

### 二、重大风险提示

#### 1、市场竞争风险

公司主营业务一直专注于金融信息化领域，随着公司围绕银行业的支付结算、风险控制、业务流程再造和金融专用设备领域的产品线进一步拓宽，公司面临的行业竞争也日趋激烈。在公司业务向更广阔的金融信息化领域拓展的同时，公司新的产品或服务可能将面临更多的市场竞争者，甚至是来自国外的竞争对手，这将使公司未来面临的市场竞争更加激烈。市场竞争的日趋激烈，将可能影响公司未来的盈利能力。公司将坚持自主创新，研发具有领先性的技术、产品解决方案，同时通过进一步加强项目管理体系方面的建设，提升公司内部组织效率，继续沿着既定经营战略，努力成为推动行业发展的开拓者

和领导者，实现公司整体业务规模和产业升级，从而提升公司核心竞争能力，提高公司效益。

## 2、产品价格风险

公司主要为银行提供产品和技术服务。银行客户的采购决策程序比较规范，对于新项目或者金额比较大的项目一般采取招投标的方式进行采购，这将进一步加剧厂商间的竞争，降低产品的价格。如果公司产品价格的降低幅度较大，将可能影响公司未来的盈利能力。公司将通过不断改进技术、提高质量和提供更优质的售后服务等措施，实现产品和服务的差异化，形成公司产品在市场上的品牌效应；努力开拓市场，扩大业务规模，提高盈利水平；通过加强管理控制材料成本和费用成本。

## 3、经营管理风险

随着经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系趋于复杂化，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的管理水平及驾驭经营风险的能力带来一定程度的挑战，对公司的内部控制、生产组织、售后服务等都提出了更高的要求，对在管理、技术、营销、生产等方面的中高级人才的需求也将日益增加。如果公司在业务流程运作过程中不能实施有效控制和持续引进、储备高素质人才，将对公司的高效运转及管理效率带来一定风险。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，公司将不断优化组织结构，提升管理水平，建立规范化的流程管理、人力资源管理、财务管理、项目管理体系。

## 4、新产品、新业务的推广不达预期的风险

公司按照年度经营计划，加大新产品开发推广力度，持续拓宽产品线和开拓新的业务领域。新产品方面，印章智能控制机是行业创新应用产品，如果市场对新产品的认可过程较慢，或者市场竞争加剧，将可能导致产品达不到预期收益水平，对公司财务状况产生不利影响。新业务方面，公司设立合资公司开发银行支票金融服务市场；设立合资公司开展征信服务业务。合作项目的实施存在技术需求实现的风险、市场推广难度的风险以及合作稳定性的风险，并存在受不可抗力因素影响所造成的风险。对此，公司将从战略发展的高度，充分重视新产品市场推广工作和新业务发展工作，继续加大新产品的市场推广力度，尽快打开新产品市场推广局面，并以创业进取精神采取务实措施推进新业务早日上线，努力提升公司经营业绩。

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数	3,483					
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	23.00%	27,909,000	20,931,750		
何晔	境内自然人	19.72%	23,922,000	17,941,500		
陈向军	境内自然人	9.86%	11,961,000	8,970,750	质押	4,030,000
李军	境内自然人	9.86%	11,961,000	8,970,750	质押	4,290,000

汪旻	境内自然人	3.29%	3,987,000	0	
中国建设银行－华商盛世成长股票型证券投资基金	境内非国有法人	2.19%	2,659,354	0	
汉盛证券投资基金	境内非国有法人	2.09%	2,532,611	0	
中国建设银行－富国宏观策略灵活配置混合型证券投资基金	境内非国有法人	1.39%	1,687,803	0	
全国社保基金一一四组合	境内非国有法人	1.24%	1,503,801	0	
交通银行－富国天益价值证券投资基金	境内非国有法人	0.99%	1,200,000	0	
中国建设银行-银河行业优选股票型证券投资基金	境内非国有法人	0.99%	1,200,000	0	

## 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	6,977,250	人民币普通股	6,977,250
何晔	5,980,500	人民币普通股	5,980,500
汪旻	3,987,000	人民币普通股	3,987,000
陈向军	2,990,250	人民币普通股	2,990,250
李军	2,990,250	人民币普通股	2,990,250
中国建设银行－华商盛世成长股票型证券投资基金	2,659,354	人民币普通股	2,659,354
汉盛证券投资基金	2,532,611	人民币普通股	2,532,611
中国建设银行－富国宏观策略灵活配置混合型证券投资基金	1,687,803	人民币普通股	1,687,803
全国社保基金一一四组合	1,503,801	人民币普通股	1,503,801
交通银行－富国天益价值证券投资基金	1,200,000	人民币普通股	1,200,000
中国建设银行-银河行业优选股票型证券投资基金	1,200,000	人民币普通股	1,200,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名无限售股股东之间，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。		

公司股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

限售股份变动情况

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	解除限售日期
张学君	20,931,750	0	0	20,931,750	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	17,941,500	0	0	17,941,500	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	8,970,750	0	0	8,970,750	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	8,970,750	0	0	8,970,750	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	561,000	51,000	0	510,000	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	486,000	121,500	0	364,500	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	18,984	4,746	0	14,238	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
股权激励对象	1,330,000	0	0	1,330,000	股权激励限售股	在满足解锁条件下，分三期进行解锁。
合计	59,210,734	177,246	0	59,033,488	--	--

## 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

#### (一) 资产、负债、权益变动情况

- 1、其他流动资产报告期末较年初增长119.71%，主要原因系公司各分支办事机构办公场地预付的租金和员工团体保险的增加。
- 2、开发支出报告期末较年初增长35.58%，主要系公司印章智能控制机、票据自助柜员机等研发项目的持续研发经费投入增加的原因。
- 3、应交税费报告期末较年初下降42.38%，主要原因系公司于次年1月份申报缴纳了上年期末金额较大的流转税。
- 4、其他应付款报告期末较年初增长38.77%，主要原因系公司尚未支付员工出差等费用报销款项的增加。

#### (二) 收入、成本、费用变动情况

- 1、销售费用同比下降9.27%，主要原因一是公司经过长期的行业积累，既有稳定客户基础的优势的显现；二是公司加强销售费用管控的结果。
- 2、管理费用同比增长6.16%，主要原因系自主研发形成的无形资产摊销金额增加造成的。
- 3、财务费用同比增长16.00%，主要原因系对外投资资金增大、存款利率下降致利息收入下降。
- 3、资产减值损失同比增长78.92%，主要原因系应收款项增长而增加了坏账准备计提。
- 4、所得税费用同比增长27.18%，主要原因系应纳税所得额下降和递延所得税资产计提增加双重因素引起的。

#### (三) 现金流量变动情况

- 1、支付给职工以及为职工支付的现金同比下降42.71%，主要原因系公司2013年度调整了员工绩效考核政策，报告期内实际支付员工绩效薪酬的总额有所降低。
- 2、购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金同比增长60.34%，主要原因系公司研发项目的持续投入研发经费的增加。

## 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

报告期内，公司实现营业收入22,871,343.58元，较去年同期增加4.02%；实现营业利润-309,157.11元，较去年同期下降277.61%；报告期内实现净利润1,462,568.45元，较去年同期下降31.97%。公司主营业务收入的构成来自于为国内银行业提供的自主研发软件产品、定制软件开发、金融专用设备、系统集成和技术服务等五类产品和服务。

报告期内，公司营业利润、净利润较去年同期有所下降，主要是由于公司业务具有比较明显的季节性特点，一般而言一季度营业收入占全年营业收入的比重相比其他季度相对较低，受自主研发形成的无形资产研发费用摊销增加的影响，管理费用较上年同期有所增加。同时，报告期内公司非经常性损益较去年同期减少445,619.45元。

## 2、未来发展展望

2014年度，公司将坚持既定发展战略，专注于金融信息化领域，并在我国深化金融改革的政策背景下，充分发挥公司积累的行业竞争优势，积极探索和发展创新金融信息化业务。重点做好以下主要工作：一是继续推进新产品的研发和市场推广，努力通过不断拓宽公司产品线，支持公司未来业务的发展；二是着力发展流程银行软件业务，努力在国内流程银行信息化建设蓬勃发展的市场环境下，取得流程银行软件业务新的突破；三是高度重视并务实推进公司合资经营的支票金融服务业务、征信服务业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利；四是充分利用超募资金，通过并购或投资与公司主营业务相关联或互补的优质企业或产品，开拓新的业务领域和业务模式，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，公司积极稳步推进重点研发项目进度，具体详见“募集资金使用情况对照表”。

### 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

本期前五大供应商	占公司全部采购金额的比例	上年同期前五大供应商	占公司全部采购金额的比例
第一名	13.81%	第一名	29.38%
第二名	11.69%	第二名	14.95%
第三名	9.63%	第三名	12.75%



第四名	7.25%	第四名	4.90%
第五名	6.02%	第五名	2.36%
合计	48.40%	合计	64.33%

报告期内，公司根据生产经营的需求进行采购，前三名供应商未发生变化，第四、五名供应商的排名变化，但公司供应商的行业范围未发生重大变化，且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

本期前五大客户名称	占公司全部营业收入的比例	上年同期前五大客户名称	占公司全部营业收入的比例
广东省农村信用社联社	29.41%	中国农业银行股份有限公司广东省分行	8.74%
中国农业银行股份有限公司广东省分行	5.57%	北京智控美信息技术有限公司	8.33%
中国农业银行股份有限公司福建省分行	5.18%	河南省农村信用社联社	6.89%
山西省农村信用社联社	4.00%	天津银行股份有限公司	6.85%
平安银行股份有限公司	3.96%	杭州银行股份有限公司	5.09%
合计	48.12%	合计	35.90%

报告期内，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，前五大客户的变动不会对公司经营产生重大影响。

#### 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，公司按照既定的发展战略和年度经营计划，以做好新产品开发和市场推广工作为重点，各项工作计划进展顺利。

(1) 新产品市场推广计划。报告期内，公司抓住一季度是客户作全年采购规划的时机，结合公司新产品推广计划，积极做好挖掘既有客户潜力和开拓新客户的工作，重点努力拓展股份制商业银行总行、城市商业银行、农村金融机构领域的市场，取得了初步的成效，为全年乃至今后的业务发展继续巩固了客户基础。

(2) 流程银行软件业务发展计划。报告期内，公司继续大力推进流程银行软件业务的发展，在细化梳理银行业务流程的过程中发现业务操作风险点，在丰富流程银行产品线方面取得了新的成果，流程银行业务成功案例得到进一步增加。

(3) 支票金融服务业务、征信服务业务发展计划。公司正积极推进公司合资经营的支票金融服务业务、征信服务业务，争取早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利。

#### 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、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺					
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					
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	(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 1 (二) 避免同业竞争的承诺 注 2	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。
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用。				

注 1:

1. 本公司持有公司股份 5%以上的股东的张学君、陈向军、李军、何晔均承诺：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公司首次公开发行股票发行前所直接和间接持有的本公司股份，也不由公司回购其持有的股份。同时，作为公司董事或高级管理人员，张学君、陈向军、李军、何晔还承诺：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，高级管理人员刘奕和许秋江承诺：自公司股票上市之日起十二个月内，不转让或者委托他人管理其公司首次公开发行股票发行前所直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购其持有的股份；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 2:

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。”

## 二、募集资金使用情况对照表

单位：万元

募集资金总额		38,895.07				本季度投入募集资金总额			240.14		
报告期内变更用途的募集资金总额		0									
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			20,506.66		
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	-	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	-	3,763.60	100.00%	2013年06月30日	-	726.97	否	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	-	3,144.90	100.00%	2013年06月30日	79.19	1,359.11	否	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	-	1,705.20	100.00%	2013年06月30日	197.29	1,547.79	否	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	-	2,179.40	100.00%	2013年06月30日	-	-	是	否
商业银行集中运营作业平台	否	2,212.6	2,212.6	240.14	1,880.88	85.01%	2014年08月10日	99.40	551.50	否	否
承诺投资项目小计	--	15,937.7	13,605.28	240.14	13,273.56	-	--	375.88	4,686.98	--	--

超募资金投向											
收购北京博世金信科技有限公司部分资产	否	833.1	833.1	-	733.1	88%	2012年12月05日	5.47	438.36	是	否
投资设立北京华道征信有限公司	否	2,000	2,000	-	2,000	100%	2013年12月23日	-	-	-	否
补充流动资金（如有）	--	4,500	4,619.82	-	4,500	97.41%	--	-	-	--	--
超募资金投向小计	--	7,333.1	7,452.92	-	7,233.1	--	--	5.47	438.36	--	--
合计	--	23,270.8	21,058.2	240.14	20,506.66	--	--	381.35	5,125.34	--	--
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，同城票据影像交换业务处理系统项目和银企对账管理系统项目的实施均为公司创造了效益，收益尚未达到预期收益主要是项目产品的市场需求情况低于预期。同时，上述募集资金投资项目的实施为公司储备了相关技术、培养了研发人才，将为公司带来其他相关产品的间接收益。</p> <p>客户服务中心项目的实施为公司创造了效益，并且对公司提升产品质量、维护客户关系和品牌形象产生了重要作用。项目直接收益未达到预期收益的原因是公司对相关产品进行了升级换代，使得部分服务性收入转化为产品的销售收入。</p> <p>商业银行集中运营作业平台项目尚处于建设期，项目收益预期在项目建设完成后逐步实现。</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，公司本项资产收购已使用超募资金 733.10 万元。</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 万元与易宝支付、创恒鼎盛共同投资设立合资公司，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审议通过，公司拟使用超募资金 5,000 万元永久补充流动资金。截至报告期末，本项超募资金使用计划尚未实施。</p> <p>截至报告期末，公司募集资金专户尚有超募资金 17,936.87 万元及衍生利息尚未使用。</p>										
报告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> <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。</p>										
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	不适用
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帐户。
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

#### 1、公司与深圳联合金融服务集团有限公司成立合资公司的进展情况

2013年9月9日，公司召开了第二届董事会第十九次会议，审议通过了《关于公司与深圳联合金融服务集团有限公司投资成立合资公司的议案》，同日，公司与深圳联合金融服务集团有限公司（以下简称“联合金融”）签署了《投资合作框架协议》，协议核心内容是公司与联合金融公司共同出资设立合资公司，共同开发银行支票金融服务市场。中心目标是建设和运营深圳地区以及全国其他地区统一的票据跨行信息交换网络，提供先进的票据支付技术和与票据跨行信息交换相关的专业化服务。新设合资公司深圳票联金融服务有限公司已于2013年10月29日完成工商注册登记。目前公司及合作方已按照合作协议内容完成技术方案的设计与开发，并正在积极推进深圳地区的试运行工作。

#### 2、公司与易宝支付有限公司、北京创恒鼎盛科技有限公司设立合资公司的进展情况

2013年11月20日，公司召开了第二届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于使用超募资金投资设立合资公司开展征信服务业务的议案》，同意公司与易宝支付有限公司、北京创恒鼎盛科技有限公司共同投资人民币5000万元设立合资公司，共同开发征信服务业务。同日，公司与易宝支付有限公司、北京创恒鼎盛科技有限公司签署《投资合作框架协议》。新设合资公司北京华道征信有限公司已于2013年12月23日完成工商注册登记。目前公司及合作各方正按照合作协议内容积极开展个人征信业务许可的申报工作等。

#### 3、重大资产重组的进展情况

公司于2014年1月23日发布了《董事会关于重大资产重组停牌的公告》，因筹划重大资产重组事项，公司股票自2014年1月23日开市起停牌。目前，公司以及有关各方正在全力推进本次重大资产重组的各项工作，审计、评估机构正在抓紧对涉及

重组事项的相关资产进行审计、评估，公司董事会将在相关工作完成后召开会议，审议本次重大资产重组的相关议案。具体进展情况请关注公司发布的重大资产重组进展公告。该事项仍存在不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

#### 四、报告期内现金分红政策的执行情况

公司依据监管机构的有关规定，在《公司章程》中关于分红标准和比例明确和清晰，相关的决策程序和机制完备，相关的议案经董事会、监事会审议过后提交股东大会审议，并由独立董事发表独立意见，切实保证了全体股东的利益。

2014年3月5日，公司第二届董事会第二十三次会议及第二届监事会第十九次会议审议通过了公司2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案为：以2013年12月31日总股本121,330,000股为基数，向全体股东每10股派0.5元人民币现金（含税），合计派发现金股利6,066,500.00元（含税），剩余未分配利润56,495,105.51元结转以后年度。同时，以2013年12月31日总股本121,330,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，合计转增股本121,330,000股。截至2013年12月31日，母公司资本公积金为318,949,500.21元，转增股本后，公司的资本公积金余额为197,619,500.21元。2014年4月9日，公司2013年度股东大会审议通过了此项议案，并于2014年4月21日实施了上述利润分配和资本公积金转增股本方案。

#### 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

不适用。

#### 六、向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

公司不存在向控股股东或其他关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况。

向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的涉及金额0万元。

#### 七、公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

不适用。

## 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	275,783,719.03	295,732,521.77
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	103,663,826.51	91,468,105.74
预付款项	10,293,465.69	8,076,300.69
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
应收利息	1,660,846.00	951,133.33
应收股利	-	-
其他应收款	9,986,712.56	8,357,709.70
买入返售金融资产	-	-
存货	13,443,875.05	13,340,520.30
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	733,192.02	333,715.65
流动资产合计	415,565,636.86	418,260,007.18
非流动资产：		
发放委托贷款及垫款	-	-
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	24,897,990.65	24,897,990.65

投资性房地产	42,573,633.03	42,863,094.15
固定资产	5,911,542.25	6,009,551.99
在建工程	-	-
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	25,669,522.39	27,246,464.15
开发支出	17,187,799.25	12,676,949.14
商誉	-	-
长期待摊费用	1,572,978.24	1,543,294.26
递延所得税资产	1,933,705.21	1,615,024.83
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	119,747,171.02	116,852,369.17
资产总计	535,312,807.88	535,112,376.35
流动负债：		
短期借款	-	-
向中央银行借款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	7,231,717.82	7,033,233.21
预收款项	6,453.00	6,453.00
卖出回购金融资产款	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付职工薪酬	2,083.54	2,083.54
应交税费	2,691,213.93	4,670,292.47
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	1,855,717.32	1,337,260.31
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	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	11,787,185.61	13,049,322.53
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	-	-
长期应付款	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	-	-
负债合计	11,787,185.61	13,049,322.53
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	121,330,000.00	121,330,000.00
资本公积	318,949,500.21	318,949,500.21
减：库存股	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	16,638,005.05	16,638,005.05
一般风险准备	-	-
未分配利润	66,608,117.01	65,145,548.56
外币报表折算差额	-	-
归属于母公司所有者权益合计	523,525,622.27	522,063,053.82
少数股东权益	-	-
所有者权益（或股东权益）合计	523,525,622.27	522,063,053.82
负债和所有者权益（或股东权益）总计	535,312,807.88	535,112,376.35

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

## 2、母公司资产负债表

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	271,119,629.51	290,804,381.54
交易性金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	103,663,826.51	91,468,105.74
预付款项	9,345,681.89	5,660,146.27
应收利息	1,660,846.00	951,133.33
应收股利	-	-
其他应收款	9,841,026.07	8,031,311.65
存货	7,844,080.76	8,401,514.51
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	733,192.02	333,715.65
流动资产合计	404,208,282.76	405,650,308.69
非流动资产：		
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	28,897,990.65	28,897,990.65
投资性房地产	42,573,633.03	42,863,094.15
固定资产	5,131,531.64	5,181,036.60
在建工程	-	-
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	25,661,006.76	27,237,546.01
开发支出	17,187,799.25	12,676,949.14
商誉	-	-
长期待摊费用	1,347,364.05	1,300,758.99
递延所得税资产	1,534,997.61	1,446,803.52
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	122,334,322.99	119,604,179.06
资产总计	526,542,605.75	525,254,487.75
流动负债：		

短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	4,251,814.01	2,783,829.51
预收款项	6,453.00	6,453.00
应付职工薪酬	2,083.54	2,083.54
应交税费	2,270,732.56	3,743,666.86
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	1,847,262.43	1,326,059.60
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	8,378,345.54	7,862,092.51
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	-	-
长期应付款	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	-	-
负债合计	8,378,345.54	7,862,092.51
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	121,330,000.00	121,330,000.00
资本公积	318,949,500.21	318,949,500.21
减：库存股	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	14,551,289.52	14,551,289.52
一般风险准备	-	-
未分配利润	63,333,470.48	62,561,605.51
外币报表折算差额		
所有者权益（或股东权益）合计	518,164,260.21	517,392,395.24
负债和所有者权益（或股东权益）总	526,542,605.75	525,254,487.75

计		
---	--	--

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

### 3、合并利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	22,871,343.58	21,987,352.79
其中：营业收入	22,871,343.58	21,987,352.79
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	23,180,500.69	21,813,284.36
其中：营业成本	11,007,639.95	10,221,641.52
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	158,646.93	150,668.74
销售费用	4,737,618.08	5,221,695.10
管理费用	8,686,420.62	8,182,032.99
财务费用	-1,860,290.15	-2,214,528.86
资产减值损失	450,465.26	251,774.87
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）	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
汇兑收益（损失以“－”号填列）	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-309,157.11	174,068.43

加：营业外收入	1,453,045.18	1,539,532.24
减：营业外支出	-	1,228.54
其中：非流动资产处置损失	-	1,228.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,143,888.07	1,712,372.13
减：所得税费用	-318,680.38	-437,650.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,462,568.45	2,150,022.39
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-
归属于母公司所有者的净利润	1,462,568.45	2,150,022.39
少数股东损益	-	-
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0121	0.0179
（二）稀释每股收益	0.0121	0.0179
七、其他综合收益	-	-
八、综合收益总额	1,462,568.45	2,150,022.39
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,462,568.45	2,150,022.39
归属于少数股东的综合收益总额	-	-

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

#### 4、母公司利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	22,871,343.58	24,533,841.75
减：营业成本	12,251,261.15	16,165,290.95
营业税金及附加	124,186.63	70,184.03
销售费用	4,737,618.08	5,221,695.10
管理费用	7,743,569.61	7,368,714.71
财务费用	-1,845,896.05	-2,186,630.67
资产减值损失	448,564.80	252,261.77
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）	-	-

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-587,960.64	-2,357,674.14
加：营业外收入	1,271,631.52	1,535,932.24
减：营业外支出	-	1,228.54
其中：非流动资产处置损失	-	1,228.54
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	683,670.88	-822,970.44
减：所得税费用	-88,194.09	-275,647.69
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	771,864.97	-547,322.75
五、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0064	-0.0046
（二）稀释每股收益	0.0064	-0.0046
六、其他综合收益	-	-
七、综合收益总额	771,864.97	-547,322.75

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

## 5、合并现金流量表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
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	12,074,096.52	12,559,349.43
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	-	-
处置交易性金融资产净增加额	-	-
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	1,669,865.68	1,881,403.64
收到其他与经营活动有关的现金	2,245,794.04	2,561,557.77
经营活动现金流入小计	15,989,756.24	17,002,310.84
购买商品、接受劳务支付的现金	6,496,755.22	7,347,005.73
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	6,701,260.48	11,696,413.72
支付的各项税费	4,204,953.61	5,565,136.51
支付其他与经营活动有关的现金	13,191,375.93	13,498,329.30
经营活动现金流出小计	30,594,345.24	38,106,885.26
经营活动产生的现金流量净额	-14,604,589.00	-21,104,574.42
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益所收到的现金	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	160.00
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	-	160.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,344,213.74	3,332,949.29
投资支付的现金	-	-
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	-	-
投资活动现金流出小计	5,344,213.74	3,332,949.29
投资活动产生的现金流量净额	-5,344,213.74	-3,332,789.29
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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
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	-19,948,802.74	-24,437,363.71
加：期初现金及现金等价物余额	295,732,521.77	353,108,632.82
六、期末现金及现金等价物余额	275,783,719.03	328,671,269.11

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

## 6、母公司现金流量表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
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	12,074,096.52	12,559,349.43
收到的税费返还	1,271,631.52	1,657,595.09
收到其他与经营活动有关的现金	2,233,337.61	1,826,355.61
经营活动现金流入小计	15,579,065.65	16,043,300.13
购买商品、接受劳务支付的现金	7,718,408.91	4,675,982.46
支付给职工以及为职工支付的现金	5,788,830.47	10,824,330.31
支付的各项税费	3,747,750.00	4,104,998.55



支付其他与经营活动有关的现金	12,664,614.56	12,438,735.87
经营活动现金流出小计	29,919,603.94	32,044,047.19
经营活动产生的现金流量净额	-14,340,538.29	-16,000,747.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益所收到的现金	-	8,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	160.00
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	-	8,000,160.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,344,213.74	3,308,348.58
投资支付的现金	-	-
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	-	-
投资活动现金流出小计	5,344,213.74	3,308,348.58
投资活动产生的现金流量净额	-5,344,213.74	4,691,811.42
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	-	-
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	-	-
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	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
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	-19,684,752.03	-11,308,935.64
加：期初现金及现金等价物余额	290,804,381.54	337,491,332.43

六、期末现金及现金等价物余额	271,119,629.51	326,182,396.79
----------------	----------------	----------------

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

## 二、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是  否

公司第一季度报告未经审计。