

sinodcito

**北京中科金财科技股份有限公司**

**2016年年度报告**

**2017年04月**

第一节重要提示、目录和释义

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、准确、完整，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。

公司负责人朱烨东、主管会计工作负责人赵学荣及会计机构负责人（会计主 管人员）洪珊声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司存在的风险因素主要有市场竞争风险、行业技术风险、人力资源风险、 行业监管政策风险等，有关主要风险因素及公司应对措施已在本报告第四节“经 营情况讨论与分析”中“公司未来发展的展望”详细阐述。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以337,576,686为基数，向 全体股东每10股派发现金红利0.50元（含税），送红股0股（含税），不以公积 金转增股本。

**目录**

[第一节重要提示、目录和释义 5](#bookmark1)

[第二节公司简介和主要财务指标 9](#bookmark4)

[第三节公司业务概要 12](#bookmark51)

[第四节经营情况讨论与分析 35](#bookmark79)

[第五节 重要事项 74](#bookmark255)

[第六节股份变动及股东情况 81](#bookmark402)

[第七节优先股相关情况 81](#bookmark461)

[第八节董事、监事、高级管理人员和员工情况 82](#bookmark464)

[第九节公司治理 89](#bookmark503)

[第十节公司债券相关情况 97](#bookmark590)

[第^一节 财务报告 102](#bookmark638)

[第十二节 备查文件目录 199](#bookmark1529)

**释义**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 释义项 | 指 | 释义内容 |
| 中科金财、公司、母公司 | 指 | 北京中科金财科技股份有限公司 |
| 滨河创新 | 指 | 天津滨河创新科技有限公司 |
| 中科商务 | 指 | 北京中科金财电子商务有限公司 |
| 大金所 | 指 | 大连金融资产交易所有限公司 |
| 安粮期货 | 指 | 安粮期货股份有限公司 |
| 网金中心 | 指 | 北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司 |
| 中航国际 | 指 | 中国航空技术国际控股有限公司 |
| 中航新兴 | 指 | 中航新兴产业投资有限公司 |
| 中航文创 | 指 | 中航文创有限责任公司 |
| 金网络 | 指 | 金网络（北京）电子商务有限公司 |
| 国信新网 | 指 | 北京国信新网通讯技术有限公司 |
| 华夏幸福 | 指 | 华夏幸福基业控股股份公司 |
| 奥瑞金 | 指 | 奥瑞金包装股份有限公司 |
| 奥金智策 | 指 | 北京奥金智策传媒科技有限公司 |
| 滨河顺通 | 指 | 天津滨河顺通科技有限公司 |
| 正信资管 | 指 | 天津滨海正信资产管理有限公司 |
| 国富金财 | 指 | 北京国富金财投资合伙企业（有限合伙） |

第二节公司简介和主要财务指标

一、公司信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 股票简称 | 中科金财 | 股票代码 | 002657 |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 公司的中文名称 | 北京中科金财科技股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称 | 中科金财 | | |
| 公司的外文名称（如有） | SINODATA CO., LTD. | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | SINODATA | | |
| 公司的法定代表人 | 朱烨东 | | |
| 注册地址 | 北京市海淀区学院路39号唯实大厦1006室 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 100191 | | |
| 办公地址 | 北京市海淀区学院路39号唯实大厦1006室 | | |
| 办公地址的邮政编码 | 100191 | | |
| 公司网址 | [www.sinodata.net](http://www.sinodata.net). cn | | |
| 电子信箱 | [zkjc@sinodata.net.cn](mailto:zkjc@sinodata.net.cn) | | |

二、联系人和联系方式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
| 姓名 | 贺岩 | 李燕 |
| 联系地址 | 北京市海淀区学院路39号唯实大厦10 层 | 北京市海淀区学院路39号唯实大厦10 层 |
| 电话 | 010-62309608 | 010-62309608 |
| 传真 | 010-62309595 | 010-62309595 |
| 电子信箱 | [zkjc@sinodata.net.cn](mailto:zkjc@sinodata.net.cn) | zkj [c@sinodata.net](mailto:c@sinodata.net). cn |

三、信息披露及备置地点

|  |  |
| --- | --- |
| 公司选定的信息披露媒体的名称 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》 |
| 登载年度报告的中国证监会指定网站的网址 | 巨潮资讯网：http://www. cninfo.com.cn |
| 公司年度报告备置地点 | 董事会办公室 |

四、注册变更情况

|  |  |
| --- | --- |
| 组织机构代码 | 91110000757740123M |
| 公司上市以来主营业务的变化情况（如 有） | 无变更 |
| 历次控股股东的变更情况（如有） | 无变更 |

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

|  |  |
| --- | --- |
| 会计师事务所名称 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所办公地址 | 上海市南京东路61号4楼 |
| 签字会计师姓名 | 李璟、郭晓清 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

V适用口不适用

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 保荐机构名称 | 保荐机构办公地址 | 保荐代表人姓名 | 持续督导期间 |
| 中信证券股份有限公司 | 北京市朝阳区亮马桥路48号  中信证券大厦26层 | 黄新炎、李艳梅 | 2016年3月8日至2017年12 月31日 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

□适用V不适用

六、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V否

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 年 | 2015 年 | 本年比上年增减 | 2014 年 |
| 营业收入（元） | 1,380,123,898.84 | 1,327,554,356.58 | 3.96% | 1,098,367,226.38 |
| 归属于上市公司股东的净利润  （元） | 177,933,924.25 | 160,334,370.22 | 10.98% | 77,702,908.86 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经  常性损益的净利润（元） | 149,410,887.39 | 143,016,658.34 | 4.47% | 63,533,371.77 |
| 经营活动产生的现金流量净额  （元） | 267,550,282.51 | 372,705,131.38 | -28.21% | 242,420,412.30 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.53 | 0.51 | 3.92% | 0.30 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.53 | 0.51 | 3.92% | 0.30 |
| 加权平均净资产收益率 | 6.82% | 10.19% | -3.37% | 9.75% |
|  | 2016年末 | 2015年末 | 本年末比上年末增减 | 2014年末 |
| 总资产（元） | 3,654,390,937.79 | 2,588,962,921.76 | 41.15% | 2,337,012,951.71 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 归属于上市公司股东的净资产  （元） | 2,770,957,996.90 | 1,651,988,588.32 | 67.73% | 1,501,107,899.39 |

七、 境内外会计准则下会计数据差异

1、 同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□适用V不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□适用V不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

八、 分季度主要财务指标

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
| 营业收入 | 217,359,156.88 | 434,733,194.55 | 196,859,527.86 | 531,172,019.55 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 24,738,215.76 | 66,225,583.52 | 29,940,017.62 | 57,030,107.35 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经 常性损益的净利润 | 19,547,476.40 | 55,785,884.99 | 18,507,910.31 | 55,569,615.69 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -122,727,869.39 | 83,312,590.85 | 9,687,705.37 | 297,277,855.68 |

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异 □是V否

九、非经常性损益项目及金额

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2016年金额 | 2015年金额 | 2014年金额 | 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） | -27,020,846.04 | 124,767.15 | -542,327.86 |  |
| 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） | 14,202,040.61 | 10,811,100.00 | 13,079,766.67 |  |
| 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 | 28,147,433.01 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 委托他人投资或管理资产的损益 |  |  | 3,221,645.29 |  |
| 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、交易性 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、交易性金融负债和 可供出售金融资产取得的投资收益 | 20,128,382.80 | 9,379,206.57 |  |  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -1,851,651.48 | -75,280.39 | -11,806.61 |  |
| 减：所得税影响额 | 5,030,189.47 | 2,900,247.44 | 1,565,777.74 |  |
| 少数股东权益影响额（税后） | 52,132.57 | 21,834.01 | 11,962.66 |  |
| 合计 | 28,523,036.86 | 17,317,711.88 | 14,169,537.09 | -- |

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

寸适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 涉及金额（元） | 原因 |
| 增值税返还 | 14,947,387.59 | 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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助。 |

第三节公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

公司是国内领先的互联网银行平台综合服务商和智能银行整体解决方案提供商。

报告期内，公司继续在金融科技领域深化转型，稳扎稳打。公司的金融科技发展模式进一步得到政府部门 和业界的认可，2016年公司荣膺北京区块链技术应用协会会长单位、中国互联网金融协会首批理事单位。互联 网银行云平台方面，平台的建设推广工作有序进行，相关产品正在稳步推进。金融资产交易所方面，至2016年 底，子公司大连金融资产交易所交易量接近1000亿元。资产端方面，公司与中航国际、中航新兴、中航文创等 合资成立的金网络公司，积极推进资产证券化、供应链金融等业务，并已推出固定收益理财和中航员工消费贷 等个人金融产品和服务；合资成立天津正信资产管理有限公司，深入布局资产管理业务。数据端方面，公司参 股的中关村互联网金融服务中心继续积极发挥“监督管理、综合服务、创新孵化”三大平台作用，其中综合服务 平台资产撮合业务全年实现营业收入约1900万元；公司还与国家信息中心展开合作，增资国信新网，打造中国 政务云和互联网增值服务领军企业。流量端方面，2016年，公司与奥瑞金成立的北京奥金智策传媒科技有限公 司在成立较短的时间内即实现扫码量和用户数的迅猛增长，发展势头良好。公司以资产端、资金端、数据端、 流量端、交易体系为重要组成部分的大平台战略布局完整，已初步形成了 “金融+互联网+平台服务+生态”的 闭环生态圈，基本具备金融科技全业务链的服务能力。

2016年公司持续聚焦智能银行整体解决方案及数据中心综合服务业务发展，积极推进落实多层级合伙人经 营责任制，有效提升经营效率，保障了公司的持续健康发展。报告期内，公司实现营业收入1,380,123,898.84元, 较2015年度增长3.96%；实现归属于上市公司股东的净利润177,933,924.25元，较2015年增长10.98%；基本每股 收益0.53元，较上年同期增长3.92%。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

|  |  |
| --- | --- |
| 主要资产 | 重大变化说明 |
| 股权资产 | 公司本期新增对北京国富金财投资合伙企业（有限合伙）、天津滨海正信资产管理 有限公司和安徽省金融资产交易所有限责任公司的投资，投资金额为13,670万元； 公司本期通过受让方式取得大连金融资产交易所有限公司30%的股权，投资金额为 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 7800万元；公司本期通过转让方式处置子公司北京中科金财信息技术有限公司70% 的股权，收回投资金额为1084.25万元。 |
| 固定资产 | 固定资产本期未发生重大变化。 |
| 无形资产 | 公司的孙公司滨河顺通本期处置无形资产2223.88万元。 |
| 在建工程 | 公司的孙公司滨河顺通本期处置在建工程1345.45万元。 |

2、主要境外资产情况

□适用V不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1、 坚定的金融科技发展战略和健康的品牌形象

公司坚持实施以互联网银行平台综合服务为核心的发展战略，深入推进金融科技相关业务落地，得到政府 部门、资本市场与社会各界的广泛认可。2016年公司荣膺北京区块链技术应用协会会长单位、中国互联网金融 协会首批理事单位；公司还荣获“中国最受欢迎互联网金融第三方服务商”殊荣。公司与中国人民银行金融研究 所合作撰写的《中国互联网金融发展报告（2015）》《中国互联网金融发展报告（2016）》，由互联网金融协 会会长、前中国人民银行副行长李东荣博士担任主编，由公司董事长朱烨东博士担任执行主编，获得了诸多业 内专家的一致认可及行业用户的高度重视，并取得中国社会科学院创新工程学术出版项目。此外，近年来公司 的多层级合伙人经营责任制在行业内的影响力不断提升，吸引多家知名企业到公司参观学习，进一步提升了公 司的良好企业形象，形成了公司新的核心竞争力。

2、 前瞻性及完备的互联网银行生态圈布局

公司凭借十余年扎根银行IT的经验，对金融行业尤其是银行行业有深刻的理解，能够敏锐地洞察传统金融 行业的需求，从而得以在金融科技发展进程中，前瞻性地规划发展布局，抢占市场先机，在新的市场空间和格 局中保持领先优势。借助中科金财互联网银行及智能银行领域领先地位，公司有能力在资产证券化、互联网银 行、金融资产交易、资产管理、征信、大数据、供应链金融等领域深入开展业务。公司率先战略投资大连金融 资产交易所和安徽金融资产交易所，提供金融资产交易综合服务；积极建设第三方互联网银行平台，提供中小 银行转型服务；参股安粮期货，掌握金融业务牌照；与中航资本、华夏幸福达成战略合作，对接优质资产；投 资正信资管，深入布局资产管理业务；入股中关村互联网金融服务中心，与国家信息中心成立合资公司国信新 网，布局大数据与征信；与奥瑞金成立合资公司，拓展互联网流量入口。公司以资产端、资金端、数据端、流 量端、交易体系为重要组成部分的大平台战略布局完整，已初步形成了“金融+互联网+平台服务+生态”的闭环生 态圈，基本具备金融科技全业务链的服务能力。

3、 专业化服务能力

公司长期以来为人民银行、银监会、证监会、银联、银行间交易商协会、支付清算协会等上百家银行及金 融机构客户提供智能银行及互联网转型综合服务，能够为银行客户提供包括管理咨询、业务流程再造、多渠道 整合、移动支付运营外包、大数据分析、自助网点运营外包、金融互联网运营外包等全业务链的综合服务。公 司与清华大学五道口金融学院、南开大学金融学院开展战略合作，形成了关于资产证券化、互联网银行的整套“产 学研用”研发培训体系。以客户为中心的经营理念，以及实力雄厚的学术支持，使公司的经营者能够深刻的理解 银行及金融机构在利率市场化、资产证券化过程中的需求，是目前国内为银行及金融机构提供互联网转型服务 能力最全面的公司之一。

4、 技术实力

公司具备北京市高新技术企业、双软认定企业、北京市火炬计划企业、北京市经信委“四个一批”工程企业、 中关村“十百千工程”企业等系列资质。公司通过了ISO/IEC 20000-1:2005 IT服务管理体系认证、ISO/IEC 27001： 2005信息安全管理体系认证、ISO9001:2008质量管理体系认证、ISO14001 （环境管理体系）认证、软件能力成 熟度模型CMMI三级认证，获得了计算机信息系统集成一级资质、ITSS信息技术服务运行维护标准符合性证书 等系列行业资质，公司软件服务资质完整性目前居中国软件行业前列。截至2016年底，公司拥有专利60项，软 件著作权证书累计达到159项。

5、 开放的经营理念和卓越的经营人才吸引和培养能力

公司经过多年摸索，建立并推行了 “中科金财多层级合伙人经营责任制”，将公司划分为独立经营单元， 通过建立与市场直接联系的独立核算制进行运营，调动员工参与经营管理，从而实现全员参与的经营模式。中 科金财多层级合伙人经营责任制注重发现及培养经营人才，强调以客户为中心、全局观及组织协同性，打破了 传统企业部门间的隔阂，有效调动员工参与经营管理的自主性和积极性，极大提升了员工的经营热情及主人翁 意识。在实际经营过程中各经营单元体现出极强的经营智慧与合作意识，大大降低了沟通成本、交易成本、营 销成本及运营成本，操作风险大幅降低，劳动生产率大幅提高，同时吸引了大量的各领域精英加盟中科金财。 开放且共享的经营理念，以及经营人才的吸引、发掘、培养能力已经成为公司重要的核心竞争力之一。

第四节经营情况讨论与分析

一、概述

2016年，公司继续坚持以智能银行整体解决方案为基础，以第三方互联网银行平台综合服务为核心的发展 战略，立足于中小银行互联网转型及资产证券化的需求，深入推进互联网银行、资产证券化、金融资产交易、 资产管理、征信、大数据、云服务、区块链等金融科技创新业务。

报告期内，公司继续在金融科技领域深化转型，稳扎稳打。公司的金融科技发展模式进一步得到政府部门 和业界的认可，2016年公司荣膺北京区块链技术应用协会会长单位、中国互联网金融协会首批理事单位。互联 网银行云平台方面，平台的建设推广工作有序进行，相关产品正在稳步推进。金融资产交易所方面，至2016年 底，子公司大连金融资产交易所交易量接近1000亿元。资产端方面，公司与中航国际、中航新兴、中航文创等 合资成立的金网络公司，积极推进资产证券化、供应链金融等业务，并已推出固定收益理财和中航员工消费贷 等个人金融产品和服务；合资成立天津滨海正信资产管理有限公司，深入布局资产管理业务。数据端方面，公 司参股的中关村互联网金融服务中心继续积极发挥“监督管理、综合服务、创新孵化”三大平台作用，其中综合 服务平台资产撮合业务全年实现营业收入约1900万元；公司还与国家信息中心展开合作，增资国信新网，打造 中国政务云和互联网增值服务领军企业。流量端方面，2016年，公司与奥瑞金成立的北京奥金智策传媒科技有 限公司在成立较短的时间内即实现扫码量和用户数的迅猛增长，发展势头良好。公司以资产端、资金端、数据 端、流量端、交易体系为重要组成部分的大平台战略布局完整，已初步形成了“金融+互联网+平台服务+生态” 的闭环生态圈，基本具备金融科技全业务链的服务能力。

2016年公司持续聚焦智能银行整体解决方案及数据中心综合服务业务发展，积极推进落实多层级合伙人 经营责任制，有效提升经营效率，保障了公司的持续健康发展。公司2014年收购的银行信息化建设专业运营商 滨河创新业务发展情况良好，2014-2016年承诺实现的扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低 于6100万元、7250万元和8650万元。滨河创新2014、2015、2016年实现的扣除非经常性损益后归属于母公司股 东的净利润为6276.22万元、7,269.22万元、8,714.46万元，完成其收购时的业绩承诺。与滨河创新的整合使公司 的盈利能力得到显著增强，为公司未来快速稳健发展奠定坚实的基础。报告期内，公司实现营业收入 1,380,123,898.84元，较2015年度增长3.96%；实现归属于上市公司股东的净利润177,933,924.25元，较2015年增 长10.98% ；基本每股收益0.53元，较上年同期增长3.92%。

报告期内，公司主要开展了以下工作：

1. 稳步推进互联网银行云平台建设

公司于2015年先发独立打造中立第三方的互联网银行云平台和专业化运营团队，致力于帮助国内众多中小 银行向互联网银行转型，提供共享直销银行平台、一站式咨询、合作运营和IT支持等全方位转型服务，并在线 上获客、金融产品设计、优质资产等方面具备较强优势。目前，互联网银行云平台的建设推广工作有序进行， 相关产品正在稳步推进。

1. 与以央企为代表的大型优质企业合作不断深入

公司与中航系合作成立的合资公司金网络，以金融信息服务为核心，通过互联网平台，依托中航商圈全产 业链，整合内外部优质资源，共同推进以中航工业用户资源为基础的综合型电子商务平台和以企业资产证券化 为依托的金融科技平台业务的快速发展。2016年，金网络积极推进资产证券化、供应链金融等业务，并已推出 固定收益理财和中航员工消费贷等个人金融产品和服务。

1. 金融资产交易所稳扎稳打

公司子公司大连金融资产交易所是经国务院部际联席会议备案设立的综合性金融资产和相关产品专业交 易平台，是东北地区第一家以“交易所”冠名的金融资产交易机构。2016年底，大金所交易量已接近1000亿元。 2016年12月，公司公告增持大金所股权至50%，进一步完善了公司在金融资产交易所领域的布局。

2016年9月，公司投资设立国富金财，发挥国内最高水平的交易所管理及运营团队力量，投资建设并运营 由政府部门正式批准设立的金融资产交易所或交易中心，以期进一步扩大卡位优势和集群优势，实现各金融资 产交易所之间客户互换、资产互换，从而提升整个平台的效率和活跃度，提升用户粘性，发挥规模效应，最终 实现交易所集群对上市公司的利润贡献。

1. 中关村互联网金融服务中心持续拓展

2016年，公司参股的中关村互联网金融服务中心继续积极发挥“监督管理、综合服务、创新孵化”三大平台 作用，各部门都进行了深度的开发和拓展。监督管理平台方面，登记备案系统对接平台已超过80家，证据链备 案系统对接平台已达20家，风险预警系统已正式上线使用，主要功能包括辖区内平台宏观数据指标和趋势图、 风险态势、异常预警、平台分析、综合查询等。综合服务平台方面，网金中心紧紧抓住海淀区先行先试契机， 发挥示范作用，立足海淀、面向全国，为互联网金融企业提供更加精准、多元化的资产撮合服务，2016年实现 撮合交易营业收入约1900万元。分中心方面，长沙分中心已于2016年上半年正式运营，此外，网金中心已与多 地政府签署协议，即将新设张家口分中心和济南分中心。网金中心致力于成为全国顶尖的互联网金融服务机构, 有望为公司的金融科技业务提供业务和数据领域的支持，完善公司的互联网银行生态闭环。

1. 增资国信新网，开展政务云服务

2016年1月，公司与国家信息中心、润泽科技发展有限公司等公司签署了《增资扩股协议》，增资国信新 网。国信新网未来业务发展目标是努力成为国内领先的政务云和互联网增值服务提供商及面向电子政务平台和 数据中心的专业维保服务和政务数据中心、灾备和行业/云服务商。国信新网未来主要将立足于国家电子政务外 网、国家信息中心相关IT系统的维保，横向拓展各部委办局，纵向以外网为突破口，向地方延伸，提供数据中 心及相关增值服务、IT系统的综合运维服务等专业化综合服务。公司将充分依托国家信息中心牵头组织的电子 政务云集成与应用国家工程实验室、电子政务外网的品牌及互联网接入等资源，积极面向相关政府部门和企业 拓展IDC/DC、灾备/异地灾备、政务云及应用等相关增值业务。通过专业化的服务进一步提高国家电子政务外网 的运行维护能力，更好地发挥国家电子外网的作用，服务好电子政务。参股国信新网有助于公司云服务、大数 据、征信业务以及金融科技综合服务业务的开展，加强征信与互联网银行生态圈的业务协同，公司在金融科技 领域的业务布局得到进一步完善。

1. 与奥瑞金共同设立合资公司，拓展流量入口

公司与奥瑞金包装股份有限公司共同出资设立合资公司北京奥金智策传媒科技有限公司。奥金智策以智能 包装为入口，在移动互联网营销、金融服务、数据服务、企业服务以及其他相关衍生服务领域独立开展相关业 务。奥瑞金是领先国内包装市场的金属制罐龙头，其核心客户均为我国食品饮料领域内具有优势市场地位的知 名企业，如红牛、加多宝、青岛啤酒、旺旺、露露等。奥瑞金的核心客户产品销量巨大、覆盖范围广泛，且直 接面对消费者，拥有极大的终端消费流量，而这些产品的包装物也成为了一种重要的信息媒介与潜在的互动平 台。公司在互联网营销、云平台建设、金融信息服务、流量管理与数据管理等互联网服务业务方面具有较强的 技术实力，将与合作方共同利用互联网的共享经济模式与资源整合能力，挖掘包装产品的流量价值。奥金智策 将通过以二维码技术为代表的互动媒介在包装产品上的应用，将食品饮料产品的流量转换成标准化可视化的数 据，并以此为基础建设流量分析与数据分析平台，拓展服务链条，根据消费者的特征与消费习惯挖掘新的商业 机会。该合作有助于公司扩展金融科技产品和服务的营销渠道，完善互联网银行生态。奥金智策在成立较短的 时间内即实现扫码量和用户数的迅猛增长，发展势头良好。

1. 投资正信资管，深入布局资管行业

2016年12月，公司出资参与发起设立了天津滨海正信资产管理有限公司，本次投资有利于公司持续向资产 管理行业深入布局，未来有望在为金融机构化解债务风险、降低不良率、提升资产流动性等方面发挥积极作用， 为公司的互联网银行生态圈发展持续注入活力。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

1. 营业收入构成

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 年 | | 2015 年 | | 同比增减 |
| 金额 | 占营业收入比重 | 金额 | 占营业收入比重 |
| 营业收入合计 | 1,380,123,898.84 | 100% | 1,327,554,356.58 | 100% | 3.96% |
| 分行业 | | | | | |
| 金融 | 513,229,778.29 | 37.19% | 478,822,698.92 | 36.07% | 7.19% |
| 企业 | 541,235,140.51 | 39.22% | 556,714,817.46 | 41.94% | -2.78% |
| 政府与公用事业 | 325,658,980.04 | 23.60% | 291,019,676.52 | 21.92% | 11.90% |
| 其他 |  |  | 997,163.68 | 0.08% | -100.00% |
| 分产品 | | | | | |
| 金融科技综合服务 | 568,418,187.31 | 41.19% | 519,875,788.39 | 39.16% | 9.34% |
| 数据中心综合服务 | 799,545,791.82 | 57.93% | 798,969,171.09 | 60.18% | 0.07% |
| 其他业务收入 | 12,159,919.71 | 0.88% | 8,709,397.10 | 0.66% | 39.62% |
| 分地区 | | | | | |
| 华北 | 1,062,260,979.13 | 76.97% | 919,462,305.82 | 69.26% | 15.53% |
| 其他 | 317,862,919.71 | 23.03% | 408,092,050.76 | 30.74% | -22.11% |

1. 占公司营业收入或营业利润10%以上的行业、产品或地区情况

V适用口不适用

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 | 营业收入比上年 同期增减 | 营业成本比上年 同期增减 | 毛利率比上年同 期增减 |
| 分行业 | | | | | | |
| 金融 | 513,229,778.29 | 343,025,179.41 | 33.16% | 7.19% | 13.35% | -3.64% |
| 企业 | 541,235,140.51 | 376,440,479.77 | 30.45% | -2.78% | -3.64% | 0.62% |
| 政府与公用事业 | 325,658,980.04 | 280,821,966.01 | 13.77% | 11.90% | 12.05% | -0.11% |
| 分产品 | | | | | | |
| 金融科技综合服  务 | 568,418,187.31 | 368,169,161.94 | 35.23% | 9.34% | 20.90% | -6.19% |
| 数据中心综合服 | 799,545,791.82 | 621,866,338.41 | 22.22% | 0.07% | -1.79% | 1.48% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 务 |  |  |  |  |  |  |
| 分地区 | | | | | | |
| 华北 | 1,062,260,979.13 | 762,286,871.95 | 28.24% | 15.53% | 19.43% | -2.34% |
| 其他 | 317,862,919.71 | 238,000,753.24 | 25.12% | -22.11% | -22.35% | 0.23% |

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近1年按报告期末口径调整后的主营业务数据 □适用V不适用

（3） 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□是*V否*

（4） 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□适用V不适用

（5） 营业成本构成

行业和产品分类

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 行业分类 | 项目 | 2016 年 | | 2015 年 | | 同比增减 |
| 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 |
| 金融 | 商品及服务 | 343,025,179.41 | 34.29% | 302,624,572.11 | 32.03% | 13.35% |
| 企业 | 商品及服务 | 376,440,479.77 | 37.63% | 390,642,123.55 | 41.35% | -3.64% |
| 政府与公用事业 | 商品及服务 | 280,821,966.01 | 28.07% | 250,620,599.34 | 26.53% | 12.05% |
| 其他 | 商品及服务 |  |  | 919,910.82 | 0.10% | -100.00% |

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品分类 | 项目 | 2016 年 | | 2015 年 | | 同比增减 |
| 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 |
| 金融科技综合服  务 | 商品及服务 | 368,169,161.94 | 36.81% | 304,525,968.82 | 32.23% | 20.90% |
| 数据中心综合服  务 | 商品及服务 | 621,866,338.41 | 62.17% | 633,204,535.13 | 67.02% | -1.79% |
| 其他业务成本 | 商品及服务 | 10,252,124.84 | 1.02% | 7,076,701.87 | 0.75% | 44.87% |

（6）报告期内合并范围是否发生变动

V是□否

报告期内因非同一控制下企业合并增加大连金融资产交易所有限公司，因投资设立增加深圳前海中科金财 金控投资有限公司，因处置股权减少北京中科金财信息技术有限公司。

具体详见本报告第十一节财务报告附注“八、合并范围的变更”及附注“九、在其他主体中的权益”相关 内容。

（7） 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V不适用

（8） 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

|  |  |
| --- | --- |
| 前五名客户合计销售金额（元） | 356,563,638.63 |
| 前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例 | 25.84% |
| 前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比 例 | 0.00% |

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 | 河北省农村信用社联合社 | 114,625,184.47 | 8.31% |
| 2 | 中经网（北京）数据科技发展有限公司 | 78,530,055.09 | 5.69% |
| 3 | 浙江省公安厅 | 58,835,042.61 | 4.26% |
| 4 | 华夏银行股份有限公司 | 58,037,382.18 | 4.21% |
| 5 | 成都万达电子科技有限公司 | 46,535,974.28 | 3.37% |
| 合计 | -- | 356,563,638.63 | 25.84% |

主要客户其他情况说明

V适用口不适用

公司前五名客户与公司不存在任何关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股5% 以上股东、实际控制人和其他关联方在主要客户中不存在直接或间接拥有权益的情形。

公司主要供应商情况

|  |  |
| --- | --- |
| 前五名供应商合计采购金额（元） | 247,955,522.77 |
| 前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 | 27.77% |
| 前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额 比例 | 0.00% |

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 | 紫光华山科技有限公司 | 55,588,809.32 | 6.23% |
| 2 | 四川长虹佳华信息产品有限责任公司 | 53,845,153.36 | 6.03% |
| 3 | 赞华（中国）电子系统有限公司 | 49,685,957.01 | 5.56% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4 | 联强国际贸易（中国）有限公司杭州分 公司 | 44,494,689.11 | 4.98% |
| 5 | 神州数码（中国）有限公司 | 44,340,913.97 | 4.97% |
| 合计 | -- | 247,955,522.77 | 27.77% |

主要供应商其他情况说明

V适用口不适用

公司前五名供应商与公司不存在任何关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股5% 以上股东、实际控制人和其他关联方在主要供应商中不存在直接或者间接拥有权益的情形。

3、费用

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 年 | 2015 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
| 销售费用 | 39,987,822.40 | 37,180,153.03 | 7.55% | 无重大变动。 |
| 管理费用 | 190,494,171.83 | 175,518,437.79 | 8.53% | 无重大变动。 |
| 财务费用 | 2,676,799.58 | 12,774,713.94 | -79.05% | 主要系本期利息收入增加所致。 |

4、研发投入

V适用口不适用

报告期内，公司继续保持较高的研发投入，紧密围绕互联网银行平台综合服务及智能银行整体解决方案的 发展战略，开展了多个产品及应用系统的自主研发，共投入研发费用142,863,958.42元，较上年增长0.78%，研 发投入占营业收入的比例达到10.35%，其中资本化部分金额为19,991,685.00元。

公司研发投入情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 年 | 2015 年 | 变动比例 |
| 研发人员数量（人） | 624 | 600 | 4.00% |
| 研发人员数量占比 | 67.97% | 71.26% | -3.29% |
| 研发投入金额（元） | 142,863,958.42 | 141,759,082.07 | 0.78% |
| 研发投入占营业收入比例 | 10.35% | 10.68% | -0.33% |
| 研发投入资本化的金额（元） | 19,991,685.00 | 32,261,185.45 | -38.03% |
| 资本化研发投入占研发投入 的比例 | 13.99% | 22.76% | -8.77% |

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因 □适用V不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明 □适用V不适用

5、现金流

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2016 年 | 2015 年 | 同比增减 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,774,796,610.76 | 1,728,414,621.00 | 2.68% |
| 经营活动现金流出小计 | 1,507,246,328.25 | 1,355,709,489.62 | 11.18% |
| 经营活动产生的现金流量净 额 | 267,550,282.51 | 372,705,131.38 | -28.21% |
| 投资活动现金流入小计 | 4,199,091,002.66 | 1,889,578,819.90 | 122.22% |
| 投资活动现金流出小计 | 5,207,311,872.79 | 2,361,061,792.53 | 120.55% |
| 投资活动产生的现金流量净 额 | -1,008,220,870.13 | -471,482,972.63 | -113.27% |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,004,717,417.71 | 50,635,957.75 | 1,884.20% |
| 筹资活动现金流出小计 | 91,636,227.64 | 79,037,740.42 | 15.94% |
| 筹资活动产生的现金流量净 额 | 913,081,190.07 | -28,401,782.67 | 3,314.87% |
| 现金及现金等价物净增加额 | 172,483,529.41 | -127,105,838.19 | 235.70% |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

V适用口不适用

投资活动现金流入较上年同期增长122.22%，主要系将暂时闲置资金购买短期保本型理财产品所致。

投资活动现金流出较上年同期增长120.55%，主要系将暂时闲置资金购买短期保本型理财产品所致。

投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少113.27%，主要系将暂时闲置资金购买短期保本型理财产品所致。 筹资活动现金流入较上年同期增长1,884.20%,主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所致。

筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增长3,314.87%，主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所致。 现金及现金等价物净增加额较上年同期增长235.70%,主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所致。 报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

V适用口不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量为267,550,282.51元，本年度净利润为177,741,759.34元，经营活动 现金净流量大于净利润的主要原因系报告期内公司加快存货周转效率，期末存货余额减少所致。

三、非主营业务分析

□适用V不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016年末 | | 2015年末 | | 比重增减 | 重大变动说明 |
| 金额 | 占总资产  比例 | 金额 | 占总资产比 例 |
| 货币资金 | 744,234,729.32 | 20.37% | 571,048,628.75 | 22.06% | -1.69% | 无重大变动。 |
| 应收账款 | 75,864,050.49 | 2.08% | 86,037,681.38 | 3.32% | -1.24% | 无重大变动。 |
| 存货 | 283,664,703.12 | 7.76% | 385,491,161.88 | 14.89% | -7.13% | 无重大变动。 |
| 长期股权投资 | 344,667,072.99 | 9.43% | 339,486,166.39 | 13.11% | -3.68% | 无重大变动。 |
| 固定资产 | 45,318,385.37 | 1.24% | 64,590,677.09 | 2.49% | -1.25% | 无重大变动。 |
| 在建工程 | 1,075,348.71 | 0.03% | 5,473,382.76 | 0.21% | -0.18% | 无重大变动。 |
| 短期借款 | 4,020,000.00 | 0.11% | 1,821,078.05 | 0.07% | 0.04% | 无重大变动。 |

2、 以公允价值计量的资产和负债

□适用V不适用

3、 截至报告期末的资产权利受限情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面价值（元） | 受限原因 |
| 货币资金 | 21,277,199.28 | 保函保证金未到期 |
| 应收账款余额 | 46,739,756.78 | 质押 |
| 合计 | 68,016,956.06 |  |

2013年4月10日，本公司与北京中关村科技融资担保有限公司签定2012年Q ZY0736号反担保（应收账款质押） 合同，约定以主债务全部清偿前形成的全部应收账款出质，为北京中关村科技融资担保有限公司根据双方签定 的2012年WT0736号委托保证合同向本公司发行24,000.00万元公司债券提供的保证担保进行反担保。2016年4月5 日已回售金额1,861.80万元，截至资产负债表日公司剩余债券金额22,138.20万元。

五、投资状况分析

1、总体情况

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 报告期投资额（元） | 上年同期投资额（元） | 变动幅度 |
| 277,848,665.00 | 323,796,600.00 | -14.19% |

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

寸适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资 公司名 称 | 主要业 务 | 投资方 式 | 投资金 额 | 持股比 例 | 资金来 源 | 合作方 | 投资期 限 | 产品类 型 | 截至 资产 负债 表日 的进 展情 况 | 预计 收益 | 本期投  资盈亏 | 是否涉 诉 | 披露日 期（如  有） | 披露索 引（如  有） |
| 大连金 融资产 交易所 有限公 司 | 各类金 融资产 交易及 相关服 务等 | 收购 | 78,000,  000.00 | 50.00% | 自有资  金 | 大连国 有资产 投资经 营集团 有限公 司、良 运集团 有限公 司、三 寰集团 有限公 司、大 连产权 交易所  （有限 责任公 司）、大 连鼎金 企业管 理中心  （有限 合伙） | 长期 | 股权投  资 | 已全 部过 户。 |  | 1,613,06  0.97 | 否 | 2016 年  12 月 21  日 | 详见  《证券 时报》、  《证券 日报》、  《中国 证券 报》、  《上海 证券 报》及 巨潮资 讯网的  《关于 收购大 连金融 资产交 易所有 限公司 部分股 权的公 告》  （2016-  069） |
| 北京国 富金财 投资合 伙企业  （有限 合伙） | 投资管  理 | 新设 | 51,900,  000.00 | 34.30% | 自有资  金 | 北京国 富资本 有限公 司、宫 晓东 | 长期 | 股权投  资 | 已出 资，已 办理 完成 工商 注册 登记。 |  | 0.00 | 否 | 2016 年 09 月 08 日 | 详见  《证券 时报》、  《证券 日报》、  《中国 证券 报》、 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 《上海 证券 报》及 巨潮资 讯网的  《关于 公司及 全资子 公司对 外投资 设立北 京国富 金财市 场投资 合伙企 业(有 限合 伙)的 公告》  (2016­063) |
| 天津滨 海正信 资产管 理有限 公司 | 资产管 理；财 务咨 询；商 务信息 咨询； 物业管 理；房 屋租赁 | 新设 | 80,000,  000.00 | 8.00% | 自有资  金 | 上海嘉 治投资 有限公 司、天 津合盈 资产管 理有限 公司、 深圳市 力鼎基 金管理 有限责 任公 司、天 津正信 集团有 限公 司、天 津市润 兆投资 发展有 限公 司、上 | 长期 | 股权投  资 | 已出 资，已 办理 完成 工商 注册 登记。 |  | 0.00 | 否 | 2016 年  12 月 21  日 | 详见  《证券 时报》、  《证券 日报》、  《中国 证券 报》、  《上海 证券 报》及 巨潮资 讯网的  《关于 对外投 资成立 天津滨 海正信 资产管 理有限 公司的 公告》  (2016- |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 海混沌 投资  （集 团）有 限公 司、佰 融资产 管理有 限公司 |  |  |  |  |  |  |  | 068) |
| 合计 | -- | -- | 209,90  0,000.0  0 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 0.00 | 1,613,06  0.97 | -- | -- | -- |

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□适用寸不适用

4、 以公允价值计量的金融资产

□适用寸不适用

5、 募集资金使用情况

寸适用口不适用

（1）募集资金总体使用情况

寸适用口不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 募集年份 | 募集方式 | 募集资金 总额 | 本期已使 用募集资 金总额 | 已累计使 用募集资 金总额 | 报告期内 变更用途 的募集资 金总额 | 累计变更 用途的募 集资金总  额 | 累计变更 用途的募 集资金总 额比例 | 尚未使用 募集资金 总额 | 尚未使用 募集资金 用途及去  向 | 闲置两年 以上募集 资金金额 |
| 2012 年 | 公开发行 | 33,373.35 | 1,255.02 | 34,265.53 |  | 3,043.66 | 2.36% |  | 无 |  |
| 2016 年 | 定向增发 | 95,723.64 | 50,609.59 | 50,609.59 |  |  |  | 45,897.74 | 购买保本 理财产品、 以活期存 款方式存 放于监管 银行 |  |
| 合计 | -- | 129,096.99 | 51,864.61 | 84,875.12 | 0 | 3,043.66 | 2.36% | 45,897.74 | -- | 0 |
| 募集资金总体使用情况说明 | | | | | | | | | | |

经中国证券监督管理委员会证监许可［2012］152号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司首次公开发行股票的批复》 核准，北京中科金财科技股份有限公司于中国境内首次公开发行人民币普通股股票。公司于2012年2月20日通过深圳证 券交易所发行人民币普通股（A股）1745.00万股，发行价格为每股人民币22.00元，募集资金总额为383,900,000.00元， 募集资金净额为人民币333,733,517.24元，上述募集资金到位情况已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2012 年2月23日出具信会师报字［2012］第（210034）号验资报告。截至2016年12月31日，公司累计使用募集资金人民币 175,831,929.99元,使用超募资金人民币166,823,315.97元，募集资金理财收益、利息收入扣减手续费净额8,921,728.72元， 募集资金余额为人民币0元。公司2012年首次公开发行募集资金已全部使用完毕。经中国证券监督管理委员会证监许可 （2015）3136号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司非公开发行股票的批复》核准，本公司非公开发行不超过 25,673,534股新股。实际非公开发行20,597,584股股票，每股发行价格为人民币47.19元，募集资金总额971,999,988.96 元，扣除承销费等发行费用14,763,606.15元，实际募集资金净额为人民币957,236,382.81元。上述募集资金实收情况已经 立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具信会师报字（2016）第210037号验资报告。截至2016年12月31日， 公司累计使用募集资金人民币506,095,885.16元，募集资金理财收益、利息收入扣减手续费净额7,836,891.22元，募集资金 余额为人民币458,977,388.87元（其中购买保本型理财产品450,000,000.00元）。

（2）募集资金承诺项目情况

V适用口不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 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 | | | | | | | | | | |
| 1.基础组件支撑平台  V2.0 | 否 | 2,650.6 | 2,650.6 | 0 | 2,017.94 | 76.13% | 2012 年  12 月 25  日 | 0 | 是 | 否 |
| 2.营销与服务网络建 设 | 是 | 3,228.2 | 184.54 | 0 | 184.54 | 100.00% | 2013 年 05 月 14 日 | 0 | 是 | 是 |
| 3.影像集中作业平台  V2.0 | 否 | 6,526 | 6,526 | 0 | 5,037.32 | 77.19% | 2013 年  12 月 25  日 | 985.03 | 否 | 否 |
| 4.IT服务综合业务管 理系统 | 否 | 4,522.96 | 4,522.96 | 0 | 3,692.08 | 81.63% | 2013 年  12 月 25  日 | 2,388.38 | 是 | 否 |
| 5.智能银行渠道整合  平台V1.0 | 否 | 0 | 3,043.66 | 0 | 2,598.17 | 85.36% | 2015 年 07 月 31 日 | 1,383.62 | 是 | 否 |
| 6.结余募集资金永久 补充流动资金 | 否 | 0 | 0 | 612.08 | 4,053.15 | 0.00% |  |  | 是 | 否 |
| 7.互联网金融云中心 | 否 | 38,800 | 38,800 | 1,685.95 | 1,685.95 | 4.35% | 2019 年 |  | 是 | 否 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | 03 月 31  日 |  |  |  |
| 8.智能银行研发中心 | 否 | 8,000 | 8,000 | 0 | 0 | 0.00% | 2019 年 03 月 31 日 |  | 否 | 否 |
| 9.增资安粮期货 | 否 | 25,400 | 25,400 | 25,400 | 25,400 | 100.00% | 2015 年 05 月 25 日 | 1,087.53 | 是 | 否 |
| 10.补充流动资金 | 否 | 23,523.64 | 23,523.64 | 23,523.64 | 23,523.64 | 100.00% |  |  | 是 | 否 |
| 承诺投资项目小计 | -- | 112,651.4 | 112,651.4 | 51,221.67 | 68,192.79 | -- | -- | 5,844.56 | -- | -- |
| 超募资金投向 | | | | | | | | | | |
| 1.票据自助受理系统 | 否 | 4,082.99 | 4,082.99 | 0 | 3,521.02 | 86.24% | 2015 年 06 月 30 日 | 542.93 | 否 | 否 |
| 归还银行贷款（如有） | -- | 5,235.08 | 5,235.08 | 0 | 5,235.08 | 100.00% | -- | -- | -- | -- |
| 补充流动资金（如有） | -- | 7,127.52 | 7,127.52 | 642.94 | 7,926.23 | 111.21% | -- | -- | -- | -- |
| 超募资金投向小计 | -- | 16,445.59 | 16,445.59 | 642.94 | 16,682.33 | -- | -- | 542.93 | -- | -- |
| 合计 | -- | 129,096.9  9 | 129,096.9  9 | 51,864.61 | 84,875.12 | -- | -- | 6,387.49 | -- | -- |
| 未达到计划进度或预 计收益的情况和原因  （分具体项目） | 1、截止报告期末，影像集中作业平台V2.0项目尚有大额在手订单，由于项目规模大、实施周期长， 未能在报告期内确认收入。2、票据自助受理系统在报告期内实现的收益达到预计收益的80.51%， 主要系客户需求和市场发展的情况较之前的预期有所变化。 | | | | | | | | | |
| 项目可行性发生重大 变化的情况说明 | 募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为3,228.20万元，项目达到预定可使用状态日期为 2013年5月14日。因国内房地产价格不断上涨，原计划购置的办公场地价格已大大超出预算，因 此公司在“营销与服务网络建设项目”的实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁 的形式开展营销网络的建设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭节约的 原则，充分调配现有资源，节省了大量资金。因营销与服务网络建设项目的预计目标及效益已经基 本达成，为了提高募集资金的使用效益，推进公司发展战略的实施，公司决定终止原募投项目，将 项目剩余募集资金3043.66万元（未包括利息收入）用于投资新的项目。 | | | | | | | | | |
| 超募资金的金额、用途 及使用进展情况 | 适用 | | | | | | | | | |
| 在2012年首次公开发行募集资金中，公司实际募集资金净额为人民币333,733,517.24元，扣除募集 资金项目投资总额人民币169,277,600.00元，超额募集资金为人民币164,455,917.24元。  1.2012年3月17日第二届董事会第八次会议及第二届监事会第四次会议，审议通过了《关于审议部 分超募资金用于偿还银行贷款的议案》，同意以超募资金52,350,780.00元偿还银行贷款。公司独立 董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。公司已于2012年使用 超募资金52,350,780.00元偿还银行贷款。  2.2012年8月24日第二届董事会第十次会议、第二届监事会第六次会议审议通过了《关于部分超募 资金暂时补充流动资金的议案》，并经2012年9月12日的2012年第一次临时股东大会审议通过， 同意使用超募资金71,000,000.00元暂时补充流动资金（使用期限不超过6个月）。公司独立董事及 保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。公司已于2012年使用超募资 | | | | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 金71,000,000.00元补充流动资金。2013年3月8日上述资金已归还至原募集资金专用账户，公司 已通知保荐机构及保荐人，并对外公告披露。  3.2012年8月24日第二届董事会第十次会议和第二届监事会第六次会议，审议并通过了《关于部分 超募资金用于票据自助受理系统项目的议案》，同意将4,082.99万元超募资金用于票据自助受理系统 项目。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。2013 年9月10日第三届董事会第三次会议及2013年9月27日2013年第二次临时股东大会，审议通过 了《关于审议超募资金投资项目延期的议案》，同意将“票据自助受理系统项目”完成时间延长至2014 年6月30日。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见,并已对外公告披露。 2014年8月18日第三届董事会第九次会议及2014年9月10日2014年第二次临时股东大会，审议 通过了《关于审议超募资金投资项目延期的议案》，同意将“票据自助受理系统项目”完成时间延长至 2015年6月30日。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公 告披露。项目已完成，累计使用超募资金投入本项目35,210,236.58元。根据公司2016年4月11日 第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十六次会议，2016年5月5日2015年年度股东大 会《关于审议首次公开发行股票募集资金项目结项及节余募集资金永久性补充流动资金的议案》，公 司已于2016年6月将票据自助受理系统项目的结余募集资金（含利息）6,429,360.53元全部用于永 久性补充流动资金。  4.2013年4月16日第二届董事会第十六次会议和第二届监事会第八次会议审议并通过了《关于审议 部分超募资金永久性补充流动资金的议案》，同意公司运用48,000,000.00元超募资金永久性补充流 动资金，并承诺本次利用部分超募资金永久补充流动资金后十二个月内不进行证券投资等高风险投 资及为他人提供财务资助并对外披露，每十二个月用于偿还银行借款或补充流动资金的累计金额不 超过超募资金总额的30%。2013年5月10日召开的2012年年度股东大会审议通过了该议案；公司 独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。2013年5月15 日公司已使用超募资金48,000,000.00元补充流动资金。  5.2014年3月26日召开的第三届董事会第五次会议、第三届监事会第五次会议和2014年4月18 日召开的2013年年度股东大会审议并通过了《关于审议部分超募资金永久性补充流动资金的议案》， 同意上述使用部分超募资金23,275,237.24元及利息永久性补充流动资金，并承诺本次利用部分超募 资金永久性补充流动资金后十二个月内不进行证券投资等高风险投资及为他人提供财务资助并对外 披露，每十二个月用于偿还银行借款或补充流动资金的累计金额不超过超募资金总额的30%。公司 独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。公司于2014年5 月21日和6月27日分别使用超募资金22,242,183.57元和2,590,755.29元永久性补充流动资金。 |
| 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 | 适用 |
| 以前年度发生 |
| 原募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为3,228.20万元，计划两年内在西安、武汉、广 州、成都、南京、天津、沈阳七个城市建立营销与服务网络，资金主要用于购置营销与服务网络商 业用房、办公用各类必要的设备、设施、营业用车辆等。项目达到预定可使用状态日期为2013年5 月14日。近年来国内房地产价格不断上涨，原计划购置的办公场地价格已大大超出预算，因此公司 在“营销与服务网络建设项目”的实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁的形 式开展营销网络的建设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭节约的原则， 充分调配现有资源，节省了大量资金。至2013年6月，该项目累计实际投入金额184.54万元，占 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 投资总额的5.72%。公司已经建立起了以北京为中心、遍布全国的营销与服务网络体系，营销与服 务网络建设项目的预计目标及效益已经基本达成。为了提高募集资金的使用效益，推进公司发展战 略的实施，公司决定终止原募投项目，将项目剩余募集资金3,043.66万元（未包括利息收入）用于 投资新的项目。2013年9月10日第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于审议募集资金投资 项目变更的议案》,会议同意公司将募集资金投资项目“营销与服务网络建设项目”剩余资金3,043.66 万元（未包括利息收入）用于实施“智能银行渠道整合平台V1.0项目”。监事会、独立董事及保荐 机构均出具了同意的意见。2013年9月27日2013年第二次临时股东大会审议并通过了该议案，公 司已进行了公告披露。 |
| 募集资金投资项目先 期投入及置换情况 | 适用 |
| 1、 2012年首次公开发行募集资金：公司募集资金投资项目预计总投资169,277,600.00元，募集资金 到位前，公司利用自筹资金对募集资金项目累计投入1,531,353.22元。立信会计师事务所（特殊普 通合伙）对公司以自筹资金先期投入募集资金项目进行了审核，并出具了《关于北京中科金财科技 股份有限公司以募集资金置换预先已投入募集资金项目的自筹资金的鉴证报告》（信会师报字【2012】 第210073号）；2012年3月17日，公司第二届董事会第八次会议及公司第二届监事会第四次会议 审议通过了《关于审议募集资金置换的议案》，同意以募集资金1,531,353.22元置换已投入募集资金 投资项目的自筹资金；独立董事对以上项目发表了同意意见、保荐机构发表了同意该项目实施的核 查意见，并均已对外公告披露。  2、 2016年定向增发募集资金：公司2016年定向增发募集资金到位前，公司利用自筹资金对募集资 金项目累计投入254,000,000.00元。立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司以自筹资金先期投 入募集资金项目进行了审核，并出具了《关于北京中科金财科技股份有限公司以募集资金置换预先 已投入募集资金项目的自筹资金的专项审核报告》（信会师报字【2016】第210058号）；2016年2 月22日，公司第三届董事会第二十次会议及公司第三届监事会第十五次会议审议通过了《关于使用 募集资金置换先期投入的议案》，同意以募集资金25,400.00万元置换已投入募集资金投资项目的自 筹资金；独立董事对以上项目发表了同意意见、保荐机构发表了同意该项目实施的核查意见，并均 已对外公告披露。 |
| 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 | 适用 |
| 1.募投项目中基础组件支撑平台V2.0项目于2013年1月25日获得计算机软件著作权：基础组件支 撑平台V2.0,登记号为2012SR008324,项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金632.67 万元（不含利息收入），原因为市场价格浮动及社会环境的变化节约了设备投入资金、在研发过程中 工作切分合理，优化了人员结构，节约了人工成本等。  2.IT服务综合业务管理系统项目于2014年3月25日获得计算机软件著作权：IT服务综合业务管 理系统V1.0,登记号为2014SR033606,项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金830.88 万元（不含利息收入），原因为公司在项目实施过程中，严格按照募集资金管理的有关规定谨慎使用 募集资金，按照投资预算严格控制募集资金投入，精打细算，力求节约。项目在研发过程中利用了 公司现有设备，使研发软件投入方面有较大结余，同时通过对项目投入的人员的合理分工，优化了 人员结构，节约了人工成本。  3.影像集中作业平台V2.0项目于2014年3月25日获得计算机软件著作权:影像集中作业平台V2.0, 登记号为2014SR033607,项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金1,488.68万元（不 含利息收入），原因为项目实施过程中，公司一直着力于项目的技术革新，通过不断研发新工艺，极 大程度提高了单位生产效率，加快了影像集中作业平台V2.0项目的产能释放和整体经济效益的提 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 升。此外，得益于研发技术及设备的升级换代，公司在研发进度及品质保证的情况下相应减少了部 分设备的采购数量，节约了一定的项目投入。   1. 智能银行渠道整合平台V1.0于2015年10月10日获得计算机软件著作权：智能银行渠道整合平 台V1.0，登记号为2015SR193992，项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金445.49 万元(不含利息收入)，原因为公司利用了现有设备，外购设备时争取适当合理的价格，结余了设备 投入资金；开发初期节约了机房和演示场地的投入费用；在研发过程中工作切分合理，优化了人员 结构，节约了人工成本等。 2. 票据自助受理系统于2015年5月27日获得计算机软件著作权：票据自助受理系统V1.0，登记号 为2015SR091693，项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金561.97万元(不含利息 收入)，原因为在研发过程中工作切分合理，优化了人员结构，节约了人工成本；银行采购分期上线， 备机生产需分期完成等。 |
| 尚未使用的募集资金  用途及去向 | 截至2016年12月31日，募集资金余额458,977,388.87元，其中，购买保本理财产品的金额为 450,000,000.00元，以活期存款方式存放于监管银行金额8,977,388.87元。 |
| 募集资金使用及披露 中存在的问题或其他 情况 | 公司按照相关法律、法规、规范性文件的规定和要求使用募集资金，并对募集资金使用情况及时地 进行了披露，不存在募集资金使用及管理的违规情形。 |

1. 募集资金变更项目情况

寸适用口不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 变更后的项 目 | 对应的原承 诺项目 | 变更后项目 拟投入募集 资金总额  (1) | 本报告期实 际投入金额 | 截至期末实 际累计投入  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 | 是否达到预 计效益 | 变更后的项 目可行性是 否发生重大  变化 |
| 智能银行渠 道整合平台  V1.0 | 营销与服务 网络建设 | 3,043.66 | 0 | 2,598.17 | 85.36% | 2015 年 07 月31日 | 1,383.62 | 是 | 否 |
| 合计 | -- | 3,043.66 | 0 | 2,598.17 | -- | -- | 1,383.62 | -- | -- |
| 变更原因、决策程序及信息披露情况 说明(分具体项目) | | | 原募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为3,228.20万元，计划两年内在西 安、武汉、广州、成都、南京、天津、沈阳七个城市建立营销与服务网络，资金主要 用于购置营销与服务网络商业用房、办公用各类必要的设备、设施、营业用车辆等。 项目达到预定可使用状态日期为2013年5月14日。因国内房地产价格不断上涨，原 计划购置的办公场地价格已大大超出预算，因此公司在“营销与服务网络建设项目”的 实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁的形式开展营销网络的建 设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭节约的原则，充分 调配现有资源，节省了大量资金。至2013年6月，该项目累计实际投入金额184.54 万元，占投资总额的5.72%。公司已经建立起了以北京为中心、遍布全国的营销与服 务网络体系，营销与服务网络建设项目的预计目标及效益已经基本达成。为了提高募 集资金的使用效益，推进公司发展战略的实施，公司决定终止原募投项目，将项目剩 余募集资金3,043.66万元(未包括利息收入)用于投资新的项目。2013年9月10日 第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于审议募集资金投资项目变更的议案》， | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 会议同意公司将募集资金投资项目“营销与服务网络建设项目”剩余资金3,043.66万 元（未包括利息收入）用于实施“智能银行渠道整合平台V1.0项目”。监事会、独立 董事及保荐机构均出具了同意的意见。2013年9月27日2013年第二次临时股东大会 审议并通过了该议案，公司已进行了公告披露。 |
| 未达到计划进度或预计收益的情况 和原因（分具体项目） | 无。 |
| 变更后的项目可行性发生重大变化 的情况说明 | 无。 |

六、重大资产和股权出售

1、 出售重大资产情况

□适用V不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、 出售重大股权情况

□适用V不适用

七、主要控股参股公司分析

V适用口不适用

主要子公司及对公司净利润影响达10%以上的参股公司情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
| 天津滨河创 新科技有限 公司 | 子公司 | 软件、电子 信息、工业 装备与自动 化系统技术 及产品的开 发、咨询、 服务、转让; 电子产品、 通讯设备、 计算机、软 件及辅助设 备、计算机 配件、金融 机具及配件 等 | 50,083,700.0  0 | 332,578,760.  64 | 298,579,803.  11 | 187,949,837.  13 | 96,158,138.8  5 | 77,639,426.6  6 |

报告期内取得和处置子公司的情况

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 公司名称 | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响 |
| 大连金融资产交易所有限公司 | 非同一控制下企业合并 | 进一步完善了公司在金融科技领域的业 务布局 |
| 北京中科金财信息技术有限公司 | 转让 | 对公司整体生产经营和业绩无重大影响 |
| 深圳前海中科金财金控投资有限公司 | 投资新设 | 进一步完善了公司在金融科技领域的业 务布局 |

主要控股参股公司情况说明

滨河创新是银行信息化建设整体外包服务的专业运营商，以保障银行信息数据、系统运行安全为基础，以 自助平台建设及运营管理为支撑，承接农信社及城商行信息化建设整体服务外包业务。滨河创新与中科金财的 业务具有很高的协同性，通过整合滨河创新掌握的中小金融机构客户资源，公司在智能银行领域的产品与服务 优势将进一步充分体现。滨河创新2014-2016年承诺实现的扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别 不低于6100万元、7250万元和8650万元，实际实现的扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别为 6276.22万元、7,269.22万元、8,714.46万元，完成其收购时的业绩承诺。与滨河创新的整合使公司的盈利能力得 到显著增强，为公司未来快速稳健发展奠定坚实的基础。

八、 公司控制的结构化主体情况

□适用V不适用

九、 公司未来发展的展望

1. 行业格局和趋势
2. 未来3-5年内互联网银行将是中国互联网金融的主要发展方向

在中国金融体制改革逐步深入的背景下，银行业面临着利率市场化、存款保险制度放开、民营银行牌照放 开以及互联网金融等因素的冲击，中小银行如何有效降低运营成本、控制风险、提高经营效益的需求将日益凸 显。受困于资产管理、人才储配及激励机制等方面的制约，中小银行在转型过程中面临强烈挑战。由此也相应 形成了一个第三方互联网银行平台的巨大的市场需求。

根据中国人民银行的统计数据，截止到2015年底，银行资产占中国金融资产总规模的92.6%，充分说明了 中国的金融是以银行为主导的；而以P2P、众筹为首的互联网金融为社会提供的融资规模较小，属于民间金融互 联网化，是传统金融的有益补充。因此，未来3-5年内互联网银行将是中国互联网金融发展的主要形式。

1. 金融科技已成为行业新趋势

金融科技(FinTech)不仅注重以技术手段为金融行业提供服务，帮助金融行业提升效率，还强调技术对传统 金融进行风险定价、风险管理、客户精准定位、采用场景金融理论以客户为中心进行产品设计，即通过这种方 式极大地触达到用户，通过科技的方式管理风险，改善现有的金融生态，带给用户前所未有的产品体验。随着 互联网金融步入规范化发展，在监管套利消失的背景下，没有客户交易场景、没有技术壁垒的公司将丧失竞争 能力，科技成为推动互联网金融发展的重要动力，金融科技已成为未来互联网金融发展的主要趋势。

行业核心技术的持续演进也驱使金融科技加速发展。作为金融科技领域的核心技术之一，区块链技术受到 越来越多的关注。2015年9月，区块链联盟R3CEV在美国纽约成立，联盟成员包括全球40多家顶级金融机构； 2015年12月，中国区块链应用研究中心成立；2016年1月，央行召开数字货币研讨会，指出了包括区块链技术在 内的信息技术的演进对全球范围内支付方式带来的巨大变化，强调了探索央行发行数字货币的积极意义，明确 了央行发行数字货币的战略目标；2016年，北京区块链技术应用协会、中国区块链研究联盟、中关村区块链产 业联盟、中国分布式总账基础协议联盟、金融区块链合作联盟等区块链相关组织相继成立。在具体的技术应用 层面，区块链技术可提升数据安全性、降低数据维护成本、推动组织智能化发展，未来有望在票据、支付体系、 股权交易等金融领域广泛应用。区块链技术关注度的提升，反映了在我国当前经济新常态下，金融业利用区块 链技术重构底层系统，控制金融业务成本，提升支付清算效率的迫切需求。面对行业核心技术演进带来的机遇 与挑战，能够及时把握技术及其应用趋势的企业才能够立于不败之地。

1. 资产证券化市场呈现快速稳健增长态势

2016年，我国资产证券化市场呈现出快速扩容、稳健运行、创新迭出的良好发展态势。根据中央国债登记 结算公司的统计，2016年全国共发行资产证券化产品8420.51亿元，同比增长37.32%；市场存量为11977.68亿元, 同比增长52.66%。从全年情况看，资产证券化市场延续快速增长态势。其中，2016年企业ABS发行规模大幅跃 升，较2015年翻番，取代信贷ABS成为发行量最大的品种。企业ABS产品中，以租赁租金、应收账款、信托受 益权和小额贷款为基础资产的产品发行量较大，分别为1028.64亿元、850.45亿元、758.19亿元和706.40亿元，同 比增速分别为69.83%、162.10%、295.47%和394.06%,分别占企业ABS发行总量的23%、19%、17%和16%。

根据美国证券业及金融市场协会（SIFMA）的统计，2016年美国资产证券化余额达到10.2万亿美元。美国 资产证券化规模相对于GDP的比例近60%，而中国资产证券化规模相对于GDP的比例不到2%。因此，与美国相 比，中国资产证券化市场当前的体量还处在幼年期，这也预示着整个资产证券化市场在中国的发展空间非常巨 大。

一系列政策和市场发展显示，金融行业与互联网深度融合是大势所趋，推进以资产证券化为核心的金融科 技业务的时机和条件已经成熟。

（二）公司发展战略

公司将继续坚持以智能银行整体解决方案为基础，以第三方互联网银行平台综合服务为核心的发展战略， 立足于中小银行互联网转型及资产证券化的需求，深入推进互联网银行、资产证券化、金融资产交易、资产管 理、征信、大数据、云服务、区块链等金融科技创新业务。

（三）经营计划

为确保实现公司发展战略目标，公司2017年度经营计划主要包括以下内容：

1. 进一步推进互联网银行云平台业务发展

公司将继续加快展开与银行的合作和联合运营推广工作，提升云平台上线银行数量，初步实现云平台业务 规模的快速增长。

1. 进一步加强场景金融业务，大力推进与以央企为代表的大型优质企业的深入合作

公司将综合国家战略和行业需求，参照与中航工业集团、华夏幸福的合作模式，积极为大型优质企业提供 资产证券化和互联网金融转型服务，进一步完善公司互联网银行生态体系。

1. 进一步推进金融资产交易业务发展

公司将继续基于金融资产交易所的卡位优势，积极进行金融科技产品创新，并进一步完善风控体系，实现 交易规模和用户规模的快速增长。公司还将继续发挥金融资产交易所集群的优势，实现各金融资产交易所之间 客户互换、资产互换，从而提升整个平台的效率和活跃度，提升用户粘性，发挥规模效应。

1. 进一步推进互联网流量入口的业务发展

公司将大力发展奥金智策快消品移动互联网大流量入口的业务，使其快速成长为国内移动互联网及新媒体 领域的优秀流量入口，并利用其高速成长的优势带动互联网银行及金融资产交易的业务成长。

1. 布局云计算、大数据领域，积极向征信业务延伸

公司将基于已构建的互联网银行生态体系，推进云计算、大数据领域的布局，积极挖掘生态体系内海量数 据的巨大价值，进而向征信业务延伸，并最终进一步巩固互联网银行生态闭环。

1. 进一步夯实智能银行综合解决方案、数据中心综合解决方案等传统优势业务

公司将积极研究和推进智能银行转型管理咨询服务、渠道整合、轻型网点、金融大数据分析、供应链融资、 产业链融资、移动支付和数据中心综合服务等一系列解决方案和服务，进一步夯实公司在智能银行领域的优势 业务。

1. 进一步加大技术投入

在技术创新方面，公司将继续加大在互联网银行平台综合服务及智能银行领域的核心产品和技术研发及产 业化投入，不断增强技术实力，保持行业技术领先水平，增强企业的核心竞争能力，为公司的成长提供产品和 技术优势。

1. 积极利用收购兼并等手段进行资源整合，拓宽产业链

公司将有计划地在金融科技领域加大投资力度，通过建立多层级合伙人经营责任制度，实现内部创业、培 育孵化和成熟收购有机结合的投资并购策略。通过将资本、人才、产品和技术有效整合，帮助上市公司实现协 同式发展，完善互联网银行生态圈，提升综合竞争优势。

（四）可能面对的风险

1. 市场竞争风险

公司正在积极布局的金融科技行业具有广阔的市场空间，但同时也面临激烈的市场竞争。如果公司不能充 分利用现有优势和资源，持续升级产品和服务，快速扩大市场份额，可能导致公司未来持续高速发展存在一定 的不确定因素。

针对上述风险，公司将积极顺应金融科技行业发展趋势，加快在该领域的业务布局，快速推进以金融科技 创新为特征的各项业务；同时充分发挥公司在金融科技领域的核心竞争优势，加大市场拓展力度，以规避市场 竞争加剧对公司造成的风险。

1. 行业技术风险

公司所处行业存在对产品的技术要求高，技术更新换代快，市场需求变化快的特点，如果不能及时准确地 把握新技术及市场需求的发展和变化，将会影响公司的快速发展。

针对上述风险，公司将进一步加大技术研发投入，完善公司技术研发体系，加强研发技术人才的引进，并 在公司内部形成良好的知识共享、传递机制，不断提升创新能力。

1. 人力资源风险

人才资源是公司生存和发展的关键，随着公司金融科技领域的业务发展，对经营人才、业务人才、技术人 才、互联网运营人才及有丰富经验的产品研发、项目管理人才的需求日益增强。公司人才队伍的数量及质量， 是公司能否健康快速发展的重要保障因素。

针对上述风险，公司将进一步完善人才保障的常态化机制，通过建立多层级合伙人经营责任制等方式加大 人才培养和引进力度，提供畅通的晋升渠道、推行有效的绩效考核与激励机制等措施，来满足公司业务跨越式 发展对人才的需求。

1. 行业监管政策风险

金融科技行业在我国起步较晚，行业监管方面尚未形成较为成熟和全面的政策，其发展面临着监管政策的 不确定性。若未来国家对相关行业监管政策进行调整或完善，将对行业发展方向和竞争格局产生深刻影响，从 而可能对公司金融科技业务发展的方向和速度产生一定影响。

针对上述风险，公司在发展金融科技业务的过程中，将进一步严格按照可参考、可依据的相关法律法规开 展业务，持续跟踪和研究相关政策及变化，防范创新业务可能涉及的制度风险。

十、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

V适用口不适用

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 接待时间 | 接待方式 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引 |
| 2016年04月20日 | 实地调研 | 机构 | 详见披露在巨潮资讯网  (http://www.cninfo.com.cn)上的投资  者关系活动记录表 |
| 2016年09月27日 | 实地调研 | 机构 | 详见披露在巨潮资讯网  (http://www.cninfo.com.cn)上的投资  者关系活动记录表 |
| 2016年11月03日 | 实地调研 | 机构 | 详见披露在巨潮资讯网  (http://www.cninfo.com.cn)上的投资  者关系活动记录表 |
| 2016年11月22日 | 实地调研 | 机构 | 详见披露在巨潮资讯网  (http://www.cninfo.com.cn)上的投资  者关系活动记录表 |
| 2016年12月28日 | 实地调研 | 机构 | 详见披露在巨潮资讯网  (http://www.cninfo.com.cn)上的投资  者关系活动记录表 |

第五节重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

V适用口不适用

公司现金分红政策的执行情况：

公司严格按照《公司章程》的规定制定现金分红方案。公司于2016年4月11日第三届董事会第二十一次会议 审议通过了2015年度利润分配方案，公司2015年年度利润分配方案如下：以公司总股本337,576,686股为基数， 向全体股东按每10股派发现金红利0.40元（含税），共计派发现金股利13,503,067.44元，上述现金股利已于2016 年6月27日记入股东账户。

|  |  |
| --- | --- |
| 现金分红政策的专项说明 | |
| 是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求： | 是 |
| 分红标准和比例是否明确和清晰： | 是 |
| 相关的决策程序和机制是否完备： | 是 |
| 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用： | 是 |
| 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 |
| 现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透  明： | 是 |

**公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况**

公司2014年半年度利润分配方案：以公司截止2014年6月30日总股本104,696,301股为基数，进行资本公积金 转增股本，全体股东每10股转增2股，共计转增20,939,260股。

公司2014年年度利润分配方案：以2014年12月31日公司总股本158,489,551股为基数，向全体股东按每10股 派发现金红利0.60元（含税）；同时进行资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增10股，共计转增158,489,551 股，转增后公司总股本将增加至316,979,102股。

公司2015年年度利润分配方案：以公司总股本337,576,686股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.40 元（含税），共计派发现金股利13,503,067.44元。

公司2016年年度利润分配方案：以公司总股本337,576,686股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.50 元（含税），共计派发现金股利16,878,834.30元。

**公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表**

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 分红年度 | 现金分红金额（含  税） | 分红年度合并报表 中归属于上市公司 普通股股东的净利 润 | 占合并报表中归属 于上市公司普通股 股东的净利润的比 率 | 以其他方式现金分 红的金额 | 以其他方式现金分 红的比例 |
| 2016 年 | 16,878,834.30 | 177,933,924.25 | 9.49% |  |  |
| 2015 年 | 13,503,067.44 | 160,334,370.22 | 8.42% |  |  |
| 2014 年 | 9,509,373.06 | 77,702,908.86 | 12.24% |  |  |

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

□适用V不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

V适用口不适用

|  |  |
| --- | --- |
| 每10股送红股数（股） | 0 |
| 每10股派息数（元）（含税） | 0.50 |
| 每10股转增数（股） | 0 |
| 分配预案的股本基数（股） | 337,576,686 |
| 现金分红总额（元）（含税） | 16,878,834.30 |
| 可分配利润（元） | 419,781,894.96 |
| 现金分红占利润分配总额的比例 | 100.00% |
| 本次现金分红情况 | |
| 公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20% | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| 公司2016年度利润分配方案为：以公司总股本337,576,686股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.50元（含税）， 共计派发现金股利16,878,834.30元。 | |

三、承诺事项履行情况

1、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履行完毕及截至报告期末 尚未履行完毕的承诺事项

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 承诺事由 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
| 股改承诺 |  |  |  |  |  |  |
| 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 | 刘开同 | 关于滨河顺通名 下土地所涉及法 | 如因天津滨河顺通科技有 限公司名下土地未按期开 | 2014年08月  06日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 律风险事宜的承 诺函 | 工建设被收取违约金、闲置 费或被政府或其他部门无 偿收回的，因此给滨河创新 和天津滨河顺通科技有限 公司造成的损失，由本人承 担赔偿责任 |  |  | 承诺。 |
| 刘开同;董书倩; 刘运龙;天津滨 河数据信息技 术有限公司 | 关于保持上市公 司独立性的承诺 函 | 交易对方关于保持中科金 财和滨河创新独立性，出具 如下承诺：一、保证中科金 财、滨河创新的人员独立   1. 保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新的劳动、 人事及薪酬管理与本人/本 公司及本人/本公司控制的 其他公司或者其他经济组 织等关联方之间完全独立。 2. 保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新的高级管 理人员均专职在中科金财、 滨河创新任职并领取薪酬， 不在本人/本公司及本人/ 本公司控制的其他公司、企 业或者其他经济组织等关 联方担任董事以外的职务。 二、保证中科金财、滨河创 新的机构独立1.保证本次 交易完成后中科金财、滨河 创新构建健全的公司法人 治理结构，拥有独立、完整 的组织机构。2.保证本次 交易完成后中科金财、滨河 创新的股东（大）会、董事 会、监事会等依照法律、法 规及中科金财、滨河创新公 司章程独立行使职权。三、 保证中科金财、滨河创新的 资产独立、完整1.保证本 次交易完成后中科金财、滨 河创新拥有与生产经营有 关的独立、完整的资产。   2.保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新的经营场 所独立于本人/本公司及本 人/本公司控制的其他公 | 2014年08月  06日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 司、企业或者其他经济组织 等关联方。3.除正常经营 性往来外，保证本次交易完 成后中科金财、滨河创新不 存在资金、资产被本人/本 公司及本人/本公司控制的 其他公司、企业或者其他经 济组织等关联方占用的情 形。四、保证中科金财、滨 河创新的业务独立1.保证 本次交易完成后中科金财、 滨河创新拥有独立开展经 营活动的相关资质，具有面 向市场的独立、自主、持续 的经营能力。2.保证本次 交易完成后本人/本公司及 本人/本公司控制的其他公 司、企业或者其他经济组织 等关联方避免从事与中科 金财、滨河创新及其控制的 其他公司、企业或者其他经 济组织具有竞争关系的业 务。3.保证本次交易完成 后本人/本公司及本人/本 公司控制的其他公司、企业 或者其他经济组织等关联 方减少与中科金财、滨河创 新及其控制的其他公司、企 业或者其他经济组织的关 联交易;对于确有必要且无 法避免的关联交易，保证按 市场原则和公允价格进行 公平操作，并按相关法律、 法规及规范性文件的规定 履行相关审批程序及信息 披露义务。五、保证中科金 财、滨河创新的财务独立   1. 保证中科金财、滨河创 新本次交易完成后分别具 备独立的财务部门以及独 立的财务核算体系,具有规 范、独立的财务会计制度。 2. 保证中科金财、滨河创 新本次交易完成后独立在 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 银行开户，不与本人/本公 司及本人/本公司控制的其 他公司、企业或者其他经济 组织等关联方共用银行账 户。3.保证本次交易完成 后中科金财、滨河创新的财 务人员不在本人/本公司及 本人/本公司控制的其他公 司、企业或者其他经济组织 等关联方兼职。4.保证本 次交易完成后中科金财、滨 河创新能够独立做出财务 决策，本人/本公司不干预 中科金财、滨河创新的资金 使用。5.保证本次交易完 成后中科金财、滨河创新依 法独立纳税。 |  |  |  |
| 刘开同;胡卫彬； 蔡宝宇;温长建; 徐灵慧 | 任职期限和竞业 禁止承诺 | 1、任职期限：刘开同及标 的公司核心人员胡卫彬、蔡 宝宇、温长建、徐灵慧就任 职期限达成协议如下：“乙 方承诺自发行股份购买资 产实施结束之日起其在滨 河创新的服务期限不少于 60个月。”2、竞业限制： 刘开同及标的公司核心人 员胡卫彬、蔡宝宇、温长建、 徐灵慧就竞业限制达成协 议如下：“自本协议生效之 日至其从滨河创新离职后 24个月内，乙方不得从事 与甲方或滨河创新业务相 同或类似的投资或任职行 为，即无论在何种情况下， 不得以任何方式受聘或经 营于任何与甲方及其控股 子公司、滨河创新及其下属 公司业务有直接或间接竞 争或利益冲突之公司及业 务，不能到生产、开发、经 营与甲方及其控股子公司、 滨河创新及其下属公司生 产、开发、经营同类产品或 经营同类业务或有竞争关 | 2014年11月  28日 | 2014 年 11 月28日 —2021 年 11月28日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 系的其他用人单位兼职或 全职;也不能自行或以任何 第三者的名义设立、投资或 控股与甲方及其控股子公 司、滨河创新及其下属公司 有任何竞争关系或利益冲 突的同类企业或经营单位, 或从事与滨河创新有竞争 关系的业务;如乙方或其所 控制的除滨河创新外的其 他企业从任何第三方获得 的商业机会与甲方、滨河创 新及其下属公司的业务有 竞争或可能存在竞争，则将 该商业机会让予甲方或其 控股子公司、滨河创新或其 下属公司；但滨河创新在乙 方未违反其劳动合同或者 未完成工作目标等义务的 情况下辞退乙方的除外。自 本协议生效之日至其从滨 河创新离职后24个月内， 乙方不得以任何理由或方 式（包括但不限于劝喻、拉 拢、雇用）导致滨河创新其 他经营管理人员离开滨河 创新。同时，乙方不得以任 何名义或形式与离开滨河 创新的经营管理人员合作 或投资与滨河创新有相同 或有竞争关系的业务，也不 得雇佣滨河创新经营管理 人员（包括离职人员）。乙 方承诺严守甲方及其控股 子公司、滨河创新及其下属 公司秘密，不泄露其所知悉 或掌握的甲方及其控股子 公司、滨河创新及其下属公 司的商业秘密。乙方不得以 任何方式和手段（包括但不 限于侵占、受贿、舞弊、盗 窃、挪用等不当或不法手段 和方式）损害或侵害滨河创 新利益。 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 刘开同;董书倩; 刘运龙;天津滨 河数据信息技 术有限公司 | 关于同业竞争和 规范减少关联交 易的承诺 | 一、关于同业竞争：1.截 至本承诺函签署日，本人/ 本公司及包括本人/本公 司控制的其他公司、企业或 者其他经济组织等关联方 未从事与中科金财、滨河创 新及其控制的其他公司、企 业或者其他经济组织存在 同业竞争关系的业务。2.在 作为中科金财的股东且持 股5%以上（含5%）期间， 本人/本公司及包括本人 /本公司控制的其他公司、 企业或者其他经济组织等 关联方将避免以任何形式 从事任何与中科金财、滨河 创新及其控制的其他公司、 企业或者其他经济组织相 同或相似且构成或可能构 成竞争关系的业务,亦不从 事任何可能损害中科金财、 滨河创新及其控制的其他 公司、企业或者其他经济组 织利益的活动。如本人/本 公司及其控制的其他公司、 企业或者其他经济组织遇 到中科金财、滨河创新及其 控制的其他公司、企业或者 其他经济组织主营业务范 围内的业务机会，本人/本 公司及其控制的其他公司、 企业或者其他经济组织承 诺将该等合作机会让予中 科金财、滨河创新及其控制 的其他公司、企业或者其他 经济组织。本人/本公司若 违反上述承诺，将承担因此 而给中科金财、滨河创新及 其控制的其他公司、企业或 者其他经济组织造成的一 切损失。二、关于规范及减 少关联交易：本人/本公司 在作为中科金财的股东期 间，本人/本公司及所控制 | 2014年08月  06日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 的其他公司、企业或者其他 经济组织将尽量减少并规 范与中科金财、滨河创新及 其控制的其他公司、企业或 者其他经济组织之间的关 联交易。对于无法避免或有 合理原因而发生的关联交 易，本人/本公司及所控制 的其他公司、企业或者其他 经济组织将遵循市场原则 以公允、合理的市场价格进 行，根据有关法律、法规及 规范性文件的规定履行关 联交易决策程序，依法履行 信息披露义务和办理有关 报批程序，不利用股东优势 地位损害中科金财及其他 股东的合法权益。本人/本 公司若违反上述承诺，将承 担因此而给中科金财、滨河 创新及其控制的其他公司、 企业或者其他经济组织造 成的一切损失。三、关于资 金占用：除正常经营性往来 外，保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新不存在资 金、资产被本人/本公司及 本人/本公司控制的其他公 司、企业或者其他经济组织 等关联方占用的情形。 |  |  |  |
| 刘开同;董书倩; 刘运龙;天津滨 河数据信息技 术有限公司 | 关于盈利补偿的 承诺 | 交易对方刘开同、董书倩、 刘运龙和滨河数据向上市 公司承诺:如标的资产交割 日为2014年，则标的公司 2014年度、2015年度和 2016年度实现的合并报表 扣除非经常性损益后归属 于母公司股东的净利润分 别不低于6,100万元、7,250 万元和8,650万元；如标的 资产交割日为2015年，则 滨河创新2015年度、2016 年度和2017年度实现的合 并报表扣除非经常性损益 | 2014年12月  03日 | 2014 年 12 月3日 —2017 年 12月31日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 后归属于母公司股东的净 利润分别不低于7,250万 元、8,650万元和9,450万 元。本次交易的利润补偿期 为标的资产交割日起连续 三个会计年度（含标的资产 交割日当年），即如标的资 产交割日为2014年，则利 润补偿期为2014年度、 2015年度及2016年度；如 标的资产交割日为2015 年，则利润补偿期为2015 年度、2016年度及2017年 度。 |  |  |  |
| 天津滨河数据 信息技术有限 公司 | 关于股份锁定的 承诺 | 一、 中科金财本次向本公司 发行的股份自股份上市之 日起三十六个月内不得转 让和质押。对于无法避免或 有合理原因而发生的股份 质押，需获得中科金财实际 控制人书面同意方可执行。  二、 锁定期内，本公司如因 中科金财实施送红股、资本 公积金转增股本事项而增 持的中科金财股份,亦应遵 守上述锁定期限的约定，但 相关法律法规、中国证券监 督管理委员会及深圳证券 交易所另有规定的除外。 | 2014年12月  17日 | 2014 年 12 月17日 —2017 年 12月16日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 刘运龙 | 关于股份锁定的 承诺 | 一、中科金财通过本次交易 向本人发行的中科金财股 份自股份上市之日起十二 个月内不得转让和质押。对 于无法避免或有合理原因 而发生的股份质押，需获得 中科金财实际控制人书面 同意方可执行。二、锁定期 内，本人如因中科金财实施 送红股、资本公积金转增股 本事项而增持的中科金财 股份,亦应遵守上述锁定期 限的约定，但相关法律法 规、中国证券监督管理委员 会及深圳证券交易所另有 | 2014年12月  17日 | 2014 年 12 月17日 —2015 年 12月16日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 规定的除外。 |  |  |  |
| 刘开同;董书倩 | 关于股份锁定的 承诺 | 一、中科金财通过本次交易 向本人发行的中科金财股 份自股份上市之日起十二 个月内不得转让和质押。对 于无法避免或有合理原因 而发生的股份质押，需获得 中科金财实际控制人书面 同意方可执行。在十二个月 届满后按如下比例逐步解 除限售：（1）自本次股份发 行交易完成之日起满十二 个月，且审计机构对滨河创 新2014年度实际盈利情况 出具《专项审核报告》后， 解除锁定股份的数量为因 本次交易而获得的中科金 财股份数量的30%；（2） 审计机构对滨河创新2015 年度实际盈利情况出具《专 项审核报告》后，解除锁定 股份的数量为因本次交易 而获得的中科金财股份数 量的30%；（3）审计机构 对滨河创新2016年度实际 盈利情况出具《专项审核报 告》及《减值测试报告》后， 解除锁定股份的数量为因 本次交易而获得的中科金 财股份数量的40%。二、 锁定期内，本人如因中科金 财实施送红股、资本公积金 转增股本事项而增持的中 科金财股份,亦应遵守上述 锁定期限的约定，但相关法 律法规、中国证券监督管理 委员会及深圳证券交易所 另有规定的除外。 | 2014年12月  17日 | 2014 年 12 月17日 —2017 年 12月16日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 首次公开发行或再融  资时所作承诺 | 沈飒、朱烨东 | 关于社保问题的  承诺函 | 将承担2008-2011年公司 因“原单位缴纳“新参保 或所需资料未准备齐全”而 未能及时缴纳社会保险、住 房公积金等问题可能产生 | 2012年02月  28日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 的全部费用和经济损失。 |  |  |  |
| 沈飒、朱烨东 | 关于房屋租赁的  承诺函 | 若公司租赁房产在租赁有 效期内因出租人未办理房 产证或者未办理租赁备案 登记导致中科金财受到任 何罚款或者需要变更办公 场所,将承担公司及其子公 司中科商务由此产生的所 有经济损失。 | 2012年02月  28日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 沈飒、朱烨东 | 关于关联交易的 承诺 | 尽量避免不必要的关联交 易发生，对持续经营所发生 的必要的关联交易,应以双 方协议规定的方式进行处 理，遵循市场化的定价原 则，避免损害广大中小股东 权益的情况发生。 | 2012年02月  28日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 朱烨东;沈飒;陈 绪华;蔡迦;李彤 彤;天津达晨创 富股权投资基 金中心（有限合 伙）；天津常春 藤一期股权投 资中心（有限合 伙） | 关于同业竞争的 承诺 | 不存在直接或间接地从事 任何与中科金财所从事的 业务构成同业竞争的任何 业务活动，今后的任何时间 亦不会直接或间接地以任 何方式（包括但不限于独 资、合营、合作和联营）参 与或进行任何与中科金财 所从事的业务有实质性竞 争或可能有实质性竞争的 业务活动。 | 2012年02月  28日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 赫喆;杨承宏;谢 晓梅;周惠明涨 伟;吴红心 | 关于保持上市公 司独立性的承诺 | 交易对方关于保持中科金 财和滨河创新独立性，出具 如下承诺：一、保证中科金 财、滨河创新的人员独立   1. 保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新的劳动、 人事及薪酬管理与本人/本 公司及本人/本公司控制的 其他公司或者其他经济组 织等关联方之间完全独立。 2. 保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新的高级管 理人员均专职在中科金财、 滨河创新任职并领取薪酬， 不在本人/本公司及本人/ 本公司控制的其他公司、企 | 2014年08月  06日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 业或者其他经济组织等关 联方担任董事以外的职务。 二、保证中科金财、滨河创 新的机构独立1.保证本次 交易完成后中科金财、滨河 创新构建健全的公司法人 治理结构，拥有独立、完整 的组织机构。2.保证本次 交易完成后中科金财、滨河 创新的股东（大）会、董事 会、监事会等依照法律、法 规及中科金财、滨河创新公 司章程独立行使职权。三、 保证中科金财、滨河创新的 资产独立、完整1.保证本 次交易完成后中科金财、滨 河创新拥有与生产经营有 关的独立、完整的资产。  2.保证本次交易完成后中 科金财、滨河创新的经营场 所独立于本人/本公司及本 人/本公司控制的其他公 司、企业或者其他经济组织 等关联方。3.除正常经营 性往来外，保证本次交易完 成后中科金财、滨河创新不 存在资金、资产被本人/本 公司及本人/本公司控制的 其他公司、企业或者其他经 济组织等关联方占用的情 形。四、保证中科金财、滨 河创新的业务独立1.保证 本次交易完成后中科金财、 滨河创新拥有独立开展经 营活动的相关资质，具有面 向市场的独立、自主、持续 的经营能力。2.保证本次 交易完成后本人/本公司及 本人/本公司控制的其他公 司、企业或者其他经济组织 等关联方避免从事与中科 金财、滨河创新及其控制的 其他公司、企业或者其他经 济组织具有竞争关系的业 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 务。3.保证本次交易完成 后本人/本公司及本人/本 公司控制的其他公司、企业 或者其他经济组织等关联 方减少与中科金财、滨河创 新及其控制的其他公司、企 业或者其他经济组织的关 联交易;对于确有必要且无 法避免的关联交易，保证按 市场原则和公允价格进行 公平操作，并按相关法律、 法规及规范性文件的规定 履行相关审批程序及信息 披露义务。五、保证中科金 财、滨河创新的财务独立   1. 保证中科金财、滨河创 新本次交易完成后分别具 备独立的财务部门以及独 立的财务核算体系,具有规 范、独立的财务会计制度。 2. 保证中科金财、滨河创 新本次交易完成后独立在 银行开户，不与本人/本公 司及本人/本公司控制的其 他公司、企业或者其他经济 组织等关联方共用银行账 户。3.保证本次交易完成 后中科金财、滨河创新的财 务人员不在本人/本公司及 本人/本公司控制的其他公 司、企业或者其他经济组织 等关联方兼职。4.保证本 次交易完成后中科金财、滨 河创新能够独立做出财务 决策，本人/本公司不干预 中科金财、滨河创新的资金 使用。5.保证本次交易完 成后中科金财、滨河创新依 法独立纳税。 |  |  |  |
| 赫喆;杨承宏;谢 晓梅;吴红心涨 伟;周惠明 | 关于同业竞争和 关联交易的承诺 | 一、关于同业竞争：1.截 至本承诺函签署日，本人及 包括本人控制的其他公司、 企业或者其他经济组织等 关联方未从事与中科金财、 | 2014年08月  06日 | 长期有效 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 滨河创新及其控制的其他 公司、企业或者其他经济组 织存在同业竞争关系的业 务。2.在作为中科金财的 股东期间，本人及包括本人 控制的其他公司、企业或者 其他经济组织等关联方将 避免以任何形式从事任何 与中科金财、滨河创新及其 控制的其他公司、企业或者 其他经济组织相同或相似 且构成或可能构成竞争关 系的业务，亦不从事任何可 能损害中科金财、滨河创新 及其控制的其他公司、企业 或者其他经济组织利益的 活动。如本人及其控制的其 他公司、企业或者其他经济 组织遇到中科金财、滨河创 新及其控制的其他公司、企 业或者其他经济组织主营 业务范围内的业务机会，本 人及其控制的其他公司、企 业或者其他经济组织承诺 将该等合作机会让予中科 金财、滨河创新及其控制的 其他公司、企业或者其他经 济组织。二、关于规范及减 少关联交易：本人在作为中 科金财的股东期间,本人及 所控制的其他公司、企业或 者其他经济组织将尽量减 少并规范与中科金财、滨河 创新及其控制的其他公司、 企业或者其他经济组织之 间的关联交易。对于无法避 免或有合理原因而发生的 关联交易，本人及所控制的 其他公司、企业或者其他经 济组织将遵循市场原则以 公允、合理的市场价格进 行，根据有关法律、法规及 规范性文件的规定履行关 联交易决策程序，依法履行 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 信息披露义务和办理有关 报批程序，不利用股东优势 地位损害中科金财及其他 股东的合法权益。本人若违 反上述承诺,将承担因此而 给中科金财、滨河创新及其 控制的其他公司、企业或者 其他经济组织造成的一切 损失。三、关于资金占用： 除正常经营性往来外，保证 本次交易完成后中科金财、 滨河创新不存在资金、资产 被本人/本公司及本人/本 公司控制的其他公司、企业 或者其他经济组织等关联 方占用的情形。 |  |  |  |
| 赫喆;杨承宏;谢 晓梅;周惠明涨 伟;吴红心 | 关于股份锁定的 承诺 | 1、本人在本次发行中认购 的中科金财股份，自股份上 市之日起36个月内不得转 让。2、本次发行的股份在 上市后遵守证券监管部门 关于股份锁定的要求，如因 中科金财送股、转增股本而 取得的新增股份，亦遵守上 述锁定安排。3、如监管规 则或监管机构对锁定期有 更长期限要求的，按照监管 规则或监管机构的要求执 行。 | 2014年12月  17日 | 2014 年 12 月17日 —2017 年 12月16日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 朱烨东 | 关于股份锁定的 承诺 | 1、本人同意自中科金财本 次发行结束之日（指本次发 行的股份上市之日）起，三 十六个月内不转让本次认 购的股份，并委托中科金财 董事会向中国证券登记结 算有限责任公司深圳分公 司申请对本人上述认购股 份办理锁定手续，以保证本 人持有的上述股份自本次 发行结束之日起，三十六个 月内不转让。 | 2016年03月  07日 | 2016年3月  8 日一 2019 年3月7日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 财通基金管理 有限公司、青岛 | 关于股份锁定的 承诺 | 1、本公司同意自中科金财 本次发行结束之日（指本次 | 2016年03月  07日 | 2016年3月  8 日一 2017 | 承诺人严 格履行了 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 城投金融控股 集团有限公司、 申万菱信基金 管理有限公司、 凯银投资管理 有限公司、易方 达基金管理有 限公司、华融国 际信托有限责 任公司 |  | 发行的股份上市之日）起， 十二个月内不转让本次认 购的股份，并委托中科金财 董事会向中国证券登记结 算有限责任公司深圳分公 司申请对本公司上述认购 股份办理锁定手续，以保证 本公司持有的上述股份自 本次发行结束之日起，十二 个月内不转让。 |  | 年3月7日 | 承诺。 |
| 股权激励承诺 |  |  |  |  |  |  |
| 其他对公司中小股东 所作承诺 | 公司 | 关于募集资金使 用的承诺 | 关于“使用闲置募集资金购 买保本型理财产品”事项公 司承诺最近十二个月内，公 司未进行证券投资等高风 险投资，并承诺本次利用闲 置募集资金购买保本型理 财产品后十二个月内不进 行证券投资等高风险投资 及为他人提供财务资助并 对外披露。本次公司使用闲 置募集资金购买保本型理 财产品与公司募集资金投 资项目实施不相抵触，不影 响公司募集资金投资项目 的正常进行,不存在变相改 变募集资金投向和损害股 东利益的情况。 | 2016年03月  09日 | 2016年3月  9 0—2017  年3月8日 | 承诺人严 格履行了 承诺。 |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |

2、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，公司就资产或项目达到原盈利预测及 其原因做出说明

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 盈利预测资产 或项目名称 | 预测起始时间 | 预测终止时间 | 当期预测业绩  （万元） | 当期实际业绩  （万元） | 未达预测的原 因（如适用） | 原预测披露日 期 | 原预测披露索 引 |
| 滨河创新 | 2016年01月  01日 | 2016年12月  31日 | 8,650 | 8,714.46 | 不适用 | 2014年08月  06日 | 巨潮资讯网  (<http://www.c>  ninfo.com.cn) |

公司股东、交易对手方在报告年度经营业绩做出的承诺情况

V适用口不适用

2014年11月，经中国证券监督管理委员会证监许可［2014］号1218号文《关于核准北京中科金财科技股份有 限公司向刘开同等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》核准，公司向刘开同、董书倩、刘运龙、天津滨 河数据信息技术有限公司（以下简称“交易对方”）发行21,120,422股人民币普通股购买其持有滨河创新100% 股权。

交易对方向上市公司承诺：如标的资产交割日为2014年，则标的公司2014年度、2015年度和2016年度实现 的合并报表扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低于6,100万元、7,250万元和8,650万元。本 次发行股份及支付现金购买资产完成后，在利润补偿期内任一会计年度，如滨河创新截至当期期末累积实现净 利润数小于截至当期期末累积承诺净利润数，则交易对方应向上市公司进行补偿。如果标的资产在承诺年度实 际净利润总额大于或等于承诺的预测净利润总额，则交易对方无需向上市公司进行补偿。

四、 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V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。

五、 董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□适用V不适用

六、 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

V适用口不适用

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生 的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 受影响的报表项目名称和金额 |
| （1）将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为 “税金及附加”项目。 | 国家会计政策统一  要求 | 税金及附加 |
| （2）将自2016年5月1日起企业经营活动发生的房 产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理费 用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016年5月1 日之前发生的税费不予调整。比较数据不予调整。 | 国家会计政策统一  要求 | 调增税金及附加本年金额516,166.30  元，调减管理费用本年金516,166.30  7元0 |
| （3）将已确认收入（或利得）但尚未发生增值税 纳税义务而需于以后期间确认为销项税额的增值 税额从“应交税费”项目重分类至“其他流动负债”  （或“其他非流动负债”）项目。比较数据不予调整。 | 国家会计政策统一  要求 | 调增其他流动负债期末余额 211,555.56元，调减应交税费期末余额 211,555.56元。 |

七、 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□适用V不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

V适用口不适用

报告期内公司的合并报表范围因非同一控制下企业合并增加大连金融资产交易所有限公司，因投资设立增 加深圳前海中科金财金控投资有限公司，因处置股权减少北京中科金财信息技术有限公司。

具体详见本报告第十一节财务报告附注“八、合并范围的变更”及附注“九、在其他主体中的权益”相关 内容。

九、 聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

|  |  |
| --- | --- |
| 境内会计师事务所名称 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 79 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 9 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 李璟、郭晓清 |

当期是否改聘会计师事务所

□是V否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

□适用V不适用

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

□适用V不适用

十一、破产重整相关事项

□适用V不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 诉讼（仲裁）基本情 况 | 涉案金额（万 元） | 是否形成预计 负债 | 诉讼（仲裁） 进展 | 诉讼（仲裁）审理  结果及影响 | 诉讼（仲裁）判 决执行情况 | 披露日期 | 披露索引 |
| 北京诚得佳科技有 | 6.61 | 否 | 北京诚得 | 协商解决 | 协商解决 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 限公司诉公司合同  纠纷 |  |  | 佳科技有 限公司撤 诉 |  |  |  |  |
| 公司诉万国置地  （北京）房地产经 纪有限公司合同纠 纷 | 5.72 | 否 | 公司撤诉 | 协商解决 | 协商解决 |  |  |
| 公司诉万国置地  （北京）房地产经 纪有限公司合同纠 纷 | 1.81 | 否 | 公司撤诉 | 协商解决 | 协商解决 |  |  |
| 公司申请对夏宗春 强制执行（2015） 昌民（商）初字第 14024号《民事判决 书》 | 53.93 | 否 | 执行完毕 | 执行完毕 | 执行完毕 |  |  |
| 公司与马智勇劳动 仲裁 | 15 | 否 | 不予受理 | 不予受理 | 不予受理 |  |  |
| 公司诉马智勇民间 借贷纠纷 | 15 | 否 | 已经立案，  未开庭 | - | - |  |  |

十三、处罚及整改情况

□适用V不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

V适用口不适用

报告期内，公司及控股股东、实际控制人依法诚信经营，信用状况良好，不存在未履行的法院生效判决、 所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

V适用口不适用

公司于2016年6月23日公告了《第一期员工持股计划（草案）》，并于2016年7月8日由第二次临时股东大 会审议通过。公司第一期员工持股计划的管理人华泰证券（上海）资产管理有限公司通过二级市场购买（包括 大宗交易）的方式买入公司股票。截至2016年7月21日，公司第一期员工持股计划已完成股票购买，购买公司股 票1,908,700股，购买均价51.71元/股，占公司总股本的0.57%,锁定期为12个月。详见公司于2016年7月22日发布 在巨潮资讯网([http://www.cninfo.com.cn/)上的《关于第一期员工持股计划完成股票购买的公告》。](http://www.cninfo.com.cn/)%e4%b8%8a%e7%9a%84%e3%80%8a%e5%85%b3%e4%ba%8e%e7%ac%ac%e4%b8%80%e6%9c%9f%e5%91%98%e5%b7%a5%e6%8c%81%e8%82%a1%e8%ae%a1%e5%88%92%e5%ae%8c%e6%88%90%e8%82%a1%e7%a5%a8%e8%b4%ad%e4%b9%b0%e7%9a%84%e5%85%ac%e5%91%8a%e3%80%8b%e3%80%82)

员工持股计划的完成，有利于实现股东、公司和员工利益的一致，健全公司长期、有效的激励约束机制， 提高员工的凝聚力和公司竞争力，有效调动员工的积极性和创造性，吸引和保留优秀管理人才和业务骨干，从 而促进公司长期、持续、健康发展。

十六、重大关联交易

1、 与日常经营相关的关联交易

□适用V不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、 资产或股权收购、出售发生的关联交易

□适用V不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、 共同对外投资的关联交易

□适用V不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、 关联债权债务往来

□适用V不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、 其他重大关联交易

□适用V不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

1. 托管情况

□适用V不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2） 承包情况

□适用V不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3） 租赁情况

□适用V不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、 重大担保

□适用V不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、 委托他人进行现金资产管理情况

（1）委托理财情况

V 适用 □ 不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 受托人名 称 | 是否关联 交易 | 产品类型 | 委托理财 金额 | 起始日期 | 终止日期 | 报酬确定 方式 | 本期实际 收回本金 金额 | 计提减值 准备金额  （如有） | 预计收益 | 报告期实 际损益金  额 | 报告期 损益实 际收回 情况 |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2015 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 12 月 02 | 02 月 26 | 5,000 |  | 41.23 | 41.23 | 41.23 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 01 月 05 | 01 月 20 | 5,000 |  | 3.38 | 3.38 | 3.38 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 01 月 05 | 01 月 22 | 5,000 |  | 3.83 | 3.83 | 3.83 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 01 月 05 | 01 月 22 | 5,000 |  | 3.83 | 3.83 | 3.83 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 5,000 | 01 月 20 | 03 月 11 | 5,000 |  | 23.75 | 23.75 | 23.75 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 收益型 | 5,000 | 还本付息 | 5,000 |  | 28.93 | 28.93 | 28.93 |
| 股份有限 | 01 月 22 | 03 月 28 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 01 月 22 | 03 月 28 | 5,000 |  | 28.93 | 28.93 | 28.93 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 29 | 06 月 29 | 还本付息 | 5,000 |  | 37.81 | 37.81 | 37.81 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 29 | 06 月 29 | 还本付息 | 5,000 |  | 37.81 | 37.81 | 37.81 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 04 月 25 | 09 月 23 | 5,000 |  | 63.09 | 63.09 | 63.09 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 收益型 | 4,000 | 07 月 12 | 07 月 27 | 还本付息 | 4,000 |  | 4.93 | 4.93 | 4.93 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 07 月 12 | 12 月 28 | 还本付息 | 1,000 |  | 13.89 | 13.89 | 13.89 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 09 月 23 | 11 月 03 | 还本付息 | 5,000 |  | 16.85 | 16.85 | 16.85 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 还本付息 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 还本付息 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 北京银行 股份有限 公司 | 否 | 保本保证  收益型 | 5,000 | 2016 年 03 月 17 日 | 2016 年 06 月 17 日 | 到期一次 还本付息 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 03 月 17 | 06 月 17 | 5,000 |  | 40.33 | 40.33 | 40.33 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 1,000 | 06 月 14 | 08 月 05 | 1,000 |  | 4.56 | 4.56 | 4.56 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 6,000 | 06 月 14 | 09 月 13 | 还本付息 | 6,000 |  | 47.87 | 47.87 | 47.87 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 6,000 | 09 月 13 | 11 月 11 | 还本付息 | 6,000 |  | 29.1 | 29.1 | 29.10 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 1,000 | 11 月 14 | 12 月 23 | 1,000 |  | 3.2 | 3.2 | 3.20 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 收益型 | 5,000 | 11 月 14 | 03 月 28 | 还本付息 |  |  | 55.07 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 5,000 | 11 月 03 | 02 月 07 | 还本付息 |  |  | 39.45 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 01 月 27 | 03 月 02 | 还本付息 | 1,000 |  | 3.07 | 3.07 | 3.07 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 03 月 31 | 04 月 07 | 2,000 |  | 0.5 | 0.5 | 0.50 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 1,000 | 05 月 18 | 06 月 29 | 1,000 |  | 3.51 | 3.51 | 3.51 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 4,000 | 07 月 15 | 08 月 03 | 还本付息 | 4,000 |  | 6.25 | 6.25 | 6.25 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 1,000 | 07 月 15 | 08 月 24 | 1,000 |  | 3.29 | 3.29 | 3.29 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 | 否 | 保本浮动 | 550 | 2014 年 | 2016 年 | 随时赎回 | 550 |  | 45.26 | 45.26 | 45.26 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股份有限 公司 |  | 收益型 |  | 05 月 15  日 | 06 月 28  日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,300 | 09 月 22 | 01 月 13 | 1,300 |  | 11.89 | 11.89 | 11.89 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 100 | 09 月 22 | 01 月 13 | 100 |  | 0.91 | 0.91 | 0.91 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 300 | 09 月 22 | 01 月 26 | 随时赎回 | 300 |  | 3.04 | 3.04 | 3.04 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 400 | 10 月 09 | 01 月 26 | 400 |  | 3.42 | 3.42 | 3.42 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 10 月 09 | 01 月 26 | 500 |  | 4.28 | 4.28 | 4.28 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 575 | 10 月 09 | 02 月 02 | 575 |  | 5.23 | 5.23 | 5.23 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 225 | 10 月 09 | 02 月 04 | 随时赎回 | 225 |  | 2.08 | 2.08 | 2.08 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 10 月 10 | 02 月 02 | 2,000 |  | 18.02 | 18.02 | 18.02 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,500 | 10 月 12 | 02 月 02 | 1,500 |  | 13.25 | 13.25 | 13.25 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 11 月 04 | 02 月 29 | 1,000 |  | 8.97 | 8.97 | 8.97 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,500 | 11 月 04 | 03 月 04 | 随时赎回 | 3,500 |  | 32.49 | 32.49 | 32.49 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 11 月 25 | 02 月 26 | 2,000 |  | 14.27 | 14.27 | 14.27 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 收益型 | 275 | 275 |  | 1.59 | 1.59 | 1.59 |
| 股份有限 |  | 02 月 25 | 05 月 13 |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 15,000 | 03 月 23 | 03 月 31 | 15,000 |  | 7.23 | 7.23 | 7.23 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 03 月 23 | 03 月 30 | 2,000 |  | 0.84 | 0.84 | 0.84 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 4,000 | 03 月 24 | 04 月 25 | 随时赎回 | 4,000 |  | 8.77 | 8.77 | 8.77 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 03 月 24 | 05 月 05 | 500 |  | 1.44 | 1.44 | 1.44 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 03 月 24 | 06 月 06 | 500 |  | 2.74 | 2.74 | 2.74 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 03 月 24 | 06 月 06 | 500 |  | 2.74 | 2.74 | 2.74 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,200 | 03 月 24 | 06 月 12 | 随时赎回 | 1,200 |  | 7.1 | 7.1 | 7.10 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,800 | 03 月 24 | 06 月 29 | 1,800 |  | 13.39 | 13.39 | 13.39 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 05 月 03 | 06 月 29 | 2,000 |  | 8.12 | 8.12 | 8.12 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,700 | 05 月 31 | 06 月 29 | 2,700 |  | 5.15 | 5.15 | 5.15 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 06 月 02 | 06 月 29 | 随时赎回 | 2,000 |  | 3.55 | 3.55 | 3.55 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 07 月 01 | 09 月 27 | 500 |  | 3.18 | 3.18 | 3.18 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,500 | 07 月 01 | 09 月 29 | 1,500 |  | 10.12 | 10.12 | 10.12 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 宁波银行 股份有限 公司 | 否 | 保本浮动  收益型 | 290 | 2016 年 07 月 13 日 | 2016 年 09 月 27 日 | 随时赎回 | 290 |  | 1.59 | 1.59 | 1.59 |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 190 | 07 月 14 | 09 月 27 | 190 |  | 1.02 | 1.02 | 1.02 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 宁波银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 600 | 07 月 14 | 09 月 27 | 600 |  | 3.24 | 3.24 | 3.24 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 2,000 | 02 月 02 | 03 月 23 | 还本付息 | 2,000 |  | 9.58 | 9.58 | 9.58 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 3,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 还本付息 | 3,000 |  | 26.92 | 26.92 | 26.92 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份  有限公司 | 2,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 2,000 |  | 17.95 | 17.95 | 17.95 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份  有限公司 | 2,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 2,000 |  | 17.95 | 17.95 | 17.95 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 2,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 还本付息 | 2,000 |  | 17.95 | 17.95 | 17.95 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 2,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 还本付息 | 2,000 |  | 17.95 | 17.95 | 17.95 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份  有限公司 | 2,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 2,000 |  | 17.95 | 17.95 | 17.95 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份  有限公司 | 2,000 | 03 月 15 | 06 月 14 | 2,000 |  | 17.95 | 17.95 | 17.95 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 银行股份 | 否 | 保本浮动  收益型 | 1,000 | 2016 年  04 月 14 | 2016 年  07 月 14 | 到期一次 还本付息 | 1,000 |  | 8.47 | 8.47 | 8.47 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 银行股份 | 否 | 保本浮动  收益型 | 1,000 | 2016 年  07 月 01 | 2017 年  01 月 28 | 到期一次 还本付息 |  |  | 21.39 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 | 2,000 | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  | 42.79 |  | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 银行股份  有限公司 |  | 收益型 |  | 07 月 01  日 | 01 月 28  日 | 还本付息 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 2,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 42.79 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 2,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 42.79 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 否 | 收益型 | 3,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 64.18 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 5,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 106.96 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 5,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 106.96 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 5,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 106.96 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 否 | 收益型 | 5,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 106.96 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 5,000 | 07 月 01 | 01 月 28 | 还本付息 |  |  | 106.97 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 5,000 | 07 月 11 | 02 月 07 | 还本付息 |  |  | 102.57 |  | 0 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 收益型 | 1,000 | 07 月 18 | 08 月 28 | 还本付息 | 1,000 |  | 3.53 | 3.53 | 3.53 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 否 | 收益型 | 1,000 | 08 月 30 | 10 月 10 | 还本付息 | 1,000 |  | 3.47 | 3.47 | 3.47 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 厦门国际 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 | 1,000 | 10 月 12 | 11 月 08 | 1,000 |  | 1.57 | 1.57 | 1.57 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 收益型 | 2,000 | 2,000 |  | 9.53 | 9.53 | 9.53 |
| 股份有限 |  | 01 月 06 | 03 月 09 |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 01 月 06 | 03 月 14 | 1,000 |  | 5.14 | 5.14 | 5.14 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,000 | 02 月 26 | 03 月 10 | 3,000 |  | 2.67 | 2.67 | 2.67 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 4,000 | 02 月 26 | 03 月 14 | 随时赎回 | 4,000 |  | 4.66 | 4.66 | 4.66 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 4,000 | 01 月 13 | 03 月 02 | 4,000 |  | 14.94 | 14.94 | 14.94 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 03 月 14 | 06 月 29 | 5,000 |  | 49.84 | 49.84 | 49.84 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 14 | 06 月 29 | 还本付息 | 5,000 |  | 49.84 | 49.84 | 49.84 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 10,000 | 07 月 08 | 10 月 10 | 还本付息 | 10,000 |  | 87.56 | 87.56 | 87.56 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 07 月 19 | 10 月 19 | 5,000 |  | 44.11 | 44.11 | 44.11 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 08 月 03 | 11 月 03 | 5,000 |  | 44.11 | 44.11 | 44.11 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 900 | 08 月 08 | 09 月 28 | 900 |  | 3.27 | 3.27 | 3.27 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,000 | 09 月 08 | 12 月 07 | 还本付息 | 3,000 |  | 24.41 | 24.41 | 24.41 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 10 月 11 | 10 月 20 | 500 |  | 0.32 | 0.32 | 0.32 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 10 月 11 | 10 月 25 | 500 |  | 0.5 | 0.5 | 0.50 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 广发银行 股份有限 公司 | 否 | 保本浮动  收益型 | 3,000 | 2016 年  10 月 11  日 | 2016 年  10 月 26  日 | 随时赎回 | 3,000 |  | 3.2 | 3.2 | 3.2 |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 10 月 11 | 11 月 01 | 1,000 |  | 1.5 | 1.5 | 1.50 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 10 月 11 | 11 月 03 | 5,000 |  | 8.22 | 8.22 | 8.22 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 10,000 | 10 月 14 | 11 月 03 | 10,000 |  | 14.19 | 14.19 | 14.19 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,000 | 10 月 14 | 11 月 10 | 3,000 |  | 5.77 | 5.77 | 5.77 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,500 | 10 月 14 | 11 月 16 | 1,500 |  | 3.53 | 3.53 | 3.53 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 10 月 14 | 11 月 29 | 1,000 |  | 3.28 | 3.28 | 3.28 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 10 月 14 | 12 月 01 | 1,000 |  | 3.42 | 3.42 | 3.42 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,500 | 10 月 14 | 12 月 02 | 3,500 |  | 12.16 | 12.16 | 12.16 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 10 月 14 | 12 月 02 | 1,000 |  | 3.49 | 3.49 | 3.49 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 10 月 14 | 12 月 07 | 1,000 |  | 3.84 | 3.84 | 3.84 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 1,000 | 10 月 21 | 12 月 26 | 1,000 |  | 5.06 | 5.06 | 5.06 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 10 月 20 | 12 月 07 | 2,000 |  | 6.84 | 6.84 | 6.84 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 | 否 | 保本浮动 | 500 | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 | 500 |  | 1.92 | 1.92 | 1.92 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股份有限 公司 |  | 收益型 |  | 10 月 20  日 | 12 月 13  日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 10 月 20 | 12 月 19 | 1,000 |  | 4.27 | 4.27 | 4.27 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 10 月 20 | 12 月 22 | 5,000 |  | 22.44 | 22.44 | 22.44 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,500 | 10 月 20 | 12 月 27 | 随时赎回 | 1,500 |  | 7.27 | 7.27 | 7.27 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 11 月 08 | 12 月 28 | 2,000 |  | 7.12 | 7.12 | 7.12 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,800 | 11 月 08 | 12 月 27 | 1,800 |  | 6.28 | 6.28 | 6.28 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 广发银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,000 | 12 月 07 | 12 月 28 | 3,000 |  | 4.49 | 4.49 | 4.49 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 03 | 03 月 21 | 随时赎回 | 5,000 |  | 6.9 | 6.9 | 6.90 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 3,500 | 03 月 04 | 03 月 21 | 3,500 |  | 4.56 | 4.56 | 4.56 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 800 | 03 月 04 | 03 月 21 | 800 |  | 1.04 | 1.04 | 1.04 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 700 | 03 月 11 | 03 月 21 | 700 |  | 0.5 | 0.5 | 0.50 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 5,000 | 03 月 14 | 03 月 30 | 随时赎回 | 5,000 |  | 5.64 | 5.64 | 5.64 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 03 月 14 | 04 月 15 | 1,000 |  | 2.27 | 2.27 | 2.27 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 收益型 | 1,000 | 1,000 |  | 2.54 | 2.54 | 2.54 |
| 股份有限 | 03 月 14 | 04 月 19 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 03 月 14 | 04 月 28 | 1,000 |  | 3.16 | 3.16 | 3.16 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 800 | 03 月 14 | 04 月 29 | 800 |  | 2.58 | 2.58 | 2.58 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,200 | 03 月 14 | 05 月 12 | 随时赎回 | 1,200 |  | 4.94 | 4.94 | 4.94 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 800 | 04 月 14 | 05 月 12 | 800 |  | 1.47 | 1.47 | 1.47 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 04 月 14 | 05 月 20 | 1,000 |  | 2.47 | 2.47 | 2.47 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 05 月 06 | 05 月 23 | 500 |  | 0.56 | 0.56 | 0.56 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 05 月 06 | 05 月 26 | 随时赎回 | 500 |  | 0.66 | 0.66 | 0.66 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 05 月 06 | 06 月 29 | 2,000 |  | 7.4 | 7.4 | 7.40 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 05 月 16 | 06 月 29 | 1,000 |  | 3.01 | 3.01 | 3.01 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 4,000 | 07 月 11 | 07 月 19 | 4,000 |  | 1.93 | 1.93 | 1.93 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 500 | 07 月 11 | 08 月 04 | 随时赎回 | 500 |  | 0.79 | 0.79 | 0.79 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 07 月 11 | 08 月 05 | 500 |  | 0.82 | 0.82 | 0.82 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 07 月 21 | 08 月 29 | 1,000 |  | 2.67 | 2.67 | 2.67 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 江苏银行 股份有限 公司 | 否 | 保本浮动  收益型 | 1,500 | 2016 年 07 月 21 日 | 2016 年 09 月 14 日 | 随时赎回 | 1,500 |  | 5.63 | 5.63 | 5.63 |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 1,000 | 08 月 09 | 09 月 27 | 1,000 |  | 3.3 | 3.3 | 3.30 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 收益型 | 6,000 | 12 月 21 | 03 月 29 | 还本付息 |  |  | 64.44 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 3,500 | 12 月 28 | 04 月 05 | 还本付息 |  |  | 37.59 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 12 月 28 | 04 月 05 | 还本付息 |  |  | 10.74 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 12 月 28 | 02 月 08 | 还本付息 |  |  | 2.19 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 中国民生 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 银行股份 公司 | 10,000 | 03 月 21 | 06 月 21 | 10,000 |  | 88.22 | 88.22 | 88.22 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 否 | 990 | 03 月 31 | 04 月 01 | 990 |  | 0.29 | 0.29 | 0.29 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 否 | 收益型 | 2,000 | 04 月 05 | 04 月 08 | 还本付息 | 2,000 |  | 0.48 | 0.48 | 0.48 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 | 否 | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份  有限公司 | 2,000 | 04 月 07 | 04 月 08 | 2,000 |  | 0.14 | 0.14 | 0.14 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 | 否 | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份  有限公司 | 4,000 | 04 月 08 | 04 月 09 | 4,000 |  | 0.16 | 0.16 | 0.16 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 否 | 收益型 | 4,000 | 04 月 11 | 04 月 15 | 还本付息 | 4,000 |  | 1.13 | 1.13 | 1.13 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 否 | 收益型 | 4,000 | 04 月 15 | 04 月 16 | 还本付息 | 4,000 |  | 0.2 | 0.2 | 0.20 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 | 否 | 保本固定 | 4,000 | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 | 4,000 |  | 1.17 | 1.17 | 1.17 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 证券股份  有限公司 |  | 收益型 |  | 04 月 18  日 | 04 月 22  日 | 还本付息 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 | 否 | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份  有限公司 | 4,000 | 04 月 22 | 04 月 25 | 4,000 |  | 0.25 | 0.25 | 0.25 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 否 | 收益型 | 4,000 | 04 月 25 | 04 月 29 | 还本付息 | 4,000 |  | 1.71 | 1.71 | 1.71 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份  有限公司 | 否 | 收益型 | 4,000 | 04 月 29 | 05 月 03 | 还本付息 | 4,000 |  | 0.21 | 0.21 | 0.21 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 | 否 | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份  有限公司 | 4,000 | 05 月 03 | 05 月 04 | 4,000 |  | 0.46 | 0.46 | 0.46 |
|  | 收益型 | 还本付息 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 | 否 | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 1,500 | 12 月 20 | 12 月 21 | 1,500 |  | 0.28 | 0.28 | 0.28 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 国泰君安 |  | 保本固定 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 证券股份 | 否 | 收益型 | 1,500 | 12 月 21 | 12 月 23 | 还本付息 | 1,500 |  | 0.45 | 0.45 | 0.45 |
| 有限公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 兴业银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 6,000 | 11 月 02 | 03 月 30 | 还本付息 |  |  | 109.48 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 兴业银行 | 否 | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 收益型 | 14,000 | 12 月 22 | 03 月 24 | 还本付息 |  |  | 158.79 |  | 0 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 内蒙古呼 和浩特金 谷农村商 | 否 | 保本浮动 | 10,000 | 2016 年  11 月 04 | 2017 年  11 月 04 | 到期一次 |  |  | 400 |  | 0 |
| 业银行股 份有限公 司 | 收益型 | 日 | 日 | 还本付息 |  |  |  |  |  |
|  |  |
|  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 10 | 07 月 03 | 05 月 25 | 10 |  | 0.25 | 0.25 | 0.25 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 15 | 07 月 03 | 06 月 15 | 随时赎回 | 15 |  | 0.4 | 0.4 | 0.40 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2015 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 20 | 07 月 03 | 06 月 24 | 随时赎回 | 20 |  | 0.55 | 0.55 | 0.55 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 招商银行 股份有限 公司 | 否 | 保本浮动  收益型 | 405 | 2015 年 07 月 03 日 | 2016 年 06 月 29 日 | 随时赎回 | 405 |  | 13.14 | 13.14 | 13.14 |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 5 | 01 月 28 | 02 月 25 | 5 |  | 0.01 | 0.01 | 0.01 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 10 | 01 月 28 | 05 月 23 | 10 |  | 0.08 | 0.08 | 0.08 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 10 | 01 月 28 | 05 月 25 | 10 |  | 0.08 | 0.08 | 0.08 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 15 | 07 月 01 | 07 月 08 | 15 |  | 0.01 | 0.01 | 0.01 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 40 | 07 月 01 | 07 月 26 | 40 |  | 0.05 | 0.05 | 0.05 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 25 | 07 月 01 | 08 月 25 | 25 |  | 0.07 | 0.07 | 0.07 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 35 | 07 月 01 | 09 月 23 | 35 |  | 0.16 | 0.16 | 0.16 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 475 | 07 月 01 | 09 月 29 | 475 |  | 2.31 | 2.31 | 2.31 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 745 | 10 月 24 | 12 月 28 | 745 |  | 2.66 | 2.66 | 2.66 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 470 | 11 月 22 | 12 月 28 | 470 |  | 0.92 | 0.92 | 0.92 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 80 | 12 月 06 | 12 月 28 | 80 |  | 0.1 | 0.1 | 0.10 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 100 | 12 月 13 | 12 月 28 | 100 |  | 0.08 | 0.08 | 0.08 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本浮动 | 5,000 | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 | 5,000 |  | 1.82 | 1.82 | 1.82 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股份有限 公司 |  | 收益型 |  | 01 月 05  日 | 01 月 12  日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 5,000 | 01 月 12 | 03 月 30 | 5,000 |  | 34.19 | 34.19 | 34.19 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 02 月 02 | 03 月 24 | 2,000 |  | 3.63 | 3.63 | 3.63 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 08 月 30 | 11 月 03 | 还本付息 | 1,000 |  | 5.52 | 5.52 | 5.52 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 35 | 02 月 05 | 02 月 25 | 35 |  | 0.03 | 0.03 | 0.03 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 35 | 02 月 05 | 03 月 25 | 35 |  | 0.09 | 0.09 | 0.09 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 130 | 02 月 05 | 03 月 28 | 130 |  | 0.37 | 0.37 | 0.37 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 20 | 02 月 05 | 04 月 25 | 随时赎回 | 20 |  | 0.09 | 0.09 | 0.09 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 招商银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 20 | 02 月 05 | 05 月 25 | 20 |  | 0.15 | 0.15 | 0.15 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 1,000 | 03 月 30 | 05 月 27 | 1,000 |  | 4.93 | 4.93 | 4.93 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 6,000 | 03 月 30 | 06 月 10 | 还本付息 | 6,000 |  | 36.69 | 36.69 | 36.69 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 |  | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 6,500 | 06 月 14 | 12 月 29 | 还本付息 | 6,500 |  | 112.83 | 112.83 | 112.83 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 |  | 2016 年 | 2016 年 | 到期一次 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 1,000 | 11 月 03 | 12 月 13 | 1,000 |  | 3.29 | 3.29 | 3.29 |
| 收益型 | 还本付息 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 北京银行 | 否 | 保本保证 | 3,000 | 2016 年 | 2017 年 | 到期一次 |  |  | 10.52 |  | 0 |
| 股份有限 | 收益型 | 12 月 29 | 02 月 07 | 还本付息 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 2,000 | 03 月 25 | 03 月 30 | 2,000 |  | 0.44 | 0.44 | 0.44 |
|  |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 500 | 06 月 01 | 06 月 14 | 500 |  | 0.39 | 0.39 | 0.39 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 480 | 06 月 01 | 06 月 29 | 随时赎回 | 480 |  | 0.88 | 0.88 | 0.88 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 40 | 07 月 08 | 07 月 26 | 40 |  | 0.05 | 0.05 | 0.05 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 30 | 07 月 08 | 08 月 26 | 30 |  | 0.1 | 0.1 | 0.10 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 50 | 07 月 08 | 09 月 06 | 50 |  | 0.18 | 0.18 | 0.18 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 公司 | 否 | 收益型 | 130 | 07 月 08 | 09 月 29 | 随时赎回 | 130 |  | 0.68 | 0.68 | 0.68 |
|  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 1,000 | 07 月 14 | 08 月 30 | 1,000 |  | 3.29 | 3.29 | 3.29 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 280 | 09 月 02 | 09 月 29 | 280 |  | 0.48 | 0.48 | 0.48 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 40 | 10 月 19 | 11 月 08 | 40 |  | 0.05 | 0.05 | 0.05 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 980 | 10 月 19 | 11 月 25 | 随时赎回 | 980 |  | 2.38 | 2.38 | 2.38 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 720 | 11 月 22 | 11 月 25 | 720 |  | 0.09 | 0.09 | 0.09 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |
| 江苏银行 |  | 保本浮动 |  | 2016 年 | 2016 年 | 随时赎回 |  |  |  |  |  |
| 股份有限 | 否 | 收益型 | 270 | 11 月 22 | 12 月 28 | 270 |  | 0.64 | 0.64 | 0.64 |
| 公司 |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 江苏银行 股份有限 公司 | 否 | 保本浮动  收益型 | 3,350 | 2016 年  12 月 21  日 | 2017 年 03 月 29 日 | 到期一次 还本付息 |  |  | 35.98 |  | 0 |
| 宁波银行 股份有限 公司 | 否 | 保本浮动  收益型 | 2,000 | 2016 年  10 月 08  日 | 2016 年  12 月 28  日 | 随时赎回 | 2,000 |  | 11.1 | 11.1 | 11.10 |
| 合计 | | | 511,565 | -- | -- | -- | 414,215 |  | 3,788.41 | 2,012.84 | -- |
| 委托理财资金来源 | | | 暂时闲置募集资金及自有资金 | | | | | | | | |
| 逾期未收回的本金和收益累计 金额 | | | 0 | | | | | | | | |
| 涉诉情况（如适用） | | | 不适用 | | | | | | | | |
| 委托理财审批董事会公告披露 日期（如有） | | | 2016年02月23日 | | | | | | | | |
| 委托理财审批股东会公告披露 日期（如有） | | | 2016年03月10日 | | | | | | | | |
| 未来是否还有委托理财计划 | | | 是 | | | | | | | | |

（2）委托贷款情况

□适用V不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

□适用V不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、 履行精准扶贫社会责任情况

无

2、 履行其他社会责任的情况

公司上市后，在努力做好各项业务的同时，对社会责任有了更进一步的要求。2015年，公司在保障股东权 益、维护员工权益等方面取得了良好的进展，现总结如下：

（一）股东与投资人的权益保护

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等法律法规要求，不断完善公司治理，制 定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《关联交 易决策制度》等制度，建立了以《公司章程》为基础的内控体系，以股东大会、董事会、监事会及管理层为主 的决策与经营体系，从制度上切实保障全体股东及债权人的权益。

公司自成立以来，一直努力确保公司发展的持续性、成长性和竞争力，依法经营，稳步推进公司业务，逐 步巩固和深化在银行、企业、政府等行业客户中的市场领先地位，本着诚信勤勉、尽职守则的原则，努力经营， 规范运作，实现了资产、所有者权益和营业总收入的稳定增长，为投资者创造稳定的回报。

在保护股东权益方面，2016年公司召开了四次股东大会，大会的召集、召开、表决程序均合法有效，符合 《公司章程》及《股东大会议事规则》的规定，确保了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。信息 披露方面，公司严格按照深交所上市规则及规范运作指引的要求开展工作，所有达到信息披露标准的事项公司 都进行了公告，不存在应披露而未披露的信息。与此同时，公司积极开展与投资者的沟通交流工作，2016年通 过接待机构投资者调研、电话交流、投资者互动平台等方式，搭建了与投资者沟通的桥梁，增进了投资者对公 司价值的了解。

（二） 与供应商和客户精诚合作

公司相关物资的采购，均严格选择在工商部门登记注册、合法纳税并具备与所采购规模相匹配的生产制造 设备的供应商，合法签订合同，实行互惠共赢，确保企业产品的质量信誉与消费者安全。

为了提高客户满意度，公司不断提高公司产品质量及研发水平，获得了实用新型专利证书以及包括计算机 信息系统集成一级资质、ISO27001信息安全管理体系认证、IS9001:2008质量管理体系认证、银行AAA级信用证 书等各种资质，为客户提供优质的产品及服务，并不断提高公司行业声誉。

（三） 重视员工权益和个人发展

公司始终视人才为公司最重要的战略资源，是公司核心的生产要素。公司近年来开始建立并推行了“中科金 财多层级合伙人经营责任制”，将公司划分为独立经营单元，通过建立与市场直接联系的独立核算制进行运营， 调动员工参与经营管理，从而实现全员参与的经营模式。中科金财多层级合伙人经营责任制注重发现及培养经 营人才，强调以客户为中心、全局观及组织协同性，打破了传统企业部门间的隔阂，有效调动员工参与经营管 理的自主性和积极性，极大提升了员工的经营热情及主人翁意识。在实际经营过程中各经营单元体现出极强的 经营智慧与合作意识，大大降低了沟通成本、交易成本、营销成本及运营成本，操作风险大幅降低，劳动生产 率大幅提高，同时吸引了大量的各领域精英加盟中科金财。

公司一直非常注重提高员工的个人能力，通过各种培训及讲座提高员工业务能力和管理水平。2016年公司 组织了包括新员工入职培训、在职员工业务培训、管理能力提升培训及其他单场讲座等多层次培训，事前通过 调查员工需求，寻求各种培训资源和渠道，来提高培训的有效性和效率，这些培训充分调动了员工学习积极性, 既能促进公司整体战略目标的实施，又能满足员工个人能力和职业发展的需求，实现企业和员工的共同进步， 共同发展。

2017年，公司将继续努力提升公司自身业务水平，确保股东利益，促进员工发展与成长，进一步增强企业 的社会责任感，实现商业利益与社会责任的和谐共赢。

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

是否发布社会责任报告

□是V否

十九、其他重大事项的说明

□适用V不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

二十、公司子公司重大事项

□适用V不适用

第六节股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 本次变动前 | | 本次变动增减（+,一） | | | | | 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 |
|  |  | 124,345,7 |  | 20,597,58 |  |  | -24,000,7 | -3,403,13 | 120,942,6 |  |
| —-、 | 有限售条件股份 |  | 39.23% |  |  |  |  |  |  | 35.83% |
|  |  | 75 |  | 4 |  |  | 19 | 5 | 40 |  |
| 2、 | 国有法人持股 |  |  | 4,668,319 |  |  |  | 4,668,319 | 4,668,319 | 1.38% |
|  |  | 124,345,7 |  | 15,929,26 |  |  | -24,000,7 | -8,071,45 | 116,274,3 |  |
| 3、 | 其他内资持股 |  | 39.23% |  |  |  |  |  |  | 34.44% |
|  |  | 75 |  | 5 |  |  | 19 | 4 | 21 |  |
|  |  |  |  | 10,689,63 |  |  |  | 10,689,63 | 18,533,30 |  |
| 其中：境内法人持股 | | 7,843,666 | 2.47% |  |  |  |  |  |  | 5.49% |
|  |  |  |  | 8 |  |  |  | 8 | 4 |  |
|  |  | 116,502,1 |  |  |  |  | -24,000,7 | -18,761,0 | 97,741,01 |  |
|  | 境内自然人持股 | 09 | 36.75% | 5,239,627 |  |  | 19 | 92 | 7 | 28.95% |
|  |  | 192,633,3 |  |  |  |  | 24,000,71 | 24,000,71 | 216,634,0 |  |
| 、 | 无限售条件股份 |  | 60.77% | 0 |  |  |  |  |  | 64.17% |
|  |  | 27 |  |  |  |  | 9 | 9 | 46 |  |
|  |  | 192,633,3 |  |  |  |  | 24,000,71 | 24,000,71 | 216,634,0 |  |
| 1、 | 人民币普通股 |  | 60.77% | 0 |  |  |  |  |  | 64.17% |
|  |  | 27 |  |  |  |  | 9 | 9 | 46 |  |
|  |  | 316,979,1 |  | 20,597,58 |  |  |  | 20,597,58 | 337,576,6 |  |
| 三、 | 股份总数 |  | 100.00% |  |  |  | 0 |  |  | 100.00% |
|  |  | 02 |  | 4 |  |  |  | 4 | 86 |  |

**股份变动的原因**

V适用口不适用

1.2016年1月4日，公司收到了中国证券监督管理委员会出具的《关于核准北京中科金财科技股份有限 公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2015]3136号），核准公司非公开发行不超过25,673,534股新股。 截至2016年1月28日，公司向特定对象非公开发行人民币普通股（A股）20,597,584股，每股面值人民币1.00元, 每股发行价格为人民币47.19元，该部分股票已于2016年3月8日在深交所上市。

1. 经中国证券监督管理委员会审核通过，公司向刘开同等发行股份并支付现金购买天津滨河创新科技有限 公司股权并募集配套资金，本次发行股份已于2014年12月17日在深圳证券交易所上市。刘开同所持股份中

15,780,294股解除限售，该部分股票已于2016年5月24日上市流通。

1. 公司离任董事蔡迦、高管章超英离职时间已超过一年、半年，其所持股票限售情况发生变化。
2. 公司新聘任董事刘开同、监事孙昕，其所持股票部分锁定。
3. 公司董事赫喆增持公司股票，其中部分股票锁定。

**股份变动的批准情况**

V适用口不适用

2015年11月26日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过本次非公开发行股票的申请» 2016年1 月4日，公司收到了中国证券监督管理委员会出具的《关于核准北京中科金财科技股份有限公司非公开发行股票 的批复》（证监许可[2015]3136号），核准公司非公开发行不超过25,673,534股新股。

**股份变动的过户情况**

□适用V不适用

**股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响**

V适用口不适用

2016年年度公司每股收益0.53元，每股净资产8.21元。如公司报告期内公司不进行非公开发行，则报告期 每股收益0.56元，每股净资产5.72元。

**公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容**

□适用V不适用

2、限售股份变动情况

V适用口不适用

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 | 解除限售日期 |
| 沈飒 | 42,819,688 | 0 | 0 | 42,819,688 | 高管锁定股 | 每年度第一个交 易日解锁持股总 数的25% |
| 刘开同 | 26,300,490 | 15,780,294 | 5,610,221 | 16,130,417 | 重组定增限售 股；高管锁定股 | 重组定增限售 股：最后一次盈 利预测补偿和减 值补偿完成。高 管锁定股：每年 度第一个交易日 解锁持股总数的  25% |
| 天津滨河数据信 息技术有限公司 | 7,843,666 | 0 | 0 | 7,843,666 | 重组定增限售股 | 2017 年 12 月 17  日 |
| 杨承宏 | 6,309,660 | 0 | 0 | 6,309,660 | 重组定增限售股 | 2017 年 12 月 17  日 |
| 董书倩 | 5,414,660 | 0 | 0 | 5,414,660 | 重组定增限售股 | 最后一次盈利预 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 测补偿和减值补  偿完成 |
| 青岛城投金融控  股集团有限公司 | 0 |  | 4,668,319 | 4,668,319 | 非公开发行限售  股 | 2017年3月8日 |
| 赫喆 | 4,223,378 | 0 | 1,500,000 | 5,723,378 | 重组定增限售 股；高管锁定股 | 重组定增限售  股：2017 年 12 月17日。高管锁 定股：每年度第 一个交易日解锁 持股总数的25% |
| 张伟 | 3,959,418 | 0 | 0 | 3,959,418 | 重组定增限售股 | 2017 年 12 月 17  日 |
| 周惠明 | 3,959,418 | 0 | 0 | 3,959,418 | 重组定增限售股 | 2017 年 12 月 17  日 |
| 其他 | 23,515,397 | 15,340,321 | 15,938,940 | 24,114,017 | - | - |
| 合计 | 124,345,775 | 31,120,615 | 27,717,480 | 120,942,641 | -- | -- |

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股票及其衍生证 券名称 | 发行日期 | 发行价格（或利 率） | 发行数量 | 上市日期 | 获准上市交易 数量 | 交易终止日期 |
| 股票类 | | | | | | |
| 非公开发行A股  股票 | 2016 年 01 月 22  日 | 47.19元/股 | 20,597,584 | 2016 年 03 月 08  日 | 20,597,584 |  |

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

经中国证券监督管理委员会出具的《关于核准北京中科金财科技股份有限公司非公开发行股票的批复》（证 监许可[2015]3136号），核准公司非公开发行不超过25,673,534股新股。公司于2016年1月非公开发行20,597,584 股股票，发行价格47.19元/股，该部分股票于2016年3月8日在深圳证券交易所上市。

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

V适用口不适用

公司于2016年非公开发行股票20,597,584股，公司总股本由316,979, 102股增加至337, 576,686股，公司股

本增加20,597,584元，截止2016年12月31日，公司资产负债率为22.58%，较年初36%减少13.42%。

3、现存的内部职工股情况

□适用V不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 报告期末普通 股股东总数 | 68,276 | | 年度报告披露 日前上一月末 普通股股东总 数 | | 70,697 | | 报告期末表决 权恢复的优先 股股东总数  （如有）（参见 注8） | | 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（如有）（参 见注8） | | 0 |
| 持股5%以上的股东或前10名股东持股情况 | | | | | | | | | | | | | |
| 股东名称 | | 股东性质 | | 持股比例 | 报告期末 持股数量 | 报告期内 增减变动 情况 | | 持有有限 售条件的 股份数量 | 持有无限 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 | | 16.91% | 57,092,91  8 | 0 | | 42,819,68  8 | 14,273,23  0 | 质押 | | 54,762,484 | |
| 刘开同 | | 境内自然人 | | 5.33% | 18,000,49  0 | -8,300,00  0 | | 16,130,41  7 | 1,870,073 |  | |  | |
| 华夏幸福基业控 股股份公司 | | 境内非国有法人 | | 4.65% | 15,700,00  0 | 0 | | 0 | 15,700,00  0 |  | |  | |
| 陈绪华 | | 境内自然人 | | 3.11% | 10,507,87  6 | -9,585,00  0 | | 0 | 10,507,87  6 | 质押 | | 3,229,975 | |
| 蔡迦 | | 境内自然人 | | 2.44% | 8,223,846 | -22,408,7  00 | | 0 | 8,223,846 |  | |  | |
| 天津滨河数据信 息技术有限公司 | | 境内非国有法人 | | 2.32% | 7,843,666 | 0 | | 7,843,666 | 0 |  | |  | |
| 杨承宏 | | 境内自然人 | | 1.87% | 6,309,660 | 0 | | 6,309,660 | 0 | 质押 | | 6,309,660 | |
| 赫喆 | | 境内自然人 | | 1.84% | 6,223,378 | 2000000 | | 5,723,378 | 500,000 |  | |  | |
| 董书倩 | | 境内自然人 | | 1.60% | 5,414,660 | 0 | | 5,414,660 | 0 |  | |  | |
| 青岛城投金融控  股集团有限公司 | | 国有法人 | | 1.38% | 4,668,319 | 0 | | 4,668,319 | 0 |  | |  | |
| 战略投资者或一般法人因配售新股 成为前10名股东的情况（如有）（参 见注3） | | | | 无 | | | | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说 | | | | 上述股东中沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人，天津滨河数据信息技术有限公司 | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 明 | 是股东刘开同控制的企业，杨承宏为公司股东陈绪华之子，赫喆为公司股东蔡迦之子， 刘开同与董书倩为夫妻关系。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《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。 | | |
| 前10名无限售条件股东持股情况 | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | |
| 股份种类 | 数量 |
| 华夏幸福基业控股股份公司 | 15,700,000 | 人民币普通股 | 15,700,000 |
| 沈飒 | 14,273,230 | 人民币普通股 | 14,273,230 |
| 陈绪华 | 10,507,876 | 人民币普通股 | 10,507,876 |
| 蔡迦 | 8,223,846 | 人民币普通股 | 8,223,846 |
| 中国人寿保险股份有限公司一分红  一个人分红-005L-FH002深 | 1,989,295 | 人民币普通股 | 1,989,295 |
| 华泰证券资管一南京银行一华泰资 管中科金财共同成长1号集合资产 管理计划 | 1,908,700 | 人民币普通股 | 1,908,700 |
| 刘开同 | 1,870,073 | 人民币普通股 | 1,870,073 |
| 重庆国际信托股份有限公司一渝信 通系列单一信托2号 | 1,847,739 | 人民币普通股 | 1,847,739 |
| 太平人寿保险有限公司一分红一个 险分红 | 1,599,911 | 人民币普通股 | 1,599,911 |
| 太平人寿保险有限公司一分红一团 险分红 | 1,009,683 | 人民币普通股 | 1,009,683 |
| 前10名无限售流通股股东之间，以 及前10名无限售流通股股东和前10 名股东之间关联关系或一致行动的 说明 | 上述股东中沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人，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《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中 规定的一致行动人。 | | |

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V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、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 控股股东姓名 | 国籍 | 是否取得其他国家或地区居留权 |
| 沈飒 | 中国 | 否 |
| 主要职业及职务 | 任北京中科金财科技股份有限公司副董事长兼总经理 | |
| 报告期内控股和参股的其他境内外上市公 | 无 | |

|  |  |
| --- | --- |
| 司的股权情况 |  |

控股股东报告期内变更

□适用V不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

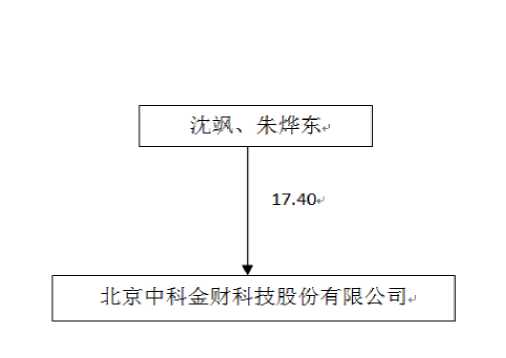
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 实际控制人姓名 | 国籍 | 是否取得其他国家或地区居留权 |
| 朱烨东 | 中国 | 否 |
| 沈飒 | 中国 | 否 |
| 主要职业及职务 | 沈飒任职于北京中科金财科技股份有限公司，担任副董事长兼总经理一职。朱 烨东任职于北京中科金财科技股份有限公司，担任董事长一职。 | |
| 过去10年曾控股的境内外上市公司情况 | 无 | |

实际控制人报告期内变更

□适用V不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

□适用V不适用

4、其他持股在10%以上的法人股东

□适用V不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

□适用寸不适用

第七节优先股相关情况

□适用V不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 年龄 | 任期起始 | 任期终止 | 期初持股 | 本期增持 | 本期减持 | 其他增减 | 期末持股 |
| 股份数量 | 股份数量 |
| 日期 | 日期 | 数（股） | （股） | （股） | 变动（股） | 数（股） |
|  |  |  |  |  | 2007 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 朱烨东 | 董事长 | 现任 | 男 | 49 | 07 月 08 | 07 月 27 | 604,986 | 1,059,547 | 0 | 0 | 1,664,533 |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 沈飒 | 副董事 长、总经 | 现任 |  |  | 2007 年 | 2019 年 | 57,092,91 |  |  |  | 57,092,91 |
| 女 | 44 | 07 月 08 | 07 月 27 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  | 8 |  |  |  | 8 |
|  | 理 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2015 年 | 2017 年 |  |  |  |  |  |
| 赫喆 | 董事 | 现任 | 男 | 43 | 03 月 10 | 04 月 07 | 4,223,378 | 2,000,000 | 0 | 0 | 6,223,378 |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2016 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 刘开同 | 董事 | 现任 | 男 |  | 26,300,49 |  |  |  | 18,000,49 |
| 47 | 07 月 28 | 07 月 27 | 0 | 0 | 8,300,000 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |
|  | 董事、副 |  |  |  | 2007 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 赵学荣 | 总经理兼 | 现任 | 女 | 43 | 07 月 08 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  | 财务总监 |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 贺岩 | 董事、副 总经理兼 | 现任 | 男 |  | 2013 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 39 | 04 月 16 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
| 董事会秘 |
|  |  |  | 日 | 日 |
|  | 书 |  |  |
|  |  |  |  |  | 2013 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 白涛 | 独立董事 | 现任 | 女 | 52 | 07 月 08 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2013 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 赵燕 | 独立董事 | 现任 | 女 | 45 | 07 月 08 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2016 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 顾凌云 | 独立董事 | 现任 | 男 | 41 | 07 月 28 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 汪亮 | 监事会主 | 现任 | 男 |  | 2013 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 35 | 07 月 08 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  | 席 |  |  |
|  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 孙昕 | 监事 | 现任 | 男 | 42 | 2016 年 07 月 28 日 | 2019 年 07 月 27 日 | 3,500 | 9,400 | 0 | 0 | 12,900 |
|  |  |  |  |  | 2016 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 司苗珍 | 监事 | 现任 | 女 | 28 | 07 月 28 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2012 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 张京辉 | 副总经理 | 现任 | 男 | 46 | 08 月 24 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2015 年 | 2019 年 |  |  |  |  |  |
| 李烁 | 副总经理 | 现任 | 男 | 44 | 04 月 28 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 李明珠 | 董事、副  总经理 | 离任 | 男 | 48 | 2007 年  07 月 08 | 2016 年  07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2013 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |
| 宁家骏 | 独立董事 | 离任 | 男 | 72 | 07 月 08 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 孟庆涛 | 监事会主  席 | 离任 | 男 | 47 | 2012 年 04 月 10 日 | 2016 年 07 月 27 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2012 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |
| 任宏军 | 监事 | 离任 | 男 | 46 | 09 月 12 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 2012 年 | 2016 年 |  |  |  |  |  |
| 李昕照 | 副总经理 | 离任 | 女 | 47 | 08 月 24 | 07 月 27 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 日 | 日 |  |  |  |  |  |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 88,225,27  2 | 3,068,947 | 8,300,000 | 0 | 82,994,21  9 |

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

寸适用口不适用

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
| 李明珠 | 董事、副总经理 | 任期满离任 | 2016 年 07 月 28  日 | 第三届董事会任期届满。 |
| 李昕照 | 副总经理 | 任期满离任 | 2016 年 07 月 28  日 | 第三届董事会任期届满。 |
| 孟庆涛 | 监事会主席 | 任期满离任 | 2016 年 07 月 28  日 | 第三届监事会任期届满。 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 任宏军 | 监事 | 任期满离任 | 2016 年 07 月 28  日 | 第三届监事会任期届满。 |
| 宁家骏 | 独立董事 | 任期满离任 | 2016 年 07 月 28  日 | 第三届董事会任期届满。 |

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责 董事：

朱烨东，男，中国国籍，无境外永久居留权，1968年6月出生。南京理工大学计算机系软件专业学士、北 京大学经济学院金融学硕士、北京大学经济学院政治经济学博士、高级工程师，2007年获得信息产业部计算机 信息系统集成高级项目经理证书。曾任北京大学北佳公司软件工程师，香港伟仕集团金融事业部总经理，北京 奥德映真计算机技术有限公司董事、总经理，北京北大青鸟计算机智能技术有限公司董事、总经理等职，现任 公司董事长。

沈飒，女，中国国籍，无境外永久居留权，1973年2月出生，北京大学经济学院金融专业硕士，中共党员。 曾任北京奥德映真计算机技术有限公司销售经理、方正奥德集团公司大客户部销售总监、北京北大青鸟计算机 智能技术有限公司营销副总经理、优利系统（中国）有限公司金融行业销售经理。长期从事政府、金融行业的 市场开发及销售的管理工作，现任公司副董事长兼总经理。

赫喆，男，中国国籍，无境外永久居留权，1974年出生，毕业于辽宁科技大学，本科学历。2002-2009年， 担任中科软科技股份有限公司部门经理。现任公司董事、销售总监。

赵学荣，女，中国国籍，无境外永久居留权，1973年出生，中国人民大学财务会计专业本科毕业，高级会 计师。曾任香港伟仕集团北京伟仕科技发展公司会计、北京奥德映真计算机技术有限公司财务主管、财务部经 理、北京北大青鸟计算机智能技术有限公司财务经理。从事财务管理工作近20年，具有丰富的IT类企业财务 核算与管理经验。现任公司董事、副总经理兼财务总监。

贺岩，男，中国国籍，无境外永久居留权，1978年出生，南开大学EMBA，硕士学历。2007年取得深圳证 券交易所董事会秘书资格证书。曾任广州中加贸易有限公司副总经理，北京中科金财科技股份有限公司董事会 办公室主任、证券事务代表，现任公司董事、副总经理兼董事会秘书。

刘开同，男，中国国籍，无境外永久居留权，1970年出生，清华大学工商管理专业，硕士学历。2003年至 2007年，任职于广州御银科技股份有限公司，历任客户经理、区域营销总监。2010年至今任天津滨河创新科技 有限公司总经理，现任公司董事。

白涛，女，中国国籍，无境外永久居留权，1965年出生。北京大学法学学士、美国康乃尔大学法学博士。 曾任职于中信律师事务所、北京市通商律师事务所，现任北京市君合律师事务所合伙人，兼任公司独立董事。

赵燕，女，中国国籍，无境外永久居留权，1972年出生。北方工业大学会计专业，本科学历，中国注册会 计师、注册评估师、高级会计师。历任五联联合会计师事务所有限公司部门经理、北京五联方圆会计师事务所 有限公司所长助理、国富浩华会计师事务所有限公司副主任会计师等职，现任国富浩华会计师事务所（特殊普 通合伙）合伙人，兼任公司独立董事。

顾凌云，男，中国国籍，美国永久居留权，1976年出生，美国卡内基梅隆大学计算机科学专业，博士学历。 曾任IDG资本驻站企业家兼投资顾问，现任上海冰鉴信息科技有限公司董事长兼CEO,兼任公司独立董事 监事：

汪亮，男，中国国籍，无境外永久居留权，1982年出生。毕业于北京城市学院生物计算机专业，大专学历。 现任北京中科金财科技股份有限公司监事会主席、政府行业总监。

孙昕，男，中国国籍，无境外永久居留权，1975年出生。毕业于沈阳航空航天大学计算机及应用专业，本 科学历。现任北京中科金财科技股份有限公司监事、金融技术应用事业群总经理。

司苗珍，女，中国国籍，无境外永久居留权，1989年出生，毕业于东北大学秦皇岛分校电子信息工程专业, 本科学历。自2012年毕业加入公司至今，从事公司业务群内部运营管理和总裁日常管理，现任公司监事、总裁 办公室经理。

高级管理人员：

沈飒，现任公司总经理，简历同上。

贺岩，现任公司董事、副总经理兼董事会秘书，简历同上。

赵学荣，现任公司董事、副总经理兼财务总监，简历同上。

张京辉，男，中国国籍，无境外永久居留权，1971年出生，北京信息工程学院计算机软件专业本科毕业， 学士学位。曾任光大国际信托投资公司系统集成公司软件开发工程师、项目经理，美国优利系统（中国）有限 公司高级顾问、专业服务部经理、解决方案经理，美国太阳系统（中国）有限公司解决方案和专业服务销售经 理，亚美亚（中国）系统有限公司解决方案经理，在产品研发、专业服务管理以及业务咨询领域近20年工作经 验。现任北京中科金财科技股份有限公司副总经理，主要负责公司银行技术体系的技术开发和技术管理工作。

李烁，男，中国国籍，无境外永久居留权，1973年出生，中共党员，东北财经大学MBA。曾任大连银行总 行办公室秘书、浦发银行大连高新园区支行副行长、浦发银行大连分行贵宾理财中心总经理、浦发银行大连长 春路支行行长、广发银行大连分行副行长，曾分管公司银行、贸易融资、金融市场、资产管理、小企业金融、 财富管理等多个部门，银行从业20年，具有丰富的银行信贷、资产管理、金融同业业务管理经验，熟悉现代企 业管理制度，现任公司副总经理。

在股东单位任职情况

□适用V不适用

在其他单位任职情况

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否 |
| 担任的职务 | 领取报酬津贴 |
| 白涛 | 北京市君合律师事务所 | 合伙人 |  |  | 是 |
| 赵燕 | 瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） | 合伙人 |  |  | 是 |
| 顾凌云 | 上海冰鉴信息科技有限公司 | 董事长 |  |  | 是 |

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况 □适用V不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

**董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况**

高级管理人员报酬由董事会薪酬与考核委员会提出方案，经董事会审议通过后方可实施；董事的报酬由董 事会薪酬与考核委员会提出方案，经董事会审议通过后，报送股东大会审议通过方可实施；监事的报酬由监事 会提出方案，经股东大会通过后方可实施。

确定依据：

董事、监事及高级管理人员的报酬根据管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其它相关企业相关岗位的 薪酬水平确定。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税 前报酬总额 | 是否在公司关联 方获取报酬 |
| 朱烨东 | 董事长 | 男 | 49 | 现任 | 42 | 否 |
| 沈飒 | 副董事长、总经  理 | 女 | 44 | 现任 | 41 | 否 |
| 赫喆 | 董事 | 男 | 43 | 现任 | 43.6 | 否 |
| 刘开同 | 董事 | 男 | 47 | 现任 | 12.22 | 否 |
| 赵学荣 | 董事、财务总监、  副总经理 | 女 | 43 | 现任 | 35 | 否 |
| 贺岩 | 董事、董事会秘 书、副总经理 | 男 | 39 | 现任 | 50 | 否 |
| 白涛 | 独立董事 | 女 | 52 | 现任 | 8 | 否 |
| 赵燕 | 独立董事 | 女 | 45 | 现任 | 8 | 否 |
| 顾凌云 | 独立董事 | 男 | 41 | 现任 | 4 | 否 |
| 汪亮 | 监事会主席 | 男 | 35 | 现任 | 46 | 否 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 孙昕 | 监事 | 男 | 42 | 现任 | 27.81 | 否 |
| 司苗珍 | 监事 | 女 | 28 | 现任 | 20.54 | 否 |
| 张京辉 | 副总经理 | 男 | 45 | 现任 | 48 | 否 |
| 李烁 | 副总经理 | 男 | 44 | 现任 | 30 | 否 |
| 李明珠 | 副总经理 | 男 | 48 | 离任 | 6.24 | 否 |
| 宁家骏 | 独立董事 | 男 | 72 | 离任 | 8 | 否 |
| 李昕照 | 副总经理 | 女 | 47 | 离任 | 22 | 否 |
| 孟庆涛 | 监事会主席 | 男 | 47 | 离任 | 15.87 | 否 |
| 任宏军 | 监事 | 男 | 46 | 离任 | 18.66 | 否 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | 486.94 | -- |

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用V不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

|  |  |
| --- | --- |
| 母公司在职员工的数量（人） | 558 |
| 主要子公司在职员工的数量（人） | 360 |
| 在职员工的数量合计（人） | 918 |
| 当期领取薪酬员工总人数（人） | 918 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 生产人员 | 0 |
| 销售人员 | 178 |
| 技术人员 | 624 |
| 财务人员 | 38 |
| 行政人员 | 26 |
| 其他职能人员 | 52 |
| 合计 | 918 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 博士 | 3 |
| 硕士 | 63 |
| 本科 | 522 |

|  |  |
| --- | --- |
| 大专 | 318 |
| 大专以下 | 12 |
| 合计 | 918 |

2、 薪酬政策

公司实行中科金财多层级合伙人经营责任制模式，让全体员工参与经营管理，实现“全员参与”的经营理念。 公司向员工提供稳定且有竞争力的薪酬，经营者可以确定各自的薪酬总量，通过经营会计核算，实现收入最大 化，成本最小化。将薪酬及绩效挂钩，通过利润分享及股权分享，以充分调动员工的积极性和主动性，充分发 挥薪酬吸引、保留、激励人才的战略作用。

3、 培训计划

公司建立核心人才数据库，开展培训建设，通过线上、线下、内训、外训多种培训方式，进行人才的开发 和培养，有效扩大了人才建设的广度和深度。公司通过e-learning系统，将公司的战略模式、经营指导、业务 培训全部上线，并将培训与绩效、员工转正挂钩，提高员工培训覆盖率，符合公司“全员参与”的经营理念。

4、 劳务外包情况

□适用V不适用

第九节公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》等法 律、法规的要求，不断完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，规范公司运作，提高公司治理水平。 截止报告期末，公司已经形成了较为完善的法人治理结构，形成了完善的决策机制、监督机制和执行机制，公 司治理的实际情况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。具体情况如下：

（一） 关于股东与股东大会

股东大会是公司的最高权力机构，公司依据《公司法》、《公司章程》、《上市公司治理准则》等文件制 定了《股东大会议事规则》，规范了股东大会召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，积极采用网络投票 等形式，扩大中小股东参与度，保证股东对公司重大事项的知情权和参与权，确保全体股东尤其是中小股东享 有平等地位，充分行使自己的权利。

（二） 关于公司与控股股东

公司拥有独立的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务上独立于控股股东，公司董事会、 监事会和内部机构独立运作。公司控股股东严格根据《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、 《公司章程》规范股东行为，通过股东大会行使股东权利，未发生超越股东大会及董事会而直接或间接干预公 司经营与决策的行为。

（三） 关于董事与董事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律法规选举产生董事人选，公司目前有独立董事三名， 占全体董事的三分之一，董事会人数及人员构成符合法律法规和《公司章程》的要求。公司董事会严格按照《公 司章程》、《独立董事工作制度》及《董事会议事规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指 引》等相关规定召集召开董事会，各董事按要求出席董事会，认真审议各项议案，勤勉尽责。独立董事独立履 行职责，维护公司整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，对重要及重大事项发表独立意见。

（四） 关于监事与监事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律法规选举产生监事人选，公司监事会由3名监事组成， 监事会人数及人员构成符合法律法规的要求。公司监事会严格按照《公司章程》及《监事会议事规则》等相关 规定召集召开监事会，各监事按要求出席监事会，认真履行职责，对公司重大事项、关联交易、财务状况等进 行监督并发表意见，维护了公司及股东的合法权益。

（五） 关于信息披露与透明度

公司严格执行《信息披露管理制度》、《董事会秘书工作制度》、《内幕信息知情人管理制度》等，由董 事会秘书负责信息披露工作，建立投资者专线电话、电子邮箱，提高公司运作的透明度。公司指定《证券时报》、 《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网作为本公司信息披露的法定媒体，严格按照有 关规定真实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保公司所有股东能够以平等的机会获取信息。

（六） 关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，积极加强与相关利益者的沟通和交流，推动公司持续、稳定、 健康地发展。公司的治理情况符合中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求。

（七） 关于公司与投资者

公司严格执行《投资者关系管理制度》、《机构投资者接待管理办法》，公司董事会秘书为投资者关系管 理负责人，组织实施投资者关系的日常管理工作。报告期内，公司通过电话、接待投资者现场调研、深交所投 资者关系互动平台等方式，加强与投资者的沟通。

（八） 关于绩效评价与激励约束机制

公司逐步完善和建立公正、透明的董事、监事及高级管理人员绩效评价体系和激励约束机制，高级管理人 员的聘任公开、透明，符合有关法律法规和公司内部规章制度的要求。本公司高级管理人员实行年薪制，年薪 与年度经营指标完成情况挂钩，同时根据《公司章程》中对高级管理人员履职行为、权限和职责的规定进行综 合考评。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

□是V否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一） 业务独立：公司拥有独立完整的业务体系及自主经营能力，能够面向市场独立经营、核算和决策，独 立承担责任与风险。公司的业务开展完全独立于控股股东，不存在受制于公司股东及其它关联方的情况。

（二） 人员独立：公司董事（含独立董事）、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关 规定产生，公司的总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员均在公司专职工作并领取薪酬， 不存在在关联企业兼职领薪的情况；公司高级管理人员的任免均由公司董事会通过合法程序决定，不存在控股 股东干涉人事任免决定的现象；公司拥有独立的员工队伍，并已建立较为完善的劳动用工和人事管理制度。公 司已依据国家的法律法规与公司全体员工签定了劳动合同并缴纳社会保险费用，公司拥有独立的劳动用工权利， 不存在受控股股东控制的情形。

（三） 资产独立：公司的资产完整，拥有与生产经营范围相适应的各项资质、设备、专利等资产。公司的 各项资产均不存在被抵押、质押的情况，并对其拥有完整的所有权。公司资产独立于公司控股股东，对所有资 产有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情况，亦不存在为股东和其他个 人提供担保的情形。

（四） 机构独立：本公司依照《公司法》和《公司章程》的规定，设置了股东大会、董事会、监事会，制 定了议事规则，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存 在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

（五） 财务独立：公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，建立了独立的会计核算体系和财务 管理制度。公司在银行独立开户，依法独立纳税，具有独立作出财务决策的能力。

三、 同业竞争情况

□适用V不适用

四、 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
| 2016年第一次临时 股东大会 | 临时股东大会 | 36.29% | 2016年03月09日 | 2016年03月10日 | 《北京中科金财科 技股份有限公司 2016年第一次临时 股东大会决议公告》 刊登于《证券时报》、  《证券日报》、《中国 证券报》、《上海证券 报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.co> m.cn |
| 2015年年度股东大 会 | 年度股东大会 | 31.85% | 2016年05月05日 | 2016年05月06日 | 《北京中科金财科 技股份有限公司 2015年年度股东大 会决议公告》刊登于  《证券时报》、《证券 日报》、《中国证券 报》、《上海证券报》 及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.co> |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | m.cn |
| 2016年第二次临时 股东大会 | 临时股东大会 | 29.02% | 2016年07月08日 | 2016年07月11日 | 《北京中科金财科 技股份有限公司 2016年第二次临时 股东大会决议公告》 刊登于《证券时报》、  《证券日报》、《中国 证券报》、《上海证券 报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.co>  m.cn |
| 2016年第三次临时 股东大会 | 临时股东大会 | 28.46% | 2016年07月28日 | 2016年07月29日 | 《北京中科金财科 技股份有限公司 2016年第三次临时 股东大会决议公告》 刊登于《证券时报》、  《证券日报》、《中国 证券报》、《上海证券 报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.co> m.cn |

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

□适用V不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 独立董事出席董事会情况 | | | | | | |
| 独立董事姓名 | 本报告期应参加 董事会次数 | 现场出席次数 | 以通讯方式参加 次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未 亲自参加会议 |
| 白涛 | 11 | 1 | 10 | 0 | 0 | 否 |
| 赵燕 | 11 | 1 | 10 | 0 | 0 | 否 |
| 顾凌云 | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 否 |
| 宁家骏 | 6 | 1 | 5 | 0 | 0 | 否 |
| 独立董事列席股东大会次数 | | 1 | | | | |

连续两次未亲自出席董事会的说明 无

2、 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

□是V否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、 独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

*V是□*否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事在2016年度勤勉尽责，积极了解公司的生产经营情况和财务状况；及时关注经济形势以及市 场变化对公司经营状况的影响；关注传媒、网络有关公司的相关报道；及时获悉公司重大事项的进展情况，定 期审阅公司提供的定期报告、临时公告；对报告期内公司发生的相关事项出具了独立、公正的独立董事意见， 有效地履行了独立董事的职责，维护了公司和中小股东的合法权益。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1. 战略委员会

报告期内，战略委员会根据《董事会战略委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行职责。 报告期内，战略委员会召开了2次战略委员会会议，向董事会提出的建议，明晰了公司的经营策略，对公司持续 稳定健康的发展起到了及其重要的促进作用，对公司重要投资事项进行深入的分析研究，为公司发展战略的实 施提出了合理的建议。

1. 审计委员会

报告期内，审计委员会根据《公司董事会审计委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行 职责，本着勤勉尽责的原则，充分发挥监督作用，维护审计的独立性，审计委员会共召开5次会议，审议通过了 审计部2016年各项审计工作汇报，对公司内部控制建立健全情况和财务审计情况进行了监督检查。审核了公司 所有重要的会计政策，定期了解公司财务状况和经营情况，督促和指导公司审计部门对公司财务管理运行情况 进行定期和不定期的检查和评估，委员会认为公司内控制度体系符合法律、法规及《公司章程》的要求，适应 当前公司生产经营实际情况的需要。

1. 薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬与考核委员会根据《董事会薪酬与考核委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作， 认真履行职责。报告期内，薪酬与考核委员会召开了 1次会议，根据《公司章程》及《公司董事会薪酬与考核 委员会工作制度》，结合公司经营规模等实际情况并参照行业薪酬水平，对公司董事、监事和高级管理人员的 薪酬情况进行了审核，并对公司薪酬体系的改善提出了合理化的建议。

1. 提名委员会

报告期内，提名委员会根据《公司董事会提名委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行 职责。报告期内，提名委员会召开了2次会议，对公司高级管理人员的任职资格及公司董监高人员构成情况等相 关事宜进行了认真的审核，认为公司新任管理人员具有丰富的行业经验和管理经验，完全胜任其工作。

七、 监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

□是V否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、 高级管理人员的考评及激励情况

公司建立了较为合理的高级管理人员的绩效评价标准和激励约束机制，根据高级管理人员的年度履职情况、 绩效考核结果和公司经营业绩的情况决定其年度薪酬。2016年公司高级管理人员能够严格按照《公司法》、《公 司章程》及国家有关法律法规认真履行职责，积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行了工作职责, 较好的完成了既定目标。公司各项考评及激励机制执行情况良好，起到了应有的激励和约束作用。

九、 内部控制评价报告

1、 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

□是*V否*

2、 内控自我评价报告

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2017年04月20日 | |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 巨潮资讯网 http://www. cninfo. com.cn/ | |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并 财务报表资产总额的比例 | 100.00% | |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并 财务报表营业收入的比例 | 100.00% | |
| 缺陷认定标准 | | |
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | 公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的 定性标准如下：（1）财务报告重大缺陷 的迹象包括：①公司董事、监事和高级管 | 公司确定的非财务报告内部控制缺陷 评价的定性标准如下：（1）非财务报 告重大缺陷的迹象包括：①公司经营活 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 理人员的舞弊行为；②公司因责任事故更 正已公布的财务报告；③注册会计师发现 的却未被公司内部控制识别的当期财务报 告中的重大错报；④审计委员会和审计部 对公司的对外财务报告和财务报告内部控 制监督无效。（2）财务报告重要缺陷的 迹象包括：①关键岗位人员舞弊；②合规 性监管职能失效，存在违反法规的行为， 该行为对财务报告的可靠性产生重大影 响；③业务过程控制存在一项或多项缺陷， 不能合理保证编制的财务报表达到真实、 完整的目标。（3） 一般缺陷是指除上述重 大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。 | 动严重违反国家法律法规，受到重大处 罚；②媒体负面新闻频频曝光，对公司 声誉造成重大损害；③重要业务缺乏 制度控制或制度系统性失效；④内部 控制评价的结果特别是重大缺陷未得 到整改。（2）非财务报告重要缺陷的 迹象包括：①公司违反国家法律法规 受到轻微处罚；②重要业务制度控制 或系统存在缺陷；③内部控制重要缺 陷未得到整改。（3） 一般缺陷是指除 上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控 制缺陷。 |
| 定量标准 | 定量标准以合并税前利润、资产总额作为 衡量指标。内部控制缺陷可能导致或导致 的损失与利润表相关的，以当期合并税前 利润指标衡量。如果该缺陷单独或连同其 他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于 合并税前利润的1%,则认定为一般缺陷； 如果超过合并税前利润的1%但小于5%， 则为重要缺陷；如果超过合并税前利润的 5%,则认定为重大缺陷。内部控制缺陷 可能导致或导致的损失与资产管理相关 的，以当期合并资产总额指标衡量。如果 该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财 务报告错报金额小于合并资产总额的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过合并 资产总额的0.5%但小于1%认定为重要缺 陷；如果超过合并资产总额1%，则认定为 重大缺陷。 | 参照财务报告内部控制缺陷评价的定 量标准执行。 |
| 财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |
| 非财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |
| 财务报告重要缺陷数量（个） | 0 | |
| 非财务报告重要缺陷数量（个） | 0 | |

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段

我们认为，贵公司按照财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及相关规定于2016年12月31日在所有重大方 面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。

内控鉴证报告披露情况 |披露

|  |  |
| --- | --- |
| 内部控制鉴证报告全文披露日期 | 2017年04月20日 |
| 内部控制鉴证报告全文披露索引 | 巨潮资讯网 http://www. cninfo.com.cn/ |
| 内控鉴证报告意见类型 | 标准意见 |
| 非财务报告是否存在重大缺陷 | 否 |

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

□是V否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致 V是□否



第十节公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是

、公司债券基本信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 债券名称 | 债券简称 | 债券代码 | 发行日 | 到期日 | 债券余额（万 元） | 利率 | 还本付息方式 |
| 北京中科金财 科技股份有限 公司2012年公 司债券 | 12中财债 | 112169 | 2013年04月  03日 | 2018年04月  03日 | 22,138.2 | 6.70% | 采用单利按年 计息，不计复 利。每年付息 一次，到期一 次还本，最后 一期利息随本 金的兑付一起 支付。 |
| 公司债券上市或转让的交易 场所 | | 深圳证券交易所 | | | | | |
| 投资者适当性安排 | | 附第三年末投资者回售选择权 | | | | | |
| 报告期内公司债券的付息兑  付情况 | | 2016年4月5日，公司完成了债券自2015年4月3日至2016年4月2日期间的利息支付。 | | | | | |
| 公司债券附发行人或投资者 选择权条款、可交换条款等特 殊条款的，报告期内相关条款 的执行情况（如适用）。 | | 2016年2月19日，公司披露了《关于公司债券“12中财债”票面利率不调整暨债券持有人回 售实施办法的第一次提示性公告》；2016年2月22日，公司披露了《关于公司债券“12中财 债”票面利率不调整暨债券持有人回售实施办法的第二次提示性公告》；2016年2月23日， 公司披露了《关于公司债券“12中财债”票面利率不调整暨债券持有人回售实施办法的第三 次提示性公告》，明确本期债券在存续期前3年的票面利率为6.70%固定不变。在本期债 券的第3年末，发行人有权决定是否上调后2年的票面利率，公司选择不上调票面利率， 即本期债券存续期后2年的票面年利率仍为6.70%。同时披露了投资者回售本期债券的 具体实施方法。2016年2月26日，公司披露了《关于“12中财债”回售申报情况的公告》， 根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司对“12中财债”债券回售申报的统计，本次 回售申报数量为：186,180张，回售申报金额为18,618,000元（不含利息），剩余托管数量 为 2,213,820 张。 | | | | | |

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 债券受托管理人： | | | | | | | |
| 名称 | 东北证券股份  有限公司 | 办公地址 | 北京市西城区 锦什坊街28号 恒奥中心D座 | 联系人 | 高伟 | 联系人电话 | 010-63210619 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5层 | |  |  |
| 报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构： | | | | |
| 名称 | 鹏元资信评估有限公司 | | 办公地址 | 北京市西城区金融大街23号平安大厦1006 室 |
| 报告期内公司聘请的债券受托管理人、 资信评级机构发生变更的，变更的原因、 履行的程序、对投资者利益的影响等（如 适用） | | 无 | | |

三、公司债券募集资金使用情况

|  |  |
| --- | --- |
| 公司债券募集资金使用情况及履行的程 序 | 根据《募集说明书》约定，公司债券募集资金用于补充流动资金。公司募集资金 的使用严格按照《募集说明书》约定的用途使用资金，并履行相应的审批程序。 |
| 年末余额（万元） | 0 |
| 募集资金专项账户运作情况 | 经中国证券监督管理委员会《关于核准北京中科金财科技股份有限公司公开发行 公司债券的批复》（证监许可[2013]39号），公司于2013年4月3日公开发行2.4 亿元公司债券，发行利率为6.7%，扣除发行费用后，募集资金净额23,760万元。 公司债券募集净额汇入公司指定银行账户。 |
| 募集资金使用是否与募集说明书承诺的 用途、使用计划及其他约定一致 | 是 |

四、 公司债券信息评级情况

公司债券信用评级机构鹏元资信评估有限公司于2016年5月11日出具了《北京中科金财科技股份有限公司 2012年公司债券2016年跟踪信用评级报告》，债券信用等级为AA，发行主体长期信用等级为AA-，评级展望为 稳定，与2015年信用评级结果保持一致。具体情况请参见公司2016年5月11日刊登于巨潮资讯网

（http://www.cninfo.com.cn）上的《2012年公司债券2016年跟踪信用评级报告》。

鹏元资信评估有限公司拟于2017年5月底前出具《北京中科金财科技股份有限公司2012年公司债券2017年跟

踪信用评级报告》，评级结果将刊登于巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）,敬请广大投资者关注。

五、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司严格执行《公开发行公司债券募集说明书》、《2012年债券上市公告书》等的约定和承诺, 公司债券增信机制、债券偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。

2016年2月19日，公司披露了《关于公司债券“ 12中财债”票面利率不调整暨债券持有人回售实施办法的第 一次提示性公告》；2016年2月22日，公司披露了《关于公司债券“ 12中财债”票面利率不调整暨债券持有人回 售实施办法的第二次提示性公告》；2016年2月23日，公司披露了《关于公司债券“ 12中财债”票面利率不调整 暨债券持有人回售实施办法的第三次提示性公告》，明确本期债券在存续期前3年的票面利率为6.70%固定不 变。在本期债券的第3年末，发行人有权决定是否上调后2年的票面利率，公司选择不上调票面利率，即本 期债券存续期后2年的票面年利率仍为6.70%。同时披露了投资者回售本期债券的具体实施方法。

2016年2月26日，公司披露了《关于“12中财债”回售申报情况的公告》，根据中国证券登记结算有限责任 公司深圳分公司对“12中财债”债券回售申报的统计，本次回售申报数量为：186, 180张，回售申报金额为 18,618,000元（不含利息），剩余托管数量为2,213,820张。

公司依约定按时足额偿付债券利息，截至报告期末，已累计支付第一、二期利息；为了充分、有效维护债 券持有人的利益，公司采取一系列具体、有效的措施来保障债券投资者到期兑付本金及利息的合法权益，包括 募集资金的专款专用，严格履行信息披露义务等，同时资信评级机构与受托管理人对公司的资信水平进行持续 地跟踪和关注，确保债券安全付息、兑付的保障措施更顺利、有效地实施。

公司本期债券保证人为北京中关村科技融资担保有限公司（以下简称“中关村担保”），根据中关村担保 提供的2016年财务报表，2016年末净资产为248,553.65万元，资产负债率为49.54%,净资产收益率9.28%，流动 比率0.87，速动比率0.39,累计对外担保余额3, 178,527万元，累计对外担保余额是其净资产的12.79倍。（以 上数据已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审计）

六、 报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内未召开债券持有人会议。

七、 报告期内债券受托管理人履行职责的情况

报告期内，东北证券作为公司债券受托管理人，持续跟踪和关注公司的资信状况，2016年度公司经营状况 良好未出现可能影响债券持有人权益的事项。

2016年4月29日，东北证券出具了《北京中科金财科技股份有限公司2012年公司债受托管理事务报告（2015 年度）》，内容详见公司2016年4月29日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上刊登的《中科金财：2012年公 司债受托管理事务报告（2015年度）》。

八、 截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2016 年 | 2015 年 | 同期变动率 |
| 息税折旧摊销前利润 | 29,039.01 | 28,009.22 | 3.68% |
| 投资活动产生的现金流量净 | -100,822.09 | -47,148.3 | -113.84% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 额 | |  | |
| 筹资活动产生的现金流量净 额 | 91,308.12 | -2,840.18 | 3,314.87% |
| 期末现金及现金等价物余额 | 72,295.75 | 55,047.4 | 31.33% |
| 流动比率 | 382.23% | 197.00% | 185.23% |
| 资产负债率 | 22.58% | 36.00% | -13.42% |
| 速动比率 | 148.65% | 108.12% | 40.53% |
| EBITDA全部债务比 | 129.18% | 110.26% | 18.92% |
| 利息保障倍数 | 13.08 | 11.08 | 18.05% |
| 现金利息保障倍数 | 17.35 | 23.35 | -25.70% |
| EBITDA利息保障倍数 | 17.7 | 15.87 | 11.53% |
| 贷款偿还率 | 100.00% | 100.00% | 0.00% |
| 利息偿付率 | 100.00% | 100.00% | 0.00% |

上述会计数据和财务指标同比变动超过30%的主要原因

V适用口不适用

投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少113.84%,主要系公司收到增发资金，将暂时闲置资金购买短 期保本型理财产品所致。

筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增长3, 314.87%，主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所 致。

期末现金及现金等价物余额较期初增长31.33%，主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所致。

流动比率较期初增长185.23%，主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所致。

速动比例较期初增长40.53%，主要系公司本期收到非公开发行股票募集资金所致。

九、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

报告期内，公司未发行其他债券和债务融资工具。

十、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

报告期内，公司获得商业银行授信额度共计人民币4.5亿元、美元300万元。

报告期末公司占用银行授信额度为人民币3211.58万元

报告期内公司累计偿还银行贷款人民币3463.25万元、美元15.28万元，展期0万元，减免0万元。

十一、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司及公司债券受托管理人、资信评级机构均严格执行相关法律法规及《债券募集说明书》的 相关约定，勤勉尽责地履行相关权利、义务。公司积极筹备资金按时足额兑付利息，并定期、不定期披露公司 债相关信息，保证债券持有人的权益不受侵害。

十二、报告期内发生的重大事项

报告期内，公司债券未发生重大事项。

十三、公司债券是否存在保证人

V是口否

公司债券的保证人是否为法人或其他组织

*V是口*否

是否在每个会计年度结束之日起4个月内单独披露保证人报告期财务报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者 权益（股东权益）变动表和财务报表附注

V是口否

第十一节财务报告

一、审计报告

|  |  |
| --- | --- |
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2017年04月18日 |
| 审计机构名称 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计报告文号 | 信会师报字［2017］第ZB10781号 |
| 注册会计师姓名 | 李璟、郭晓清 |

审计报告正文

审计报告

信会师报字［2017 ］第ZB10781号 北京中科金财科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的北京中科金财科技股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2016年12月31日的 合并及公司资产负债表、2016年度合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表 以及财务报表附注。

一、 管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财 务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、 注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工 作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会 计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考 虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表 意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体 列报。

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、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2016年12月 31日的合并及公司财务状况以及2016年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：北京中科金财科技股份有限公司

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 流动资产： |  |  |
| 货币资金 | 744,234,729.32 | 571,048,628.75 |
| 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 | 15,819,408.67 | 26,647,211.10 |
| 应收账款 | 75,864,050.49 | 86,037,681.38 |
| 预付款项 | 20,532,649.50 | 16,444,464.94 |
| 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 | 38,610,879.54 | 42,445,818.85 |
| 买入返售金融资产 |  |  |
| 存货 | 283,664,703.12 | 385,491,161.88 |
| 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 | 1,069,916,633.93 | 195,088,374.81 |

2016年12月31日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 流动资产合计 | 2,248,643,054.57 | 1,323,203,341.71 |
| 非流动资产： |  |  |
| 发放贷款及垫款 |  |  |
| 可供出售金融资产 | 150,148,400.00 | 30,636,800.00 |
| 持有至到期投资 |  |  |
| 长期应收款 |  |  |
| 长期股权投资 | 344,667,072.99 | 339,486,166.39 |
| 投资性房地产 |  |  |
| 固定资产 | 45,318,385.37 | 64,590,677.09 |
| 在建工程 | 1,075,348.71 | 5,473,382.76 |
| 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 | 116,032,496.38 | 155,576,256.01 |
| 开发支出 | 19,258,498.39 | 20,890,399.37 |
| 商誉 | 696,991,143.95 | 624,031,391.94 |
| 长期待摊费用 | 3,913,919.15 | 84,600.00 |
| 递延所得税资产 | 14,306,505.46 | 12,521,368.16 |
| 其他非流动资产 | 14,036,112.82 | 12,468,538.33 |
| 非流动资产合计 | 1,405,747,883.22 | 1,265,759,580.05 |
| 资产总计 | 3,654,390,937.79 | 2,588,962,921.76 |
| 流动负债： |  |  |
| 短期借款 | 4,020,000.00 | 1,821,078.05 |
| 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 | 700,000.00 | 12,415,000.00 |
| 应付账款 | 162,404,314.69 | 207,363,148.29 |
| 预收款项 | 312,520,269.25 | 329,079,035.41 |
| 卖出回购金融资产款 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 应付手续费及佣金 |  |  |
| 应付职工薪酬 | 23,398,325.46 | 9,812,164.65 |
| 应交税费 | 27,323,104.30 | 26,237,026.15 |
| 应付利息 | 11,124,445.50 | 12,060,000.00 |
| 应付股利 |  |  |
| 其他应付款 | 46,595,507.53 | 72,882,281.10 |
| 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 | 211,555.56 |  |
| 流动负债合计 | 588,297,522.29 | 671,669,733.65 |
| 非流动负债： |  |  |
| 长期借款 |  |  |
| 应付债券 | 220,782,000.00 | 238,920,000.00 |
| 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 | 15,987,539.34 | 21,508,166.66 |
| 递延所得税负债 |  |  |
| 其他非流动负债 |  |  |
| 非流动负债合计 | 236,769,539.34 | 260,428,166.66 |
| 负债合计 | 825,067,061.63 | 932,097,900.31 |
| 所有者权益： |  |  |
| 股本 | 337,576,686.00 | 316,979,102.00 |
| 其他权益工具 |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |
| 永续债 |  |  |
| 资本公积 | 1,773,131,516.37 | 839,133,707.03 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 减：库存股 |  |  |
| 其他综合收益 |  | 56,589.38 |
| 专项储备 |  |  |
| 盈余公积 | 51,874,852.07 | 45,424,335.65 |
| 一般风险准备 |  |  |
| 未分配利润 | 608,374,942.46 | 450,394,854.26 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 2,770,957,996.90 | 1,651,988,588.32 |
| 少数股东权益 | 58,365,879.26 | 4,876,433.13 |
| 所有者权益合计 | 2,829,323,876.16 | 1,656,865,021.45 |
| 负债和所有者权益总计 | 3,654,390,937.79 | 2,588,962,921.76 |

2、母公司资产负债表

法定代表人：朱哗东

主管会计工作负责人：赵学荣

会计机构负责人：洪珊

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 流动资产： |  |  |
| 货币资金 | 372,645,660.66 | 327,557,845.24 |
| 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 | 9,819,408.67 | 26,647,211.10 |
| 应收账款 | 41,898,932.49 | 73,165,885.44 |
| 预付款项 | 14,966,510.66 | 13,513,184.97 |
| 应收利息 |  |  |
| 应收股利 |  |  |
| 其他应收款 | 47,791,361.81 | 43,010,069.41 |
| 存货 | 269,103,188.47 | 339,998,727.09 |
| 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 | 915,180,644.78 | 189,630,747.79 |
| 流动资产合计 | 1,671,405,707.54 | 1,013,523,671.04 |
| 非流动资产： |  |  |
| 可供出售金融资产 | 135,800,000.00 |  |
| 持有至到期投资 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 1,391,361,975.21 | 1,264,246,177.99 |
| 投资性房地产 |  |  |
| 固定资产 | 22,300,280.12 | 39,851,037.07 |
| 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 | 84,663,555.83 | 92,766,799.30 |
| 开发支出 | 19,258,498.39 | 20,890,399.37 |
| 商誉 |  |  |
| 长期待摊费用 |  | 84,600.00 |
| 递延所得税资产 | 10,743,665.18 | 9,307,311.65 |
| 其他非流动资产 | 14,036,112.82 | 11,510,538.33 |
| 非流动资产合计 | 1,678,164,087.55 | 1,438,656,863.71 |
| 资产总计 | 3,349,569,795.09 | 2,452,180,534.75 |
| 流动负债： |  |  |
| 短期借款 | 4,000,000.00 | 1,821,078.05 |
| 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 | 700,000.00 | 12,415,000.00 |
| 应付账款 | 149,015,135.01 | 206,693,913.14 |
| 预收款项 | 295,573,980.81 | 288,058,696.50 |
| 应付职工薪酬 | 10,974,444.91 | 7,304,661.27 |
| 应交税费 | 10,270,231.59 | 14,895,204.33 |
| 应付利息 | 11,124,445.50 | 12,060,000.00 |
| 应付股利 |  |  |
| 其他应付款 | 46,125,330.24 | 71,725,606.71 |
| 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 | 527,783,568.06 | 614,974,160.00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 非流动负债： |  |  |
| 长期借款 |  |  |
| 应付债券 | 220,782,000.00 | 238,920,000.00 |
| 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 | 15,987,539.34 | 21,508,166.66 |
| 递延所得税负债 |  |  |
| 其他非流动负债 |  |  |
| 非流动负债合计 | 236,769,539.34 | 260,428,166.66 |
| 负债合计 | 764,553,107.40 | 875,402,326.66 |
| 所有者权益： |  |  |
| 股本 | 337,576,686.00 | 316,979,102.00 |
| 其他权益工具 |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |
| 永续债 |  |  |
| 资本公积 | 1,775,741,179.64 | 839,102,380.83 |
| 减：库存股 |  |  |
| 其他综合收益 |  |  |
| 专项储备 |  |  |
| 盈余公积 | 51,916,927.09 | 45,466,410.67 |
| 未分配利润 | 419,781,894.96 | 375,230,314.59 |
| 所有者权益合计 | 2,585,016,687.69 | 1,576,778,208.09 |
| 负债和所有者权益总计 | 3,349,569,795.09 | 2,452,180,534.75 |

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 | 1,380,123,898.84 | 1,327,554,356.58 |
| 其中：营业收入 | 1,380,123,898.84 | 1,327,554,356.58 |
| 利息收入 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 已赚保费 |  |  |
| 手续费及佣金收入 |  |  |
| 二、营业总成本 | 1,242,435,881.64 | 1,181,932,910.63 |
| 其中：营业成本 | 1,000,287,625.19 | 944,807,205.82 |
| 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 |  |  |
| 税金及附加 | 5,750,757.90 | 7,952,827.12 |
| 销售费用 | 39,987,822.40 | 37,180,153.03 |
| 管理费用 | 190,494,171.83 | 175,518,437.79 |
| 财务费用 | 2,676,799.58 | 12,774,713.94 |
| 资产减值损失 | 3,238,704.74 | 3,699,572.93 |
| 加：公允价值变动收益（损失以 “―，，号填列） |  |  |
| 投资收益（损失以“一”号填 列） | 60,684,790.52 | 9,860,520.70 |
| 其中：对联营企业和合营企业 的投资收益 | 12,731,283.04 | -1,018,685.87 |
| 汇兑收益（损失以号填列） |  |  |
| 三、营业利润（亏损以“一”号填列） | 198,372,807.72 | 155,481,966.65 |
| 加：营业外收入 | 29,297,948.10 | 22,576,802.11 |
| 其中：非流动资产处置利得 | 135,332.81 | 261,910.18 |
| 减：营业外支出 | 29,441,109.88 | 215,432.05 |
| 其中：非流动资产处置损失 | 26,833,870.52 | 137,143.03 |
| 四、利润总额（亏损总额以“一”号填列） | 198,229,645.94 | 177,843,336.71 |
| 减：所得税费用 | 20,487,886.60 | 16,425,225.62 |
| 五、净利润（净亏损以“一”号填列） | 177,741,759.34 | 161,418,111.09 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 177,933,924.25 | 160,334,370.22 |
| 少数股东损益 | -192,164.91 | 1,083,740.87 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -31,771.66 | 79,559.67 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益 | -56,589.38 | 55,691.77 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 的税后净额 |  |  |
| （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 | -56,589.38 | 55,691.77 |
| 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 |  |  |
| 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 | -56,589.38 | 55,691.77 |
| 6.其他 |  |  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额 | 24,817.72 | 23,867.90 |
| 七、综合收益总额 | 177,709,987.68 | 161,497,670.76 |
| 归属于母公司所有者的综合收益 总额 | 177,877,334.87 | 160,390,061.99 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | -167,347.19 | 1,107,608.77 |
| 八、每股收益： |  |  |
| （一）基本每股收益 | 0.53 | 0.51 |
| （二）稀释每股收益 | 0.53 | 0.51 |
| 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：朱哗东 主管会计工作负责人：赵学荣 会计机构负责人：洪珊  **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 | 1,144,178,972.49 | 1,113,744,901.84 |
| 减：营业成本 | 927,874,545.42 | 856,331,759.37 |
| 税金及附加 | 3,097,809.29 | 6,376,595.12 |
| 销售费用 | 34,001,363.19 | 27,325,787.33 |
| 管理费用 | 143,885,812.54 | 132,331,104.76 |
| 财务费用 | 8,011,938.49 | 17,240,467.95 |
| 资产减值损失 | 2,157,879.95 | 3,797,882.50 |
| 加：公允价值变动收益（损失以 “―，，号填列） |  |  |
| 投资收益（损失以“一”号填 列） | 33,239,076.27 | 4,825,963.66 |
| 其中：对联营企业和合营企  业的投资收益 | 11,720,828.70 | -3,669,626.08 |
| 二、营业利润（亏损以“一”号填列） | 58,388,699.88 | 75,167,268.47 |
| 加：营业外收入 | 12,473,421.14 | 19,121,233.70 |
| 其中：非流动资产处置利得 | 209.54 | 100,300.61 |
| 减：营业外支出 | 2,359,551.93 | 166,256.68 |
| 其中：非流动资产处置损失 | 1,359,546.53 | 123,181.24 |
| 三、利润总额（亏损总额以“一”号填 列） | 68,502,569.09 | 94,122,245.49 |
| 减：所得税费用 | 3,997,404.86 | 7,661,255.92 |
| 四、净利润（净亏损以“一”号填列） | 64,505,164.23 | 86,460,989.57 |
| 五、其他综合收益的税后净额 |  |  |
| （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 |  |  |
| 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 |  |  |
| 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 | 64,505,164.23 | 86,460,989.57 |
| 七、每股收益： |  |  |
| （一）基本每股收益 | 0.19 | 0.27 |
| （二）稀释每股收益 | 0.19 | 0.27 |

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 | 1,573,266,762.44 | 1,504,199,944.04 |
| 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 | 14,947,387.59 | 11,500,783.30 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 186,582,460.73 | 212,713,893.66 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,774,796,610.76 | 1,728,414,621.00 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 1,100,073,611.61 | 921,174,103.48 |
| 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 | 112,174,856.23 | 100,499,394.29 |
| 支付的各项税费 | 78,932,995.26 | 79,852,814.89 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 216,064,865.15 | 254,183,176.96 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,507,246,328.25 | 1,355,709,489.62 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 267,550,282.51 | 372,705,131.38 |
| 二、投资活动产生的现金流量： |  |  |
| 收回投资收到的现金 | 4,162,150,000.00 | 1,874,114,383.55 |
| 取得投资收益收到的现金 | 25,883,284.28 | 12,903,053.61 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额 | 11,057,718.38 | 2,561,382.74 |
| 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 | 4,199,091,002.66 | 1,889,578,819.90 |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | 35,529,297.51 | 39,230,805.65 |
| 投资支付的现金 | 5,083,859,600.00 | 2,289,910,983.55 |
| 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 | 82,654,947.52 | 31,920,003.33 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 5,268,027.76 |  |
| 投资活动现金流出小计 | 5,207,311,872.79 | 2,361,061,792.53 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,008,220,870.13 | -471,482,972.63 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： |  |  |
| 吸收投资收到的现金 | 960,200,923.96 | 100,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金 | 700,935.00 | 100,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | 37,823,459.00 | 50,489,656.69 |
| 发行债券收到的现金 |  |  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 6,693,034.75 | 46,301.06 |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,004,717,417.71 | 50,635,957.75 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 偿还债务支付的现金 | 54,241,009.27 | 48,851,516.92 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付 的现金 | 30,843,815.07 | 27,160,258.10 |
| 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 | 6,551,403.30 | 3,025,965.40 |
| 筹资活动现金流出小计 | 91,636,227.64 | 79,037,740.42 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 913,081,190.07 | -28,401,782.67 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响 | 72,926.96 | 73,785.73 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 172,483,529.41 | -127,105,838.19 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 550,474,000.63 | 677,579,838.82 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 722,957,530.04 | 550,474,000.63 |

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 | 1,365,829,897.59 | 1,272,975,771.89 |
| 收到的税费返还 | 3,426,216.34 | 8,231,831.74 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 172,343,427.67 | 230,026,510.23 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,541,599,541.60 | 1,511,234,113.86 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 1,070,369,469.64 | 821,270,440.28 |
| 支付给职工以及为职工支付的现 金 | 87,791,202.28 | 77,699,366.13 |
| 支付的各项税费 | 44,218,894.29 | 56,960,658.38 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 209,384,471.88 | 268,264,296.17 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,411,764,038.09 | 1,224,194,760.96 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 129,835,503.51 | 287,039,352.90 |
| 二、投资活动产生的现金流量： |  |  |
| 收回投资收到的现金 | 3,765,792,547.57 | 1,710,414,383.55 |
| 取得投资收益收到的现金 | 23,430,601.48 | 10,519,436.78 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额 | 350,300.00 | 2,376,477.90 |
| 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 | 3,789,573,449.05 | 1,723,310,298.23 |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | 24,278,930.96 | 31,088,305.05 |
| 投资支付的现金 | 4,765,201,474.67 | 2,157,894,186.88 |
| 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 | 104,000.00 |  |
| 投资活动现金流出小计 | 4,789,584,405.63 | 2,188,982,491.93 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,000,010,956.58 | -465,672,193.70 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： |  |  |
| 吸收投资收到的现金 | 959,499,988.96 |  |
| 取得借款收到的现金 | 37,803,459.00 | 50,489,656.69 |
| 发行债券收到的现金 |  |  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 6,693,034.75 | 46,301.06 |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,003,996,482.71 | 50,535,957.75 |
| 偿还债务支付的现金 | 54,241,009.27 | 48,851,516.92 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付 的现金 | 30,843,372.81 | 27,160,258.10 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 4,351,403.30 | 3,025,965.40 |
| 筹资活动现金流出小计 | 89,435,785.38 | 79,037,740.42 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 914,560,697.33 | -28,501,782.67 |
| 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 | 44,385,244.26 | -207,134,623.47 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 306,983,217.12 | 514,117,840.59 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 351,368,461.38 | 306,983,217.12 |

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期 | | |
| 归属于母公司所有者权益 | 少数股 | 所有者 |
|  | 股本 其他权益工具 资本公 减：库 其他综 专项储 盈余公一般风 未分配 | 东权益 | 权益合 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 优先  股 | 永续 债 | 其他 | 积 | 存股 | 合收益 | 备 | 积 | 险准备 | 利润 |  | 计 |
| 一、上年期末余额 | 316,97  9,102. |  |  |  | 839,133 |  | 56,589. |  | 45,424, |  | 450,394 | 4,876,4 | 1,656,8  65,021. |
|  |  |  |  | ,707.03 |  | 38 |  | 335.65 |  | ,854.26 | 33.13 |
|  | 00 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 45 |
| 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 | 316,97  9,102. |  |  |  | 839,133 |  | 56,589. |  | 45,424, |  | 450,394 | 4,876,4 | 1,656,8  65,021. |
|  |  |  |  | ,707.03 |  | 38 |  | 335.65 |  | ,854.26 | 33.13 |
|  | 00 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 45 |
| 三、本期增减变动 金额（减少以“一” | 20,597  ,584.0 |  |  |  | 933,997 |  | -56,589. |  | 6,450,5 |  | 157,980 | 53,489, | 1,172,4  58,854. |
|  |  |  |  | ,809.34 |  | 38 |  | 16.42 |  | ,088.20 | 446.13 |
| 号填列） | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 71 |
| （一）综合收益总 |  |  |  |  |  |  | -56,589. |  |  |  | 177,933 | -167,34 | 177,709 |
| 额 |  |  |  |  |  |  | 38 |  |  |  | ,924.25 | 7.19 | ,987.68 |
| （二）所有者投入 | 20,597 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,008,2 |
|  |  |  | 933,997 |  |  |  |  |  | -252.19 | 53,656, |
| 和减少资本 | ,584.0 | 51,934. |
|  |  |  | ,809.34 |  |  |  |  |  |  | 793.32 |
|  | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 47 |
| 1.股东投入的普 | 20,597 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,008,2 |
|  |  |  | 936,638 |  |  |  |  |  |  | 51,015, |
| 通股 | ,584.0 | 51,934. |
|  |  |  | ,798.81 |  |  |  |  |  |  | 551.66 |
|  | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 47 |
| 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 |  |  |  |  | -2,640,9 |  |  |  |  |  |  | 2,641,2 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | -252.19 |  |
|  |  |  |  | 89.47 |  |  |  |  |  |  | 41.66 |  |
| （三）利润分配 |  |  |  |  |  |  |  |  | 6,450,5 |  | -19,953, |  | -13,503, |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 16.42 |  | 583.86 |  | 067.44 |
| 1.提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  |  | 6,450,5 |  | -6,450,5 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 16.42 |  | 16.42 |  |  |
| 2.提取一般风险 准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3.对所有者（或 股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -13,503,  067.44 |  | -13,503,  067.44 |
| 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.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 | 337,57  6,686.  00 |  |  |  | 1,773,1  31,516.  37 |  |  |  | 51,874,  852.07 |  | 608,374  ,942.46 | 58,365,  879.26 | 2,829,3  23,876.  16 |

上期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | | | |
| 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | 少数股 东权益 | 所有者  权益合  计 |
| 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 |
| 优先  股 | 永续 债 | 其他 |
| 一、上年期末余额 | 158,48  9,551.  00 |  |  |  | 997,623  ,258.03 |  | 897.61 |  | 36,778,  236.69 |  | 308,215  ,956.06 | 3,668,8  24.36 | 1,504,7  76,723.  75 |
| 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 | 158,48  9,551. |  |  |  | 997,623 |  | 897.61 |  | 36,778, |  | 308,215 | 3,668,8 | 1,504,7  76,723. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 00 |  |  |  | ,258.03 |  |  |  | 236.69 |  | ,956.06 | 24.36 | 75 |
| 三、本期增减变动 金额（减少以“一” 号填列） | 158,48  9,551.  00 |  |  |  | -158,48  9,551.0  0 |  | 55,691.  77 |  | 8,646,0  98.96 |  | 142,178  ,898.20 | 1,207,6  08.77 | 152,088  ,297.70 |
| （一）综合收益总 额 |  |  |  |  |  |  | 55,691.  77 |  |  |  | 160,334  ,370.22 | 1,107,6  08.77 | 161,497  ,670.76 |
| （二）所有者投入 和减少资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 100,000  .00 | 100,000  .00 |
| 1.股东投入的普 通股 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 100,000  .00 | 100,000  .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 |  |  |  |  |  |  |  |  | 8,646,0  98.96 |  | -18,155,  472.02 |  | -9,509,3  73.06 |
| 1.提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  |  | 8,646,0  98.96 |  | -8,646,0  98.96 |  |  |
| 2.提取一般风险 准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.对所有者（或 股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -9,509,3  73.06 |  | -9,509,3  73.06 |
| 4.其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （四）所有者权益 内部结转 | 158,48  9,551.  00 |  |  |  | -158,48  9,551.0  0 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.资本公积转增 资本（或股本） | 158,48  9,551.  00 |  |  |  | -158,48  9,551.0  0 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.盈余公积转增 资本（或股本） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.盈余公积弥补 亏损 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.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 | 316,97  9,102.  00 |  |  |  | 839,133  ,707.03 |  | 56,589.  38 |  | 45,424,  335.65 |  | 450,394  ,854.26 | 4,876,4  33.13 | 1,656,8  65,021.  45 |

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期 | | | | | | | | | | |
| 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、上年期末余额 | 316,979,  102.00 |  |  |  | 839,102,3  80.83 |  |  |  | 45,466,41  0.67 | 375,230  ,314.59 | 1,576,778  ,208.09 |
| 加：会计政策 变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期差  错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本年期初余额 | 316,979,  102.00 |  |  |  | 839,102,3  80.83 |  |  |  | 45,466,41  0.67 | 375,230  ,314.59 | 1,576,778  ,208.09 |
| 三、本期增减变动 金额（减少以“一” 号填列） | 20,597,5  84.00 |  |  |  | 936,638,7  98.81 |  |  |  | 6,450,516  .42 | 44,551,  580.37 | 1,008,238  ,479.60 |
| （一）综合收益总 额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 64,505,  164.23 | 64,505,16  4.23 |
| （二）所有者投入 和减少资本 | 20,597,5  84.00 |  |  |  | 936,638,7  98.81 |  |  |  |  |  | 957,236,3  82.81 |
| 1.股东投入的普 通股 | 20,597,5  84.00 |  |  |  | 936,638,7  98.81 |  |  |  |  |  | 957,236,3  82.81 |
| 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 |  |  |  |  |  |  |  |  | 6,450,516  .42 | -19,953,  583.86 | -13,503,0  67.44 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  |  | 6,450,516  .42 | -6,450,5  16.42 |  |
| 2.对所有者（或 股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -13,503,  067.44 | -13,503,0  67.44 |
| 3.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.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 | 337,576,  686.00 |  |  |  | 1,775,741  ,179.64 |  |  |  | 51,916,92  7.09 | 419,781  ,894.96 | 2,585,016  ,687.69 |

上期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | |
| 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、上年期末余额 | 158,489,  551.00 |  |  |  | 997,591,9  31.83 |  |  |  | 36,820,31  1.71 | 306,924  ,797.04 | 1,499,826  ,591.58 |
| 加：会计政策 变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期差  错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本年期初余额 | 158,489,  551.00 |  |  |  | 997,591,9  31.83 |  |  |  | 36,820,31  1.71 | 306,924  ,797.04 | 1,499,826  ,591.58 |
| 三、本期增减变动 金额（减少以“一” 号填列） | 158,489,  551.00 |  |  |  | -158,489,  551.00 |  |  |  | 8,646,098  .96 | 68,305,  517.55 | 76,951,61  6.51 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （一）综合收益总 额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 86,460,  989.57 | 86,460,98  9.57 |
| （二）所有者投入 和减少资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.股东投入的普 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 |  |  |  |  |  |  |  |  | 8,646,098  .96 | -18,155,  472.02 | -9,509,37  3.06 |
| 1.提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  |  | 8,646,098  .96 | -8,646,0  98.96 |  |
| 2.对所有者（或 股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -9,509,3  73.06 | -9,509,37  3.06 |
| 3.其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （四）所有者权益 内部结转 | 158,489,  551.00 |  |  |  | -158,489,  551.00 |  |  |  |  |  |  |
| 1.资本公积转增 资本（或股本） | 158,489,  551.00 |  |  |  | -158,489,  551.00 |  |  |  |  |  |  |
| 2.盈余公积转增 资本（或股本） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.盈余公积弥补 亏损 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.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 | 316,979,  102.00 |  |  |  | 839,102,3  80.83 |  |  |  | 45,466,41  0.67 | 375,230  ,314.59 | 1,576,778  ,208.09 |

三、公司基本情况

北京中科金财科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于2007年7月26日经北京市工商行政管理

局批准，由北京中科金财科技有限公司整体改制的股份有限公司。公司的统一社会信用代码： 91110000757740123M。2012年2月在深圳证券交易所上市，所属行业为电子类软件和信息技术服务业。

截至2016年12月31日，本公司累计发行股本总数337,576,686.00股，注册资本为337,576,686.00元。注册地：北 京市海淀区学院路39号唯实大厦1006室，总部地址：北京市海淀区学院路39号唯实大厦10层。本公司主要经营 活动为：计算机软件技术开发；计算机系统集成及服务；与计算机技术相关的产品销售及其他衍生业务。本公 司的实际控制人为沈飒、朱烨东夫妇。

本财务报表业经公司全体董事于2017年4月18日批准报出。

截至2016年12月31日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下:

|  |
| --- |
| 子公司名称 |
| 天津滨河创新科技有限公司 |
| 北京中科金财电子商务有限公司 |
| 北京中科金财软件技术有限公司 |
| 北京中科金财投资管理有限公司 |
| 中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司 |
| 北京中科金财互联网服务有限公司 |
| 北京国信金泽投资中心（有限合伙） |
| 天津滨河创新电子科技有限公司 |
| 天津滨河顺通科技有限公司 |
| 天津壬辰软件开发有限公司 |
| 大连鼎运企业管理有限公司 |
| 上海中科金财资产管理中心（有限合伙） |
| 大连金融资产交易所有限公司 |
| 深圳前海中科金财金控投资有限公司 |

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则一基本准则》 和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）， 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披 露规定编制财务报表。

2、持续经营

公司自报告期末起12个月的持续经营能力强，不存在导致对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

五、重要会计政策及会计估计

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

具体会计政策和会计估计提示：

根据生产经营特点，依据企业会计准则的相关规定，本公司及子公司制定了收入确认等具体会计政策和会 计估计，以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

1、 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、 现金流量等有关信息。

2、 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、 营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最 终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产 账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积 中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价 值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对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 差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益; 为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6、合并财务报表的编制方法

（1） 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的 部分）均纳入合并财务报表。

（2） 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财 务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会 计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会 计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调 整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。 对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最 终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权 益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过 了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

1. 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司 或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期 末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制 方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制 时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和 被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分 别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子 公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的 现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权， 本公司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。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之外 的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

1. 处置子公司或业务
2. 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利 润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其 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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当 期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他 所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，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。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

1. 分步处置子公司

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，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、 条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

1. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

ii.这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

百.一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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，本公司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 损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控 制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处 理方法进行会计处理。

1. 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本 溢价不足冲减的，调整留存收益。

1. 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中 的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

（1） 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；

（2） 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；

（3） 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4） 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

（5） 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注五、13、长期股权投资”。

8、 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从 购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金 等价物。

9、 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符 合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润” 项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（1） 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 包括交易性金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

（2） 金融工具的确认依据和计量方法

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确 认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

1. 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。 持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期 存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

1. 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的 债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有 融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

1. 可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易 费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合 收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须 通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合 收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

1. 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

（3） 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该 金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产 转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计 入当期损益：

1. 所转移金融资产的账面价值；
2. 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出 售金融资产的情形）之和。

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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1. 终止确认部分的账面价值；
2. 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉 及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（4） 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定 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，则 终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则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。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承 担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负 债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的 新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5） 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值 技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值 技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相 关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

（6） 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进 行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

1. 可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势 属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出， 确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失 确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

1. 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

11、应收款项

（1）单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

|  |  |
| --- | --- |
| 单项金额重大的判断依据或金额标准 | 应收款项余额前五名的款项。 |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。如有 客观证据表明其已发生了减值，按预计未来现金流量现值低 于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测 试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。 |

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

|  |  |
| --- | --- |
| 组合名称 | 坏账准备计提方法 |
| 组合1：除组合2以外的单项金额非重大的且不单独计提坏账 准备的应收款项与经单独测试后未减值的应收款项 | 账龄分析法 |
| 组合2：公司与下属子公司、下属子公司之间的应收款项及按 性质发生坏账的可能性非常小的应收款项 | 其他方法 |

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的:

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账龄 | 应收账款计提比例 | 其他应收款计提比例 |
| 1年以内(含1年) | 5.00% | 5.00% |
| 1—2年 | 10.00% | 10.00% |
| 2—3年 | 20.00% | 20.00% |
| 3—4年 | 50.00% | 50.00% |
| 4—5年 | 100.00% | 100.00% |
| 5年以上 | 100.00% | 100.00% |

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的:

□适用V不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 组合名称 | 应收账款计提比例 | 其他应收款计提比例 |
| 组合2：公司与下属子公司、下属子公司 之间的应收款项及按性质发生坏账的可 能性非常小的应收款项 | 0.00% | 0.00% |

1. 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

|  |  |
| --- | --- |
| 单项计提坏账准备的理由 | 单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特 征的应收款项。 |
| 坏账准备的计提方法 | 如有客观证据表明其已发生了减值，按预计未来现金流量现 值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。 |

12、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1. 存货的分类

存货分类为：原材料、库存商品、发出商品、周转材料、委托加工物资等。

（2） 发出存货的计价方法

存货发出时采用个别计价法计价。

（3） 不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估 计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产 经营过程中，以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，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计 算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌 价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开 计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础 确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

（4） 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

（5） 低值易耗品和包装物的摊销方法

1. 低值易耗品采用一次转销法。
2. 周转材料采用五五摊销法。

13、长期股权投资

（1） 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参 与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权 利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同 控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

（2） 初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合 并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后 应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，确定长期股权投资的初始投资成本。 合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投 资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，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。

1. 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资 产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据 表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的 相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

（3）后续计量及损益确认方法

1. 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但 尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

1. 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可 辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投 资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综 合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分， 相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其 他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并 按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制 合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金 额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予 以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确 认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“五、5、同 一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五、6、合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策 进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价 值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价 值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定 企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

1. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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，按比例结转入当期损益，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。

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，处置后的剩余股权改按金融工 具确认和计量准则核算，其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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位 控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算, 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；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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其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。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成 本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益 按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权 益全部结转。

14、固定资产

（1） 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。 固定资产在同时满足下列条件时予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的 成本能够可靠地计量。

（2） 折旧方法

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限 | 残值率 | 年折旧率 |
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20年-50年 | 5% | 1.9% - 4.75% |
| 运输设备 | 年限平均法 | 5年 | 5% | 19.00% |
| 电子设备 | 年限平均法 | 5年 | 5% | 19.00% |
| 办公设备 | 年限平均法 | 5年 | 5% | 19.00% |

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产 各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使 用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年 限两者中较短的期间内计提折旧。

15、在建工程

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建 造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工 程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产 的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

16、无形资产

1. 计价方法、使用寿命、减值测试
2. 无形资产的计价方法
3. 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支 出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的 现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债 务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资 产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价 值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形 资产的成本，不确认损益。

1. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业 带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

1. 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 预计使用寿命 | 依据 |
| 软件 | 5年 | 预计受益年限 |
| 土地使用权 | 50年 | 土地使用权证 |
| 专利权 | 10年 | 专利权有效期限 |
| 非专利技术 | 10年 | 预计受益年限 |

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

1. 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

截至资产负债表日，公司无使用寿命不确定的无形资产。

1. 内部研究开发支出会计政策

公司制定了研发项目管理制度，明确每个研发项目均需要经过项目调研、立项申请、立项评审、项目启动、 项目过程管理、项目阶段评估和项目验收阶段。

研发费用的会计处理方式为：

将研究阶段和不符合资本化条件的开发阶段的费用计入“研发支出一费用化”科目进行核算，月底一次性 费用化，结转计入当期损益；

将符合资本化条件的开发阶段的费用计入“研发支出一资本化”科目进行归集核算，具体操作过程如下：

1. 研发费用资本化开始时点：

在形成《项目可行性研究报告》后由公司组织项目评审组对项目的技术可行性、方案可行性、研发产品未 来市场情况、投资收益、投资风险、预算的合理性和项目资金的落实情况进行评审。通过评审形成立项通知书, 此时为研发费用资本化开始时点。项目资本化开始后产生的相关费用在“研发支出一资本化”科目进行归集核 算。

1. 研发项目成果结转

研发项目达到研发目标后，项目开发组、相关专家、业务部门及财务管理部、审计部等组成研发项目验收 组，对项目成果进行验收，形成《验收报告》和《结项报告》。对研发成果申请专利或计算机软件著作权，取 得著作权登记证书当月，将“研发支出一资本化”归集的费用转入无形资产进行核算。

17、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值 测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收 回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值 准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确 定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相 关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的 资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总 额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资 产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在 减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相 比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者 资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合 的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

18、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊 费用包括装修费

（1） 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销

（2） 摊销年限

装修费按照预计可使用年限和剩余租赁期限孰短原则确认摊销年限。

19、 职工薪酬

（1） 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关 资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本 公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2） 离职后福利的会计处理方法

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间, 按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并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

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福 利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

20、 预计负债

（1） 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计 负债：

1. 该义务是本公司承担的现时义务；
2. 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

（2） 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货 币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间 值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如 或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计 数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资 产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

21、 股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交 易。本公司的股份支付为以权益结算的股份支付。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。本公司以限制性股票 进行股份支付的，职工出资认购股票，股票在达到解锁条件并解锁前不得上市流通或转让；如果最终股权激励 计划规定的解锁条件未能达到，则本公司按照事先约定的价格回购股票。本公司取得职工认购限制性股票支付 的款项时，按照取得的认股款确认股本和资本公积（股本溢价），同时就回购义务全额确认一项负债并确认库 存股。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等 后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入 相关成本或费用，相应增加资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行 调整。但授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论 是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加 所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其 他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授 予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处 理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

22、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

（1） 销售商品收入确认和计量原则

1. 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
2. 本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
3. 收入的金额能够可靠地计量；
4. 相关的经济利益很可能流入本公司；
5. 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（2） 确认让渡资产使用权收入确认和计量的总体原则

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用 权收入金额：

1. 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
2. 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（3） 按完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入的确认和计量的总体原则

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交 易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额,但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。 资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认 当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的 金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

1. 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同 金额结转劳务成本。
2. 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收 入。

（4）本公司收入确认的具体原则

公司主营业务为应用软件开发、技术服务及相关的计算机信息系统集成服务。包括集成服务、技术服务和 软件产品销售，各类业务销售收入确认的具体方法如下：

1. 集成服务收入：按合同约定在产品交付购货方，并经客户验收合格后确认收入。
2. 技术服务收入：技术咨询、技术服务、技术培训按合同约定提供服务完成并经客户验收合格后，或服务 期满后确认收入。技术开发收入按合同约定开发进度，并经客户阶段验收合格后按进度确认收入。
3. 软件产品销售收入：按合同约定，需安装调试的，在安装调试完成、投入运行并经客户验收合格后确认 收入；不需安装的，于产品发出且到货验收合格后确认收入。
4. 自助设备（硬件销售）收入：按合同约定，需开通上线的，在设备开通上线，经客户验收后确认收入； 不需开通上线的，于产品发出且到货验收合格后确认收入。
5. 合作运营：在每个运营期，依据合同约定比例以及经确认的交易金额确认收入。

23、政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固 定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：企业取得的，用于购建或以其他方式形成长期资产的 政府补助；

与资产相关的政府补助，以建造或购买的资产达到可使用状态作为确认时点；

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用 年限分期计入营业外收入；

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：除与资产相关的政府补助之外的政府补助；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，如政府补助相关文件规定需要验收, 以验收报告确认的完成时点作为确认时点，未规定是否验收，以确认相关费用的期间作为确认时点；用于补偿 企业已发生的相关费用或损失的，以实际收到政府补助款项作为确认时点。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相 关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收 入。

24、 递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳 税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵 减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既 不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及 当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是 与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要 性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取 得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

25、 租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

①公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。 公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后 的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

②公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关 收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租 赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后 的租金费用在租赁期内分配。

（2）融资租赁的会计处理方法

1. 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入 资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实 际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入 资产价值。
2. 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现 融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应 收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

26、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
| （1）将利润表中的“营业税金及附加”项 目调整为“税金及附加”项目。 | 国家会计政策统一要求 | 税金及附加 |
| （2）将自2016年5月1日起企业经营 活动发生的房产税、土地使用税、车船 使用税、印花税从“管理费用”项目重分类 至“税金及附加”项目，2016年5月1日 之前发生的税费不予调整。比较数据不 予调整。 | 国家会计政策统一要求 | 调增“税金及附加”本年金额516,166.30 元，调减“管理费用”本年金额516,166.30 7元0 |
| （3）将已确认收入（或利得）但尚未发 生增值税纳税义务而需于以后期间确认 为销项税额的增值税额从“应交税费”项 目重分类至“其他流动负债”（或“其他非 流动负债”）项目。比较数据不予调整。 | 国家会计政策统一要求 | 调增“其他流动负债”期末余额  211,555.56元，调减“应交税费”期末余额  211,555.56 元。 |

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本

公司执行该规定的主要影响见上表所示。

（2）重要会计估计变更

□适用V不适用

六、税项

1、主要税种及税率

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 税种 | 计税依据 | 税率 |
| 增值税 | 按税法规定计算的销售货物和应税劳务 收入为基础计算销项税额，在扣除当期 允许抵扣的进项税额后，差额部分为应 交增值税 | 17%、11%、6%、5%、3% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的营业税、增值税计缴 | 7% |
| 企业所得税 | 按照应纳税所得额计缴 | 25%、20%、15% |
| 营业税 | 按应税营业收入计缴（自2016年5月1  日起，营改增交纳增值税） | 3% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的营业税、增值税计缴 | 3% |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的营业税、增值税计缴 | 2% |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

|  |  |
| --- | --- |
| 纳税主体名称 | 所得税税率 |
| 北京中科金财科技股份有限公司 | 15% |
| 天津滨河创新科技有限公司 | 15% |
| 北京中科金财电子商务有限公司 | 15% |
| 北京中科金财软件技术有限公司 | 0% |
| 北京中科金财投资管理有限公司 | 25% |
| 中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司 | 25% |
| 北京中科金财互联网服务有限公司 | 20% |
| 天津滨河创新电子科技有限公司 | 25% |
| 天津滨河顺通科技有限公司 | 25% |
| 天津壬辰软件开发有限公司 | 25% |
| 大连鼎运企业管理有限公司 | 25% |
| 大连金融资产交易所有限公司 | 25% |

2、税收优惠

（1） 企业所得税减免

公司于2014年12月12日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务 局核发的编号为GR201411003512的《高新技术企业证书》，有效期3年。根据《中华人民共和国企业所得税法》 第28条的规定，2016年度按15%的税率缴纳企业所得税。

子公司北京中科金财电子商务有限公司于2014年10月30日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北 京市国家税务局、北京市地方税务局核发的编号为GR201411001366的《高新技术企业证书》，有效期3年。根 据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，2016年度按15%的税率缴纳企业所得税。

子公司滨河创新于2016年12月9日取得天津市科学技术委员会、天津市财政局、天津市国家税务局、天津市 地方税务局核发的编号为GR201612000621的《高新技术企业证书》，有效期3年，根据《中华人民共和国企业 所得税法》第28条的规定，2016年度按15%的税率缴纳企业所得税。

滨河创新子公司天津壬辰软件有限公司于2014年9月2日取得天津市经济和信息化委员会颁发的软件企业认 定证书，证书编号为：津R-2014-0026。根据《财政部国家税务总局关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业 发展企业所得税政策的通知》财税【2012】27号文件规定，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年 按照25%的法定税率减半征收企业所得税。2016年度按照25%的法定税率减半征收企业所得税。

子公司北京中科金财软件技术有限公司根据财政部、国家税务总局财税【2016】49号文件申请办理企业所 得税减免备案。2016年度免征企业所得税。

子公司北京中科金财互联网服务有限公司根据《财政部国家税务总局关于小型微利企业所得税优惠政策的 通知》（财税〔2015） 34号）规定及《财政部国家税务总局财政部国家税务总局关于进一步扩大小型微利企业 所得税优惠政策范围的通知》（财税（2015） 99号）规定属于小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得 额，按20%的税率缴纳企业所得税。

（2） 增值税减免及退税

根据《财政部国家税务总局关于在北京等8省市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点 的通知》（财税〔2012） 71号）规定及《关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点税 收政策的通知》（财税[2013]37号）规定，本公司2016年度提供技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、 技术服务业务取得的收入免征增值税。

2011年1月18日，国务院颁发《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》（国发[2011]4号）， 规定明确了“继续实施软件增值税优惠政策”。

2011年10月14日，财政部发布了《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号）明确了增值税一 般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按17%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。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 库存现金 | 211,711.83 | 225,624.60 |
| 银行存款 | 720,393,860.56 | 550,143,629.39 |
| 其他货币资金 | 23,629,156.93 | 20,679,374.76 |
| 合计 | 744,234,729.32 | 571,048,628.75 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |  | 1,453,318.91 |

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 保函保证金 | 21,277,199.28 | 20,574,628.12 |
| 合计 | 21,277,199.28 | 20,574,628.12 |

截至2016年12月31日，其他货币资金中人民币21,277,199.28元为本公司向银行申请开具无条件、不可撤销 的担保函所存入的保证金存款。

2、应收票据

（1）应收票据分类列示

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 银行承兑票据 | 15,169,281.00 | 13,978,820.00 |
| 商业承兑票据 | 650,127.67 | 12,668,391.10 |
| 合计 | 15,819,408.67 | 26,647,211.10 |

3、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 |
| 按信用风险特征组 合计提坏账准备的 应收账款 | 83,349,0  99.49 | 100.00% | 7,485,04  9.00 | 8.98% | 75,864,05  0.49 | 92,694,  802.80 | 100.00% | 6,657,121  .42 | 7.18% | 86,037,681.  38 |
| 合计 | 83,349,0  99.49 | 100.00% | 7,485,04  9.00 | 8.98% | 75,864,05  0.49 | 92,694,  802.80 | 100.00% | 6,657,121  .42 | 7.18% | 86,037,681.  38 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款: □适用V不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | |
| 应收账款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1年以内分项 | | | |
| 1年以内 | 65,616,044.13 | 3,280,802.21 | 5.00% |
| 1年以内小计 | 65,616,044.13 | 3,280,802.21 | 5.00% |
| 1至2年 | 9,154,969.05 | 915,496.91 | 10.00% |
| 2至3年 | 5,674,310.91 | 1,134,862.18 | 20.00% |
| 3年以上 | 2,903,775.40 | 2,153,887.70 | 74.18% |
| 3至4年 | 1,499,775.40 | 749,887.70 | 50.00% |
| 5年以上 | 1,404,000.00 | 1,404,000.00 | 100.00% |
| 合计 | 83,349,099.49 | 7,485,049.00 | 8.98% |

确定该组合依据的说明：

注：以公司的会计政策确定该组合，详见五、重要的会计政策和会计估计11、应收款项。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

□适用V不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

无。

（2） 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额827,927.58元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

（3） 本期实际核销的应收账款情况

应收账款核销说明:

本报告期无实际核销的应收账款。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 期末余额 | | |
| 账面余额 | 占应收账款总额的比例（%） | 坏账准备 |
| 河南省卫生厅统计信息中心 | 5,700,000.00 | 6.84 | 476,000.00 |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 3,923,336.50 | 4.71 | 196,166.83 |
| 中国移动通信集团北京有限公司 | 3,234,000.00 | 3.88 | 161,700.00 |
| 陕西通信信息技术有限公司 | 2,659,900.00 | 3.19 | 1,655,180.00 |
| 北京国电通网络技术有限公司 | 2,440,100.66 | 2.93 | 122,005.03 |
| 合计 | 17,957,337.16 | 21.55 | 2,611,051.86 |

4、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | 期初余额 | |
| 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 1年以内 | 20,295,024.22 | 98.84% | 15,856,054.60 | 96.42% |
| 1至2年 | 237,625.28 | 1.16% | 588,410.34 | 3.58% |
| 合计 | 20,532,649.50 | -- | 16,444,464.94 | -- |

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 预付对象 | 期末余额 | 占预付款期末余额 合计数的比例（％） |
| 四川长虹佳华信息产品有限责任公司 | 9,123,931.62 | 44.44 |
| 赞华（中国）电子系统有限公司 | 4,200,957.33 | 20.46 |
| 广州御银科技股份有限公司 | 3,672,072.65 | 17.88 |
| 杭州智银科技有限公司 | 1,316,000.00 | 6.41 |
| 航天丝路供应链管理有限公司 | 530,454.80 | 2.58 |
| 合计 | 18,843,416.40 | 91.77 |

5、其他应收款

（1）其他应收款分类披露

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 按信用风险特征组  合计提坏账准备的  其他应收款 | 46,341,7  97.68 | 100.00% | 7,730,91  8.14 | 16.68% | 38,610,87  9.54 | 47,471,  868.53 | 100.00% | 5,026,049  .68 | 10.59% | 42,445,818.  85 |
| 合计 | 46,341,7  97.68 | 100.00% | 7,730,91  8.14 | 16.68% | 38,610,87  9.54 | 47,471,  868.53 | 100.00% | 5,026,049  .68 | 10.59% | 42,445,818.  85 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款: □适用V不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款： V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | |
| 其他应收款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1年以内分项 | | | |
| 1年以内 | 24,992,599.42 | 1,249,629.96 | 5.00% |
| 1年以内小计 | 24,992,599.42 | 1,249,629.96 | 5.00% |
| 1至2年 | 6,074,068.64 | 607,406.86 | 10.00% |
| 2至3年 | 8,169,752.08 | 1,633,950.42 | 20.00% |
| 3年以上 | 7,105,377.54 | 4,239,930.90 | 59.67% |
| 3至4年 | 5,730,893.29 | 2,865,446.65 | 50.00% |
| 4至5年 | 956,484.25 | 956,484.25 | 100.00% |
| 5年以上 | 418,000.00 | 418,000.00 | 100.00% |

确定该组合依据的说明：

注：以公司的会计政策确定该组合，详见五、重要的会计政策和会计估计11、应收款项。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□适用V不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

□适用V不适用

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额2,704,868.46元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

1. 本期实际核销的其他应收款情况

其他应收款核销说明：

本报告期无实际核销的其他应收款。

1. 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
| 保证金 | 42,913,559.39 | 43,169,625.82 |
| 备用金 | 1,232,068.92 | 764,010.94 |
| 预付房租物业费及押金 | 1,860,531.00 | 1,832,196.00 |
| 代垫款 |  | 1,403,493.79 |
| 其他 | 335,638.37 | 302,541.98 |
| 合计 | 46,341,797.68 | 47,471,868.53 |

1. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 中科软科技股份有 限公司 | 保证金 | 6,889,459.57 | 4年以内 | 14.87% | 1,885,371.68 |
| 北京工业职业技术  学院 | 保证金 | 2,302,957.00 | 3年以内 | 4.97% | 460,591.40 |
| 北京财贸职业学院 | 保证金 | 1,910,044.00 | 3年以内 | 4.12% | 379,577.80 |
| 中捷通信有限公司 | 保证金 | 1,720,000.00 | 1年以内 | 3.71% | 86,000.00 |
| 北京北航科技园有 限公司 | 预付房租物业费及  押金 | 1,558,791.00 | 4年以内 | 3.36% | 614,835.50 |
| 合计 | -- | 14,381,251.57 | -- | 31.03% | 3,426,376.38 |

6、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1)存货分类

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
| 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 库存商品 | 78,766,025.99 |  | 78,766,025.99 | 60,795,190.52 |  | 60,795,190.52 |
| 周转材料 | 6,193,621.87 |  | 6,193,621.87 | 6,269,055.74 |  | 6,269,055.74 |
| 发出商品 | 198,705,055.26 |  | 198,705,055.26 | 318,426,915.62 |  | 318,426,915.62 |
| 合计 | 283,664,703.12 |  | 283,664,703.12 | 385,491,161.88 |  | 385,491,161.88 |

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第4号一上市公司从事种业、种植业务》的披露要求

否

7、其他流动资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 理财产品 | 1,064,100,000.00 | 194,000,000.00 |
| 留抵税金 | 97,330.82 | 642,119.05 |
| 预缴所得税 | 5,719,303.11 | 446,255.76 |
| 合计 | 1,069,916,633.93 | 195,088,374.81 |

8、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 可供出售权益工具： | 150,148,400.00 |  | 150,148,400.00 | 30,636,800.00 |  | 30,636,800.00 |
| 按成本计量的 | 150,148,400.00 |  | 150,148,400.00 | 30,636,800.00 |  | 30,636,800.00 |
| 合计 | 150,148,400.00 |  | 150,148,400.00 | 30,636,800.00 |  | 30,636,800.00 |

（2）期末按成本计量的可供出售金融资产

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资单 位 | 账面余额 | | | | 减值准备 | | | | 在被投资 单位持股 比例 | 本期现金 红利 |
| 期初 | 本期增加 | 本期减少 | 期末 | 期初 | 本期增加 | 本期减少 | 期末 |
| 马鞍山农 村商业银 行 | 20,000,000  .00 |  | 20,000,000  .00 |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 佛山南海 新华村镇 银行股份 有限公司 | 4,900,000.  00 |  |  | 4,900,000.  00 |  |  |  |  | 4.90% |  |
| 大连鼎金 企业管理 中心（有 限合伙） | 5,736,800.  00 | 2,811,600.  00 |  | 8,548,400.  00 |  |  |  |  | 75.00% |  |
| 安徽省金 融资产交 易所有限 责任公司 |  | 4,800,000.  00 |  | 4,800,000.  00 |  |  |  |  | 6.40% |  |
| 北京国富 金财投资 合伙企业  （有限合 伙） |  | 51,900,000  .00 |  | 51,900,000  .00 |  |  |  |  | 34.30% |  |
| 天津滨海 正信资产 管理有限 公司 |  | 80,000,000  .00 |  | 80,000,000  .00 |  |  |  |  | 8.00% |  |
| 合计 | 30,636,800  .00 | 139,511,60  0.00 | 20,000,000  .00 | 150,148,40  0.00 |  |  |  |  | -- |  |

9、长期股权投资

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | | | | | | | | | | | |
| 北京中科 金财电子 产品有限 公司 | 22,449,67  2.41 |  |  | 2,857,448  .26 |  |  | -2,597,63  9.73 |  |  | 22,709,48  0.94 |  |
| 中科环嘉 电子商务 有限公司 | 2,272,950  .80 |  |  | -561,168.  02 |  |  |  |  |  | 1,711,782  .78 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 深圳中金 财富互联 网金融服 务有限公 司 | 17,311,06  3.53 |  |  | 130,253.2  9 |  |  |  |  |  | 17,441,31  6.82 |  |
| 北京中关 村互联网 金融信息 服务中心 有限公司 | 750,056.1  9 | 2,400,000  .00 |  | 289,172.3  1 |  |  |  |  |  | 3,439,228  .50 |  |
| 大连金融 资产交易 所有限公 司 | 22,239,50  6.02 | 26,000,00  0.00 |  | 1,613,060  .97 |  |  |  |  | -49,852,5  66.99 |  |  |
| 安粮期货 有限公司 | 256,563,0  09.60 |  |  | 10,875,26  2.33 |  |  | -3,157,26  1.75 |  |  | 264,281,0  10.18 |  |
| 金网络  （北京） 电子商务 有限公司 | 17,899,90  7.84 |  |  | -3,304,03  3.08 |  |  |  |  |  | 14,595,87  4.76 |  |
| 北京国信 新网通讯 技术有限 公司 |  | 7,600,000  .00 |  |  |  |  |  |  |  | 7,600,000  .00 |  |
| 安金资产 管理有限 公司 |  | 10,500,00  0.00 |  | -179,417.  45 |  |  |  |  |  | 10,320,58  2.55 |  |
| 北京奥金 智策传媒 科技有限 公司 |  | 2,100,000  .00 |  | 250.09 |  |  |  |  |  | 2,100,250  .09 |  |
| 华缔资产 管理（北 京）有限 公司 |  | 98,000.00 |  | -86.73 |  |  |  |  |  | 97,913.27 |  |
| 大连融丰 信息技术 有限公司 |  |  |  |  |  |  |  |  | 369,633.1  0 | 369,633.1  0 |  |
| 小计 | 339,486,1  66.39 | 48,698,00  0.00 |  | 11,720,74  1.97 |  |  | -5,754,90  1.48 |  | -49,482,9  33.89 | 344,667,0  72.99 |  |
| 合计 | 339,486,1 | 48,698,00 |  | 11,720,74 |  |  | -5,754,90 |  | -49,482,9 | 344,667,0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 66.39 | 0.00 |  | 1.97 |  |  | 1.48 |  | 33.89 | 72.99 |  |

其他说明

（1） 北京中科金财电子产品有限公司第1届第2次股东会决议通过，对2015年全部可供分配利润

5,301, 305.57元进行分配，本公司取得现金分红2,597, 639.73元；

（2） 北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司成立于2014年12月15日，注册资本2,000万元，公司认 缴出资额300万元，持股比例15%,上期实缴出资额60万元，本期补足出资额240万元；

（3） 公司对大连金融资产交易所有限公司（以下简称“大金所”）期初持股20%, 2016年7月以2,600万元

购买10%股权，2016年12月以5,200万元购买20%股权，截至2016年12月31日公司持有大金所50%股权，拥有55% 表决权，对大金所达到控制变为子公司；

（4） 安粮期货有限公司第5次临时股东会决议通过，以现金分配17,892,514.34元，本公司取得现金分红 3,157,261.75元；

（5） 公司以560. 00万元认缴北京国信新网通讯技术有限公司（以下简称“国信新网”）新增注册资本 506.2643万元，占注册资本1808.6553万元的28%,同时公司子公司北京国信金泽投资中心（有限合伙）以200.00 万元认缴新增注册资本180. 8087万元，占注册资本1808.6553万元的10%。截至2016年12月31日国信新网形成的 未分配利润799,198.43均用于原股东国家信息中心对国信新网增资出资，公司2016年度无投资收益；

（6） 安金资产管理有限公司成立于2016年2月23日，注册资本5,000万元，公司认缴出资额1,050万元，持 股比例21%,本期实缴出资额1,050万元；

（7） 北京奥金智策传媒科技有限公司成立于2016年8月9日，注册资本5,000万元，公司认缴出资额1,050 万元，持股比例21%，本期实缴出资额210万元；

（8） 华缔资产管理（北京）有限公司成立于2016年4月8日，注册资本100万元，公司子公司中科金财（上 海）互联网金融信息服务有限公司认缴出资额49万元，持股比例49%，本期实缴出资额9.8万元；

（9） 大连融丰信息技术有限公司注册资本500万元，大连金融资产交易所有限公司认缴100万元，持股20%, 大连金融资产交易所有限公司为公司本期非同一控制合并新增子公司。

10、固定资产

（1）固定资产情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 房屋建筑物 | 机器设备 | 办公及电子设备 | 运输设备 | 合计 |
| 一、账面原值： |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 | 2,660,086.25 | 87,382,242.17 | 144,767,563.20 | 12,913,122.94 | 247,723,014.56 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.本期增加金额 |  | 1,869,444.44 | 10,439,170.51 | 4,876,285.21 | 17,184,900.16 |
| （1）购置 |  |  | 366,960.42 | 3,731,825.21 | 4,098,785.63 |
| （2）在建工程  转入 |  | 1,869,444.44 |  |  | 1,869,444.44 |
| （3）企业合并 增加 |  |  | 10,072,210.09 | 1,144,460.00 | 11,216,670.09 |
|  |  |  |  |  |  |
| 3.本期减少金额 |  | 20,568,341.86 | 29,789,975.88 | 2,143,260.00 | 52,501,577.74 |
| （1）处置或报 废 |  | 20,568,341.86 | 29,781,018.88 | 2,143,260.00 | 52,492,620.74 |
| （2）处置子  公司减少 |  |  | 8,957.00 |  | 8,957.00 |
| 4.期末余额 | 2,660,086.25 | 68,683,344.75 | 125,416,757.83 | 15,646,148.15 | 212,406,336.98 |
| 二、累计折旧 |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 | 527,075.94 | 70,675,737.56 | 103,322,836.50 | 8,606,687.47 | 183,132,337.47 |
| 2.本期增加金额 | 145,611.24 | 8,805,915.94 | 21,228,198.16 | 2,169,415.83 | 32,349,141.17 |
| （1）计提 | 145,611.24 | 8,805,915.94 | 18,763,705.68 | 1,841,189.59 | 29,556,422.45 |
| （2）企业合  并增加 |  |  | 2,464,492.48 | 328,226.24 | 2,792,718.72 |
| 3.本期减少金额 |  | 19,045,729.78 | 27,502,471.54 | 1,845,325.71 | 48,393,527.03 |
| （1）处置或报 废 |  | 19,045,729.78 | 27,500,829.46 | 1,845,325.71 | 48,391,884.95 |
| （2）处置子  公司减少 |  |  | 1,642.08 |  | 1,642.08 |
| 4.期末余额 | 672,687.18 | 60,435,923.72 | 97,048,563.12 | 8,930,777.59 | 167,087,951.61 |
| 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 | 1,987,399.07 | 8,247,421.03 | 28,368,194.71 | 6,715,370.56 | 45,318,385.37 |
| 2.期初账面价值 | 2,133,010.31 | 16,706,504.61 | 41,444,726.70 | 4,306,435.47 | 64,590,677.09 |

11、在建工程

(1)在建工程情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 未上线的ATM 机 | 267,948.71 |  | 267,948.71 | 367,735.02 |  | 367,735.02 |
| 金融外包服务产 业园 |  |  |  | 5,105,647.74 |  | 5,105,647.74 |
| 网络安全设备 | 125,000.00 |  | 125,000.00 |  |  |  |
| 核心交易系统 | 280,000.00 |  | 280,000.00 |  |  |  |
| 银登对接项目 | 402,400.00 |  | 402,400.00 |  |  |  |
| 合计 | 1,075,348.71 |  | 1,075,348.71 | 5,473,382.76 |  | 5,473,382.76 |

(2)重要在建工程项目本期变动情况

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 未上线 的ATM 机 |  | 367,735.  02 | 1,769,65  8.13 | 1,869,44  4.44 |  | 267,948.  71 |  |  |  |  |  |  |
| 金融外 包服务 产业园 | 380,000,  000.00 | 5,105,64  7.74 | 8,348,81  2.64 |  | 13,454,4  60.38 |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 | 380,000,  000.00 | 5,473,38  2.76 | 10,118,4  70.77 | 1,869,44  4.44 | 13,454,4  60.38 | 267,948.  71 | -- | -- |  |  |  | -- |

12、无形资产

(1)无形资产情况

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 软件 | 合计 |
| 一、账面原值 |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 | 23,591,468.11 |  |  | 215,469,931.88 | 239,061,399.99 |
| 2.本期增加金 额 |  |  |  | 29,901,544.40 | 29,901,544.40 |
| （1）购置 |  |  |  | 990,566.03 | 990,566.03 |
| （2）内部研  发 |  |  |  | 21,623,585.98 | 21,623,585.98 |
| （3）企业合  并增加 |  |  |  | 7,287,392.39 | 7,287,392.39 |
|  |  |  |  |  |  |
| 3.本期减少金额 | 23,591,468.11 |  |  | 3,890,443.40 | 27,481,911.51 |
| （1）处置 | 23,591,468.11 |  |  | 3,821,640.00 | 27,413,108.11 |
| （2）处  置子公司减少 |  |  |  | 68,803.40 | 68,803.40 |
| 4.期末余额 |  |  |  | 241,481,032.88 | 241,481,032.88 |
| 二、累计摊销 |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 | 1,352,658.53 |  |  | 82,132,485.45 | 83,485,143.98 |
| 2.本期增加金 额 | 475,188.30 |  |  | 46,989,951.69 | 47,465,139.99 |
| （1）计提 | 475,188.30 |  |  | 45,740,141.68 | 46,215,329.98 |
| （2）企  业合并增加 |  |  |  | 1,249,810.01 | 1,249,810.01 |
| 3.本期减少金 额 | 1,827,846.83 |  |  | 3,673,900.64 | 5,501,747.47 |
| （1）处置 | 1,827,846.83 |  |  | 3,660,140.00 | 5,487,986.83 |
| （2）处  置子公司减少 |  |  |  | 13,760.64 | 13,760.64 |
| 4.期末余额 |  |  |  | 125,448,536.50 | 125,448,536.50 |
| 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 |  |  |  | 116,032,496.38 | 116,032,496.38 |
| 2.期初账面价 值 | 22,238,809.58 |  |  | 133,337,446.43 | 155,576,256.01 |

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82.98%。

13、开发支出

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |  |
| 银行网点优  化 V1.0 | 12,823,385.64 |  |  |  | 12,823,385.6  4 |  |  |  |
| BPM业务流 程平台 | 8,067,013.73 | 733,186.61 |  |  | 8,800,200.34 |  |  |  |
| 互联网金融  云中心 |  | 16,877,031.11 |  |  |  |  |  | 16,877,031.1  1 |
| 资产管理平  台 |  | 2,381,467.28 |  |  |  |  |  | 2,381,467.28 |
| 合计 | 20,890,399.37 | 19,991,685.00 |  |  | 21,623,585.9  8 |  |  | 19,258,498.3  9 |

其他说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 资本化开始时点 | 资本化具体依据 | 期末研发进度 |
| 银行网点优化V 1.0 | 2014年9月 | 本节五、重要会计政策及会计估计16（2） | 100% |
| BPM业务流程平台 | 2014年4月 | 本节五、重要会计政策及会计估计16（2） | 100% |
| 互联网金融云中心 | 2016年6月 | 本节五、重要会计政策及会计估计16（2） | 4.35% |
| 资产管理平台 | 2016年9月 | 本节五、重要会计政策及会计估计16（2） | 29.78% |

14、商誉

(1)商誉账面原值

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资单位名称或形 成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
| 企业合并形成的 |  | 处置 |  |
| 天津滨河创新科技有 限公司 | 624,031,391.94 |  |  |  |  | 624,031,391.94 |
| 大连金融资产交易所 有限公司 |  | 72,959,752.01 |  |  |  | 72,959,752.01 |
| 合计 | 624,031,391.94 | 72,959,752.01 |  |  |  | 696,991,143.95 |

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法:

1. 商誉的减值测试方法和减值准备计提方法：企业合并形成的商誉测试时首先对不包含商誉的子公司单独 作为一个资产组进行减值测试，计算可回收金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。
2. 经测试无需计提商誉减值准备。

15、长期待摊费用

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 办公楼装修费 | 84,600.00 | 3,927,255.23 | 97,936.08 |  | 3,913,919.15 |
| 合计 | 84,600.00 | 3,927,255.23 | 97,936.08 |  | 3,913,919.15 |

16、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

单位： 元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 15,564,489.14 | 2,387,976.04 | 11,898,355.04 | 1,797,756.78 |
| 可抵扣亏损 | 161,508.06 | 40,377.02 | 1,736,355.33 | 434,088.84 |
| 递延收益 | 15,987,539.34 | 2,398,130.90 | 21,508,166.66 | 3,226,225.00 |
| 无形资产摊销差异 | 63,200,143.35 | 9,480,021.50 | 47,088,650.29 | 7,063,297.54 |
| 合计 | 94,913,679.89 | 14,306,505.46 | 82,231,527.32 | 12,521,368.16 |

(2)未确认递延所得税资产明细

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 可抵扣亏损 | 31,660,242.34 | 27,098,936.85 |
| 合计 | 31,660,242.34 | 27,098,936.85 |

（3）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 年份 | 期末金额 | 期初金额 | 备注 |
| 2017 年 |  | 2,524,688.02 |  |
| 2018 年 | 17,310,158.63 | 23,870,743.60 |  |
| 2019 年 | 315,645.68 | 127,179.90 |  |
| 2020 年 | 1,678,765.71 | 576,325.33 |  |
| 2021 年 | 12,355,672.32 |  |  |
| 合计 | 31,660,242.34 | 27,098,936.85 | -- |

17、其他非流动资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 预付账款-长期资产 |  | 958,000.00 |
| 股权投资款 | 8,000,000.00 | 8,000,000.00 |
| 将于1年以后到期的履约保证金 | 6,036,112.82 | 3,510,538.33 |
| 合计 | 14,036,112.82 | 12,468,538.33 |

其他说明：

（1）股权投资款

2015年7月17日，公司与中国支付清算协会、宜信惠民投资管理（北京）有限公司、联动优势电子商务有限

公司签订合作协议书，约定共同出资成立普诚征信有限公司，协议约定公司出资金额800万元，持股比例16%。 截至2016年12月31日，普诚征信有限公司工商注册登记手续尚未办理完毕。

（2）将于1年以后到期的履约保证金

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | | | 到期日 |
| 账面余额 | | 坏账准备 | |
| 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 1年以内 | 5,091,305.58 | 78.36 | 254,565.28 | 5.00 | 5年以内 |
| 1-2年 | 930,274.74 | 14.32 | 93,027.47 | 10.00 | 4年以内 |
| 2-3年 | 414,480.00 | 6.38 | 82,896.00 | 20.00 | 3年以内 |
| 3-4年 | 61,082.50 | 0.94 | 30,541.25 | 50.00 | 2年以内 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 合计 | 6,497,142.82 | 100.00 | 461,030.00 | 7.10 |  |

18、短期借款

（1）短期借款分类

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 保证借款 | 4,020,000.00 | 1,821,078.05 |
| 合计 | 4,020,000.00 | 1,821,078.05 |

短期借款分类的说明:

公司实际控制人朱烨东、沈飒与北京银行中关村科技园支行签订《综合授信协议》，为公司及子公司北京 中科金财电子商务有限公司、北京中科金财软件技术有限公司的银行借款提供保证担保，截至2016年12月31日， 公司累计银行借款余额合计为402万元。

19、应付票据

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 种类 | 期末余额 | 期初余额 |
| 银行承兑汇票 | 700,000.00 | 12,415,000.00 |
| 合计 | 700,000.00 | 12,415,000.00 |

本期末已到期未支付的应付票据总额为0.00元。

20、应付账款

（1）应付账款列示

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 1年以内（含1年） | 138,666,388.86 | 185,661,472.05 |
| 1至2年（含2年） | 13,972,451.15 | 13,539,988.08 |
| 2至3年（含3年） | 3,065,231.15 | 3,627,466.15 |
| 3年以上 | 6,700,243.53 | 4,534,222.01 |
| 合计 | 162,404,314.69 | 207,363,148.29 |

（2）账龄超过1年的重要应付账款

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 未偿还或结转的原因 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 大唐软件技术股份有限公司 | 2,004,273.49 | 未到付款期 |
| 中国惠普有限公司 | 1,914,529.91 | 未到付款期 |
| 郑州汉明信息技术有限公司 | 1,811,965.81 | 未到付款期 |
| 北京兴润佳源科技有限公司 | 1,667,177.71 | 未到付款期 |
| 恒业智能安防（深圳）有限公司 | 1,638,014.55 | 未到付款期 |
| 合计 | 9,035,961.47 | -- |

21、预收款项

（1）预收款项列示

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 1年以内（含1年） | 277,202,444.54 | 298,952,621.54 |
| 1至2年（含2年） | 20,924,687.93 | 27,120,736.96 |
| 2至3年（含3年） | 11,720,174.39 | 2,603,849.31 |
| 3年以上 | 2,672,962.39 | 401,827.60 |
| 合计 | 312,520,269.25 | 329,079,035.41 |

（2）账龄超过1年的重要预收款项

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 未偿还或结转的原因 |
| 深圳一路捞互联网有限公司 | 5,406,837.60 | 项目未完成 |
| 北京财贸职业学院 | 3,437,178.64 | 项目未完成 |
| 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） | 2,612,871.15 | 项目未完成 |
| 国家质量监督检验检疫总局信息中心 | 2,207,547.18 | 项目未完成 |
| 北京四合天地科技有限公司 | 1,902,000.00 | 项目未完成 |
| 合计 | 15,566,434.57 | -- |

22、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位： 元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 一、短期薪酬 | 9,812,164.65 | 134,357,536.27 | 120,771,375.46 | 23,398,325.46 |
| 二、离职后福利-设定提 |  | 9,556,320.32 | 9,556,320.32 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 存计划 |  |  |  |  |
| 合计 | 9,812,164.65 | 143,913,856.59 | 130,327,695.78 | 23,398,325.46 |

(2)短期薪酬列示

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 1、工资、奖金、津贴和 补贴 | 8,926,828.52 | 116,418,599.19 | 102,629,720.01 | 22,715,707.70 |
| 2、职工福利费 |  | 838,133.55 | 838,133.55 |  |
| 3、社会保险费 |  | 5,478,481.74 | 5,478,481.74 |  |
| 其中：医疗保险费 |  | 4,876,095.11 | 4,876,095.11 |  |
| 工伤保险费 |  | 244,079.12 | 244,079.12 |  |
| 生育保险费 |  | 358,307.51 | 358,307.51 |  |
| 4、住房公积金 |  | 5,611,955.76 | 5,611,955.76 |  |
| 5、工会经费和职工教育 经费 | 502,623.72 | 2,055,669.22 | 1,973,759.07 | 584,533.87 |
| 8、其他短期薪酬 | 382,712.41 | 3,954,696.81 | 4,239,325.33 | 98,083.89 |
| 合计 | 9,812,164.65 | 134,357,536.27 | 120,771,375.46 | 23,398,325.46 |

1. 设定提存计划列示

单位： 元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |  | 9,171,783.37 | 9,171,783.37 |  |
| 2、失业保险费 |  | 384,536.95 | 384,536.95 |  |
| 合计 |  | 9,556,320.32 | 9,556,320.32 |  |

23、应交税费

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 增值税 | 13,360,691.58 | 16,559,872.30 |
| 企业所得税 | 11,527,007.87 | 5,316,654.09 |
| 个人所得税 | 784,114.25 | 1,790,808.84 |
| 城市维护建设税 | 932,386.36 | 1,363,472.38 |
| 营业税 |  | 194,180.59 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 教育费附加 | 666,270.62 | 973,006.08 |
| 其他 | 52,633.62 | 39,031.87 |
| 合计 | 27,323,104.30 | 26,237,026.15 |

24、应付利息

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 企业债券利息 | 11,124,445.50 | 12,060,000.00 |
| 合计 | 11,124,445.50 | 12,060,000.00 |

25、其他应付款

(1)按款项性质列示其他应付款

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 股权转让款 | 22,078,425.26 | 47,880,029.93 |
| 保证金 | 23,946,656.71 | 23,635,389.89 |
| 其他 | 570,425.56 | 1,366,861.28 |
| 合计 | 46,595,507.53 | 72,882,281.10 |

(2)账龄超过1年的重要其他应付款

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 未偿还或结转的原因 |
| 刘开同 | 9,937,243.23 | 未到支付期 |
| 董书倩 | 6,137,512.93 | 未到支付期 |
| 北京润雨嘉科技发展有限公司 | 4,629,453.19 | 履约期内 |
| 北京泓澳峰科技发展有限公司 | 4,162,904.80 | 履约期内 |
| 刘运龙 | 3,040,074.98 | 未到支付期 |
| 合计 | 27,907,189.13 | -- |

26、其他流动负债

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 未税收入销项税 | 211,555.56 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 211,555.56 |  |

27、应付债券

（1）应付债券

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 12中财债 | 220,782,000.00 | 238,920,000.00 |
| 合计 | 220,782,000.00 | 238,920,000.00 |

（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）

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 期初余额 | 本期发行 | 按面值计  提利息 | 溢折价摊  销 | 本期偿还 |  | 期末余额 |
| 12中财  债 | 100.00 | 2013-4-3 | 5年 | 240,000,0  00.00 | 238,920,0  00.00 |  | 15,144,44  5.50 | 480,000.0  0 | 18,618,00  0.00 |  | 220,782,0  00.00 |

28、递延收益

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 21,508,166.66 | 2,910,000.00 | 8,430,627.32 | 15,987,539.34 |  |
| 合计 | 21,508,166.66 | 2,910,000.00 | 8,430,627.32 | 15,987,539.34 | -- |

涉及政府补助的项目:

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 其他变动 | 期末余额 | 与资产相关/与收 益相关 |
| 面向云计算基于 虚拟化技术的分 布式计算管理系 统平台项目 | 733,333.33 |  | 400,000.00 |  | 333,333.33 | 与资产相关 |
| 移动电子商务公 共服务平台项目 | 1,768,000.00 |  | 884,000.00 |  | 884,000.00 | 与资产相关 |
| 金融行业海量数  据处理北京市工  程实验室 | 11,404,833.33 |  | 3,338,000.00 |  | 8,066,833.33 | 与资产相关 |
| 移动金融云安全  服务项目 | 4,666,666.67 |  | 1,600,000.00 |  | 3,066,666.67 | 与资产相关 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2012年北京市科 技计划项目 | 911,500.00 |  | 364,600.00 |  | 546,900.00 | 与资产相关 |
| 移动支付安全中 间件产业 | 260,000.00 |  | 130,000.00 |  | 130,000.00 | 与资产相关 |
| 基于C语言的移 动应用软件开发 | 117,333.33 |  | 64,000.00 |  | 53,333.33 | 与资产相关 |
| 电子发展基金- 移动支付清算平 台 | 1,246,500.00 |  | 598,320.00 |  | 648,180.00 | 与资产相关 |
| 企业技术中心自 主创新能力建设 项目 | 400,000.00 |  | 200,000.00 |  | 200,000.00 | 与资产相关 |
| 2015年现代服务 业试点项目（基 金） |  | 2,910,000.00 | 851,707.32 |  | 2,058,292.68 | 与资产相关 |
| 合计 | 21,508,166.66 | 2,910,000.00 | 8,430,627.32 |  | 15,987,539.34 | -- |

29、股本

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 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 | 316,979,102.00 | 20,597,584.00 |  |  |  | 20,597,584.00 | 337,576,686.00 |

其他说明:

中国证券监督管理委员会《关于核准北京中科金财科技股份有限公司非公开发行股票的批复》证监许可 [2015]3136号文件核准，公司于2016年1月28日非公开发行20,597,584股股票，每股面值人民币1.00元，发行价格 为人民币47.19元/股，募集资金总额为人民币971,999,988.96元，发行后公司注册资本变更为人民币337,576,686.00

30、资本公积

单位： 元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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） | 839,133,707.03 | 936,638,798.81 | 2,640,989.47 | 1,773,131,516.37 |
| 合计 | 839,133,707.03 | 936,638,798.81 | 2,640,989.47 | 1,773,131,516.37 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明:

资本公积本期增加原因详见本节29、股本。资本公积本期减少系购买少数股权支付对价与享有的净资产差 异影响。

31、其他综合收益

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初余额 | 本期发生额 | | | | | 期末余额 |
| 本期所得 税前发生  额 | 减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 减：所得税 费用 | 税后归属 于母公司 | 税后归属 于少数股 东 |
| 二、以后将重分类进损益的其他综 合收益 | 56,589.38 | 82,725.72 | 114,497.38 |  | -56,589.38 | 24,817.72 |  |
| 外币财务报表折算差额 | 56,589.38 | 82,725.72 | 114,497.38 |  | -56,589.38 | 24,817.72 |  |
| 其他综合收益合计 | 56,589.38 | 82,725.72 | 114,497.38 |  | -56,589.38 | 24,817.72 |  |

32、盈余公积

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 法定盈余公积 | 45,424,335.65 | 6,450,516.42 |  | 51,874,852.07 |
| 合计 | 45,424,335.65 | 6,450,516.42 |  | 51,874,852.07 |

33、未分配利润

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期 | 上期 |
| 调整前上期末未分配利润 | 450,394,854.26 | 308,215,956.06 |
| 调整后期初未分配利润 | 450,394,854.26 | 308,215,956.06 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 177,933,924.25 | 160,334,370.22 |
| 减：提取法定盈余公积 | 6,450,516.42 | 8,646,098.96 |
| 应付普通股股利 | 13,503,067.44 | 9,509,373.06 |
| 其他 | 252.19 |  |
| 期末未分配利润 | 608,374,942.46 | 450,394,854.26 |

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0.00元。

2） 、由于会计政策变更，影响期初未分配利润0.00元。

3） 、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润0.00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0.00元。

5） 、其他调整合计影响期初未分配利润0.00元。

34、营业收入和营业成本

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
| 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 1,367,963,979.13 | 990,035,500.35 | 1,318,844,959.48 | 937,730,503.95 |
| 其他业务 | 12,159,919.71 | 10,252,124.84 | 8,709,397.10 | 7,076,701.87 |
| 合计 | 1,380,123,898.84 | 1,000,287,625.19 | 1,327,554,356.58 | 944,807,205.82 |

35、税金及附加

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 城市维护建设税 | 3,082,146.49 | 4,437,263.46 |
| 教育费附加 | 2,204,325.68 | 2,783,367.25 |
| 营业税 | -72,269.47 | 345,289.74 |
| 其他 | 536,555.20 | 386,906.67 |
| 合计 | 5,750,757.90 | 7,952,827.12 |

36、销售费用

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 职工薪酬 | 26,335,409.39 | 25,503,767.58 |
| 会议费 | 508,702.79 | 177,900.00 |
| 差旅费 | 3,281,336.63 | 2,097,996.26 |
| 房租 | 942,106.42 | 555,058.67 |
| 交通费 | 1,165,860.78 | 731,614.91 |
| 服务费 | 2,819,722.68 | 2,931,356.28 |
| 实施费 | 4,100,432.70 | 3,071,165.63 |
| 周转材料摊销 | 457,790.82 | 1,687,871.60 |
| 其他 | 376,460.19 | 423,422.10 |
| 合计 | 39,987,822.40 | 37,180,153.03 |

37、管理费用

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 职工薪酬 | 89,972,872.84 | 76,868,915.33 |
| 无形资产摊销 | 46,198,820.55 | 39,526,322.90 |
| 办公费 | 5,960,088.30 | 5,106,795.27 |
| 招待费 | 3,112,337.78 | 3,322,310.28 |
| 服务费 | 4,408,339.37 | 3,461,035.63 |
| 折旧费 | 20,750,506.51 | 29,282,206.02 |
| 房租 | 5,845,608.52 | 4,682,757.97 |
| 会议费 | 2,151,867.72 | 1,106,207.22 |
| 差旅费 | 6,061,371.12 | 6,191,368.88 |
| 交通费 | 3,055,683.48 | 2,309,909.92 |
| 装修费 | 162,263.09 | 594,469.49 |
| 其他费用 | 2,814,412.55 | 3,066,138.88 |
| 合计 | 190,494,171.83 | 175,518,437.79 |

38、财务费用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 利息支出 | 16,405,193.62 | 17,650,885.04 |
| 利息收入 | -16,737,372.32 | -8,424,548.62 |
| 汇兑损益 | 27,610.72 | 230,790.80 |
| 公司债券担保费 | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 |
| 其他 | 581,367.56 | 917,586.72 |
| 合计 | 2,676,799.58 | 12,774,713.94 |

39、资产减值损失

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 一、坏账损失 | 3,238,704.74 | 3,699,572.93 |
| 合计 | 3,238,704.74 | 3,699,572.93 |

40、投资收益

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 | 12,731,283.04 | -1,018,685.87 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | -322,308.33 |  |
| 可供出售金融资产在持有期间的投资收益 |  | 1,500,000.00 |
| 理财产品收益 | 20,128,382.80 | 9,379,206.57 |
| 其他 | 28,147,433.01 |  |
| 合计 | 60,684,790.52 | 9,860,520.70 |

其他说明:

其他系公司通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在 购买日的公允价值重新计量，确认的投资收益。

41、营业外收入

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | 135,332.81 | 261,910.18 | 135,332.81 |
| 其中：固定资产处置利得 | 135,332.81 | 181,140.88 | 135,332.81 |
| 无形资产处置利得 |  | 80,769.30 |  |
| 政府补助 | 29,149,428.20 | 22,311,883.30 | 14,202,040.61 |
| 其他 | 13,187.09 | 3,008.63 | 13,187.09 |
| 合计 | 29,297,948.10 | 22,576,802.11 | 14,350,560.51 |

计入当期损益的政府补助:

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 补助项目 | 发放主体 | 发放原因 | 性质类型 | 补贴是否影 响当年盈亏 | 是否特殊补 贴 | 本期发生金 额 | 上期发生金 额 | 与资产相关/ 与收益相关 |
| 增值税返还 | 国家税务局 | 补助 | 因从事国家 鼓励和扶持 特定行业、产 业而获得的 补助（按国家 级政策规定 依法取得） | 否 | 否 | 14,947,387.5  9 | 11,500,783.3  0 | 与收益相关 |
| 社会保险稳  岗补贴 | 北京市海淀 区社会保险 基金管理中 心 | 补助 | 因符合地方 政府招商引 资等地方性 扶持政策而 获得的补助 | 否 | 否 | 338,136.29 |  | 与收益相关 |
| 政府中介服  务支持资金 | 中关村企业  信用促进会 | 补助 | 因符合地方 政府招商引 | 否 | 否 | 30,800.00 | 77,000.00 | 与收益相关 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 补贴 |  |  | 资等地方性 扶持政策而 获得的补助 |  |  |  |  |  |
| 金融行业海 量数据处理 北京市工程 实验室 | 北京市海淀 区财政局 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 3,338,000.00 | 3,338,000.00 | 与资产相关 |
| 移动金融云 安全服务项 日 | 北京市海淀 区财政局 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 1,600,000.00 | 1,600,000.00 | 与资产相关 |
| 移动支付安 全中间件产 业 | 中华人民共  和国财政部 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 130,000.00 | 130,000.00 | 与资产相关 |
| 基于C语言 的移动应用 软件开发 | 中国联合网 络通信有限 公司 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 64,000.00 | 64,000.00 | 与资产相关 |
| 移动电子商 务公共服务 平台项目 | 北京市海淀 区财政局 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 884,000.00 | 884,000.00 | 与资产相关 |
| 2012年北京 市科技计划 项目 | 北京科学技  术委员会 | 补助 | 因符合地方 政府招商引 资等地方性 扶持政策而 获得的补助 | 否 | 否 | 364,600.00 | 364,600.00 | 与资产相关 |
| 面向云计算 基于虚拟化 技术的分布 式计算管理 系统平台项 目 | 北京市海淀 区财政局 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 400,000.00 | 400,000.00 | 与资产相关 |
| 电子发展基 金-移动支付 清算平台 | 中华人民共  和国财政部 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 598,320.00 | 3,753,500.00 | 与资产相关 |
| 2015年现代  服务业试点 项目（基金） | 北京市发展 和改革委员 会 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 | 否 | 否 | 851,707.32 |  | 与资产相关 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 的补助 |  |  |  |  |  |
| 信息技术服 务移动支付 运行维护服 务交付规范 项目 | 北京市海淀 区商务委员 会 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 271,000.00 |  | 与收益相关 |
| 企业技术中 心自主创新 能力建设项 目 | 北京市经济  和信息化委  员会 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 200,000.00 | 200,000.00 | 与资产相关 |
| 新一代银行 智能安全自 动设备一体 化平台 | 天津滨河高 新技术产业 开发区管理 委员会财务 管理中心 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 1,000,000.00 |  | 与收益相关 |
| 天津新技术 产业园区软 件与服务外 包产业发展 税收奖励 | 天津滨海高 新技术产业 开发区财政 局 | 奖励 | 因符合地方 政府招商引 资等地方性 扶持政策而 获得的补助 | 否 | 否 | 4,130,877.00 |  | 与收益相关 |
| 海泰咨询专  利补贴款 | 天津海泰咨  询有限公司 | 补助 | 因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助 | 否 | 否 | 600.00 |  | 与收益相关 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- | 29,149,428.2  0 | 22,311,883.3  0 | -- |

42、营业外支出

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | 26,833,870.52 | 137,143.03 | 26,833,870.52 |
| 其中：固定资产处置损失 | 15,629,667.62 | 137,143.03 | 15,629,667.62 |
| 无形资产处置损失 | 11,204,202.90 |  | 11,204,202.90 |
| 对外捐赠 | 1,400,000.00 |  | 1,400,000.00 |
| 其他 | 1,207,239.36 | 78,289.02 | 464,838.57 |
| 合计 | 29,441,109.88 | 215,432.05 | 28,698,709.09 |

43、所得税费用

（1）所得税费用表

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 当期所得税费用 | 22,138,299.70 | 19,858,845.88 |
| 递延所得税费用 | -1,650,413.10 | -3,433,620.26 |
| 合计 | 20,487,886.60 | 16,425,225.62 |

（2）会计利润与所得税费用调整过程

单位： 元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 |
| 利润总额 | 198,229,645.94 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 29,734,446.89 |
| 子公司适用不同税率的影响 | -3,417,189.13 |
| 调整以前期间所得税的影响 | -19,515.91 |
| 非应税收入的影响 | -6,175,265.51 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | -1,717,920.67 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | -1,533,888.65 |
| 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 | 3,617,219.58 |
| 所得税费用 | 20,487,886.60 |

44、 其他综合收益

详见附注31。

45、 现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 政府及其他奖励资金 | 5,771,413.29 | 77,000.00 |
| 收取保证金 | 123,445,110.13 | 191,253,737.04 |
| 收回的往来款、代垫款 | 44,172,197.38 | 12,407,507.20 |
| 利息收入 | 12,954,337.57 | 8,378,245.72 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 其他 | 239,402.36 | 597,403.70 |
| 合计 | 186,582,460.73 | 212,713,893.66 |

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 保证金 | 126,144,171.96 | 198,410,069.29 |
| 往来款 | 38,968,797.59 | 6,264,794.62 |
| 办公费 | 5,648,639.49 | 5,109,818.24 |
| 房租 | 6,370,128.19 | 5,031,530.03 |
| 服务费 | 7,596,953.49 | 4,708,419.43 |
| 差旅费 | 7,772,455.59 | 8,576,249.34 |
| 会议费 | 2,648,656.51 | 4,684,107.22 |
| 其他付现费用 | 20,915,062.33 | 21,398,188.79 |
| 合计 | 216,064,865.15 | 254,183,176.96 |

（3）支付的其他与投资活动有关的现金

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 处置子公司收回现金净额 | 5,164,027.76 |  |
| 股权转让交易费 | 104,000.00 |  |
| 合计 | 5,268,027.76 |  |

（4）收到的其他与筹资活动有关的现金

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 募集资金利息收入 | 3,783,034.75 | 46,301.06 |
| 资产相关政府补助 | 2,910,000.00 |  |
| 合计 | 6,693,034.75 | 46,301.06 |

（5）支付的其他与筹资活动有关的现金

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 债券相关费用 | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 发行股票相关费用 | 1,951,403.30 | 625,965.40 |
| 购买少数股权 | 2,200,000.00 |  |
| 合计 | 6,551,403.30 | 3,025,965.40 |

46、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 | 177,741,759.34 | 161,418,111.09 |
| 加：资产减值准备 | 3,238,704.74 | 3,699,572.93 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生 物资产折旧 | 29,556,422.45 | 43,643,440.25 |
| 无形资产摊销 | 46,198,820.55 | 39,577,784.10 |
| 长期待摊费用摊销 | 97,936.08 | 1,376,799.84 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产 的损失（收益以“一”号填列） | 26,698,537.71 | -124,767.15 |
| 财务费用（收益以“一”号填列） | 15,429,231.91 | 20,593,736.53 |
| 投资损失（收益以“一”号填列） | -59,355,833.73 | -7,209,580.49 |
| 递延所得税资产减少（增加以“一”号填列） | -1,650,413.10 | -3,433,620.26 |
| 存货的减少（增加以“一”号填列） | 101,597,437.05 | 43,276,954.07 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“一”号填 列） | 15,238,390.30 | -70,837,311.26 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“一”号填 列） | -87,240,710.79 | 140,724,011.73 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 267,550,282.51 | 372,705,131.38 |
| 2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活  动： | -- | -- |
| 3.现金及现金等价物净变动情况： | -- | -- |
| 现金的期末余额 | 722,957,530.04 | 550,474,000.63 |
| 减：现金的期初余额 | 550,474,000.63 | 677,579,838.82 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 172,483,529.41 | -127,105,838.19 |

（2）本期支付的取得子公司的现金净额

单位： 元

|  |  |
| --- | --- |
|  | 金额 |
| 本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物 | 78,000,000.00 |
| 其中： | -- |
| 大连金融资产交易所有限公司 | 78,000,000.00 |
| 减：购买日子公司持有的现金及现金等价物 | 21,146,657.15 |
| 其中： | -- |
| 大连金融资产交易所有限公司 | 21,146,657.15 |
| 加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物 | 25,801,604.67 |
| 其中： | -- |
| 天津滨河创新科技有限公司 | 25,801,604.67 |
| 取得子公司支付的现金净额 | 82,654,947.52 |

1. 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
|  | 金额 |
| 本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物 | 10,842,547.57 |
| 其中： | -- |
| 北京中科金财信息技术有限公司 | 10,842,547.57 |
| 减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物 | 16,006,575.33 |
| 其中： | -- |
| 北京中科金财信息技术有限公司 | 16,006,575.33 |
| 其中： | -- |
| 处置子公司收到的现金净额 | -5,164,027.76 |

1. 现金和现金等价物的构成

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 一、现金 | 722,957,530.04 | 550,474,000.63 |
| 其中：库存现金 | 211,711.83 | 225,624.60 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 720,393,860.56 | 550,143,629.39 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 2,351,957.65 | 104,746.64 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 722,957,530.04 | 550,474,000.63 |

47、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
| 货币资金 | 21,277,199.28 | 保函保证金未到期 |
| 应收账款 | 46,739,756.78 | 质押 |
| 合计 | 68,016,956.06 | -- |

其他说明:

2013年4月10日，本公司与北京中关村科技融资担保有限公司签定2012年QZY0736号反担保（应收账款质 押）合同，约定以主债务全部清偿前形成的全部应收账款出质，为北京中关村科技融资担保有限公司根据双方 签定的2012年WT0736号委托保证合同向本公司发行24,000.00万元公司债券提供的保证担保进行反担保。2016 年4月5日已回售金额1,861.80万元，截至资产负债表日公司剩余债券金额22,138.20万元。

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

（1）本期发生的非同一控制下企业合并

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被购买方名 称 | 股权取得时 点 | 股权取得成 本 | 股权取得比 例 | 股权取得方 式 | 购买日 | 购买日的确 定依据 | 购买日至期 末被购买方  的收入 | 购买日至期 末被购买方 的净利润 |
| 大连金融资 产交易所有 限公司 | 2015年05月  12日 | 25,023,600.0  0 | 20.00% | 增资 | 2016年12月  19日 | 对被并购企 业经营和财 务政策拥有 决策权，已支 付全部股权 转让款，且工 商登记变更 已完成 |  |  |
| 2016年07月  05日 | 26,000,000.0  0 | 10.00% | 受让 |
| 2016年12月  19日 | 52,000,000.0  0 | 20.00% | 受让 |

（2）合并成本及商誉

单位： 元

|  |  |
| --- | --- |
| 合并成本 |  |
| --现金 | 52,000,000.00 |
| --购买日之前持有的股权于购买日的公允价值 | 78,000,000.00 |
| 合并成本合计 | 130,000,000.00 |

|  |  |
| --- | --- |
| 减：取得的可辨认净资产公允价值份额 | 57,040,247.99 |
| 商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金 额 | 72,959,752.01 |

（3）被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 大连金融资产交易所有限公司 | |
|  | 购买日公允价值 | 购买日账面价值 |
| 货币资金 | 21,146,657.15 | 21,146,657.15 |
| 应收款项 | 2,706,848.06 | 2,706,848.06 |
| 固定资产 | 8,742,367.09 | 8,742,367.09 |
| 无形资产 | 6,037,582.38 | 6,037,582.38 |
| 其他流动资产 | 90,600,000.00 | 90,600,000.00 |
| 长期股权投资 | 369,633.10 | 369,633.10 |
| 在建工程 | 807,400.00 | 807,400.00 |
| 长期待摊费用 | 3,822,789.21 | 3,822,789.21 |
| 递延所得税资产 | 134,724.20 | 134,724.20 |
| 应付款项 | 20,287,505.21 | 20,287,505.21 |
| 净资产 | 114,080,495.98 | 114,080,495.98 |
| 减：少数股东权益 | 57,040,247.99 | 57,040,247.99 |
| 取得的净资产 | 57,040,247.99 | 57,040,247.99 |

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

大连金融资产交易所有限公司购买日可辨认资产、负债公允价值均取其账面价值。

（4）购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并且在报告期内取得控制权的交易

V是口否

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被购买方名称 | 购买日之前原持有 股权在购买日的账 面价值 | 购买日之前原持有 股权在购买日的公 允价值 | 购买日之前原持有 股权按照公允价值 重新计量产生的利 得或损失 | 购买日之前原持有 股权在购买日的公 允价值的确定方法  及主要假设 | 购买日之前与原持 有股权相关的其他 综合收益转入投资 收益的金额 |
| 大连金融资产交易  所有限公司 | 49,852,566.99 | 78,000,000.00 | 28,147,433.01 | 北京金融资产交易 所挂牌转让价格 |  |

2、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

V是口否

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 北京中 科金财 信息技 术有限 公司 | 10,842,5  47.57 | 70.00% | 转让 | 2016 年  11 月 30  日 | 对被并 购企业 经营和 财务政 策已丧 失决策 权，已收 到全部 股权转 让款，且 工商登 记变更 已完成 | -322,308  .33 |  |  |  |  |  |  |

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形 □是V否

3、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：

本年与上年比较新增加合并单位1家，原因为公司出资设立全资子公司深圳前海中科金财金控投资有限公

司。截至2016年12月31日，投资款尚未支付，公司未正式经营。

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 天津滨河创新科 技有限公司 | 天津 | 天津 | 技术开发服务、 电子产品销售 | 100.00% |  | 非同一控制合并 |
| 北京中科金财电 子商务有限公司 | 北京 | 北京 | 移动支付、移动 电子商务 | 99.50% |  | 非同一控制合并 |
| 北京中科金财软 件技术有限公司 | 北京 | 北京 | 技术开发及服 务，计算机软、 硬件及电子产品 销售 | 100.00% |  | 投资成立 |
| 北京中科金财投  资管理有限公司 | 北京 | 北京 | 投资管理；资产 管理；项目投资； 技术转让、技术 服务、技术咨询； 计算机技术培训 | 100.00% |  | 投资成立 |
| 北京中科金财互 联网服务有限公 司 | 北京 | 北京 | 互联网信息服 务、技术开发、 技术转让、技术 咨询等 | 100.00% |  | 投资成立 |
| 天津滨河顺通科 技有限公司 | 天津 | 天津 | 技术开发服务、 电子产品销售 |  | 100.00% | 子公司设立 |
| 天津壬辰软件开 发有限公司 | 天津 | 天津 | 技术开发服务、 电子产品销售 |  | 100.00% | 子公司设立 |
| 天津滨河创新电  子科技有限公司 | 天津 | 天津 | 技术开发服务、 电子产品销售 |  | 100.00% | 子公司设立 |
| 大连鼎运企业管 理有限公司 | 大连 | 大连 | 企业管理及咨询 服务 |  | 75.00% | 子公司设立 |
| 上海中科金财资 产管理中心（有 限合伙） | 上海 | 上海 | 资产管理、投资、  咨询 |  | 99.98% | 子公司设立 |
| 中科金财（上海） 互联网金融信息 服务有限公司 | 上海 | 上海 | 金融信息服务、 金融产品相关业 务等 | 80.00% | 20.00% | 投资设立 |
| 北京国信金泽投 | 北京 | 北京 | 资产管理 | 64.35% | 1.00% | 投资设立 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资中心(有限合  伙) |  |  |  |  |  |  |
| 大连金融资产交 易所有限公司 | 大连 | 大连 | 各类金融资产交 易及相关服务等 | 50.00% |  | 非同一控制合并 |
| 深圳前海中科金 财金控投资有限 公司 | 深圳 | 深圳 | 投资兴办实业、  企业收购兼并策  划咨询等 | 100.00% |  | 投资设立 |

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

公司对大连金融资产交易所有限公司的持股比例为50%，表决权比例为55%。

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: 公司对大连金融资产交易所有限公司的持股比例为50%，表决权比例为55%。

(2)重要的非全资子公司

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的  损益 | 本期向少数股东宣告分  派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
| 北京中科金财电子商务  有限公司 | 0.05% | 215,026.64 |  | 576,514.63 |
| 大连金融资产交易所有 限公司 | 50.00% |  |  | 57,040,247.99 |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

大连金融资产交易所有限公司的少数股东的持股比例为50%，表决权比例为45%。

1. 重要非全资子公司的主要财务信息

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 子公司  名称 | 期末余额 | | | | | | 期初余额 | | | | | |
| 流动资 产 | 非流动 资产 | 资产合  计 | 流动负 债 | 非流动 负债 | 负债合  计 | 流动资 产 | 非流动  资产 | 资产合  计 | 流动负 债 | 非流动  负债 | 负债合 计 |
| 北京中 科金财 电子商 务有限 公司 | 106,956,  468.95 | 20,566,5  29.18 | 127,522,  998.13 | 12,220,0  72.20 |  | 12,220,0  72.20 | 74,790,3  25.69 | 30,817,2  52.76 | 105,607,  578.45 | 863,818.  42 |  | 863,818.  42 |
| 大连金 融资产 交易所 有限公 司 | 114,453,  505.21 | 19,914,4  95.98 | 134,368,  001.19 | 20,287,5  05.21 |  | 20,287,5  05.21 |  |  |  |  |  |  |

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
| 营业收入 | 净利润 | 综合收益总 额 | 经营活动现 金流量 | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总 额 | 经营活动现 金流量 |
| 北京中科金 财电子商务 有限公司 | 22,106,779.4  4 | 10,559,165.9  0 | 10,559,165.9  0 | 31,180,649.9  0 | 27,753,095.2  5 | 4,565,478.05 | 4,565,478.05 | 13,998,895.8  8 |

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1)重要的合营企业或联营企业

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 中科环嘉电子商 务有限公司 | 辽宁省大连市 | 辽宁省大连市 | 网上贸易代理等 | 20.10% |  | 权益法 |
| 北京中科金财电  子产品有限公司 | 北京市 | 北京市 | 电子产品销售 | 49.00% |  | 权益法 |
| 安粮期货有限公 司 | 安徽省合肥市 | 安徽省合肥市 | 商品、金融期货  经纪 | 40.00% |  | 权益法 |
| 金网络(北京) 电子商务有限公 司 | 北京市 | 北京市 | 金融信息服务、 资产管理 | 25.00% |  | 权益法 |
| 深圳中金财富互 联网金融服务有 限公司 | 深圳市 | 深圳市前海深港  合作区 | 投资管理；资产 管理；项目投资 | 49.00% |  | 权益法 |
| 北京中关村互联 网金融信息服务 中心有限公司 | 北京市 | 北京市 | 金融信息服务等 | 15.00% |  | 权益法 |
| 嘉兴中融兴华资  产管理有限公司 | 浙江省嘉兴市 | 浙江省嘉兴市 | 资产管理、项目  投资等 | 50.00% |  | 权益法 |
| 北京国信新网通 讯技术有限公司 | 北京市 | 北京市 | 技术推广、技术  开发等 | 28.00% | 6.54% | 权益法 |
| 安金资产管理有  限公司 | 北京市 | 北京市 | 资产管理；投资 管理；投资咨询 | 21.00% |  | 权益法 |
| 北京奥金智策传 媒科技有限公司 | 北京市 | 北京市 | 技术推广、技术 咨询、技术服务 等 | 21.00% |  | 权益法 |
| 华缔资产管理 | 北京市 | 北京市 | 投资管理；资产 |  | 49.00% | 权益法 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （北京）有限公 司 |  |  | 管理；项目投资 等 |  |  |  |
| 大连融丰信息技 术有限公司 | 辽宁省大连市 | 辽宁省大连市 | 技术开发、技术  咨询等 |  | 10.00% | 权益法 |
| 北京中科弘仪信 息科技服务有限 公司 | 北京市 | 北京市 | 技术开发、技术  推广等 |  | 49.00% | 权益法 |
| 深圳市金方达信 息技术有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 精密机房工程等 | 30.00% |  | 权益法 |

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:

公司持有北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司20%以下表决权，在董事会有一名董事，根据章程规定对融资、 投资事项须经全体董事一致通过方为有效，因此公司对北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司有重大影响，并且不构 成控制。

（2）重要联营企业的主要财务信息

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 期末余额/本期发生额 | | 期初余额/上期发生额 | | |
|  | 安粮期货有限公司 | 北京中科金财电子 产品有限公司 | 安粮期货有限公司 | 大连金融资产交易 所有限公司 | 北京中科金财电子 产品有限公司 |
| 流动资产 | 1,424,776,194.72 | 106,191,600.83 | 1,427,885,629.11 | 97,780,891.63 | 59,438,738.52 |
| 非流动资产 | 295,771,984.84 | 1,128,647.24 | 108,810,497.57 | 17,735,304.29 | 68,557.36 |
| 资产合计 | 1,720,548,179.56 | 107,320,248.07 | 1,536,696,126.68 | 115,516,195.92 | 59,507,295.88 |
| 流动负债 | 1,075,549,372.13 | 60,358,558.62 | 926,227,846.16 | 6,601,543.76 | 13,075,827.93 |
| 非流动负债 | 25,625,240.26 |  | 244,796.39 |  |  |
| 负债合计 | 1,101,174,612.39 | 60,358,558.62 | 926,472,642.55 | 6,601,543.76 | 13,075,827.93 |
| 归属于母公司股东  权益 | 619,373,567.17 | 46,961,689.45 | 610,223,484.13 | 108,914,652.16 | 46,431,467.95 |
| 按持股比例计算的 净资产份额 | 247,749,426.87 | 23,011,227.83 | 244,089,393.65 | 21,782,930.43 | 22,751,419.30 |
| 调整事项 | 16,531,583.31 | -301,746.89 | 12,473,615.95 | 456,575.59 | -301,746.89 |
| --商誉 | 15,024,745.50 |  | 15,024,745.50 |  |  |
| --内部交易未实现 利润 | -95,871.61 |  | -154,094.98 | -158,457.86 |  |
| --其他 | 1,602,709.42 | -301,746.89 | -2,397,034.57 | 615,033.45 | -301,746.89 |
| 对联营企业权益投 资的账面价值 | 264,281,010.18 | 22,709,480.94 | 256,563,009.60 | 22,239,506.02 | 22,735,273.44 |
| 营业收入 | 396,395,246.70 | 789,470,579.16 | 92,133,821.37 | 6,098,035.82 | 406,182,373.08 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 净利润 | 27,042,597.38 | 5,831,527.07 | 13,376,621.41 | -13,761,589.05 | 5,890,339.52 |
| 综合收益总额 | 27,042,597.38 | 5,831,527.07 | 13,376,621.41 | -13,761,589.05 | 5,890,339.52 |
| 本年度收到的来自 联营企业的股利 | 3,157,261.75 | 2,597,639.73 |  |  | 2,023,847.04 |

**（3）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息**

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
| 合营企业： | -- | -- |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| 联营企业： | -- | -- |
| 投资账面价值合计 | 57,676,581.87 | 38,233,978.36 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| --净利润 | -3,625,029.59 | -4,968,608.06 |
| --综合收益总额 | -3,625,029.59 | -4,968,608.06 |

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括应收款项、应付款项、可供出售金融资产等，各项金融工具的详细情况说明见 本附注五。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的的风险管理政策如下所述。本公 司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。

各类风险的管理目标和政策：

本公司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，将风险对本公司经营业绩的负面影响减 低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本政策是 确定和分析本公司所面临的各种风险，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。

本公司金融工具的风险主要是信用风险、市场风险、流动性风险。

（一）信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的 客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况 下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的 最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险 在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放 在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前 支付相应款项。

（二） 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括 汇率风险、利率风险和其他价格风险。

1、 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本公司2013年4月3日发行的2012中财债，按固定利率支付，无利率风险。

2、 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司本期以美元计价的金融资产和金融负债金额较小，无汇率风险。

3、 其他价格风险

无

（三） 流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司 的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控 现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下 拥有充足的资金偿还债务。

本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | | | |
| 1个月以内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 2012  中财债 |  |  | 14,832,594.00 | 236,214,594.00 |  | 251,047,188.00 |
| 合计 |  |  | 14,832,594.00 | 236,214,594.00 |  | 251,047,188.00 |
| 项目 | 年初余额 | | | | | |
| 1个月以内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 2012  中财债 |  |  | 16,080,000.00 | 272,160,000.00 |  | 288,240,000.00 |
| 合计 |  |  | 16,080,000.00 | 272,160,000.00 |  | 288,240,000.00 |

十一、关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

本企业最终控制方是沈飒、朱哗东夫妇。

其他说明：

公司实际控制人为沈飒、朱烨东夫妇，本公司第一大股东为自然人沈飒，沈飒、朱烨东夫妇直接持有公司 17.40%的股份。陈绪华持有公司3.11%、蔡迦持有公司2.44%的股份，沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人。 杨承宏、赫喆分别作为陈绪华、蔡迦的一致行动人，分别持有公司1.87%和1.84%的股权。通过直接持股和一致 行动安排，沈飒、朱烨东夫妇合计可支配公司26.66%表决权的股份，为公司的实际控制人。

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

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九、在其他主体中的权益。

4、 其他关联方情况

|  |  |
| --- | --- |
| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
| 刘开同 | 公司股东、高管 |
| 董书倩 | 公司股东 |
| 刘运龙 | 公司股东 |
| 天津滨河数据信息技术有限公司 | 公司股东 |

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

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 获批的交易额度 | 是否超过交易额度 | 上期发生额 |
| 北京中关村互联网 金融信息服务中心 有限公司 | 2015年国际金融 展场租 |  |  |  | 362,264.14 |

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 中科环嘉电子商务有限公司 | 中科环嘉再生资源电子商务 平台技术开发 |  | 10,342,263.87 |
| 中科环嘉电子商务有限公司 | 中科环嘉再生资源电子商务  平台项目硬件采购 |  | 1,184,923.08 |
| 深圳中金财富互联网金融服务 有限公司 | 爱金财互联网融资服务平台 技术开发 |  | 1,000,000.00 |
| 深圳中金财富互联网金融服务 有限公司 | 爱金财融资服务平台运营硬 件租赁合同 |  | 231,282.05 |
| 安粮期货有限公司 | 安粮期货官网及营业厅项目  一期技术开发合同 |  | 436,675.48 |
| 安粮期货有限公司 | 安粮期货委托代发工资代缴 个税及社保公积金函及复函 |  | 9,967.92 |
| 大连金融资产交易所有限公司 | 金融资产交易系统设备采购  合同v1.0 |  | 5,008,547.01 |
| 北京国信新网通讯技术有限公 司 | 电子政务外网运维项目 | 1,078,471.70 |  |
| 深圳中金财富互联网金融服务 有限公司 | 劳务派遣协议 | 1,465,801.83 |  |
| 北京奥金智策传媒科技有限公 司 | 技术服务外包 | 93,584.75 |  |
| 深圳中金财富互联网金融服务 有限公司 | 合作服务 | 1,847,020.74 |  |

(2)关联担保情况

本公司作为被担保方

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
| 沈飒、朱烨东 | 221,382,000.00 | 2013年04月10日 | 2020年04月02日 | 否 |
| 沈飒、朱烨东 | 9,000.00 | 2015年05月26日 | 2016年05月26日 | 是 |
| 沈飒、朱烨东 | 20,000.00 | 2015年06月23日 | 2016年06月23日 | 是 |
| 沈飒、朱烨东 | 800,000.00 | 2015年12月23日 | 2016年12月20日 | 是 |
| 沈飒、朱烨东 | 992,078.05 | 2015年11月30日 | 2016年03月29日 | 是 |
| 沈飒、朱烨东 | 13,038,193.00 | 2016年01月22日 | 2016年12月20日 | 是 |
| 沈飒、朱烨东 | 16,765,266.00 | 2016年03月14日 | 2016年12月14日 | 是 |
| 沈飒、朱烨东 | 4,000,000.00 | 2016年12月20日 | 2019年12月20日 | 否 |
| 沈飒、朱烨东 | 10,000.00 | 2016年06月21日 | 2019年06月21日 | 否 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 沈飒、朱烨东 | 10,000.00 | 2016年06月21日 | 2019年06月21日 | 否 |

关联担保情况说明

担保方提供的保证期间均为依照主合同而确定的债务履行期限届满之日起两年。

（3）关键管理人员报酬

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 关键管理人员薪酬 | 4,869,420.20 | 4,143,459.00 |

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
| 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 应收账款 | 中科环嘉电子商务 有限公司 |  |  | 730,630.00 |  |

（2）应付项目

单位： 元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 关联方 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
| 其他应付款 | 刘开同 | 9,937,243.23 | 29,811,648.63 |
| 其他应付款 | 董书倩 | 6,137,512.93 | 6,137,512.93 |
| 其他应付款 | 刘运龙 | 3,040,074.98 | 3,040,074.98 |
| 其他应付款 | 天津滨河数据信息技术有限 公司 | 2,963,594.12 | 8,890,793.39 |

7、关联方承诺

2014年11月，经中国证券监督管理委员会证监许可［2014］号1218号文《关于核准北京中科金财科技股份有 限公司向刘开同等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》核准，公司向刘开同、董书倩、刘运龙、天津滨 河数据信息技术有限公司（以下简称“交易对方”）发行21,120,422股人民币普通股购买其持有滨河创新100%股 权。

交易对方向上市公司承诺：如标的资产交割日为2014年，则标的公司2014年度、2015年度和2016年度实现 的合并报表扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低于6,100万元、7,250万元和8,650万元。本 次发行股份及支付现金购买资产完成后，在利润补偿期内任一会计年度，如滨河创新截至当期期末累积实现净 利润数小于截至当期期末累积承诺净利润数，则交易对方应向上市公司进行补偿。如果标的资产在承诺年度实 际净利润总额大于或等于承诺的预测净利润总额，则交易对方无需向上市公司进行补偿。

十二、承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

其中，与关联方相关的未确认承诺事项详见本节“十一、关联方及关联交易”部分相应内容；

2015年7月1日，公司与北京唯实酒店管理有限公司（以下简称：“唯实酒店”）对原编号BUAA-WSHT-2012001 号房屋租赁合同进行续签，续租唯实酒店拥有的北京市海淀区学院路39号“唯实大厦”十层的物业为公司总部办 公场所。租期自2015年7月1日起至2017年6月30日止，租赁建筑面积为2,655.41平方米，租金标准为6元人民币/ 建筑平方米/日，物业管理费收费标准为1.0元人民币/建筑平方米

2、 其他

截至2016年12月31日，公司尚有未到期的由银行为公司提供的保函担保，明细见下表:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 担保银行 | 币种 | 担保份数 | 担保金额 | 担保事由 |
| 北京银行中关村科技园区支行 | 人民币 | 78 | 32,960,534.77 | 保函 |
| 宁波银行北京分行营业部 | 人民币 | 12 | 8,918,824.43 | 保函 |
| 招商银行北京大运村支行 | 人民币 |  | 1,164,005.80 | 保函 |
| 合计 |  | 91 | 43,043,365.00 |  |

截至2016年12月31日，公司尚有已到期尚未撤销的由银行为公司提供的保函担保，明细见下表:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 担保银行 | 币种 | 担保份数 | 担保金额 | 担保事由 |
| 北京银行中关村科技园区支行 | 人民币 | 3 | 1,231,345.80 | 保函 |
| 合计 |  | 3 | 1,231,345.80 |  |

十三、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 拟分配的利润或股利 | 16,878,834.30 |

2、其他资产负债表日后事项说明

2017年3月29日，公司与古丈倍升华谊企业管理中心（有限合伙）签署股权转让协议，拟向其转让公司持有 的北京中科金财电子产品有限公司49%股权。截至2017年4月18日已收到股权转让款，尚未完成工商变更登记。

十四、其他重要事项

1、其他

（1） 员工持股计划

2016年7月21日，公司第一期员工持股计划已完成股票购买，购买公司股票1,908,700股，购买均价51.71 元/股，占公司总股本的0.57%,股票锁定期自本公告日起12个月。

（2） 股权质押

截至2016年12月31日，公司第一大股东沈飒持有公司股份57,092,918股，占公司总股本的16.91%,其中 共质押公司股份54,762,484股，占其持有公司股份总数的95.92%，占公司总股本的16.22%。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 按信用风险特征组 合计提坏账准备的 应收账款 | 46,739,7  56.78 | 100.00% | 4,840,82  4.29 | 10.36% | 41,898,93  2.49 | 78,790,  644.45 | 100.00% | 5,624,759  .01 | 7.14% | 73,165,885.  44 |
| 合计 | 46,739,7  56.78 | 100.00% | 4,840,82  4.29 | 10.36% | 41,898,93  2.49 | 78,790,  644.45 | 100.00% | 5,624,759  .01 | 7.14% | 73,165,885.  44 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款: □适用V不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

V适用口不适用

单位： 元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | |
| 应收账款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1年以内分项 | | | |
| 1年以内 | 32,346,777.88 | 1,617,338.90 | 5.00% |
| 1年以内小计 | 32,346,777.88 | 1,617,338.90 | 5.00% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1至2年 | 8,143,553.90 | 814,355.39 | 10.00% |
| 2至3年 | 4,725,275.00 | 945,055.00 | 20.00% |
| 3年以上 | 1,524,150.00 | 1,464,075.00 | 96.06% |
| 3至4年 | 120,150.00 | 60,075.00 | 50.00% |
| 5年以上 | 1,404,000.00 | 1,404,000.00 | 100.00% |

确定该组合依据的说明：

注：以公司的会计政策确定该组合，详见五、重要的会计政策和会计估计11、应收款项。 组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

□适用V不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

无。

（2） 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额0.00元；本期收回或转回坏账准备金额783,934.72元。

（3） 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 期末余额 | | |
| 应收账款 | 占应收账款合计数的 比例（％） | 坏账准备 |
| 河南省卫生厅统计信息中心 | 5,700,000.00 | 12.20 | 476,000.00 |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 3,923,336.50 | 8.39 | 196,166.83 |
| 中国移动通信集团北京有限公司 | 3,234,000.00 | 6.92 | 161,700.00 |
| 陕西通信信息技术有限公司 | 2,659,900.00 | 5.69 | 1,655,180.00 |
| 北京国电通网络技术有限公司 | 2,440,100.66 | 5.22 | 122,005.03 |
| 合计 | 17,957,337.16 | 38.42 | 2,611,051.86 |

2、其他应收款

（1）其他应收款分类披露

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 按信用风险特征组  合计提坏账准备的 | 55,351,1  89.31 | 100.00% | 7,559,82  7.50 | 13.66% | 47,791,36  1.81 | 47,872,  887.72 | 100.00% | 4,862,818  .31 | 10.16% | 43,010,069.  41 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他应收款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 | 55,351,1  89.31 | 100.00% | 7,559,82  7.50 | 13.66% | 47,791,36  1.81 | 47,872,  887.72 | 100.00% | 4,862,818  .31 | 10.16% | 43,010,069.  41 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款: □适用V不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款： V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | |
| 其他应收款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1年以内分项 | | | |
| 1年以内 | 24,111,932.39 | 1,205,596.61 | 5.00% |
| 1年以内小计 | 24,111,932.39 | 1,205,596.61 | 5.00% |
| 1至2年 | 5,683,310.20 | 568,331.02 | 10.00% |
| 2至3年 | 7,792,302.08 | 1,558,460.42 | 20.00% |
| 3年以上 | 7,080,394.64 | 4,227,439.45 | 59.71% |
| 3至4年 | 5,705,910.39 | 2,852,955.20 | 50.00% |
| 4至5年 | 956,484.25 | 956,484.25 | 100.00% |
| 5年以上 | 418,000.00 | 418,000.00 | 100.00% |

确定该组合依据的说明：

注：以公司的会计政策确定该组合，详见五、重要的会计政策和会计估计11、应收款项。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□适用V不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他应收款内容 | 期末余额 | | | 期初余额 | | | 不计提理由 |
| 账面余额 | 坏账准备 | 账面价值 | 账面余额 | 坏账准备 | 账面价值 |
| 天津滨河顺通科技有限公司 | 10,683,250.00 |  | 10,683,250.00 | 2,593,250.00 |  | 2,593,250.00 | 合并范围内往来 |
| 合计 | 10,683,250.00 |  | 10,683,250.00 | 2,593,250.00 |  | 2,593,250.00 |  |

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款系公司与下属子公司、下属子公司之间的应收款项及按性质发生坏账的可 能性非常小的应收款项，该部分应收款项不计提坏账准备。

1. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额2,697,009.19元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

1. 其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
| 保证金 | 42,105,991.55 | 42,940,039.65 |
| 备用金 | 729,751.76 | 507,402.07 |
| 预付房租物业 | 1,832,196.00 | 1,832,196.00 |
| 子公司往来款 | 10,683,250.00 | 2,593,250.00 |
| 合计 | 55,351,189.31 | 47,872,887.72 |

1. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 天津滨河顺通科技有 限公司 | 内部往来 | 10,683,250.00 | 2年以内 | 19.30% |  |
| 中科软科技股份有限 公司 | 履约保证金 | 6,889,459.57 | 4年以内 | 12.45% | 1,885,371.68 |
| 北京工业职业技术学 院 | 履约保证金 | 2,302,957.00 | 3年以内 | 4.16% | 460,591.40 |
| 北京财贸职业学院 | 履约保证金 | 1,910,044.00 | 3年以内 | 3.45% | 379,577.80 |
| 中捷通信有限公司 | 投标保证金 | 1,720,000.00 | 1年以内 | 3.11% | 86,000.00 |
| 合计 | -- | 23,505,710.57 | -- | 42.47% | 2,811,540.88 |

3、长期股权投资

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 1,048,876,847.56 |  | 1,048,876,847.56 | 924,474,410.57 |  | 924,474,410.57 |
| 对联营、合营企  业投资 | 342,485,127.65 |  | 342,485,127.65 | 339,771,767.42 |  | 339,771,767.42 |
| 合计 | 1,391,361,975.21 |  | 1,391,361,975.21 | 1,264,246,177.99 |  | 1,264,246,177.99 |

(1)对子公司投资

单位： 元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 北京中科金财电 | 107,474,410.57 | 2,150,000.00 |  | 109,624,410.57 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 子商务有限公司 |  |  |  |  |  |  |
| 北京中科金财信  息技术有限公司 | 7,000,000.00 |  | 7,000,000.00 |  |  |  |
| 北京中科金财软 件技术有限公司 | 5,000,000.00 |  |  | 5,000,000.00 |  |  |
| 北京中科金财投  资管理有限公司 | 7,000,000.00 | 10,000,000.00 |  | 17,000,000.00 |  |  |
| 天津滨河创新科 技有限公司 | 798,000,000.00 |  |  | 798,000,000.00 |  |  |
| 北京国信金泽投 资中心（有限合 伙） |  | 1,299,870.00 |  | 1,299,870.00 |  |  |
| 中科金财（上海） 互联网金融信息 服务有限公司 |  | 16,000,000.00 |  | 16,000,000.00 |  |  |
| 北京中科金财互 联网服务有限公 司 |  | 100,000.00 |  | 100,000.00 |  |  |
| 大连金融资产交 易所有限公司 |  | 101,852,566.99 |  | 101,852,566.99 |  |  |
| 合计 | 924,474,410.57 | 131,402,436.99 | 7,000,000.00 | 1,048,876,847.56 |  |  |

（2）对联营、合营企业投资

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | | | | | | | | | | | |
| 北京中科 金财电子 产品有限 公司 | 22,735,27  3.44 |  |  | 2,857,448  .26 |  |  | -2,597,63  9.73 |  |  | 22,995,08  1.97 |  |
| 中科环嘉 电子商务 有限公司 | 2,272,950  .80 |  |  | -561,168.  02 |  |  |  |  |  | 1,711,782  .78 |  |
| 深圳中金 | 17,311,06 |  |  | 130,253.2 |  |  |  |  |  | 17,441,31 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 财富互联 网金融服 务有限公 司 | 3.53 |  |  | 9 |  |  |  |  |  | 6.82 |  |
| 北京中关 村互联网 金融信息 服务中心 有限公司 | 750,056.1  9 | 2,400,000  .00 |  | 289,172.3  1 |  |  |  |  |  | 3,439,228  .50 |  |
| 大连金融 资产交易 有限公司 | 22,239,50  6.02 | 26,000,00  0.00 |  | 1,613,060  .97 |  |  |  |  | -49,852,5  66.99 |  |  |
| 安粮期货 有限公司 | 256,563,0  09.60 |  |  | 10,875,26  2.33 |  |  | -3,157,26  1.75 |  |  | 264,281,0  10.18 |  |
| 金网络  （北京） 电子商务 有限公司 | 17,899,90  7.84 |  |  | -3,304,03  3.08 |  |  |  |  |  | 14,595,87  4.76 |  |
| 北京国信 新网通讯 技术有限 公司 |  | 5,600,000  .00 |  |  |  |  |  |  |  | 5,600,000  .00 |  |
| 安金资产 管理有限 公司 |  | 10,500,00  0.00 |  | -179,417.  45 |  |  |  |  |  | 10,320,58  2.55 |  |
| 北京奥金 智策传媒 科技有限 公司 |  | 2,100,000  .00 |  | 250.09 |  |  |  |  |  | 2,100,250  .09 |  |
| 小计 | 339,771,7  67.42 | 46,600,00  0.00 |  | 11,720,82  8.70 |  |  | -5,754,90  1.48 |  | -49,852,5  66.99 | 342,485,1  27.65 |  |
| 合计 | 339,771,7  67.42 | 46,600,00  0.00 |  | 11,720,82  8.70 |  |  | -5,754,90  1.48 |  | -49,852,5  66.99 | 342,485,1  27.65 |  |

4、营业收入和营业成本

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
| 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 1,132,019,052.78 | 917,622,420.58 | 1,105,035,504.74 | 849,255,057.50 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他业务 | 12,159,919.71 | 10,252,124.84 | 8,709,397.10 | 7,076,701.87 |
| 合计 | 1,144,178,972.49 | 927,874,545.42 | 1,113,744,901.84 | 856,331,759.37 |

5、投资收益

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 | 11,720,828.70 | -3,669,626.08 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | 3,842,547.57 |  |
| 银行理财产品收益 | 17,675,700.00 | 8,495,589.74 |
| 合计 | 33,239,076.27 | 4,825,963.66 |

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

寸适用口不适用

单位： 元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 金额 | 说明 |
| 非流动资产处置损益 | -27,020,846.04 |  |
| 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） | 14,202,040.61 |  |
| 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 | 28,147,433.01 |  |
| 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、交易性 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、交易性金融负债和 可供出售金融资产取得的投资收益 | 20,128,382.80 |  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -1,851,651.48 |  |
| 减：所得税影响额 | 5,030,189.47 |  |
| 少数股东权益影响额 | 52,132.57 |  |
| 合计 | 28,523,036.86 | -- |

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。

寸适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 涉及金额（元） | 原因 |
| 增值税返还 | 14,947,387.59 | 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 标准定额或定量持续享受的政府补助。 |

2、净资产收益率及每股收益

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 6.82% | 0.53 | 0.53 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | 5.72% | 0.44 | 0.44 |

3、其他

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **报表项目** | **期末余额** | **年初余额** | **变动比例** | **变动原因说明** |
| 货币资金 | 744,234,729.32 | 571,048,628.75 | 30.33% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |
| 应收票据 | 15,819,408.67 | 26,647,211.10 | -40.63% | 主要系部分期初银行承兑 汇票到期承兑所致。 |
| 其他流动资产 | 1,069,916,633.93 | 195,088,374.81 | 448.43% | 主要系公司将暂时闲置资 金购买短期保本型理财产 品所致。 |
| 可供出售金融资  产 | 150,148,400.00 | 30,636,800.00 | 390.09% | 主要系公司本期投资北京 国富金财投资合伙企业（有 限合伙）及天津滨海正信资 产管理有限公司所致。 |
| 在建工程 | 1,075,348.71 | 5,473,382.76 | -80.35% | 主要系滨河顺通处置在建 工程所致。 |
| 长期待摊费用 | 3,913,919.15 | 84,600.00 | 4526.38% | 主要系公司期末将大金所 纳入合并范围所致。 |
| 短期借款 | 4,020,000.00 | 1,821,078.05 | 120.75% | 主要系公司因业务发展需 要增加银行短期借款所致。 |
| 应付票据 | 700,000.00 | 12,415,000.00 | -94.36% | 主要系期初应付票据到期 承兑所致。 |
| 应付职工薪酬 | 23,398,325.46 | 9,812,164.65 | 138.46% | 主要系公司期末将大金所 纳入合并范围所致。 |
| 其他应付款 | 46,595,507.53 | 72,882,281.10 | -36.07% | 主要系公司支付收购滨河 创新股权对价的现金部分 所致。 |
| 其他流动负债 | 211,555.56 | - | 100.00% | 主要系会计政策调整所致。 |
| 资本公积 | 1,773,131,516.37 | 839,133,707.03 | 111.31% | 主要系公司非公开发行股 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | 票募集资金形成资本溢价 所致。 |
| 其他综合收益 |  | 56,589.38 | -100.00% | 主要系公司本期处置子公 司中科信息所致。 |
| 未分配利润 | 608,374,942.46 | 450,394,854.26 | 35.08% | 主要系公司本期净利润增 加所致。 |
| 归属于母公司所 有者权益合计 | 2,770,957,996.90 | 1,651,988,588.32 | 67.73% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |
| 少数股东权益 | 58,365,879.26 | 4,876,433.13 | 1096.90% | 主要系公司期末将大金所 纳入合并范围所致。 |
| **报表项目** | **本期发生额** | **上期发生额** | **变动比例** | **变动原因说明** |
| 财务费用 | 2,676,799.58 | 12,774,713.94 | -79.05% | 主要系本期利息收入增加 所致。 |
| 投资收益 | 60,684,790.52 | 9,860,520.70 | 515.43% | 主要系公司本期联营企业 投资收益增加、购买保本型 理财产品收益增加及并购 大金所所致。 |
| 营业外支出 | 29,441,109.88 | 215,432.05 | 13566.08% | 主要系滨河顺通处置无形 资产及在建工程所致。 |
| **报表项目** | **本期发生额** | **上期发生额** | **变动比例** | **变动原因说明** |
| 收回投资收到的 现金 | 4,162,150,000.00 | 1,874,114,383.55 | 122.09% | 主要系公司将暂时闲置资 金购买短期保本型理财产 品所致。 |
| 取得投资收益收 到的现金 | 25,883,284.28 | 12,903,053.61 | 100.60% | 主要系公司本期取得的短 期保本理财产品收益增加 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 | 11,057,718.38 | 2,561,382.74 | 331.71% | 主要系滨河顺通处置无形 资产所致。 |
| 投资活动现金流  入小计 | 4,199,091,002.66 | 1,889,578,819.90 | 122.22% | 主要系公司将暂时闲置资 金购买短期保本型理财产 品所致。 |
| 投资支付的现金 | 5,083,859,600.00 | 2,289,910,983.55 | 122.01% | 主要系公司将暂时闲置资 金购买短期保本型理财产 品所致。 |
| 取得子公司及其 他营业单位支付 的现金净额 | 82,654,947.52 | 31,920,003.33 | 158.94% | 主要系公司并购大金所所 致。 |
| 支付其他与投资 活动有关的现金 | 5,268,027.76 |  | 100.00% | 主要系公司本期处置子公 司中科信息所致。 |
| 投资活动现金流  出小计 | 5,207,311,872.79 | 2,361,061,792.53 | 120.55% | 主要系公司将暂时闲置资 金购买短期保本型理财产 品所致。 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资活动产生的 现金流量净额 | -1,008,220,870.13 | -471,482,972.63 | -113.27% | 主要系将暂时闲置资金购 买短期保本型理财产品所 致。 |
| 吸收投资收到的  现金 | 960,200,923.96 | 100,000.00 | 960100.92% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |
| 收到其他与筹资 活动有关的现金 | 6,693,034.75 | 46,301.06 | 14355.47% | 主要系公司本期募集资金 利息收入增加、收到与资产 相关的政府补助增加所致。 |
| 筹资活动现金流  入小计 | 1,004,717,417.71 | 50,635,957.75 | 1884.20% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |
| 支付其他与筹资 活动有关的现金 | 6,551,403.30 | 3,025,965.40 | 116.51% | 主要系公司本期因非公开 发行股票而支付各项费用、 购买中科电商少数股东股 权所致。 |
| 筹资活动产生的 现金流量净额 | 913,081,190.07 | -28,401,782.67 | 3314.87% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |
| 现金及现金等价 物净增加额 | 172,483,529.41 | -127,105,838.19 | 235.70% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |
| 期末现金及现金 等价物余额 | 722,957,530.04 | 550,474,000.63 | 31.33% | 主要系公司本期收到非公 开发行股票募集资金所致。 |

第十二节备查文件目录

1. 载有法定代表人、财务负责人、会计机构负责人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报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。
4. 载有董事长签名的2016年年度报告文本原件。
5. 以上备查文件的备置地点：公司董事会办公室。