



用友金融

NEEQ : 839483

用友金融信息技术股份有限公司

Yonyou Fintech Technology Co.,Ltd.



三季度报告

— 2019 —

目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	9
四、	财务报告.....	11

释义

释义项目		释义
公司、用友金融	指	用友金融信息技术股份有限公司
用友网络	指	用友网络科技股份有限公司
友融利亨	指	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）
友融利丰	指	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）
报告期、本期	指	2019年7月1日至2019年9月30日
上年同期	指	2018年7月1日至2018年9月30日

一、重要提示

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

公司负责人王文京、主管会计工作负责人朱志杰及会计机构负责人（会计主管人员）柳桦保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会
备查文件	1. 《用友金融信息技术股份有限公司 2019 年第三季度报告》；
	2. 《用友金融信息技术股份有限公司第二届董事会第三次会议决议》。

二、公司基本情况

（一）基本信息

公司中文全称	用友金融信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Yonyou Fintech Technology Co., Ltd.
证券简称	用友金融
证券代码	839483
挂牌时间	2016年11月3日
普通股股票转让方式	做市转让
分层情况	创新层
法定代表人	王文京
董事会秘书或信息披露负责人	朱志杰
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	911101087662967309
注册资本（元）	102,000,000
注册地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18
电话	010-62438189
联系地址及邮政编码	北京市海淀区永丰路9号院3号楼用友产业园东区19C四层100094
主办券商	国信证券
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-

（二）行业信息

适用 不适用

（三）主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例%
资产总计	274,834,692	302,510,329	-9.15%
归属于挂牌公司股东的净资产	190,708,232	220,223,073	-13.40%
资产负债率%（母公司）	30.61%	27.20%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-

	本报告期 (7-9月)	本报告期比上年同期增减比例%	年初至报告期末 (1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	73,385,897	13.79%	173,473,881	-10.63%

归属于挂牌公司股东的净利润	6,007,311	-	-20,288,089	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,711,617	-	-21,343,730	-
经营活动产生的现金流量净额	20,592,058	1,151.99%	-40,672,285	-
基本每股收益（元/股）	0.06	-	-0.20	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.70%	-	-9.89%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.56%	-	-10.41%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

1. 经营活动产生的现金流量净额方面：本年年初至报告期末销售商品、提供劳务收到的现金比上年同期增加 35,454,565 元，同比增长 22.28%；同时经营活动现金流出比上年同期增加 8,694,614 元，同比增长 3.75%，两因素叠加使得 1-9 月经营活动产生的现金流量净额比上年同期增加 26,155,878 元，本报告期内经营活动产生的现金流量净额比上年同期增加 18,947,315 元，同比增长 1151.99%。

2. 净利润方面：本年年初至报告期末营业总收入比上年同期减少 20,626,645 元，营业总成本比上年同期增加 1,986,080 元，净利润比上年同期减少 21,784,030 元。本报告期内营业总收入比上年同期增加 8,895,945 元，营业总成本比上年同期增加 3,129,334 元，净利润比上年同期增加 7,193,010 元。

补充财务指标：

□适用 √不适用

因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

√会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 □不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	123,368,762	120,740,221	-	-
其他应收款	4,651,658	4,800,954	-	-
可供出售金融资产	2,500,000	0	-	-
其他非流动金融资产	0	4,333,439	-	-
递延所得税负债	0	183,344	-	-
盈余公积	19,566,764	19,442,392	-	-
未分配利润	70,078,334	69,373,556	-	-

根据 2017 年 3 月 31 日财政部发布的修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》，及 2017 年 5 月 2 日财政部发布的修订后的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具系列准则”）的要求，自 2019 年 1 月 1 日开始执行新金融工具系列准则。

根据新金融工具会计准则的衔接规定，首日执行新准则与原准则的差异调整计入 2019 年期初留存收益或其他综合收益，公司 2019 年三季度报告按新准则要求进行会计报表披露。

本次执行新修订的金融工具会计准则是根据财政部相关规定进行的调整，且符合有关监管机构的相关规定，对公司财务状况、经营成果无重大影响。

年初至报告期末（1-9 月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
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	1,172,991
其他	-56
非经常性损益合计	1,172,935
所得税影响数	117,294
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	1,055,641

（四） 报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构						
股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	102,000,000	100%	0	102,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	80,000,000	78.43%	0	80,000,000	78.43%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		102,000,000	-	0	102,000,000	-
普通股股东人数						42

普通股前十名股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	用友网络科技股份有限公司	80,000,000	0	80,000,000	78.4314%	0	80,000,000
2	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）	11,237,360	0	11,237,360	11.0170%	0	11,237,360
3	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）	6,720,640	0	6,720,640	6.5889%	0	6,720,640
4	国信证券股份有限公司	2,414,000	-40,000	2,374,000	2.3275%	0	2,374,000
5	中国国际金融股份有限公司	485,000	-2,000	483,000	0.4735%	0	483,000
6	西部证券股份有限公司	281,000	2,000	283,000	0.2775%	0	283,000
7	申万宏源证券有限公司	248,000	2,000	250,000	0.2451%	0	250,000
8	东兴证券股份有限公司	201,000	0	201,000	0.1971%	0	201,000
9	中信建投证券股份有限公司	246,000	-139,000	107,000	0.1049%	0	107,000
10	林卫	0	85,000	85,000	0.0833%	0	85,000
合计		101,833,000	-92,000	101,741,000	99.7462%	0	101,741,000
前十名股东间相互关系说明： 友融利亨、友融利丰的普通合伙人及执行事务合伙人均为李友。							

（五） 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

（六） 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况：

适用 不适用

三、重要事项

（一）重要事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	-
对外担保事项	否	不适用	不适用	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	-
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	-
日常性关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2019-012
偶发性关联交易事项	否	不适用	不适用	-
经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	不适用	不适用	-
股权激励事项	否	不适用	不适用	-
股份回购事项	否	不适用	不适用	-
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	公司《公开转让说明书》及《关于用友金融信息技术股份有限公司转让系统挂牌并公开转让的补充法律意见（一）》
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	不适用	不适用	-
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	-
失信情况	否	不适用	不适用	-

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

□适用 √不适用

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

□适用 √不适用

2. 其他社会责任履行情况

报告期内，公司仍严格依法纳税、诚信经营，以保障员工权益、提升员工归属感为宗旨构建员工管理与发展制度，积极响应国家政策为残障人士提供就业机会，并为其安排了符合其自身发展条件的工作岗位以及便利、安全的工作环境。同时，报告期内，公司严格按照法律法规的规定完成对重大事项的审议，公司董秘等人多次与投资者就公司经营情况进行了深入沟通，依法保护股东权利。

（三） 利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

2. 报告期内的权益分派预案

适用 不适用

四、财务报告

（一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

（二）财务报表

1. 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	本年年初余额
流动资产：		
货币资金	18,494,663	84,976,105
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	52,428,505	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	111,194,826	123,368,762
应收款项融资		
预付款项	-	368,000
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	8,053,131	4,651,658
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	190,171,125	213,364,525
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
债权投资		
可供出售金融资产	-	2,500,000
其他债权投资		
持有至到期投资	-	
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	5,077,925	-
投资性房地产		
固定资产	96,710	421,455
在建工程		

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	63,961,307	69,639,863
开发支出		
商誉	10,454,182	10,454,182
长期待摊费用		
递延所得税资产	5,073,443	6,130,304
其他非流动资产		
非流动资产合计	84,663,567	89,145,804
资产总计	274,834,692	302,510,329
流动负债：		
短期借款	26,525,079	-
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
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		
应付账款	9,920,850	12,091,846
预收款项	22,511,063	18,275,162
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	14,485,855	31,473,407
应交税费	4,554,541	7,749,207
其他应付款	5,003,378	4,357,624
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	867,902	8,340,010
流动负债合计	83,868,668	82,287,256
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		

递延所得税负债	257,792	-
其他非流动负债		
非流动负债合计	257,792	-
负债合计	84,126,460	82,287,256
所有者权益（或股东权益）：		
股本	102,000,000	102,000,000
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	20,180,373	28,577,975
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	19,442,392	19,566,764
一般风险准备		
未分配利润	49,085,467	70,078,334
归属于母公司所有者权益合计	190,708,232	220,223,073
少数股东权益		
所有者权益合计	190,708,232	220,223,073
负债和所有者权益总计	274,834,692	302,510,329

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：朱志杰

会计机构负责人：柳桦

2. 利润表

单位：元

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业总收入	73,385,897	64,489,952	173,473,881	194,100,526
其中：营业收入	73,385,897	64,489,952	173,473,881	194,100,526
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	70,487,635	67,358,301	199,022,913	197,036,833
其中：营业成本	27,471,714	30,299,832	76,419,484	91,363,113
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险责任准备金净 额				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加	417,265	542,775	679,676	1,364,966
销售费用	6,127,788	6,886,567	17,516,879	18,346,715
管理费用	7,446,769	10,157,212	11,317,904	27,306,156
研发费用	28,732,973	19,011,242	92,663,559	58,000,778
财务费用	291,126	460,673	425,411	655,105

其中：利息费用	291,629	491,576	525,079	811,327
利息收入	6,449	36,933	126,228	183,989
加：其他收益	2,117,634	1,947,224	5,583,037	2,470,642
投资收益（损失以“-”号填列）	329,351	-	428,505	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	744,486	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	685,716		-363,721	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	22,620	-	1,416,682
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	6,030,963	-898,505	-19,156,725	951,017
加：营业外收入	-	5,000	744	214,090
减：营业外支出	800	-	800	2,400
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	6,030,163	-893,505	-19,156,781	1,162,707
减：所得税费用	22,852	292,194	1,131,308	-333,234
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,007,311	-1,185,699	-20,288,089	1,495,941
其中：被合并方在合并前实现的净利润				
(一)按经营持续性分类：	-	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	6,007,311	-1,185,699	-20,288,089	1,495,941
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
(二)按所有权归属分类：	-	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）				
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	6,007,311	-1,185,699	-20,288,089	1,495,941
六、其他综合收益的税后净额				
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1.不能重分类进损益的其他综合收益				
(1)重新计量设定受益计划变动额				

(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益				
(3) 其他权益工具投资公允价值变动				
(4) 企业自身信用风险公允价值变动				
(5) 其他				
2. 将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益				
(2) 其他债权投资公允价值变动				
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-		-	-
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-		-	-
(6) 其他债权投资信用减值准备				
(7) 现金流量套期储备				
(8) 外币财务报表折算差额				
(9) 其他				
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	6,007,311	-1,185,699	-20,288,089	1,495,941
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	6,007,311	-1,185,699	-20,288,089	1,495,941
(二) 归属于少数股东的综合收益总额				
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益（元/股）	0.06	-0.01	-0.20	0.01
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.06	-0.01	-0.20	0.01

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：朱志杰

会计机构负责人：柳桦

3. 现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
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	194,579,831	159,125,266
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		
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		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	5,472,712	5,848,909
收到其他与经营活动有关的现金	-	227,876
经营活动现金流入小计	200,052,543	165,202,051
购买商品、接受劳务支付的现金	20,128,015	17,763,038
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		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	173,338,952	158,176,461
支付的各项税费	17,164,032	20,192,274
支付其他与经营活动有关的现金	30,093,829	35,898,441
经营活动现金流出小计	240,724,828	232,030,214
经营活动产生的现金流量净额	-40,672,285	-66,828,163
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	82,200,000	-
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,373	-
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	126,228	183,803
投资活动现金流入小计	82,327,601	183,803
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,599	40,031,886
投资支付的现金	134,200,000	-
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	134,206,599	40,031,886
投资活动产生的现金流量净额	-51,878,998	-39,848,083
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	26,525,079	44,711,327
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	26,525,079	44,711,327
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	525,079	811,327
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		

支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	525,079	811,327
筹资活动产生的现金流量净额	26,000,000	43,900,000
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	-66,551,283	-62,776,246
加：期初现金及现金等价物余额	84,697,196	90,208,543
六、期末现金及现金等价物余额	18,145,913	27,432,297

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：朱志杰

会计机构负责人：柳桦