

# 银江股份有限公司 2012 年第三季度报告全文

## 一、重要提示

本公司董事会、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人章建强、主管会计工作负责人孙志林及会计机构负责人(会计主管人员) 谢立恒声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

## 二、公司基本情况

### (一) 主要会计数据及财务指标

以前报告期财务报表是否发生了追溯调整

是  否  不适用

	2012.9.30	2011.12.31	本报告期末比上年度期末增减(%)	
总资产(元)	1,961,716,536.10	1,526,857,326.18	28.48%	
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	750,082,386.97	690,595,356.03	8.61%	
股本(股)	240,000,000.00	240,000,000.00	0%	
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	3.13	2.88	8.61%	
	2012年1-9月		比上年同期增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额(元)	-59,651,970.62		53.27%	
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.25		53.27%	
	2012年7-9月	比上年同期增减(%)	2012年1-9月	比上年同期增减(%)
营业总收入(元)	349,364,423.25	58.87%	972,104,822.18	65.75%
归属于上市公司股东的净利润(元)	24,912,710.75	19.91%	68,207,718.52	38.27%
基本每股收益(元/股)	0.1	11.11%	0.28	33.33%
稀释每股收益(元/股)	0.1	11.11%	0.28	33.33%
加权平均净资产收益率(%)	3.38%	0.17%	9.48%	1.78%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.99%	-0.19%	9.03%	1.49%

扣除非经常性损益项目和金额

适用  不适用

项目	年初至报告期期末金额(元)	说明
非流动资产处置损益		

越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	64,141.32	个人所得税按 2%退手续费
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）	3,020,505.04	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	851,604.74	其他营业外收支净额
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额	1,791.77	按各公司少数股东权益份额计算影响数
所得税影响额	-691,622.02	按各公司适用的税率计算影响数
合计	3,246,420.85	--

(二) 报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末股东总数（户）	12,388		
前十名无限售条件流通股股东持股情况			
股东名称	期末持有无限售条件股份的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
张岩	3,936,755	人民币普通股	3,936,755
中国工商银行—申万菱信新动力股票型证券投资基金	3,800,000	人民币普通股	3,800,000
交通银行—汇丰晋信动态策略混合型证券投资基金	2,700,278	人民币普通股	2,700,278

中国建设银行－摩根士丹利华鑫消费领航混合型证券投资基金	2,684,815	人民币普通股	2,684,815
招商银行股份有限公司－华富成长趋势股票型证券投资基金	2,119,810	人民币普通股	2,119,810
浙商证券－光大－浙商汇金灵活定增集合资产管理计划	2,040,850	人民币普通股	2,040,850
罗少虎	1,817,977	人民币普通股	1,817,977
申银万国-中行-申银万国 2号策略增强集合资产管理计划	1,706,785	人民币普通股	1,706,785
中国银行－华宝兴业先进成长股票型证券投资基金	1,700,367	人民币普通股	1,700,367
中国银行－长盛同智优势成长混合型证券投资基金	1,632,340	人民币普通股	1,632,340
股东情况的说明			

(三) 限售股份变动情况

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
银江科技集团有限公司	92,913,000	0	0	92,913,000	IPO 前发行限售	2012-10-30
钱小鸿	1,369,350	0	0	1,369,350	高管锁定股	董事所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
王毅	1,369,350	289,838	0	1,079,512	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
樊锦祥	1,369,350	0	0	1,369,350	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
刘健	1,825,800	0	0	1,825,800	IPO 前发行限售	2012-10-30
柳展	1,369,350	0	0	1,369,350	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
章建强	0	0	26,850	26,850	高管锁定股	董事所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定

裘加林	0	0	20,100	20,100	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
吴越	0	0	20,025	20,025	高管锁定股	董事所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
合计	100,216,200	289,838	66,975	99,993,337	--	--

### 三、管理层讨论与分析

#### (一) 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(1) 基本每股收益、稀释每股收益、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率增长的原因：主要是公司归属于普通股股东的净利润与上年同期相比增长较快。

(2) 报告期末货币资金余额较期初增长30.82%，主要原因系公司本期加大工程款催收力度以及增加银行借款等所致。

(3) 报告期末应收账款余额较期初增长42.07%，主要原因是公司业务规模扩大，新增合同较多，尤其是大额合同增加，施工时间跨度延长，根据项目的完工程度办理结算，通常情况收款在办理结算延后一段时间。

(4) 报告期末预付账款余额较期初增长30.86%，主要原因是公司业务规模扩大、施工合同尤其大额合同增加，施工时间跨度延长，工程投入较大，预付给供应商的货款增加。

(5) 报告期末无形资产余额较期初增长98.45%，主要原因系公司内部研究开发成果在报告期达到预定可使用状态结转无形资产。

(6) 报告期末长期待摊费用余额较期初增长67.21%，主要原因系公司业务规模扩大，报告期内新增部分办公用房，装修费用增加。

(7) 报告期末短期借款较期初增长265.00%，主要系公司业务规模扩大，所需营运资金增加所致。

(8) 报告期末应付票据较期初减少38.76%，主要系随着规模扩大及内控机制的逐步完善，本公司在客户中信誉相应提高，可以通过商业信用取得更多资金，相应的应付票据融资金额减少。

(9) 报告期末预收账款余额较期初增长54.60%，主要原因系公司业务规模扩大，报告期内收到的工程预付款增加。

(10) 报告期末应付职工薪酬较期初减少40.49%，主要系公司上年计提的年终奖在本期发放所致。

(11) 营业收入较去年同期增长65.75%，主要原因是报告期内，公司主营业务发展良好，市场规模进一步扩大，新增合同增加较多，且合同履行情况较好。

(12) 营业成本较去年同期增长77.03%，主要原因是营业收入增长，相应增加营业成本。

(13) 管理费用较去年同期增长37.19%，主要系公司为了提高竞争力，加大了研发及广告宣传力度引起的研发费用及广告宣传费用大幅增加

(14) 财务费用较去年同期增长304.08%，主要因为报告期内增加银行借款产生的利息支出，以及随着募集资金陆续投入到募投项目中，募集资金专户存款利息收入大幅减少所致。

(15) 营业外收入较去年同期增长88.17%，主要原因是本期收到的政府补助及奖励增多所致。

(16) 所得税费用较上年同期增长57.67%，主要系利润总额增加所致。

(17) 年初至报告期末，公司经营活动产生的现金流量净额为-5,965.20万元，相对去年同期增加6,798.86万元，主要原因系公司加大回款力度，对已完工项目积极办理结算，将前期工程款加快收回所致。

(18) 年初至报告期末，公司投资活动产生的现金流量净额为-1,547.53万元，相对去年同期增加1,104.06万元，主要原因系报告期内公司发生投资并购较少且固定资产增加较少所致。

(19) 年初至报告期末，公司筹资活动产生的现金流量净额为15,795.39万元，相对去年同期增加16,663.30万元，主要原因系报告期内公司向银行融资增加所致。

#### (二) 业务回顾和展望

##### 一、报告期内总体经营情况

报告期内，公司实现营业总收入为972,104,822.18元，比上年同期增长65.75%；归属于母公司股东的净利润为68,207,718.52元，比上年同期增长38.27%。报告期的合同履行、市场开拓、募投项目的建设，均按计划进行。

公司第三季度新增订单（含中标但未签合同的订单）49921.59万元；其中，按领域划分：智慧交通业务新增订单14667.14万元，智慧医疗业务新增订单5083.99万元，智慧建筑新增订单22586.12万元，智慧城市业务新增订单7584.34万元；按区域划分：东部地区新增订单33626.87万元，南部地区新增订单3904.96万元，西部地区新增订单2390.06万元，北部地区新增订单5871.96万元，中部地区新增订单4127.75万元。公司前三季度千万级大项目35个，共计71033万元。

报告期内，公司顺利通过ISO27001信息安全管理体系认证，成功申报“2012年杭州市院士专家工作站”，荣获“中国软件业务收入前百家企业”，银江电子病历荣获“中国医药卫生信息化电子病历十大首选品牌奖”，银江智慧医疗荣获“中国应急产业品牌供应商金盾奖”。

报告期内，公司成功申报了国家科技支撑计划重点项目“跨区域医疗健康协同服务关键技术研究及应用示范”项目子课题六“面向长三角地区的跨区域医疗协同服务应用示范”课题，是主要承担单位之一。

截止2012年9月30日，公司（含全资子公司）共有注册商标5项，资质证书24项，已获得的专利10项，正在申请注册的专利12项，软件产品23项，软件著作权115项。其中，第三季度新增软件产品1项，新增软件著作权17项，新增正在申请注册的专利1项，新增已获得的专利2项，新增资质证书1项。

## 二、公司重点工作展望

公司将秉承“致力于智慧城市建设”的企业使命，紧紧抓住国内智慧城市建设加速带动城市各重点民生领域的智能化和信息化应用系统建设的机遇，充分合理利用资源，发挥公司已有的各项优势，努力确保2012年年度规划顺利完成：

（1）公司将继续完善立体式管理模式，以各大区域运营中心为市场前端、三大全资子公司为领域深化、各大职能中心为后台支持的立体式管理模式，狠抓业绩，力求各个领域实现业绩突破。

（2）公司将继续根据政策导向，专注于智慧城市前沿领域核心技术，加强和完善“产学研”互补体系，积极研发公司主营业务领域先进产品和解决方案，提升公司在行业的技术竞争力，为公司提供强大的技术支持和创新动力。

（3）公司将继续积极申报国家级和省部级技术平台、国家级科技项目，参与各类软课题、标准化编写的工作，积极申请专利、软件著作权和软件产品登记，进一步提升公司的资质、资信、知识产权的建设，提升公司的软实力，以强大的平台支撑各领域业务的快速发展，力求在各产业细分市场的行业前列地位。

## 四、重要事项

### （一）公司或持股 5%以上股东及作为股东的董事、监事、高级管理人员在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事项	承诺人	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					
资产置换时所作承诺					
发行时所作承诺	公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇	“自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本公司（本人）本次发行前已持有的发行人股份，也不由发行人回购本公司（本人）直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份”。“在任职期间每	2009年10月30日	自公司股票上市之日起三十六个月内	报告期内，公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。

		<p>年转让的本人间接持有的发行人股份不超过本人间接持有的发行人股份总数的百分之二十五；本人所间接持有的发行人股份自公司股票上市交易之日起十二个月内不转让。离职后六个月内，不转让本人所间接持有的发行人股份。”为避免在以后的经营中产生同业竞争及减少关联交易，发行人控股股东银江科技集团、实际控制人王辉、刘健夫妇向本公司出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，承诺如下：“本公司（本人）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。本公司（本人）愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的</p>			
--	--	--	--	--	--

		全部经济损失。”			
其他对公司中小股东所作承诺	公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇	对其所持有的公司首次公开发行前的股份在 2012 年 10 月 30 日解除限售后, 于 2012 年 12 月 31 日前不减持。	2012 年 09 月 26 日	自公告之日起至 2012 年 12 月 31 日	报告期内, 公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺, 未发现违反上述承诺情况。
承诺是否及时履行	√ 是 □ 否 □ 不适用				
未完成履行的具体原因及下一步计划	不适用				
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺	□ 是 □ 否 √ 不适用				
承诺的解决期限	不适用				
解决方式	不适用				
承诺的履行情况	报告期内, 公司股东、董事、监事和高管人员均严格履行了发行时所做的承诺事项, 不存在违反承诺事项的情形。				

(二) 募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位: 万元

募集资金总额		36,222				本季度投入募集资金总额		2,202.72		
报告期内变更用途的募集资金总额		说明: 公司应以股东大会审议通过变更募集资金投向议案的日期作为变更时点								
累计变更用途的募集资金总额		3,826				已累计投入募集资金总额		36,618.50		
累计变更用途的募集资金总额比例		10.56%								
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										
补充营运资金和扩大公司智能化系统工程总包业务项目	否	8,000	8,000	9.55	8,007.63	100.10%	2011 年 10 月 31 日		是	否
数字化医疗关键技术开发及产业化项目	否	4,000	4,000	1,397.01	4,121.48	103.04%	2011 年 10 月 31 日	118.09	是	否
城市智能交通全集成控制系统开发及产业化项目	否	3,500	3,500	659.20	3,588.56	102.53%	2011 年 10 月 31 日	842.16	是	否
城市快速公交营运系统项目	否	1,502	1,502	849.54	1,674.36	111.48%	2011 年 10 月 31 日	19.27	是	否



承诺投资项目小计	-	17,002	17,002	2,915.30	17,392.03	-	-	979.52	-	-
超募资金投向										
银江（北京）物联网技术有限公司建设项目	否	1,000	1,000		1,000	100%	2010年12月31日	-10.96	是	否
区域营销中心建设项目	是	8,640	4,814	370.34	4,743.63	98.54%	2010年12月31日	5,220.73	是	否
智慧交通、智慧医疗等领域投资与并购项目	是	4,540	8,366	0.04	8,366.08	100%	2012年03月31日	-1,635.25	是	否
归还银行贷款（如有）	-						-	-	-	-
补充流动资金（如有）	-	5,040	5,040		5,116.76	101.52%	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	19,220	19,220	370.38	19,226.47	-	-	3,574.52	-	-
合计	-	36,222	36,222	3,285.68	36,618.50	-	-	4,554.04	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<input checked="" type="checkbox"/> 适用 <input type="checkbox"/> 不适用 1、本次公开发行，共有超募资金 19,220.00 万元； 2、投资银江（北京）物联网技术有限公司建设项目 1,000.00 万元，截止报告期末，投资进度 100%； 3、投资区域营销中心建设项目 4,743.63 万元，截止报告期末，投资进度 98.54%； 4、使用超募资金补充公司运营资金 5,116.76 万元，截止报告期末，投资进度 101.52%，募集资金投入（5,116.76 万元）超过募集资金承诺投资总额（5,040.00 万元）76.76 万元，系募集资金的存款利息； 5、拟用于智慧交通、智慧医疗等领域投资与并购项目 8,366.00 万元，截止报告期末，公司已使用 8,366.08 万元用于对北京四海商达科技发展有限公司、浙江浙大健康管理有限公司、浙江广海立信科技有限公司的并购，以及投资参股上海济祥智能交通科技有限公司和投资成立杭州银江智慧城市技术有限公司、杭州银江智慧医疗集团有限公司、浙江银江智慧交通集团有限公司，投资进度 100.00%，募集资金投入（8,366.08 万元）超过募集资金承诺投资总额（8,366.00 万元）0.08 万元，系募集资金的存款利息。									
募集资金投资项目实施地点变更情况	<input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用 <input type="checkbox"/> 报告期内发生 <input type="checkbox"/> 以前年度发生									
募集资金投资项目实施方式调整情况	<input checked="" type="checkbox"/> 适用 <input type="checkbox"/> 不适用 <input type="checkbox"/> 报告期内发生 <input checked="" type="checkbox"/> 以前年度发生 减少区域营销中心建设项目投资 3,826.00 万元，增加智慧交通、智慧医疗等领域投资与并购项目 3,826.00 万元。									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用									
用闲置募集资金暂	<input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用									



时补充流动资金情况	
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	<input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	1、募集资金使用项目建设期为 2009 年 11 月至 2011 年 10 月，项目投产后第一年为 2011 年 11 月至 2012 年 10 月。截止 2012 年 9 月 30 日，尚有募集资金及利息收入总计 1,838.73 万元存放于募集资金账户。 2、上述资金已经确定具体使用项目，待项目试用成功并验收合格后支付。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

### （三）非标意见情况

适用  不适用

### （四）其他重大事项进展情况

适用  不适用

### （五）公司现金分红政策的制定及执行情况

1、2012 年 4 月 18 日，公司 2011 年年度股东大会审议通过了《2011 年度利润分配预案》：以 2011 年 12 月 31 日公司总股份 24000 万股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），共计派发 1200 万元，剩余未分配利润结转下一年度。本次权益分配方案已于 2012 年 5 月 7 日实施完毕。

2、根据中国证监会和深圳证券交易所关于对上市公司利润分配的相关规定，公司在 2012 年 4 月 18 日召开的 2011 年年度股东大会上审议通过了关于对公司章程中利润分配政策的相关条款进行的修订，对利润分配形式、现金分红的具体条件和比例等具体政策予以了明确。依据中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》（证监发【2012】37 号）以及浙江监管局《关于转发进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》（浙证监上市字【2012】138 号）的要求，为进一步规范银江股份利润分配及现金分红有关事项，推动公司建立科学、持续、透明的分红政策和决策机制，公司结合自身情况对《公司章程》中利润分配条款进行修订，公司于 2012 年 8 月 3 日召开的第二届董事会第十九次会议审议并通过了《公司章程》中利润分配政策、利润分配事项的决策程序和机制等相关条款的修订。2012 年 8 月 20 日公司 2012 年第二次临时股东大会以现场会议结合网络投票召开方式审议通过修订后的《公司章程》中的利润分配政策。具体内容可见于 2012 年 8 月 4 日刊登在中国证监会指定创业板上市公司信息披露网站上的《公司章程修订对照说明》。

### （六）预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

### （七）向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用  不适用

### （八）证券投资情况

适用  不适用

### （九）衍生品投资情况

适用  不适用

**1、报告期末衍生品投资的持仓情况**

□ 适用 √ 不适用

**(十) 按深交所相关备忘录规定应披露的报告期日常经营重大合同的情况**

√ 适用 □ 不适用

1、2012年2月2日，公司与上海轨道交通申嘉线发展有限公司签订了《上海轨道交通11号线北段（二期）工程火灾报警系统、机电设备监控系统、门禁系统总承包项目》合同。合同价款：人民币66,541,826.00元。

2、2012年4月19日，公司与东南沿海铁路福建有限责任公司签订了《新建铁路厦深线（福建段）客运及其他信息系统集成项目》合同。合同价款：人民币70,714,262.00元。

**(十一) 发行公司债券情况**

是否发行公司债券

□ 是 √ 否

**五、附录****(一) 财务报表**

是否需要合并报表：

√ 是 □ 否 □ 不适用

如无特殊说明，财务报告中的财务报表的单位为：人民币元

**1、合并资产负债表**

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	419,282,515.39	320,510,627.38
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
应收票据	373,854.41	
应收账款	450,946,668.75	317,413,965.87
预付款项	178,581,021.21	136,465,007.78
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	180,450,450.77	153,579,808.85
买入返售金融资产		
存货	622,179,993.07	502,799,372.89
一年内到期的非流动资产		

其他流动资产		
流动资产合计	1,851,814,503.60	1,430,768,782.77
非流动资产：		
发放委托贷款及垫款		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	24,437,025.61	19,696,563.20
投资性房地产		
固定资产	53,183,170.42	50,718,692.50
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	9,352,634.70	4,712,725.33
开发支出	202,184.24	202,184.24
商誉	5,620,336.34	5,620,336.34
长期待摊费用	2,640,064.84	1,578,882.38
递延所得税资产	14,466,616.35	13,559,159.42
其他非流动资产		
非流动资产合计	109,902,032.50	96,088,543.41
资产总计	1,961,716,536.10	1,526,857,326.18
流动负债：		
短期借款	292,000,000.00	80,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
应付票据	29,614,900.20	48,362,424.77
应付账款	408,395,896.62	344,846,846.22
预收款项	294,103,033.80	190,229,467.32
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	1,767,199.45	2,969,664.84
应交税费	36,949,106.52	35,434,609.20
应付利息		164,449.32
应付股利		
其他应付款	125,863,761.28	112,124,547.58
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		

一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,188,693,897.87	814,132,009.25
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	0.00	0.00
负债合计	1,188,693,897.87	814,132,009.25
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	240,000,000.00	240,000,000.00
资本公积	234,588,463.24	231,309,150.82
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	25,036,330.00	25,036,330.00
一般风险准备		
未分配利润	250,457,593.73	194,249,875.21
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	750,082,386.97	690,595,356.03
少数股东权益	22,940,251.26	22,129,960.90
所有者权益（或股东权益）合计	773,022,638.23	712,725,316.93
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,961,716,536.10	1,526,857,326.18

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

## 2、母公司资产负债表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	357,987,702.35	208,760,063.32
交易性金融资产		
应收票据	373,854.41	
应收账款	431,080,541.47	308,776,320.29
预付款项	170,996,030.69	117,954,812.26
应收利息		
应收股利		
其他应收款	171,891,731.04	149,476,870.61
存货	587,945,109.19	479,987,679.34

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	1,720,274,969.15	1,264,955,745.82
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	183,504,999.89	177,277,675.77
投资性房地产		
固定资产	47,555,174.10	44,605,309.80
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	7,141,731.86	1,955,630.39
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	2,341,689.84	1,062,495.82
递延所得税资产	13,117,975.25	12,818,610.44
其他非流动资产		
非流动资产合计	253,661,570.94	237,719,722.22
资产总计	1,973,936,540.09	1,502,675,468.04
流动负债：		
短期借款	292,000,000.00	80,000,000.00
交易性金融负债		
应付票据	29,614,900.20	48,362,424.77
应付账款	401,159,882.06	347,746,789.42
预收款项	290,056,100.73	186,992,807.22
应付职工薪酬	1,004,154.94	2,901,727.09
应交税费	36,144,217.68	34,375,721.43
应付利息		164,449.32
应付股利		
其他应付款	161,128,245.39	115,129,538.14
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,211,107,501.00	815,673,457.39
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		

递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	0.00	0.00
负债合计	1,211,107,501.00	815,673,457.39
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	240,000,000.00	240,000,000.00
资本公积	232,655,308.22	230,628,708.22
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	25,036,330.00	25,036,330.00
一般风险准备		
未分配利润	265,137,400.87	191,336,972.43
外币报表折算差额		
所有者权益（或股东权益）合计	762,829,039.09	687,002,010.65
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,973,936,540.09	1,502,675,468.04

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

### 3、合并本报告期利润表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	349,364,423.25	219,911,952.25
其中：营业收入	349,364,423.25	219,911,952.25
利息收入	0.00	
已赚保费	0.00	
手续费及佣金收入	0.00	
二、营业总成本	323,515,260.34	197,280,910.76
其中：营业成本	261,802,831.73	158,154,774.89
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金支出	0.00	0.00
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险合同准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	0.00	0.00
营业税金及附加	9,442,987.75	4,961,708.40
销售费用	17,199,897.42	14,534,490.95
管理费用	31,639,726.23	19,561,982.21
财务费用	3,429,817.21	-552,454.69
资产减值损失	0.00	620,409.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00

投资收益（损失以“-”号填列）	-183,609.77	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-183,609.77	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	25,665,553.14	22,631,041.49
加：营业外收入	3,746,490.41	514,145.55
减：营业外支出	249,951.59	283,171.41
其中：非流动资产处置损失	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	29,162,091.96	22,862,015.63
减：所得税费用	5,261,455.60	2,364,470.83
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	23,900,636.36	20,497,544.80
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
归属于母公司所有者的净利润	24,912,710.75	20,776,747.27
少数股东损益	-1,012,074.40	-279,202.47
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.1	0.09
（二）稀释每股收益	0.1	0.09
七、其他综合收益	0.00	0.00
八、综合收益总额	23,900,636.36	20,497,544.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	24,912,710.75	20,776,747.27
归属于少数股东的综合收益总额	-1,012,074.40	-279,202.47

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：元。

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

#### 4、母公司本报告期利润表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	333,402,479.21	204,051,400.91
减：营业成本	247,336,748.75	144,300,779.16
营业税金及附加	9,372,851.54	4,831,750.78
销售费用	14,893,660.55	12,909,722.82
管理费用	21,862,182.29	16,065,990.30
财务费用	3,481,199.28	-546,120.60
资产减值损失		358,675.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	-370,727.25	



其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-370,727.25	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	36,085,109.55	26,130,603.45
加：营业外收入	3,479,862.41	165,066.97
减：营业外支出	249,781.32	249,873.63
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	39,315,190.64	26,045,796.79
减：所得税费用	5,285,913.84	2,386,049.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	34,029,276.80	23,659,747.79
五、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.14	0.1
（二）稀释每股收益	0.14	0.1
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	34,029,276.80	23,659,747.79

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

## 5、合并年初到报告期末利润表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	972,104,822.18	586,486,837.20
其中：营业收入	972,104,822.18	586,486,837.20
利息收入	0.00	0.00
已赚保费	0.00	0.00
手续费及佣金收入	0.00	0.00
二、营业总成本	896,513,934.97	530,043,410.65
其中：营业成本	722,552,733.27	408,155,678.65
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金支出	0.00	0.00
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险合同准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	0.00	0.00
营业税金及附加	24,677,334.36	15,317,004.50
销售费用	53,044,139.15	44,580,742.65
管理费用	82,500,467.78	60,134,451.87
财务费用	5,022,215.04	-2,460,891.27
资产减值损失	8,717,045.37	4,316,424.25
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00

投资收益（损失以“-”号填列）	225,462.40	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	225,462.40	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	75,816,349.61	56,443,426.55
加：营业外收入	4,222,350.12	2,243,911.41
减：营业外支出	286,099.02	899,319.47
其中：非流动资产处置损失	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	79,752,600.71	57,788,018.49
减：所得税费用	13,306,844.41	8,439,871.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	66,445,756.30	49,348,146.75
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
归属于母公司所有者的净利润	68,207,718.52	49,329,946.39
少数股东损益	-1,761,962.22	18,200.36
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.28	0.21
（二）稀释每股收益	0.28	0.21
七、其他综合收益	0.00	0.00
八、综合收益总额	66,445,756.30	49,348,146.75
归属于母公司所有者的综合收益总额	68,207,718.52	49,329,946.39
归属于少数股东的综合收益总额	-1,761,962.22	18,200.36

年初到报告期末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：元。

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

## 6、母公司年初到报告期末利润表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	913,568,890.44	554,151,083.81
减：营业成本	674,077,086.86	382,686,343.43
营业税金及附加	24,226,042.54	14,792,720.08
销售费用	47,799,257.65	41,660,102.13
管理费用	59,724,019.18	51,012,742.04
财务费用	5,215,863.93	-2,448,357.48
资产减值损失	6,407,727.86	3,645,805.51
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	-272,675.88	

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-272,675.88	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	95,846,216.54	62,801,728.10
加：营业外收入	3,900,749.16	1,320,934.29
减：营业外支出	269,583.39	865,169.15
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	99,477,382.31	63,257,493.24
减：所得税费用	13,676,953.87	8,405,747.35
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	85,800,428.44	54,851,745.89
五、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.36	0.23
（二）稀释每股收益	0.36	0.23
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	85,800,428.44	54,851,745.89

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

## 7、合并年初到报告期末现金流量表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,009,544,638.56	474,568,952.39
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置交易性金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	190,963.55	697,692.57
收到其他与经营活动有关的现金	395,560,216.84	213,977,682.39
经营活动现金流入小计	1,405,295,818.95	689,244,327.35
购买商品、接受劳务支付的现金	867,853,739.98	476,454,353.49
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	60,541,713.01	45,055,025.31
支付的各项税费	43,068,438.43	31,834,535.89
支付其他与经营活动有关的现金	493,483,898.15	263,540,980.25
经营活动现金流出小计	1,464,947,789.57	816,884,894.94
经营活动产生的现金流量净额	-59,651,970.62	-127,640,567.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0.00	
取得投资收益所收到的现金	0.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	
投资活动现金流入小计	300,000.00	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,260,307.13	17,008,170.20
投资支付的现金	4,515,000.00	0.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	9,207,765.99
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	300,000.00
投资活动现金流出小计	15,775,307.13	26,515,936.19
投资活动产生的现金流量净额	-15,475,307.13	-26,515,936.19
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	982,864.99	0.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	982,864.99	
取得借款收到的现金	292,000,000.00	50,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,842,100.00	0.00
筹资活动现金流入小计	295,824,964.99	50,000,000.00
偿还债务支付的现金	80,000,000.00	12,610,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	18,130,012.11	16,797,840.67
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	39,741,068.62	29,271,265.59
筹资活动现金流出小计	137,871,080.73	58,679,106.26
筹资活动产生的现金流量净额	157,953,884.26	-8,679,106.26
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	82,826,606.51	-162,835,610.04

加：期初现金及现金等价物余额	296,062,840.26	343,862,267.64
六、期末现金及现金等价物余额	378,889,446.77	181,026,657.60

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

## 8、母公司年初到报告期末现金流量表

编制单位：银江股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	943,629,353.83	434,305,009.12
收到的税费返还	154,376.91	535,605.78
收到其他与经营活动有关的现金	372,908,868.75	263,668,766.63
经营活动现金流入小计	1,316,692,599.49	698,509,381.53
购买商品、接受劳务支付的现金	840,772,707.67	445,332,250.10
支付给职工以及为职工支付的现金	41,054,579.12	35,462,715.65
支付的各项税费	39,558,784.28	28,774,454.95
支付其他与经营活动有关的现金	399,845,273.95	256,803,682.68
经营活动现金流出小计	1,321,231,345.02	766,373,103.38
经营活动产生的现金流量净额	-4,538,745.53	-67,863,721.85
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益所收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	0.00	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,807,816.21	15,523,400.38
投资支付的现金	6,500,000.00	80,783,161.48
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		21,776,220.00
支付其他与投资活动有关的现金		300,000.00
投资活动现金流出小计	16,307,816.21	118,382,781.86
投资活动产生的现金流量净额	-16,307,816.21	-118,382,781.86
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	292,000,000.00	50,000,000.00
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	292,000,000.00	50,000,000.00

偿还债务支付的现金	80,000,000.00	12,610,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	18,130,012.11	16,770,927.67
支付其他与筹资活动有关的现金	39,741,068.62	29,271,265.59
筹资活动现金流出小计	137,871,080.73	58,652,193.26
筹资活动产生的现金流量净额	154,128,919.27	-8,652,193.26
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	133,282,357.53	-194,898,696.97
加：期初现金及现金等价物余额	184,312,276.20	299,335,105.20
六、期末现金及现金等价物余额	317,594,633.73	104,436,408.23

法定代表人：章建强

主管会计工作负责人：孙志林

会计机构负责人：谢立恒

**(二) 审计报告**

审计意见	未经审计
------	------