

证券代码：002657

证券简称：中科金财

公告编号：2020-044

北京中科金财科技股份有限公司 2020 年第三季度报告正文

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人朱烨东、主管会计工作负责人洪珊及会计机构负责人(会计主管人员)滕立宁声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

√ 是 □ 否

追溯调整或重述原因

会计政策变更

	本报告期末		上年度末		本报告期末比上年度末增减		调整后	
			调整前	调整后				
总资产（元）	3,138,077,475.38		3,150,369,309.38	3,150,369,309.38			-0.39%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	2,213,178,455.56		2,246,128,858.35	2,246,128,858.35			-1.47%	
	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	上年同期		年初至报告期末比上年同期增减
		调整前	调整后			调整后	调整前	
营业收入（元）	366,833,153.65	331,684,721.26	331,684,721.26	10.60%	791,765,616.07	955,419,521.70	955,419,521.70	-17.13%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-8,553,906.12	4,338,875.85	4,338,875.85	-297.15%	-34,708,085.76	100,398,538.89	100,398,538.89	-134.57%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-16,318,577.30	-9,818,943.94	-9,818,943.94	-66.19%	-63,009,957.83	-63,512,809.45	-63,512,809.45	0.79%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-95,796,998.70	-70,688,871.38	-70,688,871.38	-35.52%	-306,822,098.22	-366,113,694.25	-366,113,694.25	16.19%
基本每股收益（元/股）	-0.03	0.01	0.01	-400.00%	-0.10	0.30	0.30	-133.33%
稀释每股收益（元/股）	-0.03	0.01	0.01	-400.00%	-0.10	0.30	0.30	-133.33%
加权平均净资产收益率	-0.39%	0.17%	0.17%	-0.56%	-1.56%	3.90%	3.90%	-5.46%

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第 14 号—收入〉的通知》(财会[2017]22 号) (以下简称“新收入准则”), 并要求境内上市企业, 自 2020 年 1 月 1 日起施行。修订后的准则规定, 首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额, 对可比期间信息不予调整。

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）	-24,054.02	
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）	935,081.84	
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	0.00	
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	33,661,365.72	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,730,309.08	
减：所得税影响额	1,540,212.39	
合计	28,301,872.07	--

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

项目	涉及金额（元）	原因
软件增值税退税	335,066.94	该项政府补助系与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额和定量持续享受的政府补助。

二、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总数及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	57,317	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
沈飒	境内自然人	14.93%	50,392,918	37,794,688	质押	29,662,997
刘开同	境内自然人	3.60%	12,157,490			
天津滨河数据信	境内非国有法人	2.17%	7,323,666			

息技术有限公司					
赫喆	境内自然人	1.95%	6,566,378		
杨承宏	境内自然人	1.87%	6,309,660		
青岛城投金融控股集团股份有限公司	国有法人	1.39%	4,696,937		
朱烨东	境内自然人	0.97%	3,264,533	2,448,400	
华融国际信托有限责任公司	境内非国有法人	0.82%	2,754,007		
张广清	境内自然人	0.65%	2,190,539		
凯银投资管理有限公司	境内非国有法人	0.58%	1,950,991		
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		
沈飒	12,598,230	人民币普通股	12,598,230		
刘开同	12,157,490	人民币普通股	12,157,490		
天津滨河数据信息技术有限公司	7,323,666	人民币普通股	7,323,666		
赫喆	6,566,378	人民币普通股	6,566,378		
杨承宏	6,309,660	人民币普通股	6,309,660		
青岛城投金融控股集团股份有限公司	4,696,937	人民币普通股	4,696,937		
华融国际信托有限责任公司	2,754,007	人民币普通股	2,754,007		
张广清	2,190,539	人民币普通股	2,190,539		
凯银投资管理有限公司	1,950,991	人民币普通股	1,950,991		
上海迎水投资管理有限公司一迎水安枕飞天 3 号私募证券投资基金	1,920,500	人民币普通股	1,920,500		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中朱烨东、沈飒为夫妻关系，天津滨河数据信息技术有限公司是股东刘开同及其配偶董书倩共同控制的企业，董书倩为公司股东。除上述关系外，公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。				
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无				

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

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

项目	期末金额	期初金额	变动比例	变动原因
货币资金	191,292,598.74	625,177,481.72	-69.40%	主要系本期项目备货及债权投资增加所致
交易性金融资产	300,049,320.30	464,245,168.51	-35.37%	主要系本期赎回理财产品所致
预付款项	41,593,845.75	11,153,866.83	272.91%	主要系本期为项目备货而预付采购款增加所致
其他应收款	63,030,238.64	45,245,672.88	39.31%	主要系本期支付保证金增加所致
存货	776,379,402.51	492,933,565.14	57.50%	主要系本期项目备货增加所致
一年内到期的非流动资产	593,940,600.00	396,000,000.00	49.99%	主要系一年内到期的债权投资重分类至“一年内到期的非流动资产”所致
债权投资	267,300,000.00	197,980,200.00	35.01%	主要系本期增加债权投资所致
长期待摊费用	3,338,419.17	76,281.13	4276.47%	主要系本期支付装修费所致
短期借款	87,090,000.00	126,157,746.00	-30.97%	主要系本期偿还银行贷款所致
应付票据	9,500,000.00	-	100.00%	主要系本期开具银行承兑汇票所致
预收款项	-	319,061,022.84	-100.00%	主要系会计政策变更所致
合同负债	475,112,334.61	-	100.00%	主要系会计政策变更所致
应付职工薪酬	638,343.02	17,259,985.72	-96.30%	主要系期初应付职工薪酬本期支付所致
应交税费	1,618,003.67	3,467,290.32	-53.34%	主要系期初应交税费本期支付所致
其他应付款	15,027,553.80	22,783,207.29	-34.04%	主要系本期业务往来款减少所致
一年内到期的非流动负债	28,897,039.12	54,485,675.11	-46.96%	主要系本期融资租赁借款余额减少所致
递延所得税负债	2,232,550.84	1,656,106.29	34.81%	主要系本期应收理财收益较期初增加所致
非流动负债合计	2,232,550.84	1,656,106.29	34.81%	主要系本期应收理财收益较期初增加所致

其他综合收益	2,025,978.67	268,295.70	655.13%	主要系本期联营企业安粮期货股份有限公司（以下简称“安粮期货”）其他综合收益变化所致
未分配利润	31,118,141.49	65,826,227.25	-52.73%	主要系本期净利润为负所致
少数股东权益	50,125.05	873,867.72	-94.26%	主要系本期合并范围变更所致
项目	本期金额	上期金额	变动比例	变动原因
税金及附加	4,505,842.86	1,146,653.33	292.96%	主要系本期缴纳的增值税较上期增加所致
财务费用	7,632,063.66	16,759,593.84	-54.46%	主要系本期借款费用减少所致
其他收益	1,374,524.10	3,031,004.70	-54.65%	主要系与资产相关的政府补助分摊至本期的金额减少所致
投资收益	51,637,053.52	175,591,329.58	-70.59%	主要系上期不再将大连金融资产交易所有限公司（以下简称“大金所”）纳入合并范围，所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
公允价值变动收益	5,204,151.79	-	100.00%	主要系本期理财产品公允价值变动所致
信用减值损失	-6,850,781.89	-4,064,320.25	-68.56%	主要系本期末需计提预期信用损失的金融资产金额增加所致
资产处置收益	26,165.04	149,932.36	-82.55%	主要系本期固定资产处置收益较上期减少所致
营业利润	-23,260,107.35	103,014,477.59	-122.58%	主要系上期不再将大金所纳入合并范围，所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
营业外收入	47,987.35	122,472.60	-60.82%	主要系本期营业外收入较上年同期减少所致
营业外支出	4,882,671.75	3,117,154.68	56.64%	主要系本期缴纳税务滞纳金所致
利润总额	-28,094,791.75	100,019,795.51	-128.09%	主要系上期不再将大金所纳入合并范围，所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
所得税费用	6,613,337.53	802,335.40	724.26%	主要系本期补缴以前年度所得税所致
净利润	-34,708,129.28	99,217,460.11	-134.98%	主要系上期不再将大金所纳

				入合并范围,所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
持续经营净利润	-34,708,129.28	99,217,460.11	-134.98%	主要系上期不再将大金所纳入合并范围,所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
归属于母公司所有者的净利润	-34,708,085.76	100,398,538.89	-134.57%	主要系上期不再将大金所纳入合并范围,所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
少数股东损益	-43.52	-1,181,078.78	100.00%	主要系本期合并范围变更所致
其他综合收益的税后净额	1,757,682.97	1,374.62	127766.83%	主要系联营企业安粮期货其他综合收益变化所致
基本每股收益	-0.10	0.30	-133.33%	主要系上期不再将大金所纳入合并范围,所持股权按公允价值重新计量产生的利得较大所致
项目	本期金额	上期金额	变动比例	变动原因
收到的税费返还	335,066.94	157,199.84	113.15%	主要系本期收到的增值税返还较上期增加所致
支付的各项税费	41,137,432.70	26,114,373.82	57.53%	主要系本期补缴以前年度税金所致
收回投资收到的现金	2,492,516,091.48	5,097,823,864.76	-51.11%	主要系本期赎回的理财产品较上期减少所致
取得投资收益收到的现金	35,469,104.77	72,969,237.51	-51.39%	主要系本期收到的理财产品投资收益及联营企业分红较上期减少所致。
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	54,855.00	546,750.14	-89.97%	主要系上期处置固定资产收益较大所致
投资活动现金流入小计	2,528,040,051.25	5,171,339,852.41	-51.11%	主要系本期赎回的理财产品较上期减少所致
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,469,913.50	11,746,108.29	-61.95%	主要系本期研发投入资本化金额较上期减少所致
投资支付的现金	2,585,933,000.00	4,707,372,411.00	-45.07%	主要系本期购买的理财产品较上期减少所致
支付其他与投资活动有关的现金	824,602.03	5,205,269.58	-84.16%	主要系本期合并范围变更所致

投资活动现金流出小计	2,591,227,515.53	4,724,323,788.87	-45.15%	主要系本期购买的理财产品较上期减少所致
投资活动产生的现金流量净额	-63,187,464.28	447,016,063.54	-114.14%	主要系本期投资理财产品的现金流量净额较上期减少所致
取得借款收到的现金	57,090,000.00	127,157,746.00	-55.10%	主要系本期取得短期借款金额较上期减少所致
收到其他与筹资活动有关的现金	-	16,280.26	-100.00%	主要系上期募集资金账户收到银行利息收入所致
筹资活动现金流入小计	57,090,000.00	127,174,026.26	-55.11%	主要系本期取得短期借款金额较上期减少所致
偿还债务支付的现金	123,959,636.41	334,132,626.56	-62.90%	主要系本期偿还短期借款金额较上期减少所致
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,302,797.44	15,810,868.20	-60.14%	主要系本期偿还短期借款利息金额较上期减少所致
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,321.57	-100.00%	主要系上期支付公司分红款手续费所致
筹资活动现金流出小计	130,262,433.85	349,944,816.33	-62.78%	主要系本期偿还短期借款金额较上期减少所致
筹资活动产生的现金流量净额	-73,172,433.85	-222,770,790.07	67.15%	主要系本期偿还短期借款金额较上期减少所致

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

三、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超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、金融资产投资

1、证券投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
信托产品	无	西藏信托-乐家1号单一资金信托	477,850,000.00	成本法计量	23,138,937.47				4,240,000.00	545,241.43	18,898,937.47	其他	自有资金
信托产品	无	西藏信托-乐家2号单一资金信托	296,060,000.00	成本法计量	7,402,460.40				5,150,000.00	-86,902.60	2,252,460.40	其他	自有资金
信托产品	无	西藏信托-宜家1号单一资金信托	287,370,000.00	成本法计量	6,223,472.80				3,030,000.00	-54,511.68	3,193,472.80	其他	自有资金
信托产品	无	西藏信托-开放式单一资金信托计划	131,060,000.00	成本法计量	2,380,000.00					2,703.64	2,380,000.00	其他	自有资金
信托产品	无	华鑫信托-睿科42号单一资金信托	200,000,000.00	成本法计量	198,000,000.00					5,131,405.49	198,000,000.00	其他	自有资金
信托产品	无	华鑫信托-睿科46号单一资金信托	200,000,000.00	成本法计量	198,000,000.00					5,103,368.69	198,000,000.00	其他	自有资金
信托产	无	华鑫信	200,000	成本法	197,980				39,600	10,248	197,940	其他	自有资

品		托睿科 64号单 一资金 信托	,000.00	计量	,200.00				00	513.31	,600.00		金
信托产 品	无	光大信 托-深汇 集合资 金信托 计划	30,000, 000.00	公允价 值计量	30,000, 000.00	406,027 .40				1,292,7 12.33	30,406, 027.40	交易性 金融资 产	自有资 金
信托产 品	无	国投泰 康信 托 招福 宝 B 款 理财 2 号集合 资金信 托计划	30,000, 000.00	公允价 值计量	30,000, 000.00	1,594,6 02.74				1,594,6 02.74	31,594, 602.74	交易性 金融资 产	自有资 金
信托产 品	无	国投泰 康信 托 招福 宝 C 款 理财 1 号集合 资金信 托计划	30,000, 000.00	公允价 值计量		1,292,0 54.79		30,000, 000.00		1,292,0 54.79	31,292, 054.79	交易性 金融资 产	自有资 金
信托产 品	无	光大兴 陇信 托 鑫投 1 号证 券投资 集合资 金信托 计划	100,000 ,000.00	公允价 值计量		0.00		100,000 ,000.00	100,000 ,000.00	2,502,7 40.31	0.00	交易性 金融资 产	自有资 金
信托产 品	无	国投泰 康信 托 招福 宝 B 款 理财 2 号集合 资金信 托计划	40,000, 000.00	公允价 值计量		1,998,3 56.17		40,000, 000.00		1,998,3 56.17	41,998, 356.17	交易性 金融资 产	自有资 金
信托产 品	无	光大信	50,000,	公允价		0.00		50,000,	50,000,	943,561	0.00	交易性	自有资

品		托-深汇 集合资 金信托 计划	000.00	值计量				000.00	000.00	.64		金融资 产	金
信托产 品	无	光大信 托-瑞富 宝集合 资金信 托计划	40,000, 000.00	公允价 值计量	40,000, 000.00	0.00		40,000, 000.00	473,863 .01	0.00		交易性 金融资 产	自有资 金
信托产 品	无	华鑫信 托 睿科 123 号 单一资 金信托	270,000 ,000.00	成本法 计量	0.00			270,000 ,000.00	-2,716,6 97.37	267,300 ,000.00		债权投 资	自有资 金
信托产 品	无	华鑫信 托 中金 鑫投 31 号集合 资金信 托	100,000 ,000.00	公允价 值计量				100,000 ,000.00	100,000 ,000.00	82,191. 78	0.00	交易性 金融资 产	自有资 金
合计			2,482,3 40,000. 00	--	733,125 ,070.67	5,291,0 41.10	0.00	590,000 ,000.00	302,459 ,600.00	28,353, 203.68	1,023,2 56,511.7 7	--	--
证券投资审批董事会公告 披露日期	2020 年 04 月 24 日												
证券投资审批股东会公告 披露日期 (如有)	2020 年 05 月 16 日												

2、衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

五、募集资金投资项目进展情况

适用 不适用

六、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损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

七、日常经营重大合同

适用 不适用

八、委托理财

适用 不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	84,100	16,260	0
信托理财产品	自有资金	32,000	13,000	0
合计		116,100	29,260	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额（如有）	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引（如有）
杭州银行股份有限公司	商业银行	非保本浮动收益型	5,000	自有资金	2020年07月08日	2020年10月09日	银行理财	到期一次还本付息	4.00%	50.96	46.58	0	0	是	是	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
合计			5,000	--	--	--	--	--	--	50.96	46.58	--	0	--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

九、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。

十、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。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。