



深圳市银之杰科技股份有限公司

2021 年第一季度报告

2021 年 04 月

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。

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人宋卢亮及会计机构负责人(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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	308,501,427.76	256,253,083.08	20.39%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-20,756,103.97	-15,271,142.68	-35.92%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-22,288,621.77	-18,455,344.69	-20.77%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-42,717,944.97	-32,368,601.42	-31.97%
基本每股收益（元/股）	-0.0294	-0.0216	-36.11%
稀释每股收益（元/股）	-0.0294	-0.0216	-36.11%
加权平均净资产收益率	-1.53%	-1.13%	-0.40 百分点
	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）	2,007,463,880.78	2,106,152,382.64	-4.69%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,345,121,227.37	1,365,500,811.38	-1.49%

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）	71,776.69	
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）	1,148,924.91	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,395.92	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	812,199.68	
减：所得税影响额	305,317.70	
少数股东权益影响额（税后）	197,461.70	
合计	1,532,517.80	--

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、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数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	61,313	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	18.44%	130,326,800			
何晔	境内自然人	15.81%	111,736,400	86,245,800		
陈向军	境内自然人	7.93%	56,017,700	42,013,275		
李军	境内自然人	7.93%	56,011,200	42,008,400	质押	33,500,000
冯军	境内自然人	2.62%	18,531,804	13,898,853	质押	10,500,000
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	1.29%	9,135,635		质押	9,135,627
深圳前海安信投资管理有限公司	境内非国有法人	0.47%	3,299,839			
武汉春天和谐物业管理集团有限公司	境内非国有法人	0.46%	3,282,583			
香港中央结算有限公司	境外法人	0.45%	3,196,098			
深圳万物创想科技有限公司	境内非国有法人	0.45%	3,165,528			
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	130,326,800	人民币普通股	130,326,800			
何晔	25,490,600	人民币普通股	25,490,600			
陈向军	14,004,425	人民币普通股	14,004,425			
李军	14,002,800	人民币普通股	14,002,800			
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	9,135,635	人民币普通股	9,135,635			
冯军	4,632,951	人民币普通股	4,632,951			

深圳前海安信投资管理有限公司	3,299,839	人民币普通股	3,299,839
武汉春天和谐物业管理有限公司	3,282,583	人民币普通股	3,282,583
香港中央结算有限公司	3,196,098	人民币普通股	3,196,098
深圳万物创想科技有限公司	3,165,528	人民币普通股	3,165,528
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，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，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	<p>公司股东深圳前海安信投资管理有限公司通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 3,299,839 股，实际合计持有公司股份 3,299,839 股。</p> <p>公司股东武汉春天和谐物业管理有限公司通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 3,282,583 股，实际合计持有公司股份 3,282,583 股。</p> <p>公司股东深圳万物创想科技有限公司通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 3,165,528 股，实际合计持有公司股份 3,165,528 股。</p>		

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
何晔	93,692,000	7,446,200	0	86,245,800	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	43,238,025	1,224,750	0	42,013,275	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	43,233,150	1,224,750	0	42,008,400	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	13,898,853	0	0	13,898,853	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的

						25%解除限售
合计	194,062,028	9,895,700	0	184,166,328	--	--

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生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、货币资金报告期末较年初减少 25,146.50 万元，下降 44.71%，主要原因系报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理增加、以及公司及子公司亿美软通归还银行短期借款所致。

2、交易性金融资产报告期末余额较年初余额增加 10,400.00 万元，增长 100.00%，主要原因系报告期内公司使用暂时闲置募集资金购买浮动利率理财产品所致。

3、开发支出报告期末余额较年初余额增加 654.39 万元，增长 42.43%，主要原因系报告期内公司在金融区块链基础平台、智能尾箱柜等项目增加了研发投入所致。

4、应付票据报告期末余额较年初余额减少 1,521.40 万元，下降 32.53%，主要原因系报告期内公司以及子公司安科创新兑付上年度期末的银行承兑汇票与本报告期开具的银行承兑汇票的差额所致。

（二）收入、成本、费用变动情况

1、营业成本同比增加 5,923.58 万元，增长 31.89%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通运营商成本增加以及子公司安科创新因收入增长带动营业成本同向增长所致。

2、财务费用同比减少 188.41 万元，下降 32.67%，主要原因系报告期内公司及子公司智慧科技贷款利息费用较上年同期减少所致。

3、投资收益同比减少 116.06 万元，下降 36.63%，主要原因系报告期内公司联营企业东亚前海证券较上年同期亏损增加所致。

4、信用减值损失同比减少 752.89 万元，下降 74.14%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通计提的应收账款信用减值损失较上年同期减少所致。

5、所得税费用同比减少 146.42 万元，下降 71.75%，主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通递延所得税增加所致。

（三）现金流量变动情况

1、经营活动现金流入增加 7,381.11 万元，增长 27.47%，主要原因系报告期内公司及公司子公司亿美软通、安科创新销售回款收到现金较上年同期增加所致。

报告期内，经营活动现金流出增加 8,416.05 万元，增长 27.95%，主要原因系报告期内公司及公司子公司亿美软通、安

科创新购买商品支付现金较上年同期增加所致。

2、投资活动现金流入减少 16,314.34 万元，下降 99.95%，主要原因系报告期内公司使用暂时闲置资金现金管理赎回较上年同期减少所致。

报告期内，投资活动现金流出增加 4,771.11 万元，增长 73.26%，主要原因系报告期内公司使用暂时闲置资金进行现金管理较上年同期增加所致。

3、筹资活动现金流入减少 2,971.23 万元，下降 19.55%，主要原因系报告期内公司及子公司智慧科技取得一年内的银行借款较上年同期减少所致。

筹资活动现金流出增加 2,048.03 万元，增长 15.98%，主要原因系报告期内公司子公司智慧科技、杰智融偿还银行借款较上年同期增加所致。

（四）财务指标变动情况

基本每股收益、稀释每股收益指标同比均减少 0.0078 元/股，下降 36.11%，主要原因是报告期内净利润较上年同期亏损增加所致。

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

报告期内，公司实现营业收入 30,850.14 万元，较上年同期增长 20.39%；实现营业利润-2,384.41 万元，较上年同期下降 32.41%；归属于上市公司股东的净利润-2,075.61 万元，较上年同期下降 35.92%。公司主营业务收入的构成主要集中于金融信息化行业、移动信息服务行业、电子商务行业等。

报告期内，公司主营业务收入增速明显，但由于公司金融信息化业务受业务季节性因素影响、移动信息服务业务受电信运营商通道成本提升的影响，公司 2021 年第一季度经营业绩亏损。

2、未来发展展望

公司目前主营业务包括金融信息化服务、移动信息服务和电子商务三大领域。按照公司战略发展规划，公司积极推进在金融科技领域的业务延伸发展。经过近年来的布局，公司通过投资发展个人征信等金融基础服务业务，以及参与发起设立互联网保险、证券等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务。

未来，公司将紧紧抓住中国特色社会主义先行示范区和粤港澳大湾区建设背景下金融科技领域的时代发展机遇，持续进行产品与技术创新，推动公司三大主营业务的稳健发展，持续提升公司核心竞争力；通过科技赋能大力促进个人征信、证券、互联网保险、上海保交所等金融服务机构的发展，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，引领公司在金融科技服

务领域实现跨越式发展；依托自身技术、客户资源、行业服务经验等优势，整合内部资源，重点发挥各业务板块间的协同效应，实现各业务板块的优势互补。具体经营层面，公司将充分发挥在金融服务各业务领域间的协同效应，对外做大做强既有业务，对内优化经营管理效率，在技术研发、产品创新、商业模式创新、品牌宣传和集团化管理等方面狠抓落实，致力于为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务，持续提升公司核心竞争力，实现公司经营业绩的快速提升。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

2019年8月，公司中标中国工商银行行政印章用印机设备项目。截至报告期末，该项目已实施的合同总金额为192.63万元，目前该项目仍在进行中，公司将继续与客户协商按照客户需求履行合同。

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）	111,063,746.98
前五名供应商合计采购金额占报告期内采购总额比例	46.72%

公司前5名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占报告期内采购总额比例
1	第一名	32,238,471.50	13.56%
2	第二名	26,673,926.70	11.22%
3	第三名	20,852,271.28	8.77%
4	第四名	20,849,387.66	8.77%
5	第五名	10,449,689.84	4.40%
合计	--	111,063,746.98	46.72%

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46.72%，较上年同期占比减少1.19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）	80,275,956.39
前五名客户合计销售金额占报告期内销售总额比例	26.02%

公司前5大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占报告期内销售总额比例
1	第一名	24,064,962.03	7.80%
2	第二名	19,669,310.18	6.38%
3	第三名	17,335,193.21	5.62%
4	第四名	11,886,384.42	3.85%
5	第五名	7,320,106.55	2.37%
合计	--	80,275,956.39	26.02%

报告期内，公司前五大客户的销售额占销售总额的比例为26.02%，较上年同期占比增加6.56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，公司按照既定的发展战略和年度经营计划推进公司经营各项工作，具体执行情况：

1、在推进金融信息化、移动信息服务、电子商务三大主营业务发展方面，公司积极挖掘金融信息化创新产品、银行数字化转型解决方案、5G 消息创新业务等领域的市场需求，加大市场拓展力度，收入较上年同期增长明显，为实现全年销售目标奠定良好基础。

2、在利用资本市场平台方面，公司立足金融科技领域现有的业务布局，积极寻求外延式发展机会，力争打造公司加速发展的新引擎。

3、在推进各板块业务之间的协同方面，公司依托自身技术、客户资源、行业服务经验等优势，积极寻求各板块业务协同应用场景，同时密切关注行业及新技术发展动态，深挖市场、客户潜在需求。

4、在优化公司治理结构和内部控制规范方面，公司治理严格按照《公司法》、《证券法》及相关法规的要求和《公司章程》的规定，同时按照公司内控制度目标，完善风险控制系统，规范公司财务管理行为，保证公司各项经营活动的正常有序运作，提升公司的运行管理水平与效率，推动公司持续健康发展。

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

1、短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息化、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础，开拓

新的业务模式和服务领域，公司近年来在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局，打造了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。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发展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。

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。

针对上述风险，公司首先将加强公司应收账款的管理，进一步严控企业成本，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，适时筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

3、经营管理风险

随着公司业务领域的持续拓展、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。

针对上述风险，公司持续引进、储备高素质人才，严格按照上市公司规范治理要求，不断优化、整合业务结构，加强内控体系建设，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

4、商誉减值风险

2020年末，公司商誉账面价值为15,561.79万元，系公司收购亿美软通和安科创新形成的商誉。近期，由于受电信运营商短信通道成本上升以及行业竞争的影响，亿美软通的经营业绩有所下降。亿美软通正在通过提升短信业务毛利率水平、开拓5G消息创新业务等措施努力提高公司的经营业绩，目前各项经营措施进展正常。如果以上经营措施不能达到预期效果，亿美软通的盈利能力持续下降，公司收购亿美软通形成的商誉将可能发生减值，从而对公司的资产总额及盈利能力产生不利影响。

针对上述风险，公司除每年对商誉进行减值测试外，还将持续加强母公司与亿美软通、安科创新在产品、技术、市场、管理等方面的整合，通过加强管理和创新，保持亿美软通、安科创新的市场竞争力及持续稳定的盈利能力，最大限度降低商誉减值对公司未来业绩的影响。

三、重要事项进展情况及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

四、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。

五、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		34,489.21		本季度投入募集资金总额		586.90					
报告期内变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		11,085.35					
累计变更用途的募集资金总额		27,019.48		累计变更用途的募集资金总额比例		78.34%					
累计变更用途的募集资金总额比例		78.34%									
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											
银行数据分析应用系统建设项目	是	859.73 ¹	859.73	-	859.73	100.00%	不适用	4.79	127.7	不适用	是
补充流动资金	否	8,300	8,300	-	8,300	100.00%	-	-	-	是	否
银行数字化转型解决方案项目	否	17,597.48 ²	17,597.48	276.99	994.30	5.65%	2022年04月24日	274.44	1,153.15	不适用	否
银行智能设备产业化项目	否	7,422 ²	7,422	136.12	431.64	5.82%	2022年04月24日	-	-	不适用	否
研发中心项目	否	2,000 ²	2,000	173.79	499.68	24.98%	2022年	-	-	不适用	否

							04月24日				
承诺投资项目小计	--	36,179.21	36,179.21	586.90	11,085.35	--	--	279.23	1,280.85	--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	36,179.21	36,179.21	586.90	11,085.35	--	--	279.23	1,280.85	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用										
项目可行性发生重大变化的情况说明	<p>银行数据分析应用系统建设项目实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。</p> <p>公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益，经公司 2020 年 4 月 8 日第四届董事会第二十一次会议、2020 年 4 月 24 日 2020 年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。</p>										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用										
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用										
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	不适用										
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第八次会议审议通过，同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2018 年 5 月、6 月、8 月实际使用 6,873 万元、1,900 万元、1,227 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金已于 2018 年 12 月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过，同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2019 年 8 月实际使用 8,000 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金</p>										

	<p>公司已于 2020 年 4 月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司 2020 年 4 月 27 日第四届董事会第二十二次会议审议通过，同意公司使用 15,000 万元闲置募集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 12 个月。公司于 2020 年 5 月、2020 年 7 月实际使用 8,000 万元、7000 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。截至报告期末，公司累计使用 15,000 万元闲置募集资金暂时补充流动资金。</p>
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	截至报告期末，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的未到期金额共计 10,400 万元，暂时补充流动资金余额为 15,000 万元，其余尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专用账户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	公司已按照相关法规要求及时、真实、准确、完整地披露了公司募集资金的存放及实际使用情况。本报告期内，公司募集资金使用及披露中不存在问题。

注 1：银行数据分析应用系统建设项目原募集资金承诺投资总额 27,880.20 万元，该项目已于 2020 年 4 月 24 日经 2020 年第一次临时股东大会审议通过后终止。终止后，该项目募集资金承诺投资总额调整为 859.73 万元。

注 2：公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》，同意终止 2017 年非公开发行股票实施的银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金 27,019.48 万元投向银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。其中，银行数字化转型解决方案项目总投资额 57,997.76 万元，投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 17,597.48 万元；银行智能设备产业化项目总投资额 68,999.46 万元，投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 7,422.00 万元；研发中心项目总投资额 13,319.76 万元，投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 2,000.00 万元。

六、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重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

七、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。

八、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。

九、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。

第四节 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

2021 年 03 月 31 日

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	310,926,911.87	562,391,953.61
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	104,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	354,081,051.27	361,533,980.53
应收款项融资		
预付款项	172,848,686.95	141,218,041.74
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	40,828,699.85	42,511,292.48
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	133,069,991.47	118,914,300.63
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	58,698,814.80	49,134,821.34
流动资产合计	1,174,454,156.21	1,275,704,390.33
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	376,935,289.12	380,887,542.31
其他权益工具投资	168,278,587.19	168,278,587.19
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	16,414,163.56	16,037,501.36
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	47,779,713.22	52,423,206.37
开发支出	21,968,073.49	15,424,139.02
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66
长期待摊费用	5,873,355.52	5,120,846.41
递延所得税资产	40,046,027.93	36,539,531.22
其他非流动资产	96,589.88	118,713.77
非流动资产合计	833,009,724.57	830,447,992.31
资产总计	2,007,463,880.78	2,106,152,382.64
流动负债：		
短期借款	375,299,082.10	465,563,195.60
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	31,555,415.70	46,769,379.06
应付账款	81,482,084.80	63,447,422.64
预收款项		
合同负债	72,892,119.18	57,759,343.41
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	14,073,172.28	13,170,778.28
应交税费	44,330,255.20	51,695,989.80
其他应付款	2,740,574.70	3,235,208.22
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		
其他流动负债	4,441,869.13	3,556,823.78
流动负债合计	626,814,573.09	705,198,140.79
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		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	3,105,271.01	2,985,529.94
递延收益	3,513,918.53	3,684,954.59
递延所得税负债	2,667,771.01	2,958,625.75
其他非流动负债		
非流动负债合计	9,286,960.55	9,629,110.28
负债合计	636,101,533.64	714,827,251.07
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	380,384,170.38	380,384,170.38
减：库存股		

其他综合收益	1,143,401.35	766,881.39
专项储备		
盈余公积	29,860,118.08	29,860,118.08
一般风险准备		
未分配利润	227,093,002.56	247,849,106.53
归属于母公司所有者权益合计	1,345,121,227.37	1,365,500,811.38
少数股东权益	26,241,119.77	25,824,320.19
所有者权益合计	1,371,362,347.14	1,391,325,131.57
负债和所有者权益总计	2,007,463,880.78	2,106,152,382.64

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：宋卢亮

会计机构负责人：张春雷

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	211,052,353.23	444,052,265.28
交易性金融资产	104,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	151,626,624.29	163,994,070.36
应收款项融资		
预付款项	7,676,834.29	4,283,848.73
其他应收款	46,624,959.46	38,994,577.00
其中：应收利息		
应收股利	8,000,000.00	8,000,000.00
存货	23,753,566.86	24,674,180.65
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	3,609,655.51	4,044,302.32
流动资产合计	548,343,993.64	680,043,244.34
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	777,243,578.93	780,846,314.72
其他权益工具投资	120,894,286.94	120,894,286.94
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	10,488,800.74	10,974,510.72
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	24,180,573.48	26,790,742.20
开发支出	20,999,550.52	14,535,161.11
商誉		
长期待摊费用	4,091,774.79	4,501,696.40
递延所得税资产	27,010,966.32	25,523,193.65
其他非流动资产		
非流动资产合计	984,909,531.72	984,065,905.74
资产总计	1,533,253,525.36	1,664,109,150.08
流动负债：		
短期借款	200,798,092.92	231,036,295.33
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	65,455,642.27	137,084,042.27
应付账款	8,218,036.11	9,221,407.81
预收款项		
合同负债	3,298,422.24	3,365,348.00
应付职工薪酬	3,240,154.84	3,235,688.04
应交税费	5,735,670.54	8,520,221.13
其他应付款	18,113,190.07	31,017,123.97
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	337,528.60	367,752.08

流动负债合计	305,196,737.59	423,847,878.63
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		
递延收益	3,513,918.53	3,684,954.59
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,513,918.53	3,684,954.59
负债合计	308,710,656.12	427,532,833.22
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	389,366,482.10	389,366,482.10
减：库存股		
其他综合收益	1,143,401.35	766,881.39
专项储备		
盈余公积	27,773,402.55	27,773,402.55
未分配利润	99,619,048.24	112,029,015.82
所有者权益合计	1,224,542,869.24	1,236,576,316.86
负债和所有者权益总计	1,533,253,525.36	1,664,109,150.08

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	308,501,427.76	256,253,083.08
其中：营业收入	308,501,427.76	256,253,083.08

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	328,636,051.06	265,236,312.09
其中：营业成本	245,010,120.13	185,774,276.65
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金 净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	270,069.49	333,604.91
销售费用	46,117,779.80	40,651,682.72
管理费用	18,821,361.16	15,575,838.95
研发费用	14,533,060.70	17,133,124.56
财务费用	3,883,659.78	5,767,784.30
其中：利息费用	4,074,057.56	6,509,398.19
利息收入	1,056,172.04	1,591,240.48
加：其他收益	3,802,480.29	4,234,236.20
投资收益（损失以“-”号填 列）	-4,328,773.15	-3,168,191.68
其中：对联营企业和合营企业 的投资收益	-4,328,773.15	-2,623,609.48
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）		50,455.50
信用减值损失（损失以“-”号填 列）	-2,626,461.44	-10,155,403.67
资产减值损失（损失以“-”号填 列）	-630,857.10	

资产处置收益(损失以“-”号填列)	74,095.92	13,742.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	-23,844,138.78	-18,008,390.66
加: 营业外收入	4,550.20	
减: 营业外支出	4,473.51	1,319.87
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-23,844,062.09	-18,009,710.53
减: 所得税费用	-3,504,757.70	-2,040,602.62
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-20,339,304.39	-15,969,107.91
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-20,339,304.39	-15,969,107.91
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	-20,756,103.97	-15,271,142.68
2.少数股东损益	416,799.58	-697,965.23
六、其他综合收益的税后净额	376,519.96	6,001,854.38
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	376,519.96	6,001,854.38
(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		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	376,519.96	6,001,854.38
1.权益法下可转损益的其他综合收益	376,519.96	6,001,854.38
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		
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	-19,962,784.43	-9,967,253.53
归属于母公司所有者的综合收益总额	-20,379,584.01	-9,269,288.30
归属于少数股东的综合收益总额	416,799.58	-697,965.23
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0294	-0.0216
（二）稀释每股收益	-0.0294	-0.0216

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：宋卢亮

会计机构负责人：张春雷

4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	21,968,745.43	20,399,524.32
减：营业成本	13,920,651.16	15,652,078.43
税金及附加	138,895.83	98,209.79
销售费用	8,416,119.98	3,179,270.84
管理费用	3,789,499.81	4,425,349.42
研发费用	3,823,519.72	10,063,109.04
财务费用	1,168,136.46	2,257,943.74
其中：利息费用	2,063,676.37	3,721,446.35
利息收入	918,887.77	1,506,412.47
加：其他收益	358,861.24	2,459,498.78
投资收益（损失以“—”号填列）	-3,979,255.75	-2,371,609.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,979,255.75	-2,623,609.48

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）	-989,268.21	-3,212,680.83
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-13,897,740.25	-18,401,228.47
加：营业外收入		
减：营业外支出		444.20
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-13,897,740.25	-18,401,672.67
减：所得税费用	-1,487,772.67	-2,366,709.48
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-12,409,967.58	-16,034,963.19
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-12,409,967.58	-16,034,963.19
（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	376,519.96	6,001,854.38
（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		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	376,519.96	6,001,854.38

1.权益法下可转损益的其他综合收益	376,519.96	6,001,854.38
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	-12,033,447.62	-10,033,108.81
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0176	-0.0227
（二）稀释每股收益	-0.0176	-0.0227

5、合并现金流量表

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	330,808,966.51	232,496,094.76
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	6,483,159.37	2,503,236.15
收到其他与经营活动有关的现金	5,251,635.06	33,733,301.77

经营活动现金流入小计	342,543,760.94	268,732,632.68
购买商品、接受劳务支付的现金	292,271,072.56	207,851,915.54
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		
支付给职工以及为职工支付的现金	31,764,161.74	33,333,285.01
支付的各项税费	8,564,965.69	6,438,079.74
支付其他与经营活动有关的现金	52,661,505.92	53,477,953.81
经营活动现金流出小计	385,261,705.91	301,101,234.10
经营活动产生的现金流量净额	-42,717,944.97	-32,368,601.42
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		60,000,000.00
取得投资收益收到的现金		252,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	87,591.00	10,035.00
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		102,969,000.00
投资活动现金流入小计	87,591.00	163,231,035.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,841,054.24	5,129,931.90
投资支付的现金	104,000,000.00	60,000,000.00
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		
投资活动现金流出小计	112,841,054.24	65,129,931.90
投资活动产生的现金流量净额	-112,753,463.24	98,101,103.10
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		250,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资		250,000.00

收到的现金		
取得借款收到的现金	50,000,000.00	143,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	72,307,309.31	8,769,597.32
筹资活动现金流入小计	122,307,309.31	152,019,597.32
偿还债务支付的现金	140,000,000.00	58,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,459,989.87	7,014,753.46
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	5,197,556.63	63,162,458.75
筹资活动现金流出小计	148,657,546.50	128,177,212.21
筹资活动产生的现金流量净额	-26,350,237.19	23,842,385.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-640,567.61	-729,195.20
五、现金及现金等价物净增加额	-182,462,213.01	88,845,691.59
加：期初现金及现金等价物余额	452,415,549.35	270,664,139.41
六、期末现金及现金等价物余额	269,953,336.34	359,509,831.00

6、母公司现金流量表

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	34,490,927.32	10,360,367.24
收到的税费返还	47,625.18	39,510.59
收到其他与经营活动有关的现金	2,965,448.88	68,792,671.27
经营活动现金流入小计	37,504,001.38	79,192,549.10
购买商品、接受劳务支付的现金	86,950,916.71	12,221,615.56
支付给职工以及为职工支付的现金	4,985,119.82	10,686,779.45
支付的各项税费	2,950,797.99	583,860.84
支付其他与经营活动有关的现金	31,266,199.61	14,599,626.84
经营活动现金流出小计	126,153,034.13	38,091,882.69
经营活动产生的现金流量净额	-88,649,032.75	41,100,666.41
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		60,000,000.00

取得投资收益收到的现金		252,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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		102,969,000.00
投资活动现金流入小计		163,221,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,479,339.41	1,856,642.06
投资支付的现金	104,000,000.00	62,750,000.00
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		
投资活动现金流出小计	110,479,339.41	64,606,642.06
投资活动产生的现金流量净额	-110,479,339.41	98,614,357.94
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		30,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	63,043,635.65	1,874,000.00
筹资活动现金流入小计	63,043,635.65	31,874,000.00
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	1,965,178.78	4,213,184.02
支付其他与筹资活动有关的现金	39,296.18	60,874,000.00
筹资活动现金流出小计	32,004,474.96	65,087,184.02
筹资活动产生的现金流量净额	31,039,160.69	-33,213,184.02
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	-168,089,211.47	106,501,840.33
加：期初现金及现金等价物余额	345,485,685.09	153,283,350.59
六、期末现金及现金等价物余额	177,396,473.62	259,785,190.92

二、财务报表调整情况说明

1、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

是否需要调整年初资产负债表科目

是 否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》，因只有短期租赁业务和低价值资产租赁，公司选择不确认使用权资产和租赁负债，故不需调整期初余额。

2、2021 年起首次新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

三、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。