

ENJOYOR®

银江股份有限公司

2020 年年度报告

2021 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人王腾、主管会计工作负责人任刚要及会计机构负责人(会计主管人员)欧阳文根声明：保证本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。

报告期内，控股股东存在资金占用情形，上述占用资金及利息已经全部收回，该事项的影响已经消除。具体内容详见公司于 2021 年 4 月 28 日在巨潮资讯网上披露的《董事会关于公司 2020 年带强调事项段的无保留意见审计报告涉及事项的专项说明》以及中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的中兴华报字（2021）第 510015 号《关于银江股份有限公司 2020 年度财务报告非标准审计意见的专项说明》。

自查期间，公司管理层发现上述重要缺陷，第一时间采取了相关措施，积极敦促控股股东履行了还款义务。同时针对上述内部控制缺陷问题，公司董事会和公司管理层认真吸取教训，全面加强管控并完善内部控制体系。

公司存在政策性风险、核心人员流失风险、智慧城市业务模式的风险、投资并购及管理风险、商业模式创新风险等风险，敬请广大投资者注意投资风险。详细内容见本报告“第四节经营情况讨论与分析”之“九、公司未来发展的展望”之“（三）风险因素”。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目 录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	9
第四节 经营情况讨论与分析.....	12
第五节 重要事项.....	28
第六节 股份变动及股东情况.....	42
第七节 优先股相关情况.....	48
第八节 可转换公司债券相关情况.....	49
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	50
第十节 公司治理	57
第十一节 公司债券相关情况.....	62
第十二节 财务报告	63
第十三节 备查文件目录.....	202

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、银江股份、发行人、本集团	指	银江股份
最近三年、近三年	指	2020 年、2019 年、2018 年
报告期	指	2020 年度
元	指	人民币元
审计机构、中兴华	指	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
控股股东、银江科技集团	指	银江科技集团有限公司
《公司章程》	指	《银江股份有限公司章程》
股东大会	指	银江股份有限公司股东大会
董事会	指	银江股份有限公司董事会
监事会	指	银江股份有限公司监事会
专门委员会	指	银江股份有限公司董事会提名委员会、银江股份有限公司董事会战略决策委员会、银江股份有限公司董事会薪酬与考核委员会、银江股份有限公司董事会审计委员会
智慧交通集团	指	浙江银江智慧交通集团有限公司
智慧健康集团	指	杭州银江智慧健康集团有限公司
智慧城市集团	指	杭州银江智慧城市技术集团有限公司
银江研究院	指	浙江银江研究院有限公司
股权激励计划	指	银江股份有限公司 2017 年股票期权激励计划
产业基金	指	杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（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	银江股份	股票代码	300020
公司的中文名称	银江股份有限公司		
公司的中文简称	银江股份		
公司的外文名称（如有）	Enjoyor Co.,Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	ENJOYOR		
公司的法定代表人	王腾		
注册地址	浙江省杭州市益乐路 223 号 1 幢 1 层		
注册地址的邮政编码	310012		
办公地址	浙江省杭州市西湖区西园八路 2 号		
办公地址的邮政编码	310030		
公司国际互联网网址	www.enjoyor.net		
电子信箱	enjoyor@enjoyor.net		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	花少富	吴孟立
联系地址	浙江省杭州市西湖区西园八路 2 号 G 座	浙江省杭州市西湖区西园八路 2 号 G 座
电话	0571-89716117	0571-89716117
传真	0571-89716114	0571-89716114
电子信箱	enjoyor@enjoyor.net	enjoyor@enjoyor.net

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	证券时报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	浙江省杭州市西湖区西园八路 2 号 G 座公司证券管理部

四、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	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市丰台区东管头 1 号院 3 号楼 2048-62
签字会计师姓名	高敏建、庞玉文

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

追溯调整或重述原因

会计差错更正

	2020 年	2019 年		本年比上年 增减 调整后	2018 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业收入（元）	2,138,181,930.27	2,079,504,434.71	2,079,504,434.71	2.82%	2,413,277,806.75	2,413,277,806.75
归属于上市公司股东的净利润（元）	157,704,491.11	148,813,913.73	150,042,583.64	5.11%	26,444,095.70	25,526,945.85
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	136,571,286.96	131,459,353.15	114,370,253.61	19.41%	123,141,898.92	117,058,132.87
经营活动产生的现金流量净额（元）	-91,492,084.57	-120,082,247.99	13,141,752.01	-796.19%	13,293,096.36	87,896,599.40
基本每股收益（元/股）	0.24	0.23	0.23	4.35%	0.04	0.040
稀释每股收益（元/股）	0.24	0.23	0.23	4.35%	0.04	0.040
加权平均净资产收益率	4.65%	4.57%	4.53%	0.12%	0.81%	0.77%
	2020 年末	2019 年末		本年末比上 年末增减 调整后	2018 年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后
资产总额（元）	6,713,578,738.66	6,313,987,388.33	6,472,516,865.34	3.72%	6,078,445,611.21	6,144,481,386.87
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,472,927,540.91	3,293,905,834.88	3,291,194,843.44	5.52%	3,232,269,575.73	3,237,162,218.70

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

详见本报告第五节/六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明。

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

六、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	525,606,485.22	563,837,673.07	383,718,133.97	665,019,638.01
归属于上市公司股东的净利润	55,621,880.44	59,867,073.09	15,902,303.58	26,313,234.00
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	52,291,758.22	41,755,526.64	14,520,556.25	28,003,445.85
经营活动产生的现金流量净额	-204,908,841.58	-176,445,932.38	187,429,047.49	102,433,641.90

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 否

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 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 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、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 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）	-24,669.35	8,278,074.23	63,595,878.81	
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）	8,838,812.97	10,307,181.71	2,469,345.27	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	10,425,715.00	21,550,317.00	6,078,372.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	6,682,381.56	9,891.94	51,624,340.00	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		1,162,861.86		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-443,221.55	-91,881.22	-227,528.69	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			-233,959,348.05	
减：所得税影响额	4,256,903.53	5,333,704.68	-18,884,355.91	

少数股东权益影响额（税后）	88,910.95	210,410.81	-3,397.73	
合计	21,133,204.15	35,672,330.03	-91,531,187.02	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

报告期内，公司主营业务没有发生重大变化。公司作为城市大脑运营服务商，专注于通过人工智能、大数据、物联网等先进技术，为城市交通治理、环境保护、城市精细化管理、区域经济管理等构建一个后台系统，打通不同平台，推动城市数字化管理，为城市管理和民生服务打造跨领域、跨区域的城市大脑数据资源交换和共享平台，推动城市文明发展的新浪潮。公司聚焦智慧交通、智慧健康等行业，通过在全国各地设立区域服务公司构建了覆盖全国的完整市场营销网络，通过“系统建设、软件交付、运营服务”落实三位一体的企业发展战略和经营策略，通过市场平台和产业资本的深度融合构建全产业链的开放生态系统。公司以城市大脑为推进主体，深耕交通大脑和健康大脑的行业应用，率先开拓司法大脑的行业创新应用，通过线上与线下相结合做全行业应用做深行业技术，通过系统建设、软件服务、运营服务业务同步发展实现公司主营业务的新发展。报告期内公司所属行业的发展阶段、周期性特点以及公司所处行业的地位，请详见第四节“经营情况讨论与分析”之“九、公司未来发展的展望”。

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
在建工程	滨江总部办公楼施工
其他权益工具投资	主要亿邦国际公允价值变动
投资性房地产	主要是富阳办公楼房产转入

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

报告期内，公司核心竞争能力未发生重大变化

（一）精益求精，着力推进技术驱动战略

报告期内，公司着力推进技术驱动战略，持续加强科技自主创新。面向AIoT的全域交通AI控制系统入选工信部物联网集成创新与融合应用项目，基于V2X的城市智能交通系统关键技术联合研发与应用示范获科技部国际科技合作项目立项，智慧镇街数字驾驶舱平台和银江智慧安保平台入围国家先进制造业产业集群杭州数字安防产业集群建设项目。

公司在人工智能、大数据等新一代信息技术方面研发打造多款明星产品，银江数据中枢平台成功入选浙江省首版次软件产品，面向医共体的慢病AI管理服务解决方案入选浙江省新一代人工智能解决方案，城市交通超能计算等平台入选杭州市创新产品目录。报告期内，公司及控股子公司合计拥有64项注册商标、91项资质证书、218项专利（其中发明专利164项）、92项软件产品、910项著作权、受理专利申请68项。公司有效实现技术创新与技术标准化双向发展，为业务领域赢得先发优势提供强劲支撑。

（二）开拓创新，持续升级公司资质荣誉

报告期内，公司的企业发展平台更趋完善，成功取得了信息系统建设和服务能力优秀级（CS4）资质、信息系统安全集

成服务壹级资质、2019年浙江省创新型领军企业、浙江省创造力百强企业、2019年中国城市智能交通市场系统集成商业绩十强、2020年浙江省软件业务收入前30家企业、2020浙江省服务业百强企业、2020浙江省软件企业核心竞争力（规模型）企业、2020年度软件和信息技术服务竞争力百强企业、2020中国创新软件企业TOP100、金骏马奖“新基建最佳实践奖”、浙江省软件行业20年突出贡献企业、2020年度浙江省新型智慧城市建设数字治理优秀成果奖(三墩数字驾驶舱)等荣誉，标志着公司的战略、经营、人才、技术、管理和创新等综合能力达到了优秀的水平，已具备体系化、标准化的信息安全服务能力，为公司持续开疆辟土提供了坚实的后盾。

（三）兼容并蓄，合力共赢专注银江品牌价值

2020年，公司积极参与了包括互联网之光博览会、未来交通大会、中华医院信息网络大会、中国国际软件博览会等在内的多场影响力重大的数字行业展会，展现公司最新产品及技术应用成果，并得到了社会各界的高度认可，进一步扩大企业知名度与影响力。

（四）管理稳定，坚持“以人才为本”的人才战略

公司的董事会和管理层成员具备多年相关行业从业经验或多年管理经验，在管理、技术、财务等方面各有专长，各司其职，优势互补，保证了公司各项业务的协调和全面发展。

报告期内，公司在多元化人才培养机制的基础上不断创新人才培养举措，通过内部公开竞聘，选拔优秀人员，提拔任用青年人才，为公司研发创新及业务开拓提供人才保障。同时，公司一方面采取内部培训的方式，全面提升专业技能和管理水平，另一方面充分利用多种渠道吸引高端人才，不断扩充和培养骨干队伍。

（五）公司治理规范有序，未来发展充满信心

公司一贯重视规范治理及投资者关系工作。报告期内，公司股东大会、董事会及董事会专门委员会、监事会按相关法律法规和《公司章程》有效运行，重点加强风险控制及内部管理，自查并整改了存在的问题和风险隐患。为完善公司治理和内控，公司修改并审议通过了30个相关制度，进一步提升了公司治理规范。

公司高度重视投资者关系管理工作，将投资者关系管理作为工作重点，不断完善投资者关系管理工作。充分利用投资者热线、互动易平台、网上业绩说明会、现场调研等形式与投资者保持良好的沟通交流，促进公司与投资者之间的良性互动，加深了投资者对公司的了解和认同，努力树立公司在资本市场良好形象。

（六）加大研发投入，提升核心资产价值

1、固定资产情况

土地证号	宗地面积（平方米）	房屋面积（平方米）	土地用途	终止日期	所属公司	抵押情况
沪房地徐字（2013）第 020932 号	33902	274.35	办公用地	2059.9.8	银江股份	无
粤房地权证穗字第 0920033518 号	10253.6	124.97	办公用地	2043.5.22	银江股份	无
粤房地权证穗字第 0920033514 号	10253.6	91.8	办公用地	2043.5.22	银江股份	无
粤房地权证穗字第 0920033520 号	10253.6	91.8	办公用地	2043.5.22	银江股份	无
粤房地权证穗字第 0920033780 号	10253.6	124.97	办公用地	2043.5.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	3052.73	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	8238.27	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	4704.67	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	4704.67	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	4704.67	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	8017.98	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2016）第 100075 号	22159	5078.55	工业用地	2053.12.22	银江股份	无
杭西国用（2012）第 100069 号	61.12	61.12	工业用地	无	杭州银江电子有限公司	无
西高科技国用（2013）第39430	13657.67	630.46	办公用地	2052.7.25	银江股份	无

2、无形资产情况

（1）截至2020年12月31日，公司共有64项注册商标，其中2020年度新增了2项。

(2) 截至2020年12月31日，公司共拥有91项资质证书，其中2020年度新增了8项。

(3) 截至2020年12月31日，本公司共获得218项专利，其中2020年年度新增授权专利38项。正在申请注册的专利有68项（国家知识产权局已公开57项）。2020年年度新申请专利40项。

(4) 截至2020年12月31日，公司及下属全资子公司共有92项软件产品，其中2020年度新增了23项。

(5) 截至2020年12月31日，公司及下属全资子公司共有910项著作权，其中2020年度新增了111项。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

公司努力克服新冠肺炎疫情对公司经营发展的影响，始终坚持“城市大脑运营服务商”核心战略定位，通过“技术+市场”双轮驱动发展思路，聚焦数字经济建设浪潮，紧跟国家新基建战略部署，提振信心深化改革，推进公司全面发展。报告期内，公司经营稳中有进，实现营业收入213,818.19万元，同比增长2.82%，归属于上市公司股东的净利润15,770.45万元，同比增长5.11%，归属于上市公司股东的扣除非经常损益净利润13,656.88万元，同比增长19.41%。

报告期内，公司具体经营情况回顾如下：

（一）信号优化平台推广顺利，AI赋能交通治理综合场景

报告期内，公司在传统智能交通业务稳定增长的基础上，不断探索和发力新业务。在智能信控领域，公司以信号优化平台为核心，扩展了交通信号配时运营服务及研制智慧路口产品。同时，在杭州、南昌、太原等地探索面对城市交通治理综合场景的解决方案、工作机制、商业模式，公司城市交通治理产品体系逐步完善。

1、巩固交通数据治理基础，强化交通信号集成总控能力

报告期内，交通数据治理与交通信号集成统一控制进入快速发展阶段，市场需求快速增长。公司先后在杭州、南昌、太原等地开展交通数据治理，并自研路口管家平台，对静态交通数据进行集中录入和管理。公司自研的数据中台，以批流一体的数据处理技术，对数据进行高通量、低延迟的处理，实现数据质量控制，数据标准化，动静数据实时融合，最终挖掘数据价值，服务上层应用。公司研发统一数据模型，打通信控平台协议，搭建集成统一信控平台，实现跨品牌、跨平台的集成控制，提高信控平台的集成度、易用性和智能化水平。

2、深耕数字化运营服务，商业模式多点开花

报告期内，城市交通治理战略进入快速发展阶段，公司以杭州为样板，公司交通治理运维先后在太原、南昌、西昌、富阳、淳安等地实现良好落地。城市交通数字化运营服务是公司“城市大脑——交通”板块的核心应用，是在城市大脑的赋能下，结合专家经验与机器智能，充分发挥数据与智能算法的价值的一种商业模式。公司以杭州交通信号配时中心为样板，总结了一套交通数字化运营的工具和机制，不断探索业务开展模式、业务规范与效果评价机制，形成了一套商业模式。公司将数字化运营服务划分为四种类型：交通信号配时运营中心实体建设，专业化人工运营服务，平台租赁或研发，信号机集成服务。在各地推广过程中，根据城市规模、区域级别、当地交通特点等市场特性，在运营服务模式、运营服务标准、运营服务培训、运营服务人员等方面为城市量身定制业务组合，更高效地解决当地交通场景问题。

3、紧密结合市场需求，探索多样化交通治理场景

报告期内，公司交通治理应用场景逐渐由单一走向多元化，同时以城市交通主管部门为主导的全城交通治理逐步从单一的交通信号控制交叉口治理扩展到多场景交通治理。例如社区周边交通治理、学校周边交通治理、医院周边治理与商业中心周边治理等。一方面，更加精细化的交通治理需求，使客户主体从城市交通主管部门扩展到社区委员会、辖区大队、医院与学校主体单位等单位。另一方面，交通治理的业务内容也从比较单一的信号配时调整衍生到交通诱导、交叉口组织渠化调整、数据驾驶舱研发等。城市交通治理从道路网治理走向全域交通治理，进一步拓展了城市交通治理的市场空间，也为公司信控领域错位发展带来更多的业务机会。公司已经在城市级交通治理、区级交通治理、大队级交通治理、社区交通治理等场景上领先积累了丰富业务经验。

4、布局V2X终端设备，开启数字化基础设施新纪元

报告期内公司布局V2X终端设备，启动自研硬件产品线，目前已研发出HERO交通信号机1.0版本，正处于小批量产和小批量测试中。该产品具备与自研统一信控平台及AI交通治理业务进行无缝整合的能力。未来将进一步拓展V2X功能，集成先进检测设备、边缘计算设备、路侧单元通信设备等，更好地与汽车的智能网联相结合，在提升行驶安全、提高交通效率、提供出行信息服务等方面发挥作用，为自动驾驶保驾护航。

（二）镇街大脑平台有序落地，创新社会基层治理模式

报告期内，公司率先布局基层治理数字化建设，基于城市大脑总体框架及社会治理“五位一体”的理念，运用物联网、

云计算、大数据、人工智能、区块链等前技术，构建了“智慧党建为引领、智慧执法+智慧经济为双引擎、智慧平安+智慧防控为双保障、智慧民生为实现目标”的多元化全域智治平台，以打造以乡镇和街道级别的基层大脑（即镇街大脑或数字驾驶舱），为基层社会治理提供一揽子方案。

1、三墩模式得到复制，镇街大脑省外落地

报告期内，随着三墩镇数字驾驶舱及其他已落地平台的不断完善与数据积累，基于城市大脑数据中枢和智能中枢的数智平台逐渐呈现；通过数据中枢已打通110联动平台、119战勤平台、基层治理四平台、区视频资源共享平台、区数据资源共享平台等诸多数据平台，实现数据资源共享，通过智能中枢，对平台产生的项目治理、服务及经济数据进行建模分析，实现辅助决策、预测预判并可出具数字化报告，赋能基层政府实现社会治理体系及治理能力的现代化。

报告期内，三墩数字驾驶舱平台已由数字化基层社会治理的试点项目变为样板项目，并陆续收到全区、全市、全省甚至全国各级部门及相关单位的关注及赞许，并陆续接待了全国相关部门的参观交流，镇街大脑全域智治平台赋能基层社会治理项目在省内及省外有序落地。除杭州三墩镇数字驾驶舱平台，报告期内公司还先后在杭州市留下街道、杭州市前进街道、成都市固驿街道等社会基层治理数字化平台落地实践。

2、生态协同与政策保障加推，镇街大脑有望加速全国布局

报告期内，公司在镇街大脑平台打造及市场拓展的同时，也建设了良好的政企生态合作环境。先后与中国电信杭州分公司、杭州新华三技术有限公司、浙江大学、相关政府单位等达成战略合作。同时公司也有效整合了社会治理各细分领域的专业团队，为下一步数字化基层治理镇街大脑平台标准的制定、赋能基层社会治理产生实效等方面继续探索，贡献银江力量。

报告期末，基层治理已作为章节写入《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》当中，加强数字社会、数字政府建设，提升公共服务、社会治理等数字化智能化成为我国政府未来努力的方向。

（三）沈阳健康平台运营首年，多方面获得创新突破

2020年是沈阳市区域人口健康信息平台（以下简称：平台）项目建成后运营的第一年，截止报告期末，平台已覆盖沈阳市属21家三级医院，9家大型民营医院，6个区县中心医院及5个区县平台，累计生成门诊电子病历2500万份，住院病历210万份，影像250万份，健康档案数总数408万余份，大量医疗数据支撑了平台的稳定运行。公司在提升沈阳市区域医疗环境的同时，为居民、医疗卫生从业人员以及卫生管理者提供线上、线下全方位的信息化便捷健康管理服务。在巩固医院和公共卫生传统医疗信息市场的基础上，不断以“互联网+医疗健康”、“互联网+服务”等创新模式，积极探索运营的新模式和开拓数据运营服务。

报告期内，公司还与多家民营医院针对就医导流运营开展合作探索，将多家民营医疗机构接入沈阳市区域人口健康信息平台，在沈阳区域实现健康档案调阅、预约挂号、双向转诊等功能。报告期内，公司与腾讯公司在国家医保电子凭证推广项目上达成合作。医保电子凭证业务覆盖全市4500家药房、18家医疗机构、300家诊所及卫生服务中心，医保电子凭证激活量达20余万，支付笔数达50余万，沈城百姓就医购药更加方便快捷，助力智慧沈阳建设。公司以健康盛京APP为出口，深度集成AI+门诊业务，在诊疗过程中实现人工智能赋能，并深度融合收费、门诊业务、检查检查、收费管理、住院业务等功能应用，实现智能辅诊、业务一体化、集约部署、标准化、灵活配置、全面支撑等产品特性。

报告期内，公司在第三方疾病精细化管理服务（智能AI随访）项目上进展顺利。通过对患者提供持续性动态病情追踪和及时的康复指导、疾病宣教、疾病风险筛查等服务，进一步满足患者对预防、治疗、康复、保健等各阶段医疗服务需求，从而让患者享受优质、高效、全面的医学服务，实现医院、医生、患者、服务商的四方共赢。

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

营业收入整体情况

单位：元

	2020 年		2019 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	2,138,181,930.27	100%	2,079,504,434.71	100%	2.82%
分行业					
信息技术服务业	2,138,181,930.27	100.00%	2,079,504,434.71	100.00%	2.82%
分产品					
智慧交通	1,009,863,325.67	47.23%	977,575,034.76	47.01%	3.30%
智慧医疗	333,984,017.51	15.62%	299,864,539.48	14.42%	11.38%
智慧城市	771,669,858.63	36.09%	779,814,163.01	37.50%	-1.04%
综合服务收入	22,664,728.46	1.06%	22,250,697.46	1.07%	1.86%
分地区					
东北	48,750,548.01	2.28%	106,470,627.06	5.12%	-54.21%
华北	385,941,838.41	18.05%	395,313,793.04	19.01%	-2.37%
华东	1,027,182,599.30	48.04%	1,001,281,385.31	48.15%	2.59%
华南	144,327,280.29	6.75%	192,354,160.21	9.25%	-24.97%
华中	117,813,824.36	5.51%	86,507,384.48	4.16%	36.19%
西北	89,589,822.88	4.19%	93,993,600.45	4.52%	-4.69%
西南	324,576,017.02	15.18%	203,583,484.16	9.79%	59.43%

(2) 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

√ 适用 □ 不适用

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						
信息技术服务业	2,138,181,930.27	1,609,601,729.45	24.72%	2.82%	0.82%	1.50%
分产品						
智慧交通	1,009,863,325.67	707,902,840.61	29.90%	3.30%	0.13%	2.22%
智慧医疗	333,984,017.51	220,998,317.45	33.83%	11.38%	9.77%	0.97%
智慧城市	771,669,858.63	665,570,315.13	13.75%	-1.04%	-1.19%	0.13%
分地区						
华北	385,941,838.41	290,372,151.99	24.76%	-2.37%	-3.97%	1.25%
华东	1,027,182,599.30	775,023,232.73	24.55%	2.59%	1.98%	0.45%
西南	324,576,017.02	244,015,622.18	24.82%	59.43%	63.99%	-2.09%

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 √ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 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 √ 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	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
信息技术服务业		1,609,601,729.45	100.00%	1,596,541,427.28	100.00%	0.82%

单位：元

产品分类	项目	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
智慧交通		707,902,840.61	43.98%	706,948,544.00	44.28%	0.13%
智慧医疗		220,998,317.45	13.73%	201,323,873.98	12.61%	9.77%
智慧城市		665,570,315.13	41.35%	673,580,828.17	42.19%	-1.19%
综合服务收入		15,130,256.26	0.94%	14,688,181.13	0.92%	3.01%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

□ 是 √ 否

(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 √ 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）	410,666,442.44
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	19.21%
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	第一名	162,145,410.71	7.58%
2	第二名	74,088,393.34	3.47%

3	第三名	80,818,949.25	3.78%
4	第四名	53,042,839.40	2.48%
5	第五名	40,570,849.74	1.90%
合计	--	410,666,442.44	19.21%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	179,944,856.22
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	10.45%
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	第一名	47,401,291.33	2.75%
2	第二名	38,480,841.55	2.23%
3	第三名	35,671,487.57	2.07%
4	第四名	30,000,000.00	1.74%
5	第五名	28,391,235.77	1.65%
合计	--	179,944,856.22	10.45%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

3、费用

单位：元

	2020 年	2019 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	46,427,801.18	45,839,747.88	1.28%	
管理费用	139,077,278.60	135,043,762.30	2.99%	
财务费用	80,955,025.62	47,642,587.39	69.92%	20 年短期借款增加
研发费用	71,735,352.83	90,176,735.40	-20.45%	

4、研发投入

适用 不适用

2020年度，公司持续加大研发投入，积极将更多已完成的技术研发成果自主知识产权和技术专利等转化为能进一步提升公司核心竞争能力的无形资产，报告期内研发投入总额91,269,778.30元。公司重大研发创新项目主要有：

1、HERO-全域交通AI控制系统

HERO（Hangzhou Evolving AI-tRaffi cOntrol System），是银江依托杭州交通信号配时中心实战场景自主研发迭代进化的一款全域交通AI控制系统。从技术架构上，采用了自建的数据工厂和深度强化学习技术，同时采用了多Agent强化学习方

法，能够同时处理全域规模性的道路交通控制和优化。HERO主要功能包括：传统信控、配时优化、AI控制、全域优化、仿真推演、数据工厂、信控集成、AIoT、信控评价和智能容灾。

HERO技术来源于银江承担的国家、省市级科研课题以及承担建设的杭州城市大脑工程项目。HERO已沉淀几十项AI信控方面的发明专利，形成了围绕AI信控的自主知识产权技术和工程应用的产品，曾获得中国智能交通协会科学技术一等奖。项目部分技术成果已在杭州、南昌、太原等多个城市落地应用。

2、智慧安保平台

智慧安保平台集无人机、高精差分定位系统、信号控制系统、视频监控系统、地理信息系统为一体，针对特种运输车辆、交通应急事件、以及大型安保任务等场景应用提供专门的解决方案，实现特殊任务的指挥调度管理可视化、资源物质配置预案化、智能设备联动控制自动化，为交通管理部门提供高效的信息化支撑，辅助用户分析决策。平台充分发挥物联网优势，以地理信息可视化手段，实时监测路网中的特殊车辆的位置信息以及安保警力位置分布；以监控、无人机为可视化辅助手段，全过程动态跟踪处置突发情况，保障车辆安全；以智能设备的自动化控制为技术手段保障车辆快速抵达目的地，切实提高防疫、安保的核心战斗力。利用这套系统交通管理部门可实现部门间的高效协作和快速的处突响应，目前该系统已在南昌等地上线试运行。

3、可视化实战分析应用平台

银江可视化实战分析应用平台基于大数据分析基础平台，利用大数据、云计算、互联网、AI人工智能等新技术手段，通过数据价值挖掘解决交通系统中的深层次问题，赋予交通系统真正的智慧。平台融合各类别、各级别、各维度的海量交通大数据，面向路网态势、交通设备、交通设施、交通枢纽等智能交通基础设施资源，以及车辆画像、交通通警情、交通违法、交通事故、交通警力、资源运维、资源协调等交通运行信息建立专题化、可视化的分析与监测信息。该平台具有实时分析计算、多层次、多场景、多维度分析，技战法丰富等特点，可以为交管部门在交通堵点治理、交通警情处置等实际业务场景应用提供支撑，最终实现“缓堵保畅、治安防控、警力调度”的目标，为城市交通的管理与健康发展提供了有力支撑。

4、镇街社会治理数字驾驶舱平台

“镇街社会治理数字驾驶舱平台”是公司城市大脑领域的又一个重要应用。平台是创新运用大数据、云计算、物联网、区块链及人工智能技术等前沿科技构建的平台型城市协同和智能中枢，整合了汇集政府、企业和社会数据，在城市治理领域进行融合计算，实现城市运行的生命体征感知、公共资源配置、宏观决策指挥、事件预测预警、“城市病”治理等功能。研发内容包括智慧党建平台、智慧执法平台、智慧平安平台、智慧经济平台、智慧民生及社区平台、智慧防控平台、数智平台及N个子场景应用。在城市大脑建设的总体框架下，按照社会管理创新的指导思想和建设规范要求，构建政府基层社会治理的“数据收集、数据分析、预警预判、流程再造、互动指挥”五大功能环节，结合镇街基层政府社会治理的痛点、难点，整合公安、交警、城管、市场监管、消防、综治等相关部门的执法力量，实现“跨层级执法联动、跨事权矛盾联调、跨部门信息协同”以及“矛盾联处、应急联动、治安联防、问题联治、平安联创、服务联送”，让联合执法力量下沉落到实处，赋能“县乡一体、条抓块统、整体智治”社会治理新机制，提高社会治理的扁平化、数字化、实战化、精细化，为镇街政府提供社会治理智慧化整体解决方案。

5、指挥通

指挥通是公司在智慧公益领域的创新应用，运用移动互联网、云计算、地理信息等技术，打造志愿服务一站式云平台，优化志愿服务工作流程，对志愿者服务时间、服务地点、服务内容等工作进行实时动态管理和数据统计，进而实现志愿服务指挥调度可视化、服务工作数据化，建设一套完整、高效、性能优良的志愿服务智能指挥系统，提升管理决策、组织建设、项目实施的科学化水平。该产品顺利完成第十三届全国学生运动会志愿服务指挥工作智能化支持，及杭州G20峰会、三次世界互联网大会等大型会务活动。产品在志愿服务领域应用逐渐成熟并拓展深入，在该领域积累了较强的实力和优势，为公司在智慧公益领域发展开启新的篇章，提升了我司在智慧产业领域的地位。

6、ENLOOP大数据平台

ENLOOP大数据平台以构建“业务数据化、数据业务化”的数字化应用闭环为目标，持续研发并提供通用的大数据共性技术平台，为政府、企业提供从数据整合、治理、保护、共享到数据分析、可视表达、智能应用的全过程支撑。平台包括两大核心组成部分：ENLOOP-Hub数据中枢平台和ENLOOP-Ana智能中枢平台。目前，ENLOOP-Hub数据中枢平台已完成4.0版本的升级迭代，具备AI加持的数据治理能力，并再次通过中国信通院大数据产品检测，以及通过华为鲲鹏凌云认证；ENLOOP-Ana智能中枢平台已完成2.0版本的升级迭代，包括具备增强型数据分析能力的BI工具“智见2.0”和低代码应用集成

管控工具“华容1.0”。ENLOOP大数据平台系列产品目前已在交通、医疗、司法、基层社会治理等领域全面应用。

7、智慧法援系统2.0

智慧法援2.0在智慧法援1.0“连通数据，流程再造”的基础上，围绕“提升案件质量、提高服务水平”的目标，重点研发了“案件评价码”、“智能案件质量评估”、“案件质量大数据研判”等特色功能，及时获取人民群众对法律援助的服务与诉求、精准评估案件办理过程各个环节质量，全面分析案件办理质量情况，为法律援助律师遴选、退出，律师指派相关制度修订完善提供科学的决策依据，让人民群众获得更好的法律援助服务。目前，智慧法援2.0已在上海市持续稳定运行，累计已办理4.4万余件法律援助案件。智慧法援下一阶段的研发目标是打造“效能中枢”和“群智中枢”，沉淀辅助办案工具和知识经验，为法律援助工作者的日常工作提质增效。

8、数据管家1.0

数据管家1.0是一套融合“工具+服务”的一站式数据资产管理服务体系解决方案，针对数据要素拥有方存在的数据标准不统一、数据解读困难、数据质量差、数据价值低等数据管理痛点，通过自研的AI数据治理工具，帮助客户建立起符合自身特征的数据标准和数据管理体系，帮助客户提高数据资产管理能力和数据服务运营能力，实现提升数据质量、释放数据价值的目标。目前，数据管家1.0正在上海市司法局实施。

9、医疗物联网统一融合与运营管理平台

在物联网、云计算、移动互联等新技术大革命的背景下，医疗物联网应用的市场化需求强烈，其中新建医院已将物联网需求纳入标准建设规范中。面向医院基于统一的物联网管理平台管理多种不同业务场景的多种传感器设备对接、多种物联网连接技术以及统一运维的需求，银江股份已于2019年与华为ROMA平台在医疗物联网领域形成统一的解决方案，医疗物联网统一融合与运营管理平台是公司和华为在医院信息化领域共同研发的新一代数据平台。银江医疗IoT平台与华为ROMA进行耦合对接，支持接入各种协议的设备，并通过API、消息等形式提供开放能力，与医院已有系统进行无缝对接，协助应用系统对物理实体的信息采集，加强了业务流程的管控，实现对多医疗物联网应用系统的集成管理，最终实现物与人、物与物的控制和信息的智能交互，提升了医院整体的运营效率、降低运维成本。

10、家庭医生签约综合服务平台

家庭医生签约综合服务平台是以国家卫健委家庭医生建设为背景，为各地居民搭建的签约服务平台。通过签约的方式，使家庭医生成为居民的健康守门人，不仅单纯治疗居民的疾病，还会主动帮助签约服务对象养成良好的生活习惯，预防疾病的发生；促使家庭医生与签约居民建立一种长期、稳定、可及的健康服务关系，以提高居民的健康服务品质。家庭医生签约综合服务平台技术来源于银江为沈阳打造的中国首个副省级省会城市全域大健康服务平台，目前已成功在沈阳市、兰州市投入运营。在沈阳运营阶段成功实现全市13个区县的医生入驻平台，实现家庭医生进入社区，致力于为全市800多万居民提供O2O模式的医疗健康服务。家庭医生签约综合服务平台主要功能包括：居民APP端（在线签约、报告查询、健康小屋、家有老人、健康教育、孕产妇健康管理、慢病管理）；医生APP端（签约居民管理、在线服务、工作统计分析、资质认证，签约团队管理）；机构WEB端（大数据统计分析、医生管理、绩效考核、资质管理、内容公告管理、健康宣教）；微信端（快捷签约、健康地图、健康宣教、报告查询）。

11、健康大数据分析与管理平台

健康大数据分析与管理平台技术来源于银江为沈阳打造的中国首个副省级省会城市全域大健康服务平台，业务涵盖区域医疗、公共卫生、智慧医院、互联网医疗等多个领域，持续为客户创造价值。同时，本公司参与沈阳区域人口健康信息平台建设，在数据准确性、实时性和安全性方面有深厚的技术积累和经验优势。该平台主要功能包括：健康大数据仓库、管理决策支持系统、居民健康分析系统、临床数据分析系统、自定义报表等功能，支持开展健康医疗大数据分析应用，提升了各级医疗机构的诊疗能力和水平，有效支撑跨部门协同、社会服务和政府决策，实现了“百姓就医、诊疗服务、政府管理”三大方面能力的重大提升。

12、智慧水务物联网应用及大数据服务平台

“智慧水务物联网应用及大数据服务平台”是公司智慧水务领域又一个重要应用。研发内容包括智慧水务基础支撑平台、智慧水务综合管理平台、水务大数据及人工智能分析应用模型及应用平台、水务云服务平台和水务物联网终端。平台通过采用物联网、云计算、大数据、人工智能、移动互联网等先进信息化技术，获得、处理并公开水务信息，建立水务综合应用模型，再造业务（事务）流程。以低碳节能、运行安全、资源高效利用为目标，有效地管理供水、用水、耗水、排水、污水收集处理、再生水综合利用等过程，实现水资源循环全生命周期的管控，全程感知，深度互联，将高度复杂的水环境系统构建

成智慧的有机体，为水务企业提供智慧水务综合管理整体解决方案。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2020 年	2019 年	2018 年
研发人员数量（人）	251	286	313
研发人员数量占比	38.62%	39.45%	39.22%
研发投入金额（元）	91,269,778.30	119,155,919.99	111,649,420.66
研发投入占营业收入比例	4.27%	5.73%	4.63%
研发支出资本化的金额（元）	20,341,232.46	31,409,977.91	25,721,554.91
资本化研发支出占研发投入的比例	22.29%	26.36%	23.04%
资本化研发支出占当期净利润的比重	12.90%	21.11%	97.27%

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 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 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,799,434,770.79	2,325,660,293.26	-22.63%
经营活动现金流出小计	1,890,926,855.36	2,312,518,541.25	-18.23%
经营活动产生的现金流量净额	-91,492,084.57	13,141,752.01	-796.19%
投资活动现金流入小计	950,951,214.97	1,028,903,642.51	-7.58%
投资活动现金流出小计	792,307,677.88	1,455,649,908.08	-45.57%
投资活动产生的现金流量净额	158,643,537.09	-426,746,265.57	137.18%
筹资活动现金流入小计	2,056,516,489.63	2,238,208,151.54	-8.12%
筹资活动现金流出小计	2,050,910,339.14	1,867,874,746.48	9.80%
筹资活动产生的现金流量净额	5,606,150.49	370,333,405.06	-98.49%
现金及现金等价物净增加额	72,809,599.98	-43,269,670.05	268.27%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

- 1、经营活动产生的现金流量净额减少，主要是项目采购支付增加和项目回款不及预期所致。
- 2、投资活动产生的现金流量净额增加，主要是控股股东回款所致。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额减少，主要支付股利和利息费用所致。

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

适用 不适用

三、非主营业务情况

适用 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

适用

单位：元

	2020 年末		2020 年初		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	699,721,404.35	10.42%	634,221,957.43	9.83%	0.59%	
应收账款	1,635,029,402.65	24.35%	1,415,743,767.11	21.94%	2.41%	
存货	116,629,925.34	1.74%	190,636,682.42	2.95%	-1.21%	
投资性房地产	677,819,033.27	10.10%	282,775,638.98	4.38%	5.72%	
长期股权投资	592,330,993.57	8.82%	634,035,259.83	9.82%	-1.00%	
固定资产	96,845,820.71	1.44%	523,299,079.57	8.11%	-6.67%	
在建工程	56,423,908.29	0.84%	39,893,577.98	0.62%	0.22%	
短期借款	1,737,724,263.22	25.88%	1,634,650,000.00	25.33%	0.55%	

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
4.其他权益工具投资	207,548,167.24		93,846,404.76					301,394,572.00
金融资产小计	207,548,167.24		93,846,404.76					301,394,572.00
上述合计	207,548,167.24		93,846,404.76					301,394,572.00
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金（注1）	65,872,250.50	保证金
应收账款（注2）	70,000,000.00	用于质押的应收账款
投资性房地产（注3）	4,960,219.80	用于抵押的房屋建筑物
固定资产（注3）	4,540,296.96	用于抵押的房屋建筑物
合计	145,372,767.26	

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
73,540,994.03	479,075,908.08	-84.65%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
股票	92,854,000.00	0.00	98,424,572.00	0.00	0.00	0.00	191,278,572.00	自由资金
合计	92,854,000.00	0.00	98,424,572.00	0.00	0.00	0.00	191,278,572.00	--

5、募集资金使用情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 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
山东银江交通技术有限公司	子公司	智能技术服务	19,610,000	15,312,792.94	10,641,064.18	174,313.59	-7,255,910.02	-7,253,834.27
福建银江智慧城市信息技术有限公司	子公司	智能技术服务	11,110,000	2,732,783.94	-5,725,149.93	636,391.56	-1,271,175.12	-1,271,175.12
西安银江智慧城市技术有限公司	子公司	智能技术服务	11,110,000	19,796,976.28	2,346,946.08	5,930,404.84	-944,731.33	-677,283.24
湖南银江交通技术有限公司	子公司	智能技术服务	10,000,000	955,112.07	-1,229,891.93	0.00	-1,145,433.98	-1,145,433.98
山西银江交通信息技术有限公司	子公司	智能技术服务	10,000,000	12,378,959.32	6,226,641.92	18,797,210.71	1,531,536.52	1,557,312.63
健康宝互联网技术有限公司	子公司	智能技术服务	25,952,800	15,929,231.96	6,102,092.97	94,811.32	-2,023,560.68	-1,877,124.26
济南银江信息技术有限公司	子公司	智能技术服务	10,000,000	9,132,935.62	8,490,570.86	623,905.71	-509,496.80	-509,496.80
沈阳智享大健康信息科技有限公司	子公司	智能技术服务	136,800,000	130,343,998.97	115,092,172.34	1,312,296.25	-10,925,223.41	-10,928,443.41
浙江银江研究院有限公司	子公司	智能技术服务	20,000,000	37,950,563.93	31,196,756.66	5,354,859.29	1,583,386.13	1,796,131.25
浙江银江智慧交通集团有限公司	子公司	智能技术服务	100,000,000	232,299,449.73	13,004,746.12	73,396,285.35	-8,827,768.22	-8,782,823.17

报告期内取得和处置子公司的情况

□ 适用 √ 不适用

主要控股参股公司情况说明

八、公司控制的结构化主体情况

□ 适用 √ 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）公司所处的行业发展趋势

1、政策背景

智慧城市行业近年国家政策		
2016.08	国家发改委 中央网信办	《新型智慧城市建设部际协调工作组2016年-2018年任务分工》提出为全面推进新型智慧城市建设成立新型智慧城市建设部际协调工作组，并明确了协调工作组25个部门的26项任务职责。
2016.11	国家发改委	《关于组织开展新型智慧城市评价工作务实推动新型智慧城市健康快速发展的通知》研究制定了新型智慧城市评价指标、评价工作要求以及评价组织形式。
2016.12	国家发改委 中央网信办 国家标准委	《新型智慧城市评价指标（2016年）》按照“以人为本、惠民便民、绩效导向、客观量化”的原则制定，包括主客观指标和自选指标。
2019.04	国家发改委	《2019年新型城镇化建设重点任务》引导城市产业高端化发展，发挥在产业选择上和人才引进上的优势，提升经济密度、强化创新驱动、做优产业集群，形成以高端制造业、生产性服务业为主的产业结构。
2020.01	中共中央 国务院	《关于支持国家级新区深化改革创新加快推动高质量发展的指导意见》指出，深入推进智慧城市建设，提升城市精细化管理水平。优化主城区与新区功能布局，推动新区有序承接主城区部分功能。提高新区基础设施和公共服务设施建设水平，增强教育、医疗、文化等配套功能，率先全面执行绿色建筑标准，推进海绵城市建设，把宜居、绿色、便利等理念体现到规划建设各个细节，创造体现品质和文化底蕴的生产生活环境。
2020.04	国家发改委	《2020年新型城镇化建设和城乡融合发展重点任务》提出将推进以县城为重要载体的新型城镇化建设；促进大中小城市和小城镇协调发展，提升城市治理水平，推进城乡融合发展，实现1亿非户籍人口在城市落户目标和国家新型城镇化规划圆满收官，为全面建成小康社会提供有力支撑。
智能交通行业近年国家政策		
2016.4	交通运输部	《交通运输信息化“十三五”发展规划》，大力推进智慧交通建设，以行业信息化重点工程和示范试点工程为依托，努力实现交通运输信息化的上下贯通、左右连通和内外融通，促进现代综合交通运输体系发展。
2016.7	发改委 交通部	《推进“互联网+”便捷交通 促进智能交通发展的实施方案》，逐步构建“三系统、两支撑”的智能交通体系，实现先进技术装备自主开发和规模化应用，交通运输服务效率、资源配置效率以及交通治理能力全面提升。
2017.1	交通运输部	《推进智慧交通行动计划（2017-2020年）》到2020年逐步在“基础设施智能化方面”、“生产组织智能化方面”、“决策监管智能化方面”和“运输服务智能化方面”实现工作目标。
2017.6	科技部 交通运输部	《“十三五”交通领域科技创新专项规划》突破交通运输系统综合化关键技术，形成我国“点-线-区域”综合交通协同管理与泛在服务核心技术体系，形成我国新一代智能交通技术架构和IT使能交通流管控、出行服务和交通资源配置优化核心技术与系统装备体系。

2017.8	公安部 中央文明办 住建部 交通运输部	《城市道路交通文明畅通提升行动计划（2017—2020）》加快推进城市智能交通管理系统建设，积极运用大数据、物联网、云计算等现代信息技术，加强交通状态感知、高清视频监控、信号控制、交通诱导等基础系统建设，实现道路状况自动感知、交通态势自动研判、信号控制自动调整、交通违法行为自动监测、路况信息自动发布。
2017.9	交通运输部	《智慧交通让出行更便捷行动方案（2017—2020年）》从“提升城际交通出行智能化水平”、“加快城市交通出行智能化发展”、“大力推广城乡和农村客运智能化应用”和“不断完善智慧出行发展环境”四个方面提出了19项工作目标。
2018.2	交通运输部	《关于加快推进新一代国家交通控制网和智慧公路试点的通知》提出6个重点方向，基础设施数字化、陆运一体化车路协同、北斗高精度定位综合应用、基于大数据的路网综合管理、“互联网”路网综合服务和新一代国家交通控制网。
2019.7	交通运输部	《数字交通发展规划纲要》以数据为关键要素，以“数据链”为主线，构建数字化的采集体系、网络化的传输体系和智能化的应用体系，加快交通运输信息化向数字化、网络化、智能化发展，为交通强国建设提供支撑
2019.9	中共中央 国务院	《交通强国建设纲要》大力发展智慧交通。推动大数据、人工智能、区块链、超级计算等新技术与交通行业深度融合。到2035年，基本建成交通强国，到本世纪中叶，全面建成交通强国。
2019.12	交通运输部	《推进综合交通运输大数据发展行动纲要（2020—2025年）》提出五大工作任务：夯实大数据发展基础；深入推进大数据共享开放；全面推动大数据创新应用；加强大数据安全保障；完善大数据管理体系。
2020.06	交通运输部	《关于做好交通运输促进消费扩容提质有关工作的通知》指出，推进交通运输新型基础设施建设，提升交通基础设施智能化、数字化水平。推进自动驾驶、车路协同技术应用。
2020.08	交通运输部	《关于推动交通运输领域新型基础设施建设的指导意见》。意见指出到2035年，交通运输领域新型基础设施建设取得显著成效，智能列车、自动驾驶汽车、智能船舶等逐步应用。
全国城市大脑领域的首部地方性法规实施		
2020.10	杭州市	杭州市推行《杭州城市大脑赋能城市治理促进条例》，该条例将为促进与规范城市大脑赋能城市治理工作，保护公民、法人和其他组织的合法权益，推动治理手段、治理模式和治理理念创新，推进城市治理体系和治理能力现代化，建设新型智慧城市等方面提供官方指导性意见。

2、智慧城市发展趋势分析

“城市大脑”是运用人工智能、大数据、物联网等先进技术，为城市交通治理、环境保护、城市精细化管理、区域经济管理构建一个后台系统，打通各数据后台，发挥数据价值，形成数据资产，推动城市数字化管理。城市大脑是智慧城市发展建设的产物，中国智慧城市建设历经三个发展阶段：分散建设阶段，试点探索规范发展阶段，以人为本、成效导向、统筹集约、协同创新的新型智慧城市发展阶段。“新型智慧城市”是数字中国、智慧社会的核心载体。相较于“智慧城市”，其更加重视顶层设计与数据的融合，发展重点在于进一步强化城市智能设施统筹布局 and 共性平台建设，破除数据孤岛，加强城乡统筹，形成智慧城市一体化运行格局。

2020年是我国十三五规划收官之年也是十四五规划谋划之年，高标准的智慧城市建设显的尤为重要。在2020年2月24日，国家发改委、工信部、公安部等11部委联合印发《智能汽车创新发展战略》文件，加推车路协同和5G网络技术在智能驾驶中的应用。3月4日，中共中央政治局常务委员会会议强调，加快5G网络、数据中心等新型基础设施建设进度。2020年10月二十九日中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议通过《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，对新型基础设施、数字经济、数字社会、数字政府、数字生态发展等诸多方面进行了谋划部署。在《十四五规划》的指导下，未来新型智慧城市、城市大脑、基层治理、医疗信息化建设等多方面建设将加大投入。

3、公司所处行业市场格局分析

公司所处于智慧城市之智慧交通和智慧医疗两个细分领域，诸如城市大脑、镇街大脑、交通AI治理、信号优化等均是公司在行业发展过程中创新出来的新业务形态。智慧城市是一个大的范畴领域，但就智慧交通和智慧医疗领域来看又

可以分出来很多细分行业。当前该行业行业内参与众多，且区域分布较为明显，市场份额较为分散，呈现出较低的市场集中度。

面对当下不断增长的行业规模及不断深化的行业需求，行业大额订单比例正在不断增加，而行业中的头部公司依靠较强的综合服务能力拿单优势明显，将充分受益；头部公司多为上市公司，能够借助资本市场通过并购扩大市场份额及丰富自身产品线，因此整个行业的产业集中度势必将会进一步提升。为此，越来越多的企业要么选择生态抱团，要么突破创新走差异化竞争路线，抢占市场份额，树立行业地位。

（二）公司未来发展战略及2021年经营计划

1、公司未来发展战略

2021年是中国十四五规划的开启之年，公司作为城市大脑运营服务商，牢牢把握新基建和基层治理的宏观方向，坚持以技术产品创新驱动产业升级迭代，以城市大脑赋能智慧城市实现转型发展。未来公司将专注于运用物联网、云计算、大数据、人工智能、5G等技术的行业应用，为城市管理和民生服务打造跨领域、跨区域的城市大脑数据资源交换和共享平台，推动城市文明发展的新浪潮。

未来，在智慧交通和智慧出行方面，将高度聚焦交通AI治理、信号优化、V2X信号机等方面产品的研发与创新；同时加大城市大脑技术体系的创新应用。通过在全国各地设立区域服务公司构建了覆盖全国的完整市场营销网络，通过“系统建设、软件交付、运营服务”落实三位一体的企业发展战略和经营策略，通过市场平台和产业资本的深度融合构建全产业链的开放生态系统。

2、2021经营计划

根据公司战略规划，2021年公司总体经营思路是巩固现有业务，继续开拓新领域新产品业务，进一步执行“城市大脑运营服务商”的战略定位并稳抓“技术驱动”的基本盘，实现智慧城市建设、维护、运营和服务全过程发展，持续提升公司综合竞争力。2021年度重点工作计划如下：

（1）坚定城市大脑战略，持续构建数字产业平台

公司通过技术和产品创新，持续构建城市大脑产业平台，覆盖交通大脑、镇街大脑等。其中城市大脑在交通领域通过大脑中枢和手脚联动，实现完整的交通大脑闭环和深度应用服务，在杭州、南昌、太原等地实现进一步应用升级并在其他目标城市进行推广；镇街大脑以杭州三墩镇模式为样板，以杭州留下街道、杭州前进街道、成都固驿镇为切入点，将全面在杭州西湖区、浙江省内及其他省份城市推广复制。

（2）深耕交通AI治理，为智慧出行赋能

在2020年的基础上，公司将继续加大对智能信控、交通信号配时、交通治理综等方面产品和解决方案的完善。进一步巩固交通数据治理基础，强化交通信号集成总控能力；深耕数字化运营服务，商业模式迅速复制；紧密结合市场需求，探索多样化交通治理场景；布局V2X终端设备，为自动驾驶保驾护航。

（3）推广复制镇街大脑，创新社会基层治理模式

公司以《十四五规划和二〇三五年远景目标的建议》和浙江省数字化改革为契机，顺应国家和各级政府部门“加强数字社会、数字政府建设，提升公共服务、社会治理等数字化智能化”的方向，公司将重点关注基层治理数字化建设业务。紧密结合城市大脑总体框架及社会治理“五位一体”的理念，运用物联网、云计算、大数据、人工智能、区块链等前沿技术，构建“智慧党建为引领、智慧执法+智慧经济为双引擎、智慧平安+智慧防控为双保障、智慧民生为实现目标”的多元化全域智治平台，以打造以乡镇和街道级别的基层大脑（即镇街大脑或数字驾驶舱）。公司将继续加大在浙江省及其他省份推广复制的力度，打造公司业务创新的标杆典范。

（4）全力推进再融资，实现产业再升级

公司拟通过非公开发行股票募集10亿元，推动公司技术和产业再升级发展。本次募集资金用于“城市大脑”整体解决方案研发升级、建设、推广和服务项目、交通AI综合治理及一体化运营、推广和服务项目、基于物联网技术的智慧医院平台项目和补充流动资金项目。2021年是公司上市的第12个年头，公司的战略已由“智慧城市建设运营服务商”升级为“城市大脑运营服务商”，公司技术和产业的发展离不开资本市场和全体股东的支持。公司将以本次再融资为契机，以技术创新驱动为核心，以建设运营服务为抓手，推广“城市大脑”系统建设和服务，不断提升公司数据运营服务能力。

（三）风险因素

1、政策性风险

公司所处智慧城市建设相关行业与国家宏观经济运行状况密切，公司的发展与国民经济运行状况呈正相关性，当前公司主要客户为政府部门，政府政策、宏观调控政策、政府主要负责人的更替等因素直接和间接影响公司主营业务和公司客户。

应对措施：为减少因行业集中形成的风险，公司更积极增加各相关细分行业的投入，筛选优质客户，并选择信誉好、财政充足的客户共同合作，规避客户风险。

2、核心人员流失风险

行业技术变革日新月异和市场竞争的不断加剧，特别是大数据和互联网的产业兴起，对公司的市场开拓、技术储备和人才储备带来一定的挑战。如果公司不能有效保持和完善核心人员的激励机制，将会影响到核心人员积极性、创造性的发挥，也会影响到核心团队后备力量的建设，造成人才流失，从而给公司的生产经营造成不利影响。

应对措施：人才资源是公司核心竞争力，公司把对外部高端人才的引进和对内部骨干及后备人才的培养提到了战略高度，建立完善了的人才聘用及管理、激励制度，并通过股权激励、员工持股计划、子公司改制来稳定核心技术人才队伍。公司的“银江合伙人计划”通过选择合适的全资和控股子公司股权改造，实现子公司经营管理层持有其所经营的子公司适当比例的股权，使股东、管理层、骨干员工的利益进一步趋同，为公司的持续发展提供制度性和政策性的保障环境。公司自上市以来，核心人员稳定，流失风险较小。

3、智慧城市业务模式的风险

智慧城市建设主导者是城市管理者即地方政府或政府有关部门，而受益者则是城市的主体即城市中的企业和市民。由于智慧城市总包项目投资总金额大、项目建设周期长、项目所涉及的地方政府下属部门或分支机构较多、智慧城市总包合同仅为较笼统的框架性协议，因此智慧城市总包业务模式存在政府换届或国家政策调整变化、地方政府财政紧张导致投入延迟或无法持续投入、费用控制不力、公司现金流压力和回款压力等因素造成项目部分或全部无法实施或延期的风险。

应对措施：公司会持续密切关注国家政策和相关法律法规规章制度在智慧城市建设方面的变化，选择地方财政和信誉情况较好的地区开拓业务市场，由专门的工作小组跟进总包业务项目，及时向公司管理层反馈项目进展情况，按照项目计划严格控制项目费用和成本投入，并以“质量优先、风险为上”为指导原则，对于风险可能较大的总包业务项目采取“宁可暂缓、宁可放弃、不可强求”的执行原则，降低总包业务风险。

4、投资并购及管理风险

为了公司发展战略及规划的需要，公司及公司全资子公司或产业基金于相继完成多个公司的股权投资和并购，但投资并购本身就是一种风险较高的商业活动。随着投资并购项目的不断增多，公司与被投资并购的企业之间存在业务模式、管理制度、企业文化上的差异，异地管理带来的管控风险、团队的稳定性风险等因素都给公司管理带来新的挑战。同时，公司对外投资并购时，存在项目本身承诺利润能否实现、市场政策变化及法律等方面的风险因素。

应对措施：公司在投资并购方面采取较为稳健的投资策略，审慎选择投资标的，投前做好市场以及收购对象的尽职调查工作，并完善投资并购协议以减少法律风险，投后发挥协同效应实现其价值，从而不断提升公司盈利能力和市场规模。同时，公司将加强内部控制尤其是风险控制体系建设，以面对公司规模扩大后所带来的管理风险。

5、商业模式创新风险

凡是创新就一定具有不确定性，就一定存在风险。目前公司业务采用的是智慧城市项目建设+业务总包+数据运营服务三结合的商业模式，无论是政府出资企业建设模式，或政府和企业共同出资建设模式，或政府规划第三方建设和运营模式，均存在不同利弊和风险。同时，公司创新的城市大脑运营服务是智慧城市推进面临的巨大挑战之一，是全行业企业都需要探索的新业务和新模式，存在大量的不确定性。

应对措施：公司会密切关注与行业相关的国家政策法规的跟踪与研究，在现有智慧城市项目商业模式的基础上，根据市场和行业发展需求，采取“存量”业务和“增量”业务并重且比例优化的经营方式，在保证“存量”业务体量的基础上，逐步提升“增量”业务——大型软件支持和交付、运维/数据运营服务的业务占比，待“增量”业务的商业模式得到充分验证后再大规模推进，由此可以尽可能降低由于商业模式创新风险对公司可能带来的影响。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020年05月15日	公司会议室	实地调研	机构	机构投资者	就公司2019年度年报和2020年第一季报告相关问题进行解答	巨潮资讯网
2020年06月17日	公司会议室	实地调研	机构	机构投资者	就公司非公开性相关事宜	巨潮资讯网

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

适用 不适用

2020年5月15日，公司2019年度股东大会审议通过了《2019年度利润分配预案》：以2019年末公司总股本655,789,086 股为基数，按每 10 股派发现金股利人民币0.3元（含税），共计19,673,672.58 元（含税），剩余未分配利润结转以后年度分配。本次权益分配方案已于2019年7月10日实施完毕。上述现金分红政策符合公司章程的规定，独立董事发表了独立意见。

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：	不适合

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

分配预案的股本基数（股）	655,789,086
现金分红金额（元）（含税）	0.00
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	0.00
可分配利润（元）	1,193,906,741.48
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	0.00%
本次现金分红情况	
其他	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
2021年4月26日，公司召开第五届董事会第十次会议，审议通过了《关于2020年度拟不进行利润分配的议案》：公司2020年度拟不派发现金红利，不送红股，不进行资本公积金转增股本。本预案尚需提交公司2020年度股东大会审议。	

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

（1）2019年5月17日，公司召开了2018年度股东大会，审议通过了2018年度利润分配预案：以2018年末公司总股本655,789,086 股为基数，按每10股派发现金股利人民币0.3元（含税），共分配现金股利19,673,672.58元（含税）。

(2) 2020年4月22日, 公司召开第五届董事会第三次会议, 审议通过了2019年度利润分配预案; 以2019年末公司总股本655,789,086股为基数, 按每10股派发现金股利人民币0.3元(含税), 共分配现金股利19,673,672.58元(含税)。

(3) 2021年4月26日, 公司召开第五届董事会第十次会议, 审议通过了《关于2020年度拟不进行利润分配的议案》; 公司召开第五届董事会第十次会议, 审议通过了《关于2020年度拟不进行利润分配的议案》; 公司2020年度拟不派发现金红利, 不送红股, 不进行资本公积金转增股本。本预案尚需提交公司2020年度股东大会审议。

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	现金分红金额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(如回购股份)现金分红的金额	以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例	现金分红总额(含其他方式)	现金分红总额(含其他方式)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
2020年	0.00	157,704,491.11	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2019年	19,673,672.58	150,042,583.64	13.11%	0.00	0.00%	19,673,672.58	13.22%
2018年	19,673,672.58	25,526,945.85	77.07%	0.00	0.00%	19,673,672.58	74.40%

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 不适用

二、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

适用 不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
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	李欣		自本次交易中取得的股份自本次发行结束之日起十二个月内不得转让。自法定限售期十二个月期满后, 第一年可解禁所获股份的15%, 第二年可再解禁所获股份的15%, 第三年可再解禁所获股份的25%, 第四年可再解禁所获股份的25%, 第五年可再解禁所获股份的20%, 自法定限售期届满后五年即全解禁。2013年-2015年为李欣业绩承诺期, 应待亚太安讯审计报告出具后, 视是否	2013年09月05日	2014年3月26日至2019年3月26日	2015年度业绩承诺未达预期, 涉及股份补偿事宜。李欣未经上市公司同意将所持公司股份27,813,840股在限售期内质押给浙江浙商证券资产管理有限公司, 违反了承诺。

			需实行股份补偿，按以上比例计算当年可解禁股份数并扣减需进行股份补偿部分后予以解禁，若不足扣减，则当年无股份解禁。李欣承诺所持股份在限售期内未经上市公司同意不得用于质押。			
	李欣		1、承诺人目前没有直接或间接通过其直接或间接控制的其他经营主体从事与银江股份及亚太安迅业务相同或类似的业务，或有其它任何与银江股份或亚太安迅存在同业竞争的情形。2、本次交易完成后，承诺人将不会以自营方式、直接或间接通过直接或间接控制的其他经营主体开展、经营与银江股份或亚太安迅业务相同或相似的业务；不以银江股份或亚太安迅的名义为银江股份或亚太安迅现有客户提供与银江股份或亚太安迅业务相同或类似的商品或服务，避免产生任何同业竞争情形。3、如因承诺人违反上述承诺而给银江股份或亚太安迅造成损失的，应承担全部赔偿。	2013年09月05日	长期	履行中
	李欣		本人将按照《中华人民共和国公司法》等法律法规以及银江股份有限公司《公司章程》的有关规定行使股东权利；在股东大会对涉及本人的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。本人将杜绝一切非法占用银江股份有限公司的资金、资产的行为、在任何情况下，不要求银江股份有限公司向本人及本人投资或控制的其他企业提供任何形式的担保。本人将尽可能地避免和减少与银江股份有限公司的关联交易；对无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，将遵循市场公正、公平、公开的原则，并依	2013年09月05日	长期	履行中

		法签订协议，履行合法程序，按照银江股份有限公司《公司章程》、有关法律法规和《上市规则》等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害银江股份有限公司及其他股东的合法权益。如因本人未履行本承诺函所作的承诺而给银江股份有限公司造成一切损失和后果，本人承担赔偿责任。			
	李欣	本人现为亚太安迅实际控制人，亚太安迅曾于 2006 年设立红筹架构成为外企企业并于 2011 年解除红筹架构重新转为内资企业，在红筹架构期间，亚太安迅并未实际享受外资企业企业所得税优惠政策，同事红筹架构解除时，亚太安迅已按相关规定为境外股东代扣代缴了企业所得税。对于亚太安迅设立及解除红筹架构的整个过程中，各相关主体可能存在未来发生补缴相关税收风险，而因此给亚太安迅带来的任何经济损失（包括行政处罚损失），本人愿意承担全额赔偿责任。	2013 年 08 月 28 日	长期	履行中
	李欣	本人愿意承担亚太安迅 2011 年底解除其历史上红筹架构所涉及相关税务、外汇管理等方面的风险，承担亚太安迅因红筹架构解除涉及相关税务、外汇管理等方面风险所致的损失。	2013 年 12 月 02 日	长期	履行中
	李欣	重组交易期间，本人及本人控制的企业，公司及其他经济组织不会利用控股地位或股东身份、职务便利以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用亚太安迅及其子公司之资金；重组完成后，本人将遵守并督促亚太安迅严格执行银江	2013 年 09 月 05 日	长期	李欣未遵守银江股份货币资金管理制度，违反了承诺。

		股份货币资金管理制度，不利用职务便利以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用亚太安迅及其子公司之资金。			
	李欣	本次交易完成后，本人会将持有的城城速通 51% 的股权转让给亚太安迅，并在本次交易完成后 3 个月内办理完成工商变更手续。如本人违反上述承诺而给银江股份或亚太安迅造成损失的，将承担全部赔偿责任。	2013 年 09 月 05 日	长期	履行中
	李欣	本次交易完成后 5 年内，本人将在亚太安迅继续担任经营管理职务，不主动提出离职（经银江股份书面批准的除外），并在任职期间勤勉尽责，尽可能为亚太安迅创造最佳业绩。如因本人违反上述承诺而给银江股份或亚太安迅造成损失的，愿承担全部赔偿责任。	2013 年 09 月 05 日	长期	李欣违反了该项承诺。
	李欣	本人承诺并确保，目前亚太安迅租赁位于朝阳区三间房的租赁物业，出租人未取得相应的房产证书，如亚太安迅因租赁该物业而导致亚太安迅承担任何负责、直接经济损失、承诺人将向亚太安迅全额予以赔偿，避免给亚太安迅造成任何损失。	2013 年 09 月 05 日	长期	履行中
	李欣	在本次交易交割前，亚太安迅核心团队（包括但不限于李欣、颜廷健、于海燕、张晔、候世勇、金鑫）应与亚太安迅签订不短于 5 年期限的聘用合同，并出具承诺函承诺在本次交易后 5 年内将不主动从亚太安迅离职（经甲方书面批准的除外）。	2013 年 09 月 05 日	本次交易后 5 年内	于海燕未经公司批准，在承诺期内擅自离职，违反了承诺。截至本报告出具日，公司与于海燕就亚太安迅工作交接问题进行了妥善处理。
	李欣	承诺亚太安迅 2013 年、2014 年和 2015 年实现的净利润（扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润）分别不得低于 5,000 万元、5,750	2013 年 09 月 05 日	2013 年 9 月 5 日至 2016 年 9 月 6 日	2015 年度业绩承诺未达预期，涉及股份补偿事宜。李欣未及时履行业绩补偿承诺，违反了承诺。

			万元和 6,613 万元。如亚太安讯对应的 2013 年、2014 年和 2015 年的实际盈利数不足上述 2013 年、2014 年和 2015 年承诺盈利数的，李欣应当进行补偿。			
	于海燕		1、本次交易完成后 5 年内，本人将在亚太安讯继续担任经营管理职务，不主动提出离职（经银江股份书面批准的除外），并在任职期间勤勉尽责，尽可能为亚太安讯创造最佳业绩。	2013 年 09 月 05 日	本次交易后 5 年内	于海燕未经公司批准，在承诺期内擅自离职，违反了承诺。截至本报告出具日，公司与于海燕就亚太安讯工作交接问题进行了妥善处理。
首次公开发行或再融资时所作承诺	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		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全部经济损失。	2009 年 10 月 30 日	长期	截止 2020 年 12 月 31 日，控股股东银江科技集团及实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。
股权激励承诺	银江股份		公司承诺不为激励对象依股票期权激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2017 年 08 月 02 日	2017 年 9 月 25 日至 2021 年 9 月 24 日	截止 2017 年 12 月 31 日，本公司严格遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。
其他对公司中小股东所作承诺						
承诺是否按时履行	否					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	李欣未遵守承诺，目前公司已通过司法途径等方式追究李欣的相关法律责任。具体诉讼进展情况详见“第五节重要事项”之“十一、重大诉讼、仲裁事项”					

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

适用 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

股东或关联人名称	占用时间	发生原因	期初数	报告期新增占用金额	占最近一期经审计净资产的比例	报告期偿还总金额	期末数	占最近一期经审计净资产的比例	截至年报披露日余额	预计偿还方式	预计偿还金额	预计偿还时间（月份）
银江科技集团有限公司	2020年	非经营性资金占用	21,085.27	72,767.98		93,853.25	0					
银江科技集团有限公司	2020年	非经营性资金占用	14,685.88	6,775.85					0			
合计			35,771.15	79,543.83		93,853.25	0	0.00%	0	--	0	--
相关决策程序	不适用											
当期新增大股东及其附属企业非经营性资金占用情况的原因、责任人追究及董事会拟定采取的措施的情况说明	<p>(1) 公司控股股东银江科技集团有限公司（以下简称银江集团）存在通过资金往来、应付账款、在建工程等形式占用公司资金的情况。其中 2018 年度累计发生金额 50,398.00 万元，累计偿还金额 45,398.00 万元，2018 年年末占用资金余额 5,000.00 万元；2019 年度累计发生金额 97,657.40 万元，累计偿还金额 84,335.00 万元，2019 年年末占用资金余额 18,322.40 万元；2020 年 1-9 月累计发生金额 71,725.405 万元，累计偿还金额 90,047.805 万元，截止 2020 年 9 月 23 日，本金均已还清；2020 年 9-10 月偿还利息 3,805.4404 元，截止 2020 年 10 月 22 日利息均已还清；截止 2020 年 12 月 31 日无资金占用。</p> <p>(2) 2018-2020 年期间，银江集团通过控制银江股份有限公司（简称本公司）参股的杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称产业基金）向特定项目投资等方式，由被投资方将资金转入银江集团及其关联方的方式占用产业基金资金的情况。按照本公司 2020 年末对产业基金的实缴出资比例计算，银江集团形成对本公司的间接资产占用本息合计 21,461.73 万元。截止 2021 年 4 月 12 日，为消除对本公司的间接资金占用，产业基金已将银江集团归还的资金进行了预分配，本公司累计已收到产业基金预分配的资金 21,461.73 万元，银江集团通过产业基金形成对本公司的间接资金占用已全部消除。</p> <p>后续公司将持续强化内部审计工作，密切关注和跟踪日常资金往来的情况。并进一步建立健全内控制度，加强内控制度的执行，严格执行资金支付制度，提升规范运作水平，杜绝资金占用问题，切实维护上市公司合法权益，提升上市公司质量。公司将加强对《证券法》的学习，严格执行《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规及业务规则的要求，提高规范运作水平，杜绝类似事项的发生，促进公司健康、稳定、可持续发展。</p>											
未能按计划清偿非经营性资金占用的原因、责任人追究情况及董事会拟定的措施说明	不适用											
注册会计师对资金占用的专项审核意见的披露	2021 年 04 月 28 日											

日期	
注册会计师对资金占用的专项审核意见的披露索引	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的中兴华报字（2021）第 510015 号《关于银江股份有限公司 2020 年度财务报告非标准审计意见的专项说明》

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

√ 适用 □ 不适用

鉴于银江股份公司已在财务报表附注以及控股股东资金占用情况的专项说明中对上述事项作出了充分披露，公司已经收回上述关联方占用资金，该事项的影响已经消除，我们认为上述事项不会对银江股份公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及 2020年度合并及母公司的经营成果和现金流量造成重大影响。我们将督促公司规范治理，杜绝该类事情的再次发生，持续关注相关工作的开展，切实维护公司及全体股东的合法权益。

具体内容见公司于2021年4月28日在巨潮资讯网上披露的《董事会关于公司2020年带强调事项段的无保留意见审计报告涉及事项的专项说明》。

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 □ 不适用

公司董事会、监事会和管理层认为该审计意见客观反映了公司的实际情况。

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

√ 适用 □ 不适用

1、公司于2020年4月24日召开第五届董事会2020年第三次会议，审议通过了《关于会计政策变更的公告》。本次变更后，公司将执行财会【2019】16号、财会【2017】22号的有关规定。除上述会计政策变更外，其他未变更部分，仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。公司自2020年1月1日开始执行新金融工具准则，并自2020年第一季度起按新准则要求进行会计报表披露。根据新旧准则衔接规定，企业无需重述前期可比数，比较财务报表列报的信息与新准则要求不一致的无须调整，本次会计政策变更不影响公司2019年度相关财务指标。

2、公司于2020年12月15日披露了《关于深圳证券交易所关注函的回复公告》。经公司自查，公司在2018年及2019年存在控股股东非经营性资金占用情况，因此公司需对已披露的2018年度及2019年度报告中涉及的相关财务数据作为会计差错进行更正。公司于2021年4月26日召开第五届董事会第十次会议及第五届监事会第十次会议，审议通过了《关于前期会计差错更正及追溯调整的议案》，根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》及中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第19号——财务信息的更正及相关披露》的相关规定和要求，对公司前期会计差错进行更正。会计差错更正事项对公司财务状况和经营成果的影响具体内容详见《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》（公告编号：2021-023）。

3、2017年10月19日，公司第三期股票期权激励计划经深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，银江股份公司已完成《2017年股票期权激励计划（草案）》股票期权的授予登记工作，期权简称：银江JLC3，期权代码：036262。前期公司已根据股票期权公允价值模型，分别确认2017、2018、2019年股权激励费用。其中2018年、2019年因未满足股票期权行权的业绩条件，第二个行权期、第三个行权期对应的所有激励对象均不可行权。根据《企业会计准则第11号——股份支付》及应用指南、企业会计准则相关解释的规定，对公司前期会计差错进行更正。会计差错更正事项对公司财务状况和经营成果的影响具体内容详见《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》（公告编号：2021-023）。

4、公司对杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）（以下称“产业基金”）的投资，公司对该项采用权益法进行后

续计量。由于产业基金2020年度自查发现前期财务报表存在重大差错，并按照企业会计准则的规定对前期报表进行追溯调整。产业基金的前期差错更正金额较大，对公司前期确认的投资收益金额影响重大，该事项构成公司前期差错，应按照追溯调整法进行会计处理。会计差错更正事项对公司财务状况和经营成果的影响具体内容详见《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》（公告编号：2021-023）。

七、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

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	276
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	高敏建、庞玉文
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1
境外会计师事务所名称（如有）	不适用

是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

聘任、解聘会计师事务所情况说明

公司2019年度聘任的审计机构瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“瑞华所”）已连续5年为公司年度审计机构。为进一步提高公司审计工作质量和保证公司本年度审计工作的严谨高效开展，结合公司审计需要和瑞华所目前情况，经公司多方面综合评估及公司董事会的审慎研究，拟聘请中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中兴华所”）为公司2020年度审计机构。

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 不适用

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 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
银江股份有限公司于 2018 年 6 月向杭州市中级人民法院就李欣、浙江浙商证券资产管理有限公司确认合同无效纠纷提起民事诉讼, 杭州市中级人民法院已受理并正式立案(案号:(2018)浙 01 民初 1538 号), 银江股份的主要诉讼请求为确认李欣、浙江浙商证券资产管理有限公司签订的浙商聚银 1 号银江股份股票收益权 1、2、3 号专项资产管理计划《股票质押合同》均无效。	24,417.48	否	本案已二审 终审完毕	本次诉讼判决不会对公司本期利润或期后利润造成影响。公司将继续通过司法手段积极维护上市公司及广大股东的合法权益。	二审驳回上诉, 维持原判	2020 年 07 月 03 日	《关于收到民事判决书的公告》(公告编号: 2020-042)

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、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

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 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 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 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 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 不适用

公司于2020年12月11日召开的 2020 年第二次临时股东大会审议通过了《关于调整产业基金规模暨关联交易的议案》调整产业基金规模由原注册资本15亿元调整至7.7715亿元，其中，银江资本调整其认缴出资至1.4075亿元。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
关于调整产业基金规模暨关联交易的公告	2020 年 11 月 21 日	巨潮资讯

十六、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 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、日常经营重大合同

适用 不适用

4、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

5、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司积极履行企业应尽的义务，承担社会责任。公司在不断为股东创造价值的同时，也积极承担对员工、客户、社会等其他利益相关者的责任。

公司严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等相关法律法规的要求，及时、准确、真实、完整地进行信息披露，通过投资者电话、电子邮箱、投资者关系互动平台和实地调研等多种方式与投资者进行沟通交流，提高了公司的透明度和诚信度。公司非常重视对投资者的合理回报，制定了相对稳定的利润分配政策和分红方案以回报股东。公司一直坚持以人为本的人才理念，实施企业人才战略，严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，尊重和员工的个人权益，通过优化员工工作环境、定期发放节日补助等方式切实关注员工健康、安全和满意度；以银江大学为平台，开展员工知识技能的理论培训及实践操作技能培训，使员工专业素质得到切实的提高和发展，维护员工合法权益。

公司始终将依法经营作为公司运行的基本原则，注重企业经济效益与社会效益的同步共赢。公司严格遵守国家法律、法规、政策的规定，始终依法经营，积极纳税，发展就业岗位，支持地方经济的发展。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

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

□ 是 √ 否

十八、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

（一）关于沈阳市区域人口健康信息平台PPP项目实施进展情况

公司于2017年2月14日在巨潮资讯网发布了《关于收到PPP项目成交通知书的公告》（公告编号：2017-011），公司与中国联合网络通信有限公司沈阳市分公司被确定为沈阳市区域人口健康信息平台PPP项目（项目编号CG16-00-1285）的成交社会资本，其中公司为该项目的联合体牵头方，中国联合网络通信有限公司沈阳市分公司为联合体成员。2017年6月29日，采购人沈阳市卫生和计划生育委员会与上述联合体就沈阳市区域人口健康信息平台PPP项目签署了《政府采购合同》，具体内容详见公司于2017年6月30日在巨潮资讯网披露的《关于签署PPP项目合同的公告》（公告编号：2017-065）。2017年9月11日项目公司沈阳智享大健康信息科技有限公司注册成立。该平台于2019年12月正式投入使用，目前进入第一年运营期。

（二）关于发起设立大爱人寿保险股份有限公司（筹）的进展情况

公司分别于2015年12月6日和2016年5月10日召开了第三届董事会第二十一次会议和2015年度股东大会，审议通过了《关于参与发起设立大爱人寿保险股份有限公司的议案》，同意出资不超过4亿元（含4亿元）参与发起设立大爱人寿保险股份有限公司，占其注册资本的20%。具体内容详见公司2015年12月7日于巨潮资讯网发布的《关于参与发起设立大爱人寿保险股份有限公司的公告》（公告编号：2015-140）。公司于2020年4月22日召开第五届董事会第三次会议审议通过了《关于终止参与发起设立大爱人寿保险股份有限公司的议案》，决定终止对大爱人寿的投资事宜。具体内容详见公司2020年4月24日于巨潮资讯网发布的《关于终止参与发起设立大爱人寿保险股份有限公司的公告》（公告编号：2020-026）。

（三）关于云南省华坪至丽江高速公路K0+000-K89+510段机电工程施工DJ2标段项目实施进展情况

公司于2018年5月23日在巨潮资讯网发布了《关于收到<中标通知书>的公告》（公告编号：2018-058）公司中标“云南省华坪至丽江高速公路K0+000-K89+510段机电工程施工DJ2标段”项目。2018年6月，公司与中国建筑股份有限公司云南华丽高速公路建设指挥部签订了《云南省华坪至丽江高速公路K0+000-K89+510段机电工程施工DJ2标段项目合同》，合同金额为人民币27,580万元。目前，该项目处于深度实施阶段。

（四）新建玉溪至磨憨铁路站房及生产生活房屋等相关工程YMZF1B标段项目进展情况

公司于2020年4月27日在巨潮资讯网发布了《关于收到<中标通知书>的公告》（公告编号：2020-029），公司与中铁建工集团有限公司联合体中标了“新建玉溪至磨憨铁路站房及生产生活房屋等相关工程YMZF1B标段”项目。2020年6月29日，公司与中国铁路昆明局集团有限公司滇南铁路建设指挥部签订了《新建玉溪至磨憨铁路站房及生产生活房屋等相关工程YMZF1B标段项目合同》，合同金额为人民币53,208,857元。目前，该项目处于深度实施阶段。

（五）关于公开发行可转换公司债券的进展情况

公司于2019年5月9日召开第四届董事会第二十六次会议和第四届监事会第二十二次会议，于2019年5月27日召开2019年第二次临时股东大会，审议通过了公开发行可转换公司债券的相关议案，本次拟发行可转换公司债券募集资金总额不超过人民币13亿元（含13亿元）。具体详见于2019年5月11日在巨潮资讯网发布了《关于公开发行可转换公司债券预案披露的提示性公告》（公告编号：2019-029）等相关公告。公司于2020年2月27日召开第五届董事会第二次会议审议通过了《关于终止公开发行可转换公司债券事项的议案》，决定终止公开发行可转换公司债券事项。具体内容详见公司2020年2月28日于巨潮资讯网发布的《关于终止公开发行可转换公司债券事项的公告》（公告编号：2020-006）。

（六）关于持股5%以上股东减持公司股份的进展情况

2020年9月24日，公司控股股东银江科技集团有限公司减持公司5.87%的股份。具体详见《关于持股5%以上股东减持股份的提示性公告》（公告编号：2020-038）《关于持股5%以上股东减持公司股份的预披露公告》（公告编号：2020-039）、《股东关于减持公司股份超过1%的公告》（公告编号：2020-040）、《关于控股股东协议转让公司部分股份过户完成暨减持计划数量过半的公告》（公告编号：2020-055）、《关于控股股东减持计划实施完毕的公告》（公告编号：2020-056）。

十九、公司子公司重大事项

适用 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（+，-）					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
一、有限售条件股份	41,794,509	6.37%				-13,294,188	-13,294,188	28,500,321	4.35%
1、国家持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	41,794,509	6.37%				-13,294,188	-13,294,188	28,500,321	4.24%
其中：境内法人持股	27,813,840	4.24%				0	0	27,813,840	4.24%
境内自然人持股	13,980,669	2.13%				-13,294,188	-13,294,188	686,481	0.10%
4、外资持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	613,994,577	93.63%				13,294,188	13,294,188	627,288,765	95.65%
1、人民币普通股	613,994,577	93.63%				13,294,188	13,294,188	627,288,765	95.65%
2、境内上市的外资股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%				0	0	0	0.00%
三、股份总数	655,789,086	100.00%				0	0	655,789,086	100.00%

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加 限售股数	本期解除 限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
陈才君	348,906	0	0	348,906	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
花少富	113,025	0	0	113,025	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
王瑞慷	168,000	0	0	168,000	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
孔桦桦	56,550	0	0	56,550	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
浙江浙商 证券资产 管理有限公司	27,813,840	0	0	27,813,840	首发后限售 股	浙商资管持有的本公司 27,813,840 股股份（占公司股份总数的 4.2413%）性质尚为首发后限售股，由于其中 25,240,153 股系股东李欣与上市公司有关的业绩对赌补偿承诺应回购注销的股份，不符合解除限售条件。根据深交所规则规定未履行相关承诺的股东转让其限售股份的，该承诺具有延续性，承诺无法被承接的，应履行法定程序变更或豁免。同时如履行法定程序变更或豁免，最终能否通过公司董事会、股东大会等法定程序存在较大的不确定性。该部分股份最终能否解除限售需视其是否符合相应法律法规的规定，且以法院及监管部门意见为准。
合计	28,500,321	0	0	28,500,321	--	--

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

适用 不适用

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

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 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	47,315	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	47,048	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 9）	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 9）	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
银江科技集团有限公司	境内非国有法人	18.39%	120,599,500		0	120,599,500	质押	91,500,000
中证乾元资本管理有限公司—中证乾元四世同堂传承复利 1 号私募证券投资基金	其他	5.00%	32,789,500		0	32,789,500		
浙江浙商证券资产管理有限公司	境内非国有法人	4.24%	27,813,840		27,813,840	0		
陈文生	境内自然人	3.40%	22,288,665		0	22,288,665		
张明华	境内自然人	0.69%	4,556,701		0	4,556,701		
香港中央结算有限公司	境外法人	0.47%	3,081,424		0	3,081,424		
刘健	境内自然人	0.34%	2,256,760		0	2,256,760		
刘金霞	境内自然人	0.32%	2,127,200		0	2,127,200		
全学哲	境内自然人	0.32%	2,097,970		0	2,097,970		
中国工商银行股份有限公司—易方达中证人工智能主题交易型开放式	其他	0.31%	2,060,111		0	2,060,111		

指数证券投资基金								
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前 10 名股东中，银江科技集团有限公司是本公司的控股股东；刘健是实际控制人王辉的夫人。除此之外，公司其他前 10 名股东之间，未知是否存在关联，也未知是否属于一致行动人。							
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					
银江科技集团有限公司	120,599,500	人民币普通股	120,599,500					
中证乾元资本管理有限公司—中证乾元四世同堂传承复利 1 号私募证券投资基金	32,789,500	人民币普通股	32,789,500					
陈文生	22,288,665	人民币普通股	22,288,665					
张明华	4,556,701	人民币普通股	4,556,701					
香港中央结算有限公司	3,081,424	人民币普通股	3,081,424					
刘健	2,256,760	人民币普通股	2,256,760					
刘金霞	2,127,200	人民币普通股	2,127,200					
全学哲	2,097,970	人民币普通股	2,097,970					
中国工商银行股份有限公司—易方达中证人工智能主题交易型开放式指数证券投资基金	2,060,111	人民币普通股	2,060,111					
钱小鸿	2,055,460	人民币普通股	2,055,460					
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	公司前 10 名股东中，银江科技集团有限公司是本公司的控股股东；刘健是实际控制人王辉的夫人；钱小鸿历任为公司董事、副总经理、财务总监。除此之外，公司其他前 10 名股东之间，未知是否存在关联，也未知是否属于一致行动人。							
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	在公司上述股东中，银江科技集团有限公司、中证乾元资本管理有限公司—中证乾元四世同堂传承复利 1 号私募证券投资基金、陈文生、张明华、刘金霞是融资融券投资者信用账户股东。公司股东银江科技集团有限公司除通过普通证券账户持有 91,599,500 股外，还通过渤海证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 29,000,000 股，实际合计持有 120,599,500 股；公司股东中证乾元资本管理有限公司—中证乾元四世同堂传承复利 1 号私募证券投资基金通过普通证券账户持有 0 股，仅通过渤海证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持							

	有 32,789,500 股，实际合计持有 32,789,500 股；公司股东陈文生除通过普通证券账户持有 9,471,001 股外，还通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 12,817,664 股，实际合计持有 22,288,665 股；公司股东张明华通过普通证券账户持有 4800 股，还通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 4,551,901 股，实际合计持有 4,556,701 股；公司股东刘金霞通过普通证券账户持有 0 股，仅通过东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,127,200 股，实际合计持有 2,127,200 股。
--	---

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
银江科技集团有限公司	王辉	2003 年 07 月 15 日	75193874-5	许可经营项目：无。一般经营项目：高科技产业投资开发；资产管理；信息咨询服务，印刷产品及设备、塑料制品及原料的销售，经营进出口业务。（上述经营范围不含国家法律法规禁止、限制和许可经营的项目。）

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

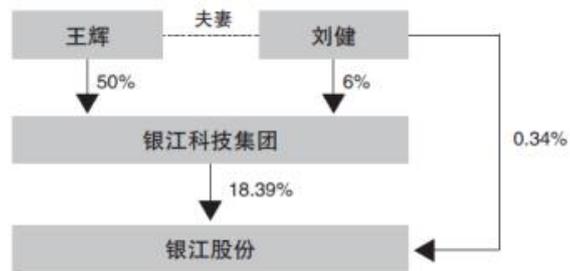
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
王辉	本人	中国	否
刘健	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
主要职业及职务	母公司股东		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

实际控制人报告期内变更

适用 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 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 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 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 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	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
陈才君	董事长	现任	男	40	2019年11月26日	2022年11月26日	465,208	0	0	0	465,208
王腾	董事、总经理	现任	男	34	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
王瑞慷	董事	现任	男	46	2019年11月26日	2022年11月26日	224,000	0	0	0	224,000
花少富	董事、董事会秘书、副总经理	现任	男	34	2019年11月26日	2022年11月26日	150,700	0	0	0	150,700
蒋立靓	董事、副总经理	现任	男	37	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
倪净	董事	现任	女	48	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
赵新建	独立董事	现任	男	66	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
蒋贤品	独立董事	现任	男	56	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
罗吉华	独立董事	现任	男	75	2020年12月11日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
黄先海	独立董事	离任	男	56	2019年11月26日	2020年12月11日	0	0	0	0	0
徐佳	监事会主席	现任	女	39	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
张芸芸	监事	现任	女	37	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
余力航	监事	现任	女	32	2019年11月26日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
孔桦桦	副总经理	现任	女	41	2019年12月02日	2022年11月26日	75,400	0	0	0	75,400

胡慷	副总经理	现任	男	42	2019年12月02日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
张文广	副总经理	现任	男	48	2019年12月02日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
秦浪	副总经理	现任	男	35	2019年12月02日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
任刚要	副总经理	现任	男	39	2019年12月02日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
秦俊峰	副总经理	现任	男	37	2019年12月02日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
韩振兴	副总经理	现任	男	32	2019年12月02日	2022年11月26日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	915,308	0	0	0	915,308

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
黄先海	独立董事	离任	2020年12月11日	因个人工作原因
罗吉华	独立董事	聘任	2020年12月11日	被聘任

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

陈才君，男，中国国籍，1981年9月出生，无境外永久居留权，本科学历，高级工程师。2005年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司董事长、浙江银江智慧交通集团有限公司董事长、浙江银江智慧交通工程研究院有限公司执行董事。

王腾，男，中国国籍，1987年1月出生，无境外永久居留权，本科学历。2014年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司总经理、北京银江智慧城市技术有限公司执行董事、青岛银江智慧城市技术有限公司执行董事。

王瑞慷，男，中国国籍，1975年11月出生，无境外永久居留权，工商管理硕士。历任银江股份有限公司董事，现任银江股份有限公司董事，银江科技集团有限公司董事。

花少富，男，中国国籍，1987年4月出生，无境外永久居留权，本科学历。2012年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司副总经理、董事会秘书，银江股份（香港）有限公司董事，山东博安智能科技股份有限公司董事。

蒋立靓，男，中国国籍，1984年5月出生，无境外永久居留权，本科学历，高级工程师。2007年起就职银江股份有限公司，先后在市场管理中心、运营管理中心等部门担任管理职务，现任银江股份有限公司董事、副总经理、企业管理中心总经理。

倪净，女，中国国籍，1973年2月出生，无境外永久居留权，本科学历，高级人力资源管理师。2001年起就职银江股份有限公司，先后在人力资源部、行政管理中心等部门岗位担任管理职务，现任银江股份有限公司董事、人力资源总监。

赵新建，男，1955年生，中国国籍，无境外永久居留权，无线电技术专业硕士，教授。1981年至2015年就职于浙江工业大学，历任信息工程学院通信工程教研室主任、通信与电子工程系主任、网络信息教育中心主任、信息化办公室主任、信息工程学院教授，现任本公司独立董事、杭州安恒信息技术股份有限公司独立董事、杭州世创电子技术股份有限公司独立董事、浙江中广电器股份有限公司独立董事、祖名豆制品股份有限公司独立董事。

罗吉华，男，中国国籍，1946年7月出生，无境外永久居留权，高级工商管理硕士，毕业于上海同济大学建筑工程系工民建专业，高级工程师；1985年起任建设银行浙江省衢州市分行行长兼党组书记、衢州市科协名誉主席；1996年任华夏银行杭州分行副行长；1998年起历任华夏银行总行企业金融部总经理、资产保全部总经理、信贷审批委员会专职审批人；2006年起任华夏银行巡视员。2009年至2015年曾任本公司独立董事。现任本公司独立董事。

蒋贤品，男，1965年生，中国国籍，无境外永久居留权，1986年起就职浙江工业大学，现任浙江工业大学管理学院会计学教授，浙江工业大学MBA教育中心骨干教师，浙江省科技厅特聘财务专家，浙江省审计厅特约审计员。现任本公司独立董事、宁波申洲国际集团控股有限公司(HK02313)独立董事，浙江百川导体技术股份有限公司(832852)独立董事。

徐佳，女，中国国籍，1982年4月出生，无境外永久居留权，本科学历，会计师，注册管理税务师。2007年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司企业改制办主任、杭州银江医联网技术股份有限公司监事会主席、现任本公司监事会主席。

张芸芸，女，中国国籍，1984年11月出生，无境外永久居留权，大专学历，2008年至今在浙江交通技术有限公司和银江股份人力资源部工作。现任本公司监事。

余力航，女，中国国籍，1989年10月出生，无境外永久居留权，本科学历。2012年至今在银江股份有限公司工作，现任本公司监事、审计部总监。

胡慷，男，中国国籍，1979年11月出生，无境外永久居留权，大专学历，中国民主同盟盟员。2012年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司副总经理、江苏银江智慧城市技术有限公司董事长。

张文广，男，中国国籍，1973年2月出生，无境外永久居留权，本科学历，高级工程师。2013年起就职银江股份有限公司，历任杭州银江智慧城市技术集团有限公司执行总裁、总裁，现任银江股份有限公司副总经理、杭州银江智慧城市技术集团有限公司董事长。

秦浪，男，中国国籍，1986年8月出生，无境外永久居留权，浙江大学EMBA，经济师职称。2007年起就职银江股份有限公司，曾在市场管理中心担任管理职务，现任银江股份有限公司副总经理、杭州银江智慧健康集团有限公司董事长。

韩振兴，男，中国国籍，1989年2月出生，无境外永久居留权，本科学历。2014年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司副总经理，湖北银江智慧城市技术有限公司总经理。

孔桦桦，女，中国国籍，1980年3月出生，无境外永久居留权，工业工程硕士。2002年至今在银江股份有限公司工作，历任监事会主席，现任银江股份有限公司副总经理、企业发展中心总经理。

秦俊峰，男，中国国籍，1984年7月出生，无境外永久居留权，毕业于同济大学交通运输工程学院，本科学历，中级工程师。2006年起就职银江股份有限公司，曾任福建银江智慧城市信息技术有限公司董事长，现任银江股份有限公司副总经理、浙江银江智慧交通集团有限公司执行总经理、浙江银江交通技术有限公司董事长。

任刚要，男，中国国籍，1982年10月出生，无境外永久居留权，硕士研究生学历，会计师、注册资产评估师。2012年起就职银江股份有限公司，现任银江股份有限公司财务总监、副总经理。

在股东单位任职情况

适用 不适用

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
陈才君	济南银江信息技术有限公司	执行董事、法定代表人	2020年03月07日	2021年03月07日	否
蒋立靓	重庆银江智慧城市信息技术有限公司	监事	2019年04月02日	2022年04月02日	否
蒋立靓	贵阳银江智慧城市技术有限公司	监事	2019年09月04日	2022年09月04日	否

			日	日	
徐佳	浙江银江交通技术有限公司	监事	2020年06月25日	2023年06月25日	否
徐佳	安徽银江智慧城市技术有限公司	监事	2020年06月30日	2023年06月30日	否
徐佳	江苏银江交通技术有限公司	监事	2019年10月11日	2022年10月10日	否
徐佳	安徽新网讯科技发展有限公司	董事	2019年04月03日	2022年04月02日	否
徐佳	杭州联盈广告有限公司	执行董事	2019年09月05日	2022年09月05日	否
徐佳	浙江银江云计算技术有限公司	董事	2019年09月25日	2022年09月24日	否
徐佳	上海银江智慧智能化技术有限公司	董事	2019年10月23日	2022年10月22日	否
徐佳	浙江智尔信息技术有限公司	董事	2019年07月24日	2020年07月23日	否
徐佳	杭州银江医联网技术股份有限公司	董事	2020年09月05日	2023年09月05日	否
徐佳	浙江银江智慧交通集团有限公司	监事	2020年06月11日	2023年06月11日	否
徐佳	厦门银江智慧城市技术股份有限公司	董事	2018年09月29日	2021年09月29日	否
徐佳	江西银江智慧城市信息技术有限公司	监事	2020年06月18日	2023年06月18日	否
秦浪	沈阳智享大健康信息科技有限公司	法定代表人、 董事长兼总经理	2020年09月10日	2023年09月10日	否
秦浪	健康宝互联网技术有限公司	董事	2020年10月18日	2023年10月18日	否
胡慷	江苏银江智慧城市信息技术有限公司	法定代表人、 执行董事、总经理	2018年04月12日	2021年04月11日	否
胡慷	江苏银江交通技术有限公司	执行董事、 法定代表人	2019年10月28日	2022年10月27日	否
胡慷	浙江银江智慧交通集团有限公司	董事长、 法定代表人	2020年09月09日	2023年09月08日	否
张文广	杭州银江智慧城市技术集团有限公司	执行董事、 法定代表人	2020年12月17日	2023年12月16日	否

张文广	浙江银江智慧城市信息技术研究院有限公司	执行董事、法定代表人	2021年01月27日	2024年01月26日	否
韩振兴	湖北银江智慧城市技术有限公司	法定代表人、执行董事兼总经理	2020年12月05日	2023年12月05日	否
秦俊峰	浙江银江交通技术有限公司	法定代表人、执行董事兼总经理	2018年03月01日	2020年10月27日	否
秦俊峰	浙江银江智慧交通集团有限公司	董事	2017年09月09日	2020年09月09日	否
秦俊峰	福建银江智慧城市信息技术有限公司	执行董事、法定代表人	2019年03月27日	2021年03月27日	否
秦俊峰	济南银江信息技术有限公司	副董事长	2020年03月17日	2023年03月17日	否
花少富	山东博安智能科技股份有限公司	董事	2019年12月18日	2022年12月17日	否

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 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

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：董事、监事、高级管理人员薪酬根据公司《年度绩效考核管理办法》确定，由董事会薪酬与考核委员会组织并考核。

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：年度绩效目标。

董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况：工资、津贴次月发放；奖金延后发放。

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
陈才君	董事长	男	40	现任	63.23	否
王腾	董事、总经理	男	34	现任	48.66	否
王瑞慷	董事	男	46	现任	47.01	否
花少富	董事、董事会秘书、副总经理	男	34	现任	51.74	否
蒋立靓	董事、副总经理	男	37	现任	44.73	否
倪净	董事	女	48	现任	41.99	否
赵新建	独立董事	男	66	现任	7	否
黄先海	独立董事	男	56	离任	6.6	否

蒋贤品	独立董事	男	56	现任	7	否
罗吉华	独立董事	男	75	现任	0.8	否
徐佳	监事会主席	女	39	现任	31.46	否
张芸芸	监事	女	37	现任	6.9	否
余力航	监事	女	32	现任	15.56	否
胡慷	副总经理	男	42	现任	28.1	否
张文广	副总经理	男	48	现任	34.41	否
秦浪	副总经理	男	35	现任	5.58	否
韩振兴	副总经理	男	32	现任	26.63	否
孔桦桦	副总经理	女	41	现任	39.78	否
秦俊峰	副总经理	男	37	现任	21.85	否
任刚要	副总经理	男	39	现任	43.43	否
合计	--	--	--	--	572.46	--

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 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）	361
主要子公司在职员工的数量（人）	289
在职员工的数量合计（人）	650
当期领取薪酬员工总人数（人）	650
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	2
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	143
技术人员	410
财务人员	37
行政人员	60
合计	650
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士	8

硕士	48
本科	474
大专	89
大专以下	31
合计	650

2、薪酬政策

本公司采用劳动合同制，按照《中华人民共和国劳动合同法》和国家及地方其他有关劳动法律、法规的规定，与员工签订劳动合同。公司严格执行国家用工制度、劳动保护制度、社会保障制度和医疗保障制度，按照国家规定为员工缴纳社会保险、医疗保险。公司的员工薪酬政策以《公司薪酬管理制度》为蓝本，充分结合公司实际运营状况，依据岗位职能及工作情况全方位对员工进行各方面的考核。

3、培训计划

公司有着完善的年度培训计划，培训内容包含工作专业技能、安全、管理等各个方面知识，以内部培训、外部培训、在职培训等多种形式展开。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等法律法规的要求，不断完善公司治理结构，进一步规范公司运作，提高公司治理水平。截至报告期末，公司治理的实际状况符合《上市公司治理准则》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的要求。

1、关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等规定要求，召集、召开股东大会，确保所有股东享有平等地位，保护全体股东的利益。2020年度公司共召开3次股东大会，均使用网络投票表决和现场投票表决相结合的形式召开，让中小投资者充分行使自己的权利。同时，公司聘请律师出席见证了股东大会会议的召集、召开和表决程序的合法性，维护股东的合法权益。

2、关于公司与控股股东

公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。公司控股股东依法行使其权利并承担义务，没有超越股东大会直接或间接干预公司经营活动，不存在控股股东、实际控制人利用其控制地位侵害其他股东利益的行为；报告期内公司没有为控股股东及其关联企业提供担保，亦不存在控股股东非经营性占用公司资金的行为；公司与控股股东及其关联单位不存在同业竞争的情况；公司与控股股东及其关联单位存在关联交易，已按照信息披露要求对外披露。

3、关于董事和董事会

公司董事会设董事9名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。公司董事依据《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》、《董事会议事规则》、《独立董事工作细则》等开展工作，出席董事会和股东大会，依法行使职权，勤勉尽责地履行职责和义务。报告期内，公司董事会共召开了7次会议，会议的召集召开程序符合法律法规、《公司章程》及《公司董事会议事规则》的相关规定。公司董事会下设战略决策委员会、提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会四个专门委员会。各委员会依据《公司章程》和各委员会议事规则的规定履行职权。

4、关于监事和监事会

公司监事会设监事3名，其中职工监事1名，监事会的人数和构成符合法律、法规的要求。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对公司重大事项、财务状况以及董事、高管人员履行职责的合法合规性进行监督。报告期内，公司监事会共召开了7次会议，会议的召集、召开程序符合法律法规、《公司章程》及《公司监事会议事规则》的相关规定。

5、关于绩效评价与激励约束机制

公司已建立绩效评价与激励约束机制。为调动公司员工工作的积极性，公司针对不同岗位制定不同的绩效考核标准。公司董事会下设的薪酬与考核委员会负责对公司董事及高管进行绩效考核，且已逐步完善和建立公正、透明的绩效评价标准和激励约束机制。《公司章程》明确规定了高级管理人员的履职行为、权限和职责，高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律、法规的规定，现有的考核及激励约束机制符合公司的发展现状。

6、关于信息披露与透明度

公司严格按照有关法律法规以及《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》等的要求，真实、准确、及时、公平、完整地披露有关信息；并指定公司董事会秘书负责信息披露工作，协调公司与投资者的关系，接待股东来访，回答投资者咨询。公司指定《证券时报》为信息披露报纸，巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）为信息披露网站，确保公司所有股东能够以平等的机会获得信息。

7、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，积极与相关利益者合作，加强与各方的沟通和交流，实现股东、员工、社会等各方利益的协调平衡，共同推动公司持续、健康的发展。

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 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

公司拥有独立完整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。

三、同业竞争情况

适用 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
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	21.90%	2020 年 03 月 16 日	2020 年 03 月 16 日	巨潮资讯
2019 年度股东大会	年度股东大会	21.03%	2020 年 05 月 15 日	2020 年 05 月 15 日	巨潮资讯
2020 年第二次临时股东大会	临时股东大会	15.67%	2020 年 12 月 11 日	2020 年 12 月 11 日	巨潮资讯

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 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及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
赵新建	7	7	0	0	0	否	1
蒋贤品	7	7	0	0	0	否	1
罗吉华	1	1	0	0	0	否	0

黄先海	6	6	0	0	0	否	1
-----	---	---	---	---	---	---	---

连续两次未亲自出席董事会的说明

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 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

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，独立董事对公司提出的合理建议均被采纳。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、提名委员会履职情况：报告期内，提名委员会就公司独立董事黄先海离职并换选罗吉华为独立董事等相关事项进行审查并提出建议，形成决议并提交董事会审议。

2、战略决策委员会履职情况：报告期内，战略决策委员会讨论审议了终止公开发行可转换公司债券、创业板非公开发行股票事项、终止参与发起设立大爱人寿保险股份有限公司等相关事宜。

3、审计委员会履职情况：审计委员会主要负责公司内外部审计的沟通和协调，组织内部审计、内部控制体系的建设等相关工作。报告期内，审计委员会主要审议了公司内部审计部门提交的内审财务报告，对内部审计部门的工作进行监督和指导。在2020年年报编制和审计过程中，审计委员会与审计机构沟通确定了年度财务报告审计工作的时间安排，对公司的财务报表进行了审计并形成了内部审计书面报告。报告期内，审计委员会就新聘会计师事务所、关联交易等事项进行审查并评议，形成决议并提交董事会审议。

4、薪酬与考核委员会履职情况：报告期内，薪酬与考核委员会审查公司董事（非独立董事）及高级管理人员的履职情况并对其进行年度绩效考评，同时，对公司薪酬制度执行情况予以监督。

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 否

公司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

公司高级管理人员的薪资由基本薪酬和绩效奖金构成，基本薪酬参考市场同类薪酬标准，结合考虑职位、责任、能力等因素确定，基本薪酬按月平均发放。绩效奖金根据《公司2020年度经营业绩考核责任书》，结合年度绩效考核结果等确定。薪资水平与其承担责任、风险和经营业绩挂钩。

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

如财务报表附注十、5、(6) 关联方资金拆借和附注十四、1、(2) 描述了公司控股股东银江科技集团有限公司（以下简称“银江集团”）存在通过资金往来、应付账款、在建工程、对外投资等形式占用公司资金的情况。其中，2018 年度累计发生金额 50,398.00 万元，累计偿还金额 45,398.00 万元，2018 年年末占用资金余额 5,000.00 万元；2019 年度累计发生金额 97,657.40 万元，累计偿还金额 84,335.00 万元，2019 年年末占用资金余额 18,322.40 万元；2020 年 1-9 月累计发生金额 71,725.41 万元，累计偿还金额 90,047.81 万元，截止 2020 年 9 月 23 日本金均已还清；2020 年 9-10 月偿还利息 3,805.44 万元，截止 2020 年 10 月 22 日利息均已还清；截止 2020 年 12 月 31 日无资金占用。

如财务报表附注十四、2、(5) 所述，2018-2020 年期间银江集团通过控制银江股份公司参股的杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“产业基金”）向特定项目投资等方式，由被投资方将资金转入银江集团及其关联方的方式占用产业基金资金的情况。按照银江股份公司 2020 年末对产业基金的实缴出资比例计算，银江集团形成对银江股份公司的间接资金占用本息合计 21,461.73 万元。截止 2021 年 4 月 12 日，为消除对银江股份公司的间接资金占用，产业基金已将银江集团归还的资金进行了预分配。银江股份公司累计已收到产业基金预分配的资金 21,461.73 万元，银江集团通过产业基金形成对银江股份公司的间接资金占用已全部消除。

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021 年 04 月 28 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网	
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	<p>财务报告重大缺陷的迹象包括：①公司董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；②公司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门对公司的对外财务报告和财务报告内部控制监督无效。财务报告重要缺陷的迹象包括：①未依照公认会计准则选择和应用会计政策；②未建立反舞弊程序和控制措施；③对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；④对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标。一般缺陷是指除上述重</p>	<p>非财务报告缺陷认定主要以缺陷对业务流程有效性的影响程度、发生的可能性作判定。如果缺陷发生的可能性较小，会降低工作效率或效果、或加大效果的不确定性、或使之偏离预期目标为一般缺陷；如果缺陷发生的可能性较高，会显著降低工作效率或效果、或显著加大效果的不确定性、或使之显著偏离预期目标为重要缺陷；如果缺陷发生的可能性高，会严重降低工作效率或效果、或严重加大效果的不确定性、或使之严重偏离预期目标为重大缺陷。</p>

	大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。	
定量标准	财务报告定量标准以营业收入、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，以营业收入指标衡量。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营业收入的 1%，则认定为一般缺陷；如果超过营业收入的 1%但小于 2%，则认定为重要缺陷；如果超过营业收入的 2%，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资产总额的 1%，则认定为一般缺陷；如果超过资产总额的 1%但小于 2%则认定为重要缺陷；如果超过资产总额 2%，则认定为重大缺陷。	非财务报告定量标准以营业收入、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，以营业收入指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的损失金额小于营业收入的 1%，则认定为一般缺陷；如果超过营业收入的 1%但小于 2%则认定为重要缺陷；如果超过营业收入的 2%，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损失小于资产总额的 1%，则认定为一般缺陷；如果超过资产总额的 1%但小于 2%则认定为重要缺陷；如果超过资产总额 2%，则认定为重大缺陷。
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

不适用

第十一节 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
否

第十二节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	带强调事项段的无保留意见
审计报告签署日期	2021 年 04 月 28 日
审计机构名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	中兴华审字（2021）510039 号
注册会计师姓名	高敏建、庞玉文

审计报告正文



审 计 报 告

中兴华审字（2021）510039号

银江股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了银江股份有限公司（以下简称“银江公司”）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银江公司2020年12月31日合并及母公司的财务状况以及2020年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于银江公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，财务报表附注十、5、（6）关联方资金拆借和附注十四、1、（2）描述了公司控股股东银江科技集团有限公司（以下简称“银江集团”）存在通过资金往来、应付账款、在建工程、对外投资等形式占用公司资金的情况。其中，2018年度累计发生金额50,398.00万元，累计偿还金额45,398.00万元，2018年年末占用资金余额5,000.00万元；2019年度累计发生金额97,657.40万元，累计偿还金额84,335.00万元，2019年年末占用资金余额18,322.40万元；2020年1-9月累计发生金额71,725.41万元，累计偿还金额90,047.81万元，截止2020年9月23日本金均已还清；2020年9-10月偿还利息3,805.44万元，截止2020年10月22日利息均已还清；截止2020年12月31日无资金占用。

如财务报表附注十四、2、（5）所述，2018-2020年期间银江集团通过控制银江股份公司参股的杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“产业基金”）向特定项目投资等方式，由被投资方将资金转入银江集团及其关联方的方式占用产业基金资金的情况。按照银江股份公司2020年末对产业基金的实缴出资比例计算，银江集团形成对银江股份公司的间接资金占用本息合计21,461.73万元。截止2021年4月12日，为消除对银江股份公司的间接资金占用，产业基金已将银江集团归还的资金进行了预分配。银江股份公司累计已收到产业基金预分配的资金21,461.73万元，银江集团通过产业基金形成对银江股份公司的间接资金占用已全部消除。

本段内容不影响已发表的审计意见。

四、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行

审计并形成意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要我们在审计报告中沟通的关键审计事项。

（一）建造合同收入确认

1、事项描述

如财务报表附注（四）、27（3）所示，银江公司对于所提供的建造服务，在建造合同的结果能够可靠估计时，按照投入法确认收入。管理层需要对建造合同的预计总收入和预计总成本作出合理估计已确定合同履行进度，并应于合同执行过程中持续评估和修订。上述建造合同收入确认过程中涉及管理层的重大会计估计，因此我们将建造合同收入确认认定为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对建造合同收入确认执行的审计程序主要包括：

- （1）测试与建造合同预算编制和收入确认相关的内部控制；
- （2）获取建造合同信息表，重新计算建造合同合同履行进度的准确性；
- （3）选取建造合同样本，检查预计总收入、预计总成本所依据的建造合同和成本预算资料，评价管理层对预计总收入和预计总成本的估计是否充分；
- （4）选取样本对本年度发生的工程施工成本进行测试；
- （5）选取建造合同样本，对工程进度进行现场查看，与工程管理部门讨论确认工程的完工进度，并与账面记录进行比较，对异常偏差执行进一步的检查程序。

（二）应收账款坏账准备计提

1、事项描述

如财务报表附注四、10及附注六、3所示，银江公司应收账款余额1,926,703,938.37元，坏账准备金额291,674,535.72元，账面价值1,635,029,402.65元。

银江公司管理层基于对应收账款的可收回性的评估并判断是否计提坏账准备以及估计计提金额。坏账准备的计提涉及管理层的判断，而实际情况有可能与预期存在差异。

我们关注上述事项是由于上述应收账款余额及计提的坏账准备对银江公司合并财务报表而言是重大的，而且对上述应收账款余额可收回性的评估中涉及重大判断，因此我们将其认定为关键审计事项。

2、审计应对

针对该关键审计事项，我们执行的主要审计程序如下：

- （1）我们了解、评价及验证了银江公司管理层在对应收账款可收回性评估方面的关键控制，包括应收账款的账龄分析和对应收账款余额的可收回性的定期评估；
- （2）我们选取样本对应收账款余额进行了函证；
- （3）我们对管理层所编制的应收账款的账龄准确性进行了测试；
- （4）我们获取了管理层对大额应收账款可回收性评估的文件，对账龄在一年以上的余额，了解了客户背景、合同签订及履约情况，查阅了工程项目进度和回款情况等；
- （5）对于已计提坏账准备的部分，我们根据应收账款的账龄以及坏账准备计提比例，测试了坏账准备的计算过程。

五、其他信息

银江公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括银江公司2020年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

六、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估银江公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算银江公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督银江公司的财务报告过程。

七、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，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。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对银江公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致银江公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就银江公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：高敏建

（项目合伙人）

中国注册会计师：庞玉文

2021年4月26日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：银江股份有限公司

2020年12月31日

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	699,721,404.35	634,221,957.43
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	19,111,477.84	560,000.00
应收账款	1,635,029,402.65	1,466,422,666.61
应收款项融资	2,640,000.00	
预付款项	139,179,585.00	156,087,890.85
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	160,485,328.69	347,522,885.45
其中：应收利息		273,829.17
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	116,629,925.34	1,761,337,689.38
合同资产	1,713,059,673.34	0.00
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,981,844.32	2,458,420.63
流动资产合计	4,492,838,641.53	4,368,611,510.35
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	36,754,952.91	58,517,803.86
长期股权投资	592,330,993.57	634,035,259.83
其他权益工具投资	301,394,572.00	207,548,167.24
其他非流动金融资产		
投资性房地产	677,819,033.27	282,775,638.98
固定资产	96,845,820.71	523,299,079.57

在建工程	56,423,908.29	39,893,577.98
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	205,149,583.56	198,384,279.86
开发支出	21,224,154.58	24,750,961.58
商誉		
长期待摊费用	3,004,409.12	3,940,032.27
递延所得税资产	71,217,529.18	67,686,285.57
其他非流动资产	158,575,139.94	63,074,268.25
非流动资产合计	2,220,740,097.13	2,103,905,354.99
资产总计	6,713,578,738.66	6,472,516,865.34
流动负债：		
短期借款	1,737,724,263.22	1,634,650,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	115,456,130.60	61,522,868.51
应付账款	996,307,485.66	959,854,076.80
预收款项		169,476,750.24
合同负债	58,258,592.44	
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	20,819,415.73	19,283,950.69
应交税费	127,518,409.05	136,463,148.18
其他应付款	148,743,411.35	153,475,082.59
其中：应付利息		2,553,461.79
应付股利		8,269,767.15
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		
流动负债合计	3,204,827,708.05	3,134,725,877.01
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	1,368,000.00	1,660,000.00
递延所得税负债	1,829,964.32	5,974,423.25
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,197,964.32	7,634,423.25
负债合计	3,208,025,672.37	3,142,360,300.26
所有者权益：		
股本	655,789,086.00	655,789,086.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,550,397,873.81	1,586,429,599.92
减：库存股		
其他综合收益	98,424,572.00	881.60
专项储备		
盈余公积	157,495,393.37	138,804,173.96
一般风险准备		
未分配利润	1,010,820,615.73	910,171,101.96
归属于母公司所有者权益合计	3,472,927,540.91	3,291,194,843.44
少数股东权益	32,625,525.38	38,961,721.64
所有者权益合计	3,505,553,066.29	3,330,156,565.08
负债和所有者权益总计	6,713,578,738.66	6,472,516,865.34

法定代表人：王腾

主管会计工作负责人：任刚要

会计机构负责人：欧阳文根

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	622,099,938.64	572,074,384.57
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	19,111,477.84	560,000.00
应收账款	1,636,598,278.55	1,460,993,497.36
应收款项融资	2,640,000.00	
预付款项	170,941,474.23	153,744,161.34
其他应收款	526,894,286.31	546,187,446.07
其中：应收利息		
应收股利		
存货	84,185,585.11	1,708,940,242.79
合同资产	1,707,490,204.98	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	176,392.02	323,168.07
流动资产合计	4,770,137,637.68	4,442,822,900.20
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	27,566,926.51	46,230,898.25
长期股权投资	901,756,635.13	943,482,772.33
其他权益工具投资	110,116,000.00	110,128,224.08
其他非流动金融资产		
投资性房地产	677,819,033.27	282,775,638.98
固定资产	92,990,414.63	518,871,721.12
在建工程	56,423,908.29	39,449,541.28
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产		
无形资产	114,339,214.37	101,228,139.73
开发支出	18,435,930.80	22,788,569.42
商誉		
长期待摊费用	783,532.95	1,251,256.91
递延所得税资产	64,349,232.74	65,815,880.83
其他非流动资产	158,575,139.94	63,074,268.25
非流动资产合计	2,223,155,968.63	2,195,096,911.18
资产总计	6,993,293,606.31	6,637,919,811.38
流动负债：		
短期借款	1,592,724,263.22	1,634,450,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	260,456,130.60	61,722,868.51
应付账款	1,081,970,215.41	1,004,464,222.13
预收款项		147,275,504.68
合同负债	38,113,594.00	0.00
应付职工薪酬	13,722,471.00	12,500,593.12
应交税费	120,715,485.91	131,184,144.74
其他应付款	326,595,410.35	214,255,897.20
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,434,297,570.49	3,205,853,230.38
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		

预计负债		
递延收益	1,368,000.00	1,500,000.00
递延所得税负债		4,144,458.93
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,368,000.00	5,644,458.93
负债合计	3,435,665,570.49	3,211,497,689.31
所有者权益：		
股本	655,789,086.00	655,789,086.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,550,436,814.97	1,586,468,541.08
减：库存股		
其他综合收益		881.60
专项储备		
盈余公积	157,495,393.37	138,804,173.96
未分配利润	1,193,906,741.48	1,045,359,439.43
所有者权益合计	3,557,628,035.82	3,426,422,122.07
负债和所有者权益总计	6,993,293,606.31	6,637,919,811.38

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	2,138,181,930.27	2,079,504,434.71
其中：营业收入	2,138,181,930.27	2,079,504,434.71
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,957,771,011.23	1,923,887,092.03
其中：营业成本	1,609,601,729.45	1,596,541,427.28
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		

提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	9,973,823.55	8,642,831.78
销售费用	46,427,801.18	45,839,747.88
管理费用	139,077,278.60	135,043,762.30
研发费用	71,735,352.83	90,176,735.40
财务费用	80,955,025.62	47,642,587.39
其中：利息费用	89,477,284.87	77,614,112.82
利息收入	17,089,047.34	30,823,685.94
加：其他收益	9,102,290.85	1,847,135.26
投资收益（损失以“-”号填列）	2,427,544.16	782,762.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-4,254,837.40	14,740,268.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-11,860,353.62	1,430,764.68
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,284,434.43	-4,239,935.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	3,377.68	5,009,984.13
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	174,799,343.68	160,448,053.74
加：营业外收入	313,342.85	9,600,213.32
减：营业外支出	784,611.43	712,842.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	174,328,075.10	169,335,424.45
减：所得税费用	22,959,780.25	23,205,191.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	151,368,294.85	146,130,232.83
（一）按经营持续性分类		

1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	151,368,294.85	146,130,232.83
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	157,704,491.11	150,042,583.64
2.少数股东损益	-6,336,196.26	-3,912,350.81
六、其他综合收益的税后净额	98,007,810.28	-74,053,030.50
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	98,007,810.28	-74,053,030.50
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	98,007,810.28	-74,053,030.50
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	98,007,810.28	-74,053,030.50
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	249,376,105.13	72,077,202.33

归属于母公司所有者的综合收益总额	255,712,301.39	75,989,553.14
归属于少数股东的综合收益总额	-6,336,196.26	-3,912,350.81
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.24	0.23
（二）稀释每股收益	0.24	0.23

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，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：王腾

主管会计工作负责人：任刚要

会计机构负责人：欧阳文根

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	2,081,874,980.78	2,027,374,451.92
减：营业成本	1,549,399,659.25	1,542,673,556.12
税金及附加	9,546,227.32	8,176,680.92
销售费用	45,039,770.20	41,766,226.48
管理费用	94,050,194.08	75,071,009.08
研发费用	93,035,941.59	117,000,337.33
财务费用	80,685,685.04	47,166,110.36
其中：利息费用	88,213,395.98	76,174,361.32
利息收入	15,976,988.28	29,773,040.54
加：其他收益	4,566,943.60	1,538,945.70
投资收益（损失以“-”号填列）	-5,694,326.78	-3,689,119.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-5,694,411.09	14,024,406.33
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	25,539,149.53	2,462,380.93

资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,836,013.43	-4,239,935.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	4,694.96	2,675,407.31
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	232,697,951.18	194,268,210.79
加：营业外收入	25,978.09	7,320,979.40
减：营业外支出	210,286.79	272,149.90
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	232,513,642.48	201,317,040.29
减：所得税费用	27,335,820.46	21,900,389.26
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	205,177,822.02	179,416,651.03
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	205,177,822.02	179,416,651.03
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	7,695.65	-74,053,030.50
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	7,695.65	-74,053,030.50
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	7,695.65	-74,053,030.50
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		

6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	205,185,517.67	105,363,620.53
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
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	1,685,138,674.92	2,057,355,664.78
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	47,477.88	1,007,135.26
收到其他与经营活动有关的现金	114,248,617.99	267,297,493.22
经营活动现金流入小计	1,799,434,770.79	2,325,660,293.26
购买商品、接受劳务支付的现金	1,496,640,179.61	1,804,930,772.16
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		

支付给职工以及为职工支付的现金	99,945,419.98	110,254,067.38
支付的各项税费	46,280,060.48	56,487,120.00
支付其他与经营活动有关的现金	248,061,195.29	340,846,581.71
经营活动现金流出小计	1,890,926,855.36	2,312,518,541.25
经营活动产生的现金流量净额	-91,492,084.57	13,141,752.01
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,121,362.10	133,457,806.11
取得投资收益收到的现金	38,328,233.17	1,940,128.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23,569.70	5,259,381.98
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		38,333,463.82
收到其他与投资活动有关的现金	900,478,050.00	849,912,861.86
投资活动现金流入小计	950,951,214.97	1,028,903,642.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	75,053,627.88	456,075,908.08
投资支付的现金		23,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	717,254,050.00	976,574,000.00
投资活动现金流出小计	792,307,677.88	1,455,649,908.08
投资活动产生的现金流量净额	158,643,537.09	-426,746,265.57
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	1,985,000,000.00	2,174,650,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	71,516,489.63	63,558,151.54
筹资活动现金流入小计	2,056,516,489.63	2,238,208,151.54
偿还债务支付的现金	1,885,650,000.00	1,690,950,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	114,980,299.82	91,136,978.71
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	50,280,039.32	85,787,767.77
筹资活动现金流出小计	2,050,910,339.14	1,867,874,746.48
筹资活动产生的现金流量净额	5,606,150.49	370,333,405.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	51,996.97	1,438.45
五、现金及现金等价物净增加额	72,809,599.98	-43,269,670.05
加：期初现金及现金等价物余额	561,039,553.87	604,309,223.92
六、期末现金及现金等价物余额	633,849,153.85	561,039,553.87

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
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	1,617,474,610.88	1,999,093,692.88
收到的税费返还	47,477.88	698,945.70
收到其他与经营活动有关的现金	82,709,315.05	219,221,049.18
经营活动现金流入小计	1,700,231,403.81	2,219,013,687.76
购买商品、接受劳务支付的现金	1,298,718,083.13	1,772,815,667.61
支付给职工以及为职工支付的现金	60,034,803.55	64,029,013.93
支付的各项税费	44,590,690.17	52,789,808.05
支付其他与经营活动有关的现金	227,365,542.17	302,553,545.17
经营活动现金流出小计	1,630,709,119.02	2,192,188,034.76
经营活动产生的现金流量净额	69,522,284.79	26,825,653.00
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	21,362.10	169,457,806.11
取得投资收益收到的现金	38,054,404.00	1,940,128.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,649.17	2,678,718.56
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	900,478,050.00	849,912,861.86
投资活动现金流入小计	938,564,465.27	1,023,989,515.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	73,540,994.03	446,615,220.10

投资支付的现金		23,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	717,254,050.00	976,574,000.00
投资活动现金流出小计	790,795,044.03	1,446,189,220.10
投资活动产生的现金流量净额	147,769,421.24	-422,199,704.83
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	1,840,000,000.00	2,174,450,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	190,679,291.58	329,363,267.29
筹资活动现金流入小计	2,030,679,291.58	2,503,813,267.29
偿还债务支付的现金	1,885,450,000.00	1,640,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	114,980,299.82	89,697,227.21
支付其他与筹资活动有关的现金	221,318,911.24	380,386,125.29
筹资活动现金流出小计	2,221,749,211.06	2,110,083,352.50
筹资活动产生的现金流量净额	-191,069,919.48	393,729,914.79
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	57,670.53	
五、现金及现金等价物净增加额	26,279,457.08	-1,644,137.04
加：期初现金及现金等价物余额	529,948,231.06	531,592,368.10
六、期末现金及现金等价物余额	556,227,688.14	529,948,231.06

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度														
	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	其他			小计
	优先 股	永续 债	其他												
一、上年期末余额	655,789,086.00				1,598,693,684.91		881.60		137,848,864.61		901,573,317.76		3,293,905,834.88	38,961,721.64	3,332,867,556.52
加：会计政策变更									-1,827,420.52		-16,446,784.		-18,274,205.		-18,274,205.

										71		23		23	
前期 差错更正					-12,264,084.99				955,309.35		8,597,784.20		-2,710,991.44	-2,710,991.44	
同一 控制下企业合 并															
其他															
二、本年期初余 额	655,789,086.00				1,586,429,599.92		881.60		136,976,753.44		893,724,317.25		3,272,920.63	38,961,721.64	3,311,882.35
三、本期增减变 动金额(减少以 “—”号填列)					-36,031,726.11		98,423,690.40		20,518,639.93		117,096,298.48		200,006,902.70	-6,336,196.26	193,670,706.44
(一)综合收益 总额							98,007,810.28				157,704,491.11		255,712,301.39	-6,336,196.26	249,376,105.13
(二)所有者投 入和减少资本															
1. 所有者投入 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									20,517,782.20		-40,191,454.78		-19,673,672.58		-19,673,672.58
1. 提取盈余公 积									20,517,782.20		-20,517,782.20				
2. 提取一般风 险准备															
3. 对所有者(或 股东)的分配											-19,673,672.58		-19,673,672.58		-19,673,672.58

4. 其他														
(四)所有者权益内部结转						415,880.12		857.73		-416,737.85				
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. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益						415,880.12		857.73		-416,737.85				
6. 其他														
(五)专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六)其他					-36,031,726.11							-36,031,726.11		-36,031,726.11
四、本期期末余额	655,789,086.00				1,550,397,873.81	98,424,572.00		157,495,393.37		1,010,820,615.73		3,472,927,540.91	32,625,525.38	3,505,553,066.29

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度														少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益															
	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	其他				
优先股		永续债	其他													
一、上年期末余额	655,789,086.00				1,592,129,636.41	52,106,148.01		122,224,842.91		810,019,862.40		3,232,269,575.73	43,500,817.06	3,275,770,392.79		
加：会计						-15,000						-15,000		-15,000		

政策变更						0.00						0.00		.00
前期 差错更正					-1,838, 831.49			832,44 2.36		7,491, 981.28		6,485, 592.15		6,485,5 92.15
同一 控制下企业合 并														
其他														
二、本年期初 余额	655,7 89,08 6.00				1,590, 290,80 4.92	52,091 ,148.0 1		123,05 7,285. 27		817,51 1,843. 68		3,238, 740,16 7.88	43,500, 817.06	3,282,2 40,984. 94
三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号填 列）					-3,861, 205.00	-52,09 0,266. 41		15,746 ,888.6 9		92,659 ,258.2 8		52,454 ,675.5 6	-4,539, 095.42	47,915, 580.14
（一）综合收 益总额						-74,05 3,030. 50				150,04 2,583. 64		75,989 ,553.1 4	-3,912, 350.81	72,077, 202.33
（二）所有者 投入和减少资 本					6,564, 048.50							6,564, 048.50	-626,74 4.61	5,937,3 03.89
1. 所有者投入 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					6,564, 048.50							6,564, 048.50		6,564,0 48.50
4. 其他													-626,74 4.61	-626,74 4.61
（三）利润分 配								17,941 ,665.1 0		-37,61 5,337. 68		-19,67 3,672. 58		-19,673 ,672.58
1. 提取盈余公 积								17,941 ,665.1 0		-17,94 1,665. 10				
2. 提取一般风 险准备														
3. 对所有 者（或股 东）的										-19,67 3,672.		-19,67 3,672.		-19,673 ,672.58

分配										58		58		
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转						21,962,764.09		-2,194,776.41		-19,767,987.68				
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. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益						21,962,764.09		-2,194,776.41		-19,767,987.68				
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他					-10,425,253.50							-10,425,253.50		-10,425,253.50
四、本期期末余额	655,789,086.00				1,586,429,599.92	881.60		138,804,173.96		910,171,101.96		3,291,194,843.44	38,961,721.64	3,330,156,565.08

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度												
	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	其他	所有者权益合计	
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余	655,78				1,598,73			881.60		137,848,		1,036,76	3,429,133,

额	9,086.00			2,626.07				864.61		1,655.23	113.51
加：会计政策变更								-1,827,420.52		-16,446,784.71	-18,274,205.23
前期差错更正				-12,264,084.99				955,309.35		8,597,784.20	-2,710,991.44
其他											
二、本年期初余额	655,789,086.00			1,586,468,541.08		881.60		136,976,753.44		1,028,912,654.72	3,408,147,916.84
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）				-36,031,726.11		-881.60		20,518,639.93		164,994,086.76	149,480,118.98
（一）综合收益总额						7,695.65				205,177,822.02	205,185,517.67
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
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								20,517,782.20		-40,191,454.78	-19,673,672.58
1. 提取盈余公积								20,517,782.20		-20,517,782.20	
2. 对所有者（或股东）的分配										-19,673,672.58	-19,673,672.58
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转						-8,577.25		857.73		7,719.52	
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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益									-8,577.25	857.73	7,719.52	
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												-36,031,726.11
四、本期期末余额	655,789,086.00					1,550,436,814.97				157,495,393.37	1,193,906,741.48	3,557,628,035.82

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	655,789,086.00				1,592,168,577.57				52,106,148.01	122,224,842.91	915,819,132.48	3,338,107,786.97
加：会计政策变更									-15,000.00			-15,000.00
前期差错更正					-1,838,831.49					832,442.36	7,491,981.28	6,485,592.15
其他												
二、本年期初余额	655,789,086.00				1,590,329,746.08				52,091,148.01	123,057,285.27	923,311,113.76	3,344,578,379.12
三、本期增减变动金额(减少以					-3,861,205.00				-52,090,266.41	15,746,888.69	122,048,325.67	81,843,742.95

“—”号填列)												
(一)综合收益总额						-74,053,030.50			179,416,651.03			105,363,620.53
(二)所有者投入和减少资本				6,564,048.50								6,564,048.50
1. 所有者投入的普通股												
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				6,564,048.50								6,564,048.50
4. 其他												
(三)利润分配								17,941,665.10	-37,615,337.68			-19,673,672.58
1. 提取盈余公积								17,941,665.10	-17,941,665.10			
2. 对所有者(或股东)的分配									-19,673,672.58			-19,673,672.58
3. 其他												
(四)所有者权益内部结转						21,962,764.09		-2,194,776.41	-19,752,987.68			15,000.00
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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益						21,962,764.09		-2,194,776.41	-19,752,987.68			
6. 其他												
(五)专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他					-10,425,253.50							-10,425,253.50
四、本期期末余额	655,789,086.00				1,586,468,541.08		881.60		138,804,173.96	1,045,359,439.43		3,426,422,122.07

三、公司基本情况

1、公司注册地、组织形式和总部地址

银江股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系在原杭州银江电子有限公司基础上整体变更设立的股份有限公司，由银江科技集团有限公司和自然人张岩、柴志涛、王毅、杨富金、钱小鸿、樊锦祥、刘健、钱英、柳展、王剑伟作为发起人，注册资本为人民币4,000万元（每股面值人民币1元）。公司于2007年9月30日取得杭州市工商行政管理局核发的330100000003403号《企业法人营业执照》。

2007年12月，公司申请新增注册资本1,200万元，由新增法人股东浙江蓝山投资有限公司出资500万元，新增自然人股东杨增荣出资282万元，新增自然人股东李涛出资278万元，新增自然人股东章笠中出资60万元，新增自然人股东乐秀夫出资80万元，变更后的注册资本为5,200万元。

2008年12月，钱英将其所持公司股份中的10万股转让给李正大、10万股转让给胡志宏，杨富金将其所持公司股份中的20万股转让给胡志宏；另外公司申请新增注册资本800万元，其中银江科技集团有限公司增资50万元，英特尔产品（成都）有限公司投资500万元，浙江省科技风险投资有限公司投资150万元，杭州青岛实业投资有限公司投资100万元，变更后的注册资本为6,000万元。

2009年3月，杨增荣、张岩分别将其持有的75万股股份转让给海通开元投资有限公司。

根据2009年度第一次临时股东大会决议，并经中国证券监督管理委员会证监许可【2009】1032号文核准，公司向社会公开发行人民币普通股（A股）2,000万股（每股面值人民币1元），变更后的注册资本为人民币8,000万元，已于2009年10月30日在深圳证券交易所创业板上市。

根据2009年度股东大会决议，公司以首次公开发行股票并上市后的总股本8,000万股为基数，按每10股由资本公积转增10股，共计转增8,000万股。变更后的注册资本为1.6亿元。

根据2010年度股东大会决议，公司以总股本数1.6亿股为基数，按每10股由资本公积转增5股，共计转增8,000万股，变更后的注册资本2.4亿元。

根据2012年1月10日召开的2012年第一次临时股东大会决议审议通过的《公司股票期权激励计划（草案修订稿）》，公司向股票期权激励对象定向发行股票。截止2014年12月31日，公司累计已向股票激励对象发行股票5,113,600股。

根据公司2013年第一次临时股东大会决议、第二届董事会第二十八次会议决议，并经中国证券监督管理委员会“证监许可[2013]1633号”核准，公司向李欣发行17,587,245股股份、向昆山中科昆开创业投资有限公司发行1,362,518股股份、向兰馨成长（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）发行1,362,518股股份、向杭州众赢成长投资合伙企业（有限合伙）发行1,167,792股股份、向江阴长泾中科长赢创业投资有限公司发行973,254股股份、向陈兴华发行762,143股股份、向颜廷健发行58,626股股份、向于海燕发行49,836股股份、向罗明发行43,976股股份、向张晔发行29,301股股份、向侯世勇发行14,651股股份、向金鑫发行14,651股股份、向张蓓发行14,651股股份，以购买北京亚太安讯科技股份有限公司83.3333%的股权；同时向华安基金管理有限公司、常州投资集团有限公司和国泰基金管理有限公司以24元/股的发行价格非公开发行8,333,333股（每股面值1元）人民币普通股，本次定向增发股份共计新增公司股本31,774,495股（每股面值1元）。

公司首期股权激励计划第二个行权期采用自主行权模式，行权期限为2014年5月22日至2015年1月17日，行权期内公司股票期权激励计划首次授予股票期权第二个行权期累计共行权2,655,000股。

2015年5月15日，公司召开的2014年度股东大会审议通过《2014年度利润分配预案》，以2015年2月28日的公司总股本

277,243,495股为基数，向全体股东每10股派1.00元现金；同时，以资本公积向全体股东每10股转增12股。公司分红前总股本为277,243,495股，分红后总股本增至609,935,689股。

2015年5月15日，公司取得中国证监会《关于核准银江股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2015]845号），核准公司非公开发行不超过5,000万股股票。由于公司于2015年6月2日实施了以资本公积每10股转增12股的利润分配方案，本次非公开发行股票数量调整为不超过11,000万股（含）。该调整事项已经履行了会后事项程序。根据发行对象申购报价情况，本次非公开发行向财通基金管理有限公司、华安未来资产管理（上海）有限公司、上海基金管理有限公司和云南惠潮投资合伙企业（有限合伙）以23元/股的的发行价格非公开发行43,391,304股（每股面值1元）人民币普通股，本次定向增发股份共计新增公司股本43,391,304股（每股面值1元）。

由于亚太安讯未能完成2014年度的承诺业绩，根据公司与其签订的《盈利预测补偿协议》，公司于2015年9月17日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理完毕原亚太安讯实际控制人李欣所持有的银江股份5,074,307股回购股份注销手续。公司首期股权激励计划第三个行权期采用自主行权模式，行权期限为2015年6月26日起至2016年1月17日，行权期内公司股票期权激励计划首次授予股票期权第二个行权期累计共行权7,536,400股。

截至2020年12月31日，本公司股本655,789,086元，累计发行股票655,789,086股。

公司注册地址为浙江省杭州市益乐路223号1幢1层；总部地址为浙江省杭州市西湖科技园西园八路2号银江软件园。

2、公司的业务性质和主要经营活动

一般项目：交通、医疗、建筑、环境、能源、教育智能化及信息化技术开发、技术服务、成果转让、设计，工业自动化工程及产品、电力、电子工程及产品、机电工程及产品的设计、技术开发、技术服务、成果转让，停车服务，城市给排水系统设施的建设、运营、管理，城市地下综合管廊工程的施工、运营、管理，安全技术防范工程的设计、施工、维护，智慧城市信息化的技术研发与咨询服务，计算机系统集成及技术服务，数据处理技术服务，软件开发，电子产品、计算机软硬件及设备的销售，从事进出口业务，实业投资。许可经营：第一类增值电信业务，第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司及各子公司（以下统称“本集团”）主要从事智慧城市、智慧交通和智慧医疗等领域工程项目的开发、实施和维护。

3、财务报告的批准报出

本财务报表业经公司董事会于2021年4月26日决议批准报出。

4、合并报表范围

截至2020年12月31日，本集团纳入合并范围的二级子公司共34户，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本集团本年度合并范围较上期无变化。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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（2014年修订）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

公司评价了自2020年末起12个月的持续经营能力，评价结果表明未对持续经营能力产生重大怀疑，能够持续经营。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本集团根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、27“收入”、附注四19“无形资产”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、32“重大会计判断和估计”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司及本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团2020年12月31日的合并及母公司财务状况及2020年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。此外，本公司及本集团的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本集团从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以

及发行的权益性证券的公允价值，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东

权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，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开始持续计算的净资产的份额之间的差额，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，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、14“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本集团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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、14“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。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，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。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、14“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但本集团发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①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；②以及可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“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。年初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。年初数和上期实际数按照上期财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

10、金融工具

一、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益

的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

金融负债的分类、确认和计量

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负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可输入值。

权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团不确认权益工具的公允价值变动。本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

二、金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来12个月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减

值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

5. 各类金融资产信用损失的确定方法

11、应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	以商业承兑汇票的账龄作为信用风险特征

12、应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄分析法组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

13、应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自取得起期限在一年内（含一年）的部分，列示为应收款项融资；自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注四、9“金融工具”及附注四、10“金融资产减值”。

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
应收股利组合	本组合为应收股利款项
应收利息组合	本组合为应收利息款项

15、存货

存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、发出商品、合同履约成本、建造合同形成的已完工未结算资产等。

存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按

单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

存货的盘存制度为永续盘存制。

低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

16、合同资产

合同资产会计政策适用于2020年度及以后。

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、10“金融资产减值”。

对于划分为组合的合同资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除了单项评估信用风险的合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
已完工未结算工程组合	本组合以合同资产款项性质作为信用风险特征。
尚未到期质保金组合	本组合以合同资产款项性质作为信用风险特征。

17、合同成本

合同成本会计政策适用于2020年度及以后。

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。但是，如果该资产的摊销期限不超过一年，则在发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第14号——收入（2017年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

18、持有待售资产

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。除了单项评估信用风险的长期应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
----	---------

超过合同约定收款期限组合	本组合以长期应收款超过合同约定收款年限作为信用风险特征。
--------------	------------------------------

22、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本集团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。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政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。

投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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，长期股权投资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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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；处置后的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之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，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。

本集团因处置部分股权投资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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、21“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

24、固定资产

(1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(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	20-30	5.00	4.75-3.17
运输设备	年限平均法	4-5	5.00	23.75-19.00

电子设备及其他	年限平均法	4-5	5.00	23.75-19.00
---------	-------	-----	------	-------------

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、21“长期资产减值”。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

25、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、21“长期资产减值”。

26、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

27、生物资产

28、油气资产

29、使用权资产

30、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

其中，知识产权类无形资产项目的使用寿命及摊销方法如下：

项目	使用寿命	摊销方法
计算机软件著作权	10年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 内部研究开发支出会计政策

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、21“长期资产减值”。

31、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金

额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

32、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费等。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

33、合同负债

合同负债会计政策适用于2020年度及以后。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

34、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

（3）辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面

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，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

35、租赁负债

36、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本集团承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

37、股份支付

股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方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。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，

在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本集团对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本集团取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本集团对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。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，本集团将其作为授予权益工具的取消处理。

38、优先股、永续债等其他金融工具

39、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

以下收入会计政策适用于2020年度及以后：

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

商品销售收入

本公司与客户之间的销售商品合同属于在某一时点履行履约义务。

公司系统集成类产品的销售包括为客户提供方案设计、设备安装、调试及系统试运行等配套服务，经验收合格后确认销售收入。

其他一般销售商品收入，于发货经客户签收时确认收入。

提供劳务收入

本公司与客户之间的提供劳务收入合同属于在某一时段履行履约义务。

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照投入法确认提供的劳务收入。劳务交易的履约进度按照

累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入，已发生的劳务成本计入当期损益。

公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

建造合同收入

本公司与客户之间的建造合同收入合同属于在某一时段履行履约义务。

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照投入法确认合同收入和合同费用。合同履约进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照投入法确定与建造合同有关的收入和费用。合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

公司BT业务的按照《企业会计准则第14号——收入》确认相关的收入和成本，建造合同收入按应收取对价的公允价值计量，同时确认长期应收款。长期应收款采用摊余成本计量并按期确认利息收入，实际利率在长期应收款存续期间内一般保持不变。BT项目涉及的长期应收款项未超过合同约定的收款时点的，暂不计提坏账准备。对超过长期应收款项对应合同约定的收款时点尚未收回款项的坏账准备计提方法详见本附注四、10“金融资产减值”(5)④所示。

使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

以下收入会计政策适用于2019年度：

(1) 商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

本公司按照销售商品收入确认方法，制定如下具体收入确认方法：

①系统集成销售收入确认原则：公司系统集成类产品的销售包括为客户提供方案设计、设备安装、调试及系统试运行等配套服务，经验收合格后确认销售收入。

②其他一般销售商品收入，于发货经客户签收时确认收入。

(2) 提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按照累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入，已发生的劳务成本计入当期损益。

本集团与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，

将该合同全部作为销售商品处理。

（3） 建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。合同完工进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

公司BT业务的按照《企业会计准则15号——建造合同》确认相关的收入和成本，建造合同收入按应收取对价的公允价值计量，同时确认长期应收款。长期应收款采用摊余成本计量并按期确认利息收入，实际利率在长期应收款存续期间内一般保持不变。BT项目涉及的长期应收款项未超过合同约定的收款时点的，暂不计提坏账准备。对超过长期应收款项对应合同约定的收款时点尚未收回款项的坏账准备计提方法详见本附注四、10“金融资产减值”（5）④所示。

（4） 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（5） 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

40、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与

收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助,按照经济业务的实质,计入其他收益或冲减相关成本费用;与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;属于其他情况的,直接计入当期损益。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

当期所得税

资产负债表日,对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产),以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。与商誉的初始确认有关,以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异,不予确认有关的递延所得税负债。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间,而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回,也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况,本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况,本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益,以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外,其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

所得税的抵销

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,本集团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,本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

42、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的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，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

43、其他重要的会计政策和会计估计

重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

收入确认——建造合同

在建造合同结果可以可靠估计时，本集团采用投入法在资产负债表日确认合同收入。合同的履约进度是依照本附注四、27、“收入”所述方法进行确认的，在执行各该建造合同的各会计年度内累积计算。

在确定合同履约进度、已发生的合同成本、预计合同总收入和总成本，以及合同可回收性时，需要作出重大判断。项目管理层主要依靠过去的经验和工作作出判断。预计合同总收入和总成本，以及合同执行结果的估计变更都可能对变更当期或以后期间的营业收入、营业成本，以及期间损益产生影响，且可能构成重大影响。

租赁的分类

本集团根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本集团是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

金融资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

存货跌价准备

本集团根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本集团不将成本作为其公允价值的最佳估计。

长期资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

开发支出

确定资本化的金额时，本集团管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

2020年12月31日本集团自行开发的计算机软件著作权无形资产在资产负债表中的余额为人民币108,358,662.47元。本集团管理层认为该业务的前景和目前的发展良好，市场对以该无形资产生产的产品的反应也证实了管理层之前对这一项目预期收入的估计。但是日益增加的竞争也使得管理层重新考虑对市场份额和有关产品的预计毛利等方面的假设。经过全面的检视后，本集团管理层认为即使在产品回报率出现下调的情况下，仍可以全额收回计算机软件著作权无形资产账面价值。本集团将继续密切检视有关情况，一旦有迹象表明需要调整相关会计估计的假设，本集团将在有关迹象发生的期间作出调整。

递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团

管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金
额。

所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要
税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期
所得税和递延所得税产生影响。

预计负债

本集团根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在
该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本集团的情况下，本集团对或有事项按
履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进
行判断过程中本集团需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本集团会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本集团近期的维
修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

公允价值计量

本集团的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。本集团的董事会已成立估价委员会（该估价委员会由本集团的首席
财务官领导），以便为公允价值计量确定适当的估值技术和输入值。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本集团采
用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，本集团会聘用第三方有资质的评估师来执行估价。估价委员会
与有资质的外部估价师紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。首席财务官每季度向本集团董事会呈报估价
委员会的发现，以说明导致相关资产和负债的公允价值发生波动的原因。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用
的估值技术和输入值的相关信息在附注十中披露。

44、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
执行新收入准则	2020年董事会第三次会议决议	公告编号：2020-027

会计政策变更

①执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于2017年7月5日发布了《企业会计准则第14号——收入（2017年修订）》（财会〔2017〕22号）（以下简称“新收入
准则”）。本公司于2020年1月1日起开始执行前述新收入准则。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。为执行新收入准则，本公司重新评估主要合同收
入的确认和计量、核算和列报等方面。根据新收入准则的规定，选择仅对在2020年1月1日尚未完成的合同的累积影响数进行
调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即2020年1月1日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可
比期间信息不予调整。

执行新收入准则的主要变化和影响如下：

——本公司将因转让商品而预先收取客户的合同对价从“预收账款”项目变更为“合同负债”项目列报。

——本公司将已完工未结算工程项目款项重分类列报为合同资产；本公司将未到收款期的应收质保金重分类为合同资产或其
他非流动资产列报；合同资产和应收账款的变动相应影响递延所得税资产及留存收益。

①对2020年1月1日财务报表的影响

报表项目	2019年12月31日（变更前）金额		2020年1月1日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表

应收账款	1,466,422,666.61	1,460,993,497.36	1,415,743,767.11	1,410,314,597.86
存货	1,761,337,689.38	1,708,940,242.79	190,636,682.42	138,239,235.83
合同资产			1,586,925,322.90	1,586,925,322.90
递延所得税资产	67,686,285.57	65,815,880.83	70,911,145.31	69,040,740.57
预收账款	169,476,750.24	147,275,504.68		
合同负债			169,476,750.24	147,275,504.68
未分配利润	910,171,101.96	1,045,359,439.43	893,724,317.25	1,028,912,654.72
盈余公积	138,804,173.96	138,804,173.96	136,976,753.44	136,976,753.44

②对2020年12月31日/2020年度的影响

采用变更后会计政策编制的2020年12月31日合并及公司资产负债表各项目、2020年度合并及公司利润表各项目，与假定采用变更前会计政策编制的这些报表项目相比，受影响项目对比情况如下：

A、对2020年12月31日资产负债表的影响

报表项目	2020年12月31日 新收入准则下金额		2020年12月31日 原收入准则下金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
应收账款	1,635,029,402.65	1,636,598,278.55	1,723,069,612.76	1,710,827,672.57
合同资产	1,713,059,673.34	1,707,490,204.98		
存货	116,629,925.34	83,872,762.56	1,830,605,398.54	1,793,259,386.93
其他非流动资产	158,575,139.94	158,575,139.94	91,470,081.05	91,470,081.05
递延所得税资产	71,217,529.18	62,547,513.28	67,939,886.52	61,194,400.10
预收账款			58,258,592.44	38,113,594.00
合同负债	58,258,592.44	38,113,594.00		
未分配利润	1,010,820,615.73	1,193,906,741.48	1,027,536,593.31	1,199,717,051.98
盈余公积	157,495,393.37	157,495,393.37	159,352,724.21	159,352,724.21

B、对2020年度利润表的影响

报表项目	2020年度新收入准则下金额		2020年度原收入准则下金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
信用减值损失	-11,860,353.62	25,539,149.53	-13,429,295.18	11,224,825.65
资产减值损失	-5,284,434.43	-1,836,013.43	-3,445,024.04	
所得税费用	22,959,780.25	27,335,820.46	23,000,350.57	25,464,073.89

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	634,221,957.43	634,221,957.43	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	560,000.00	560,000.00	
应收账款	1,466,422,666.61	1,415,743,767.11	-50,678,899.50
应收款项融资			
预付款项	156,087,890.85	156,087,890.85	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	347,522,885.45	347,522,885.45	
其中：应收利息	273,829.17	273,829.17	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	1,761,337,689.38	190,636,682.42	-1,570,701,006.96
合同资产	0.00	1,586,925,322.90	1,586,925,322.90
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,458,420.63	2,458,420.63	
流动资产合计	4,368,611,510.35	4,334,156,926.79	-34,454,583.56
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	58,517,803.86	58,517,803.86	
长期股权投资	634,035,259.83	634,035,259.83	
其他权益工具投资	207,548,167.24	207,548,167.24	
其他非流动金融资产			
投资性房地产	282,775,638.98	282,775,638.98	

固定资产	523,299,079.57	523,299,079.57	
在建工程	39,893,577.98	39,893,577.98	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	198,384,279.86	198,384,279.86	
开发支出	24,750,961.58	24,750,961.58	
商誉			
长期待摊费用	3,940,032.27	3,940,032.27	
递延所得税资产	67,686,285.57	70,911,145.31	3,224,859.74
其他非流动资产	63,074,268.25	76,029,786.84	12,955,518.59
非流动资产合计	2,103,905,354.99	2,120,085,733.32	16,180,378.33
资产总计	6,472,516,865.34	6,454,242,660.11	-18,274,205.23
流动负债：			
短期借款	1,634,650,000.00	1,634,650,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	61,522,868.51	61,522,868.51	
应付账款	959,854,076.80	959,854,076.80	
预收款项	169,476,750.24		-169,476,750.24
合同负债		169,476,750.24	169,476,750.24
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	19,283,950.69	19,283,950.69	
应交税费	136,463,148.18	136,463,148.18	
其他应付款	153,475,082.59	153,475,082.59	
其中：应付利息	2,553,461.79	2,553,461.79	
应付股利	8,269,767.15	8,269,767.15	
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			
流动负债合计	3,134,725,877.01	3,134,725,877.01	
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	1,660,000.00	1,660,000.00	
递延所得税负债	5,974,423.25	5,974,423.25	
其他非流动负债			
非流动负债合计	7,634,423.25	7,634,423.25	
负债合计	3,142,360,300.26	3,142,360,300.26	
所有者权益：			
股本	655,789,086.00	655,789,086.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,586,429,599.92	1,586,429,599.92	
减：库存股			
其他综合收益	881.60	881.60	
专项储备			
盈余公积	138,804,173.96	136,976,753.44	-1,827,420.52
一般风险准备			
未分配利润	910,171,101.96	893,724,317.25	-16,446,784.71
归属于母公司所有者权益合计	3,291,194,843.44	3,272,920,638.21	-18,274,205.23
少数股东权益	38,961,721.64	38,961,721.64	

所有者权益合计	3,330,156,565.08	3,311,882,359.85	-18,274,205.23
负债和所有者权益总计	6,472,516,865.34	6,454,242,660.11	-18,274,205.23

调整情况说明

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	572,074,384.57	572,074,384.57	
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	560,000.00	560,000.00	
应收账款	1,460,993,497.36	1,410,314,597.86	-50,678,899.50
应收款项融资			
预付款项	153,744,161.34	153,744,161.34	
其他应收款	546,187,446.07	546,187,446.07	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	1,708,940,242.79	138,239,235.83	-1,570,701,006.96
合同资产		1,586,925,322.90	1,586,925,322.90
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	323,168.07	323,168.07	
流动资产合计	4,442,822,900.20	4,408,368,316.64	-34,454,583.56
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	46,230,898.25	46,230,898.25	
长期股权投资	943,482,772.33	943,482,772.33	
其他权益工具投资	110,128,224.08	110,128,224.08	
其他非流动金融资产			
投资性房地产	282,775,638.98	282,775,638.98	
固定资产	518,871,721.12	518,871,721.12	
在建工程	39,449,541.28	39,449,541.28	
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产			
无形资产	101,228,139.73	101,228,139.73	
开发支出	22,788,569.42	22,788,569.42	
商誉			
长期待摊费用	1,251,256.91	1,251,256.91	
递延所得税资产	65,815,880.83	69,040,740.57	3,224,859.74
其他非流动资产	63,074,268.25	76,029,786.84	12,955,518.59
非流动资产合计	2,195,096,911.18	2,211,277,289.51	16,180,378.33
资产总计	6,637,919,811.38	6,619,645,606.15	-18,274,205.23
流动负债：			
短期借款	1,634,450,000.00	1,634,450,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	61,722,868.51	61,722,868.51	
应付账款	1,004,464,222.13	1,004,464,222.13	
预收款项	147,275,504.68		-147,275,504.68
合同负债	0.00	147,275,504.68	147,275,504.68
应付职工薪酬	12,500,593.12	12,500,593.12	
应交税费	131,184,144.74	131,184,144.74	
其他应付款	214,255,897.20	214,255,897.20	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债			
流动负债合计	3,205,853,230.38	3,205,853,230.38	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	1,500,000.00	1,500,000.00	
递延所得税负债	4,144,458.93	4,144,458.93	
其他非流动负债			
非流动负债合计	5,644,458.93	5,644,458.93	
负债合计	3,211,497,689.31	3,211,497,689.31	
所有者权益：			
股本	655,789,086.00	655,789,086.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,586,468,541.08	1,586,468,541.08	
减：库存股			
其他综合收益	881.60	881.60	
专项储备			
盈余公积	138,804,173.96	136,976,753.44	-1,827,420.52
未分配利润	1,045,359,439.43	1,028,912,654.72	-16,446,784.71
所有者权益合计	3,426,422,122.07	3,408,147,916.84	-18,274,205.23
负债和所有者权益总计	6,637,919,811.38	6,619,645,606.15	-18,274,205.23

调整情况说明

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

√ 适用 □ 不适用

详见第五节44重要会计政策变更。

45、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入按 16%、13%、10%、9%、6%、5%、3% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增	16%、13%、10%、9%、6%、5%、3%

	值税。详见注 1。	
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。	7%
企业所得税	本集团存在适用不同税率的企业所得税纳税主体，详见注 2。	15%、16.5%、25%
房产税	按房产原值 70% 的 1.2% 计缴和按租金收入的 12% 计缴。	1.2%、12%
教育费附加	按应缴纳的流转税的 3% 计缴。	3%
地方教育附加	按应缴纳的流转税的 2% 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
本公司	15%
浙江银江智慧交通集团有限公司、	15%
健康宝互联网技术有限公司	15%
江西银江智慧城市信息技术有限公司	15%
杭州银江智慧城市技术集团有限公司	15%
浙江银江研究院有限公司	15%
沈阳智享大健康信息科技有限公司	15%
银江股份（香港）有限公司	16.5%
其他分子公司	25%

2、税收优惠

本公司于2020年12月1日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为GR202033004659的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子公司浙江银江智慧交通集团有限公司于2020年12月1日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为GR202033001046的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子公司浙江银江交通技术有限公司于2020年12月1日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为GR202033006769的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子公司健康宝互联网技术有限公司于2018年11月30日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为GR201833001816的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子公司江西银江智慧城市信息技术有限公司于2018年12月4日经江西省科学技术厅、江西省财政厅、国家税务总局江西省税务局认证，取得编号为GR201836001310的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子公司杭州银江智慧城市技术集团有限公司于2019年12月04日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为GR201933002955的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子公司浙江银江研究院有限公司于2018年11月30日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为GR201833003050的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

子企业沈阳智享大健康信息科技有限公司于2019年7月22日经辽宁省科学技术厅、辽宁省财政厅、国家税务总局辽宁省税务

局认证，取得编号为GR201921000072号《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期3年，有效期内适用15%的企业所得税税率。

根据《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）之规定：2019年1月1日至2021年12月31日：对月销售额10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税；对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

本期收到的与企业日常经营活动相关的其他税收优惠及批文详见本附注六、45。

3、其他

2019年4月1日前公司及其分子公司（一般纳税人）产品销售收入根据销售额的16%计算销项税额，建筑业收入根据销售额的10%计算销项税额；2019年4月1日起公司及其分子公司产品销售收入根据销售额的13%计算销项税额，建筑业收入根据销售额的9%计算销项税额，租赁收入按照租赁收入的9%计算销项税额，技术服务收入根据销售额的6%计算销项税额，再按规定扣除进项税额后缴纳。2016年5月前建筑业收入、租赁收入按照简易办法征收，建筑业收入即按照扣除分包收入后的销售额按照3%税率计算缴纳增值税，租赁收入按照租赁收入的5%计算销项税额。

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	199,595.19	39,944.84
银行存款	633,648,444.98	592,703,752.27
其他货币资金	65,873,364.18	41,478,260.32
合计	699,721,404.35	634,221,957.43
其中：存放在境外的款项总额	82,217.28	88,987.38

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	上年年末余额
已质押定期银行存款		31,744,095.00
保函保证金	33,152,024.43	18,654,728.44
银行承兑汇票保证金	24,761,514.59	14,253,869.90
信用证保证金	5,000,000.00	5,000,000.00
农民工保证金	2,958,711.48	3,529,710.22
合计	65,872,250.50	73,182,403.56

注：其他货币资金除上述受限资金65,872,250.50元，剩余金额1,113.68元为证券账户存出投资款余额。

2、交易性金融资产

适用 不适用

3、衍生金融资产

□ 适用 √ 不适用

4、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		560,000.00
商业承兑票据	20,117,345.10	
减：坏账准备	-1,005,867.26	
合计	19,111,477.84	560,000.00

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	
按单项计提坏账准备的应收票据					0.00					
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	20,117,345.10	100.00%	1,005,867.26	5.00%	19,111,477.84	560,000.00	100.00%			560,000.00
其中：										
银行承兑汇票						560,000.00	100.00%			560,000.00
商业承兑汇票	20,117,345.10	100.00%	1,005,867.26	5.00%	19,111,477.84					
合计	20,117,345.10		1,005,867.26		19,111,477.84	560,000.00				560,000.00

按单项计提坏账准备：期末无单项计提坏账准备的应收票据

□ 适用 √ 不适用

按单项计提坏账准备：

□ 适用 √ 不适用

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额
----	------

	账面余额	坏账准备	计提比例
商业承兑汇票	20,117,345.10	1,005,867.26	5.00%
合计	20,117,345.10	1,005,867.26	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用 不适用

组合中，按预期信用损失计提坏账准备的应收票据

项 目	期末余额		
	应收票据	坏账准备	计提比例 (%)
商业承兑汇票	20,117,345.10	1,005,867.26	5.00

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
商业承兑汇票		1,005,867.26				1,005,867.26
合计		1,005,867.26				1,005,867.26

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(3) 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
商业承兑票据	8,363,287.28	
合计	8,363,287.28	

(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

(6) 本期实际核销的应收票据情况

□ 适用 √ 不适用

5、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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	1,926,703,938.37	100.00%	291,674,535.72	15.14%	1,635,029,402.65	1,705,522,124.27	100.00%	289,778,357.16	16.99%	1,415,743,767.11
其中：										
账龄分析法组合	1,926,703,938.37	100.00%	291,674,535.72	15.14%	1,635,029,402.65	1,705,522,124.27	100.00%	289,778,357.16	16.99%	1,415,743,767.11
合计	1,926,703,938.37		291,674,535.72		1,635,029,402.65	1,705,522,124.27	100.00%	289,778,357.16	16.99%	1,415,743,767.11

按单项计提坏账准备：

□ 适用 √ 不适用

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄分析法组合	1,926,703,938.37	291,674,535.72	15.14%
合计	1,926,703,938.37	291,674,535.72	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

□ 适用 √ 不适用

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
----	------

1 年以内（含 1 年）	1,033,277,852.69
1 至 2 年	450,677,880.16
2 至 3 年	257,822,858.32
3 年以上	184,925,347.20
3 至 4 年	31,937,873.58
4 至 5 年	42,038,532.61
5 年以上	110,948,941.01
合计	1,926,703,938.37

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄分析法组合	289,778,357.16	1,896,178.56				291,674,535.72
合计	289,778,357.16	1,896,178.56				291,674,535.72

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无

（3）本期实际核销的应收账款情况

本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：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	135,850,000.00	7.05%	13,585,000.00
第二名	40,570,849.77	2.11%	2,028,542.49
第三名	37,996,911.51	1.97%	2,608,594.63
第四名	31,720,516.42	1.65%	1,874,705.56
第五名	29,527,948.55	1.53%	1,476,397.43
合计	275,666,226.25	14.31%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

6、应收款项融资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收票据	2,640,000.00	
合计	2,640,000.00	

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

适用 不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

适用 不适用

其他说明：

7、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	131,998,307.63	94.84%	138,758,608.29	88.90%
1 至 2 年	6,273,722.87	4.51%	11,314,810.64	7.25%
2 至 3 年	405,481.70	0.29%	3,493,125.15	2.24%
3 年以上	502,072.80	0.36%	2,521,346.77	1.61%
合计	139,179,585.00	--	156,087,890.85	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本集团按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 32,658,019.67 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 23.46%。

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		273,829.17
其他应收款	160,485,328.69	347,249,056.28
合计	160,485,328.69	347,522,885.45

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款		273,829.17
合计		273,829.17

2) 重要逾期利息

 适用 不适用

3) 坏账准备计提情况

 适用 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

 适用 不适用

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

 适用 不适用

3) 坏账准备计提情况

 适用 不适用

其他说明：

(3) 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
业绩补偿款	232,796,486.19	232,796,486.19
往来款	78,611,443.55	63,573,783.05
保证金	130,266,864.09	132,057,146.59
备用金	37,285,847.72	19,294,953.48
股权转让款	5,495,038.07	3,710,038.07
押金	3,476,891.82	3,452,894.85
资金占用		210,852,689.00
合计	487,932,571.44	665,737,991.23

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	85,406,349.52		233,082,585.43	318,488,934.95
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	8,958,307.80			8,958,307.80
2020 年 12 月 31 日余额	94,364,657.32		233,082,585.43	327,447,242.75

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	70,807,735.29
1 至 2 年	36,472,772.54
2 至 3 年	286,923,645.61
3 年以上	93,728,418.00
3 至 4 年	20,415,288.03
4 至 5 年	15,552,402.15

5 年以上	57,760,727.82
合计	487,932,571.44

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提	233,082,585.43					233,082,585.43
账龄分析法组合	85,406,349.52	8,958,307.80				94,364,657.32
合计	318,488,934.95	8,958,307.80				327,447,242.75

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

4) 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

5) 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
李欣	往来款	232,796,486.19	2 至 3 年	47.71%	232,796,486.19
上海景聘企业管理中心（有限合伙）	履约保证金	8,000,000.00	2 至 3 年	1.64%	1,600,000.00
湖州市北建设投资有限公司	履约保证金	6,657,000.00	2 至 3 年	1.36%	1,331,400.00
杭州市公安局交通警察支队	履约保证金	3,929,340.05	1 年以内 1,061,140.00 元，1 至 2 年 999,750.00 元，2 至 3 年 466,900.00 元，3 至 4 年 1,401,550.05 元	0.81%	947,187.03
上海市黄浦区卫生局	工程维保金	2,719,084.05	1 年以内	0.56%	3,485,646.40
合计	--	254,101,910.29	--	52.08%	240,160,719.62

6) 涉及政府补助的应收款项

□ 适用 √ 不适用

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款**8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额**

□ 适用 √ 不适用

9、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

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
原材料	1,172,642.26		1,172,642.26	2,144,424.50		2,144,424.50
库存商品	304,111.91		304,111.91	179,472.66		179,472.66
合同履约成本	118,516,777.93	3,363,606.76	115,153,171.17	188,312,785.26		188,312,785.26
合计	119,993,532.10	3,363,606.76	116,629,925.34	190,636,682.42		190,636,682.42

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

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
		计提	其他	转回或转销	其他	
合同履约成本		3,363,606.76				3,363,606.76
合计		3,363,606.76				3,363,606.76

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明**(4) 合同履约成本本期摊销金额的说明****10、合同资产**

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
已完工未结算工程项目	1,713,975,473.20	25,709,632.10	1,688,265,841.10	1,583,656,525.55	23,560,515.10	1,560,096,010.45
尚未到期质保金	92,276,462.17	377,571.04	91,898,891.13	40,390,691.41	605,860.37	39,784,831.04
减：计入其他非流动资产（附注六、21）	-67,105,058.89		-67,105,058.89	-12,955,518.59		-12,955,518.59
合计	1,739,146,876.48	26,087,203.14	1,713,059,673.34	1,611,091,698.37	24,166,375.47	1,586,925,322.90

合同资产的账面价值在本期内发生的重大变动金额和原因：

适用 不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提合同资产坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用 不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
已完工未结算工程项目	2,149,117.00			
尚未到期质保金	-228,289.33			
合计	1,920,827.67			--

其他说明：

11、持有待售资产

适用 不适用

12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税	6,899,368.88	2,393,337.70
预缴企业所得税	82,475.44	65,082.93
合计	6,981,844.32	2,458,420.63

其他说明：

14、债权投资

□ 适用 √ 不适用

15、其他债权投资

□ 适用 √ 不适用

16、长期应收款**(1) 长期应收款情况**

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	36,754,952.91		36,754,952.91	58,517,803.86		58,517,803.86	5.39-6.49
其中：未实现融资收益	1,578,418.58		1,578,418.58	5,997,995.24		5,997,995.24	5.39-6.49
合计	36,754,952.91		36,754,952.91	58,517,803.86		58,517,803.86	--

坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

无因金融资产转移而终止确认的长期应收款。

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债。

其他说明

17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	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											
上海银江 智慧智能 化技术有 限公司	10,172,08 3.28			93,039.28						10,265,12 2.56	
北京欧迈 特科技股 份有限公 司(注1)			-17,230,8 77.83						-17,230,8 77.83		
湖南欧迈 特网络科 技有限公 司(注1)	489,579.9 4			-489,579. 94							
安徽新网 讯科技发 展有限公 司	12,105,15 6.14			-7,314.57						12,097,84 1.57	
北京银江 瑞讯科技 有限公司	8,615,175 .65			1,387,468 .32						10,002,64 3.97	
上海济祥 智能交通 科技有限 公司											4,239,935 .05
杭州天尊 信息技术 有限公司 (注2)	2,272,138 .16									2,272,138 .16	
厦门银江 智慧城市 技术股份 有限公司	8,415,058 .80			423,206.8 5						8,838,265 .65	
美国华人 执业医生 网络医院											19,119,30 0.00

杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）	506,258,530.24			-5,303,260.84		-36,031,726.11			464,923,543.29	
杭州银江医联网技术股份有限公司	10,741,775.79			565,156.88					11,306,932.67	
杭州清普信息技术有限公司	24,052,181.78			-672,815.79					23,379,365.99	
浙江银江金服控股有限公司	25,834,496.22			-1,902.16					25,832,594.06	
浙江贤谷互联网技术有限公司	19,581,421.39			-139,639.15					19,441,782.24	
重庆市银江国超科技有限公司	1,785,171.19			-669,586.87					1,115,584.32	
浙江智尔信息技术有限公司	3,712,491.25		-928,122.81	70,810.65					2,855,179.09	
小计	634,035,259.83		-18,648,580.58	-4,254,837.40		-36,031,726.11		-17,230,877.83	592,330,993.57	23,359,235.05
合计	634,035,259.83		-18,648,580.58	-4,254,837.40		-36,031,726.11		-17,230,877.83	592,330,993.57	23,359,235.05

其他说明

注1：2020年5月，公司与刘云平、北京欧迈特科技股份有限公司、湖南欧迈特网络科技有限公司达成和解协议：刘云平同意以股权受让的方式回购本公司持有的北京欧迈特科技股份有限公司和湖南欧迈特网络科技有限公司15%的股份，回购总价值为2000万元人民币，其中800万以货币支付，剩余1200万以市场价值1200万元特定设备通过“以物抵债”的方式作为回购对价。详见附注“十四、2”。

注2：本公司的子公司杭州银江智慧城市集团就股权转让纠纷起诉杭州天尊信息技术有限公司，因此对本年度杭州天尊信息技术有限公司的投资收益暂不进行确认

18、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	301,394,572.00	207,548,167.24
合计	301,394,572.00	207,548,167.24

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
浙江金科文化产业股份有限公司		7,695.65		8,577.25	非交易性投资	出售股票
浙江万朋教育科技有限公司					非交易性投资	
亿邦国际控股公司		98,424,572.00			非交易性投资	
MAGIC LEAP,INC.					非交易性投资	
山东博安智能科技股份有限公司					非交易性投资	
杭州天迈网络科技有限公司			424,457.37		非交易性投资	出售股权

其他说明：

19、其他非流动金融资产

适用 不适用

20、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	309,220,164.01			309,220,164.01
2.本期增加金额	423,254,408.53			423,254,408.53
(1) 外购				

(2) 存货\固定资产 \在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
(1) 固定资产转入	423,254,408.53			423,254,408.53
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	732,474,572.54			732,474,572.54
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	26,444,525.03			26,444,525.03
2.本期增加金额	28,211,014.24			28,211,014.24
(1) 计提或摊销	8,374,991.67			8,374,991.67
(2) 固定资产转入	19,836,022.57			19,836,022.57
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	54,655,539.27			54,655,539.27
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				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	677,819,033.27			677,819,033.27
2.期初账面价值	282,775,638.98			282,775,638.98

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
中国智谷富春园区 11#-14#楼	291,687,647.65	因规划调整等原因，土地权证分割尚未完成
中国智谷富春园区 A1、A2 幢	344,985,419.08	因规划调整等原因，土地权证分割尚未完成

其他说明

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	96,845,820.71	523,299,079.57
合计	96,845,820.71	523,299,079.57

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	543,836,261.95	38,504,457.05	33,897,507.65	616,238,226.65
2.本期增加金额		1,117,222.99	1,211,556.93	2,328,779.92
(1) 购置		1,117,222.99	1,211,556.93	2,328,779.92
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额	423,254,408.53	703,463.00	148,279.53	424,106,151.06
(1) 处置或报废		703,463.00	148,279.53	851,742.53
(2) 转投资性房地产减少	423,254,408.53			423,254,408.53
4.期末余额	120,581,853.42	38,918,217.04	34,960,785.05	194,460,855.51
二、累计折旧				
1.期初余额	32,751,182.79	33,693,070.80	26,494,893.49	92,939,147.08
2.本期增加金额	21,531,598.89	1,205,468.20	2,578,346.68	25,315,413.77

(1) 计提	21,531,598.89	1,205,468.20	2,578,346.68	25,315,413.77
3.本期减少金额	19,836,022.57	668,289.65	135,213.83	20,639,526.05
(1) 处置或报废		668,289.65	135,213.83	803,503.48
(2) 转投资性房地产减少	19,836,022.57			19,836,022.57
4.期末余额	34,446,759.11	34,230,249.35	28,938,026.34	97,615,034.80
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	86,135,094.31	4,687,967.69	6,022,758.71	96,845,820.71
2.期初账面价值	511,085,079.16	4,811,386.25	7,402,614.16	523,299,079.57

(2) 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

(6) 固定资产清理

适用 不适用

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	56,423,908.29	39,893,577.98
合计	56,423,908.29	39,893,577.98

(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
中国智谷富春园区 A1-A2 号楼装修工程	55,228,040.37		55,228,040.37	39,449,541.28		39,449,541.28
租入固定资产装修工程				444,036.70		444,036.70
滨江地块建筑工程	1,195,867.92		1,195,867.92			
合计	56,423,908.29		56,423,908.29	39,893,577.98		39,893,577.98

(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
中国智谷富春园区 A1-A2 号楼装修工程	78,899,082.56	39,449,541.28	15,778,499.09			55,228,040.37	70.00%	70%				其他
合计	78,899,082.56	39,449,541.28	15,778,499.09			55,228,040.37	--	--				--

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

□ 适用 √ 不适用

(4) 工程物资

□ 适用 √ 不适用

23、生产性生物资产**(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□ 适用 √ 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

24、油气资产

□ 适用 √ 不适用

25、使用权资产

□ 适用 √ 不适用

26、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	软件著作权	PPP 项目资产	外购软件	土地使用权	合计
一、账面原值								
1.期初余额				162,591,046.06	93,707,868.83	4,453,084.69		260,751,999.58
2.本期增加金额				20,341,232.46			9,887,240.88	30,228,473.34
(1) 购置							9,887,240.88	9,887,240.88
(2) 内部研发				20,341,232.46				20,341,232.46
(3) 企业合并增加								

3.本期减少金额								
(1) 处置								
4.期末余额				182,932,278.52	93,707,868.83	4,453,084.69	9,887,240.88	290,980,472.92
二、累计摊销								
1.期初余额				56,427,814.79	4,109,994.25	1,829,910.68		62,367,719.72
2.本期增加金额				18,145,801.26	4,931,993.10	368,896.55	16,478.73	23,463,169.64
(1) 计提				18,145,801.26	4,931,993.10	368,896.55	16,478.73	23,463,169.64
3.本期减少金额								
(1) 处置								
4.期末余额				74,573,616.05	9,041,987.35	2,198,807.23	16,478.73	85,830,889.36
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				108,358,662. 47	84,665,881.4 8	2,254,277.46	9,870,762.15	205,149,583. 56
2.期初 账面价值				106,163,231. 27	89,597,874.5 8	2,623,174.01		198,384,279. 86

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 52.82%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

27、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		
交通超能信号优化服务平台 V2.0	9,912,583.47	211,022.83			9,999,714.52	123,891.78		
大数据背景下新型突发事件应急保障系统、装备研发与应用示范	10,525,243.05	532,079.63			10,341,517.94	715,804.74		
智能政务开放创新服务平台开发及应用示范	2,799,810.93	3,421,248.02				6,221,058.95		
跨系统数据共享交换关键技术研发与应用	1,513,324.13	1,351,573.37				76,673.72		2,788,223.78
基于人工智能的司法服务平台及示范应用		6,538,866.02				2,390,050.79		4,148,815.23
数据共享与交换平台 V4.0		18,846,416.43				9,590,980.80		9,255,435.63
智能交通大		5,213,310.22				181,630.28		5,031,679.94

数据可视化平台 V3.0								
Enloop-Hub 共性技术平台 v3.0		2,282,906.65				2,282,906.65		
海量交通大数据分析平台 v2.0		2,099,836.96				2,099,836.96		
城市智能交通管理与指挥平台 v6.0		8,707,172.99				8,707,172.99		
人口健康服务平台运营服务关键技术研发与应用		3,025,007.81				3,025,007.81		
医卫综合监管平台 v1.0		566,037.74				566,037.74		
基于多源异构数据的城市道路实时仿真系统 V1.0		12,001,850.97				12,001,850.97		
银江交通 AI 信号控制系统 v1.0		8,400,559.15				8,400,559.15		
银江智慧交通非现场执法平台 v3.0		1,111,734.80				1,111,734.80		
银江城市级交通运行监测系统 v2.0		818,293.29				818,293.29		
银江 Enloop-Analysis 数据可视化分析系统 V2.0		1,002,975.01				1,002,975.01		
银江智慧法律援助系统 v2.0		797,324.55				797,324.55		
司法行政数		3,485,378.78				3,485,378.78		

据中台关键技术研发及应用示范								
智慧镇街数字驾驶舱平台		1,231,532.49				1,231,532.49		
银江智慧安保平台		1,134,094.51				1,134,094.51		
银江移动警务平台项目		723,323.81				723,323.81		
银江大数据可视化监测分析平台项目		1,220,304.92				1,220,304.92		
交通信号控制与优化关键技术研发与应用		2,986,546.06				2,986,546.06		
病案管理系统		182,571.94				182,571.94		
麻醉临床信息系统		118,824.80				118,824.80		
分诊排队呼叫系统		225,739.80				225,739.80		
产品追溯管理信息化平台		620,060.85				620,060.85		
社会综合管理信息化平台		788,941.18				788,941.18		
基于深度学习的交通信号控制方案实时推荐系统		313,792.44				313,792.44		
医养结合虚拟养老院		502,512.90				502,512.90		
智享智慧药事管理平台		403,379.16				403,379.16		
智享医疗健		298,818.62				298,818.62		

康数据综合采集平台								
其他研发项目		105,739.60				105,739.60		
合计	24,750,961.58	91,269,778.30			20,341,232.46	74,455,352.84		21,224,154.58

其他说明

28、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		
浙江浙大健康管理 有限公司	1,534,560.62					1,534,560.62
合计						

(2) 商誉减值准备

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
		计提		处置		
浙江浙大健康管理 有限公司	1,534,560.62					1,534,560.62
合计						

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

(1) 商誉的计算过程

公司2011年支付人民币3,076,220.00元收购了浙江浙大健康管理有限公司49%的权益，合并成本超过获得的浙江浙大健康管理有限公司可辨认资产、负债公允价值的份额1,534,560.62元，确认为与浙江浙大健康管理有限公司相关的商誉。

(2) 商誉减值测试的方法

因浙江浙大健康管理有限公司过去几年处于亏损状态，同时未来五年财务预测的现金流存在较大不确定性，公司基于谨慎性考虑，对浙江浙大健康管理有限公司形成的商誉在2014年度已全额计提商誉减值准备。

商誉减值测试的影响

其他说明

29、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
装修费	3,815,032.27	1,495,236.36	2,380,859.51		2,929,409.12
租赁费	125,000.00		50,000.00		75,000.00
合计	3,940,032.27	1,495,236.36	2,430,859.51		3,004,409.12

其他说明

30、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
坏账准备形成	358,835,757.23	54,538,904.92	353,139,051.46	54,173,597.19
存货跌价形成	714,076.62	107,111.49		
应付款暂估形成	78,448,260.66	11,767,239.10	77,637,115.02	11,645,567.25
未实现内部损益形成	30,660,491.10	4,599,073.67	32,446,539.12	4,866,980.87
递延收益形成	1,368,000.00	205,200.00	1,500,000.00	225,000.00
合计	470,026,585.61	71,217,529.18	464,722,705.60	70,911,145.31

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融资产公允价值变动			1,037.18	155.58
处置子公司部分股权对 剩余股权进行公允价值 调整形成的应纳税暂时 性差异	12,199,762.13	1,829,964.32	12,199,762.13	1,829,964.32
资金占用利息收入调整 形成的应纳税暂时性差 异			27,628,689.00	4,144,303.35
合计	12,199,762.13	1,829,964.32	39,829,488.31	5,974,423.25

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		71,217,529.18		70,911,145.31
递延所得税负债		1,829,964.32		5,974,423.25

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
坏账准备形成可抵扣暂时性差异（注 1）	54,582,605.45	46,498,129.93
存货跌价准备形成的暂时性差异	2,649,530.14	
长期股权投资减值准备形成的暂时性差异	23,359,235.05	40,590,112.88
商誉减值形成的可抵扣暂时性差异	1,534,560.62	1,534,560.62
递延收益形成的可抵扣暂时性差异		160,000.00
可抵扣亏损	180,069,747.33	140,218,778.84
未确认递延所得税负债明细：		
金融资产公允价值变动（注 2）	-98,424,572.00	
合计	163,771,106.59	229,001,582.27

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

注（1）：期末其他应收款中含对李欣的业绩补偿款232,796,486.19元，已全额计提坏账准备，在2019年5月31日前此损失已获批准扣除。

注（2）：金融资产公允价值变动系子公司银江股份（香港）有限公司持有的亿邦国际控股有限公司的股票公允价值变动，因香港不对资本收益征收利得税，故未确认递延所得税负债。

31、其他非流动资产

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
预付房屋建筑物装修工程款	13,946,271.52		13,946,271.52	30,550,458.72		30,550,458.72

预付购房增值税款	32,523,809.5 3		32,523,809.5 3	32,523,809.5 3		32,523,809.5 3
预付房屋工程款	45,000,000.0 0		45,000,000.0 0			
质保金	67,105,058.8 9		67,105,058.8 9	12,955,518.5 9		12,955,518.5 9
合计	158,575,139. 94		158,575,139. 94	76,029,786.8 4		76,029,786.8 4

其他说明：

32、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	70,000,000.00	50,450,000.00
保证借款	760,000,000.00	835,000,000.00
信用借款	455,000,000.00	479,200,000.00
抵押、保证借款	449,000,000.00	200,000,000.00
质押、保证借款		70,000,000.00
短期借款应计利息	3,724,263.22	
合计	1,737,724,263.22	1,634,650,000.00

短期借款分类的说明：

①质押借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	质押物
浙商银行杭州分行	15,000,000.00	2020/2/20	2021/2/19	应收款质押
浙商银行杭州分行	30,000,000.00	2020/2/20	2021/2/19	应收款质押
浙商银行杭州分行	25,000,000.00	2020/6/5	2021/5/24	应收款质押
合计	70,000,000.00			

②抵押、保证借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	抵押物、保证人
中国工商银行杭州庆春路支行	20,000,000.00	2020/1/22	2021/1/19	抵押物：西园八路
中国工商银行杭州庆春路支行	30,000,000.00	2020/2/27	2021/2/25	19号B座房产；
中国工商银行杭州庆春路支行	49,000,000.00	2020/3/31	2021/3/31	保证人：银江科技
中国工商银行杭州庆春路支行	50,000,000.00	2020/4/8	2021/4/8	集团
中国工商银行杭州庆春路支行	99,000,000.00	2020/6/1	2021/5/25	
中国工商银行杭州庆春路支行	30,000,000.00	2020/7/27	2021/7/27	

中国工商银行杭州庆春路支行	50,000,000.00	2020/8/12	2021/8/12
中国工商银行杭州庆春路支行	21,000,000.00	2020/8/14	2021/8/13
中国工商银行杭州庆春路支行	50,000,000.00	2020/12/24	2021/6/22
中国工商银行杭州庆春路支行	50,000,000.00	2020/12/29	2021/6/29
合 计	449,000,000.00		

③保证借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	保证人
中信银行杭州玉泉支行	50,000,000.00	2020/8/28	2021/8/28	银江科技集团有限公司
中信银行杭州玉泉支行	60,000,000.00	2020/8/31	2021/8/31	银江科技集团有限公司
交通银行杭州莫干山路支行	50,000,000.00	2020/12/7	2021/6/7	银江科技集团有限公司
上海浦东发展银行杭州分行保俶支行	30,000,000.00	2020/5/18	2021/5/18	银江科技集团有限公司
上海浦东发展银行杭州分行保俶支行	53,000,000.00	2020/5/29	2021/5/29	银江科技集团有限公司
上海浦东发展银行杭州分行保俶支行	27,000,000.00	2020/9/4	2021/9/4	银江科技集团有限公司
中国民生银行杭州分行	50,000,000.00	2020/3/12	2021/2/19	银江科技集团有限公司
中国民生银行杭州分行	50,000,000.00	2020/3/13	2021/2/19	银江科技集团有限公司
中国银行杭州钱江新城支行	30,000,000.00	2020/3/3	2021/2/27	银江科技集团有限公司
中国银行杭州钱江新城支行	30,000,000.00	2020/8/25	2021/2/26	银江科技集团有限公司
宁波银行杭州分行	50,000,000.00	2020/5/14	2021/5/14	银江科技集团有限公司
中国农业银行解放路支行（注）	40,000,000.00	2020/1/1	2020/12/31	银江科技集团有限公司
中国农业银行解放路支行	100,000,000.00	2020/3/12	2021/3/11	银江科技集团有限公司
中国农业银行解放路支行	60,000,000.00	2020/8/2	2021/8/1	银江科技集团有限公司
恒丰银行杭州滨江支行	40,000,000.00	2020/8/7	2021/8/6	银江科技集团有限公司
恒丰银行杭州滨江支行	40,000,000.00	2020/11/26	2021/11/25	银江科技集团有限公司
合计	760,000,000.00			

注：中国农业银行解放路支行划转完成日为2021年1月4日。

④信用借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	备注
浙商银行杭州钱江支行	10,000,000.00	2020/5/11	2021/5/11	
浙商银行杭州钱江支行	20,000,000.00	2020/5/26	2021/5/26	
兴业银行杭州分行	60,000,000.00	2020/7/22	2021/6/21	
兴业银行杭州分行	60,000,000.00	2020/7/23	2021/6/22	
兴业银行杭州分行	60,000,000.00	2020/7/24	2021/6/23	
光大银行杭州分行	100,000,000.00	2020/3/27	2021/3/25	
招商银行杭州解放支行	20,000,000.00	2020/9/25	2021/9/14	商票贴现
招商银行杭州解放支行	20,000,000.00	2020/9/25	2021/9/14	商票贴现
招商银行杭州解放支行	20,000,000.00	2020/9/25	2021/9/14	商票贴现
招商银行杭州解放支行	60,000,000.00	2020/11/18	2021/11/17	商票贴现
恒丰银江杭州滨江支行	25,000,000.00	2020/3/6	2021/3/5	信用证贴现
合计	455,000,000.00			

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

□ 适用 √ 不适用

33、交易性金融负债

□ 适用 √ 不适用

34、衍生金融负债

□ 适用 √ 不适用

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	18,594,413.17	46,536,322.05
银行承兑汇票	96,861,717.43	14,986,546.46
合计	115,456,130.60	61,522,868.51

本期末已到期未支付的应付票据总额为元。

36、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，下同）	829,536,181.10	749,674,762.46
1 至 2 年	83,248,055.07	78,056,054.95
2 至 3 年	46,948,342.81	42,324,572.21
3 年以上	36,574,906.68	89,798,687.18
合计	996,307,485.66	959,854,076.80

(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
安徽吉伟安防电子有限公司	4,026,000.00	未达到付款条件
博康智能信息技术有限公司	5,340,884.55	未达到付款条件
江苏鼎驰电子科技有限公司	4,878,319.25	未达到付款条件

上海泓申科技发展有限公司	6,107,144.70	未达到付款条件
武汉谷泰智能有限公司	3,120,412.62	未达到付款条件
合计	23,472,761.12	--

其他说明：

37、预收款项

(1) 预收款项列示

适用 不适用

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

适用 不适用

38、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收工程款	57,904,773.22	169,476,750.24
预收货款	353,819.22	
合计	58,258,592.44	169,476,750.24

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

39、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	16,097,369.65	108,892,787.56	107,138,198.58	17,851,958.63
二、离职后福利-设定提存计划	3,186,581.04	600,865.43	819,989.37	2,967,457.10
三、辞退福利		453,140.02	453,140.02	
合计	19,283,950.69	109,946,793.01	108,411,327.97	20,819,415.73

(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	13,080,662.13	95,358,139.15	93,434,611.24	15,004,190.04
2、职工福利费		5,405,493.63	5,388,893.63	16,600.00
3、社会保险费	2,798,569.33	3,062,973.06	3,238,918.06	2,622,624.33
其中：医疗保险费	2,497,105.14	2,971,625.75	3,128,078.66	2,340,652.23
工伤保险费	78,683.28	24,302.83	27,455.14	75,530.97
生育保险费	222,780.91	67,044.49	83,384.27	206,441.13
4、住房公积金	15,480.00	3,028,535.52	3,020,043.52	23,972.00
5、工会经费和职工教育经费	202,658.19	2,037,646.20	2,055,732.13	184,572.26
合计	16,097,369.65	108,892,787.56	107,138,198.58	17,851,958.63

(3) 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	3,073,613.08	578,065.12	790,587.92	2,861,090.28
2、失业保险费	112,967.96	22,800.31	29,401.45	106,366.82
合计	3,186,581.04	600,865.43	819,989.37	2,967,457.10

其他说明：

注：本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团根据各地社保局规定的缴费比例及缴费基数向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	58,298,252.10	74,281,620.78
企业所得税	30,660,098.65	24,606,291.55
个人所得税	59,604.50	51,685.58
城市维护建设税	7,087,041.25	8,179,698.50
契税	19,936,796.59	19,514,285.71
教育费附加	2,961,738.42	3,461,119.31
地方教育附加	1,987,852.72	2,313,674.71
印花税	441,405.05	436,013.44

房产税	6,009,392.31	3,520,332.91
其他地方税	35,958.85	58,157.08
土地使用税	40,268.61	40,268.61
合计	127,518,409.05	136,463,148.18

其他说明：

41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		2,553,461.79
应付股利		8,269,767.15
其他应付款	148,743,411.35	142,651,853.65
合计	148,743,411.35	153,475,082.59

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息		2,553,461.79
合计		2,553,461.79

重要的已逾期未支付的利息情况：

适用 不适用

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利		8,269,767.15
合计		8,269,767.15

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

(3) 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
----	------	------

往来款	130,853,040.39	135,079,306.10
押金	4,528,024.95	3,218,821.64
保证金	6,125,456.26	844,582.10
股权转让款	2,559,623.84	3,030,000.00
其他	4,677,265.91	479,143.81
合计	148,743,411.35	142,651,853.65

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
程晓春	4,381,956.53	未达到付款条件
博康智能信息技术有限公司	4,206,800.00	未达到付款条件
合计	8,588,756.53	--

其他说明

42、持有待售负债

适用 不适用

43、一年内到期的非流动负债

适用 不适用

44、其他流动负债

适用 不适用

45、长期借款

(1) 长期借款分类

适用 不适用

46、应付债券

(1) 应付债券

适用 不适用

(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）

□ 适用 √ 不适用

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明**

□ 适用 √ 不适用

47、租赁负债

□ 适用 √ 不适用

48、长期应付款**(1) 按款项性质列示长期应付款**

□ 适用 √ 不适用

(2) 专项应付款

□ 适用 √ 不适用

49、长期应付职工薪酬**(1) 长期应付职工薪酬表**

□ 适用 √ 不适用

(2) 设定受益计划变动情况

□ 适用 √ 不适用

50、预计负债

□ 适用 √ 不适用

51、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	1,660,000.00	828,000.00	1,120,000.00	1,368,000.00	未通过验收
合计	1,660,000.00	828,000.00	1,120,000.00	1,368,000.00	--

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	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/ 与收益相关
突发事件应急保障新技术新方法及应用-大数据背景下新型突发事件应急保障系统、装备研发与应用示范	960,000.00			960,000.00				与收益相关
突发事件应急保障新技术新方法及应用-大数据背景下新型突发事件应急保障系统、装备研发与应用示范	160,000.00			160,000.00				与收益相关
智能政务开放创新服务平台开发及应用示范	540,000.00	828,000.00					1,368,000.00	与收益相关

其他说明：

52、其他非流动负债 适用 不适用**53、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	655,789,086.00						655,789,086.00
------	----------------	--	--	--	--	--	----------------

其他说明：

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

55、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）	1,566,809,540.84			1,566,809,540.84
其他资本公积	19,620,059.08		36,031,726.11	-16,411,667.03
合计	1,586,429,599.92		36,031,726.11	1,550,397,873.81

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注1：公司股权激励：对于第二个行权期，于2018年12月31日可确认无法达到第二期股票期权行权要求的业绩指标，第二个行权期相关的股权激励费用不应确认，且应将前期累计已确认金额冲回；对于第三个行权期，于2019年12月31日已可确认无法达到第三期股票期权行权要求的业绩指标，第三个行权期相关的股权激励费用不应确认，且应将前期累计已确认金额冲回。此项前期会计差错的更正，将导致2018年度、2019年度管理费用分别冲回5,791,807.50元、10,425,253.50元，同时调整相应冲回年初资本公积-其他资本公积16,217,061.00元。

注2：公司对杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）（以下称“产业基金”）的投资，公司对该项采用权益法进行后续计量。由于产业基金2020年度自查发现前期财务报表存在重大差错，并按照企业会计准则的规定对前期报表进行追溯调整。产业基金的前期差错更正金额较大，对公司前期确认的投资收益金额影响重大，该事项构成公司前期差错，应按照追溯调整法进行会计处理，调整相应年初资本公积-其他资本公积3,952,976.01元，对本期资本公积-其他资本公积影响额为-36,031,726.11元。

56、库存股

适用 不适用

57、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：前期计入其他综合收益当期转入	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	

				留存收益				
一、不能重分类进损益的其他综合收益	881.60	97,867,682.55		-415,880.12	-140,127.73	98,423,690.40		98,424,572.00
其他权益工具投资公允价值变动	881.60	97,867,682.55		-415,880.12	-140,127.73	98,423,690.40		98,424,572.00
其他综合收益合计	881.60	97,867,682.55		-415,880.12	-140,127.73	98,423,690.40		98,424,572.00

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

58、专项储备

适用 不适用

59、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	136,976,753.44	20,518,639.93		157,495,393.37
合计	136,976,753.44	20,518,639.93		157,495,393.37

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注1：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按本公司单体净利润的10%提取法定盈余公积20,517,782.20元。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本50%以上的，不再提取。

注2：本公司处置其他权益工具将前期计入其他综合收益的税后净额转入当期留存收益，因为处置权益工具时其公允价值低于取得该权益工具的成本金额，故本期增加留存收益-415,880.12元，其中增加法定盈余公积857.73元，增加未分配利润-416,737.85元。

60、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	901,573,317.76	810,019,862.40
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-7,849,000.51	7,491,981.28
调整后期初未分配利润	893,724,317.25	817,511,843.68
加：本期归属于母公司所有者的净利润	157,704,491.11	150,042,583.64
减：提取法定盈余公积	20,517,782.20	17,941,665.10
应付普通股股利	19,673,672.58	19,673,672.58
加：前期计入其他综合收益当期转入未分配利润	-416,737.85	-19,767,987.68
期末未分配利润	1,010,820,615.73	910,171,101.96

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元。
- 2)、由于会计政策变更,影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正,影响期初未分配利润元。
- 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元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

61、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	2,117,277,829.54	1,599,993,399.65	2,066,428,216.15	1,586,462,705.67
其他业务	20,904,100.73	9,608,329.80	13,076,218.56	10,078,721.61
合计	2,138,181,930.27	1,609,601,729.45	2,079,504,434.71	1,596,541,427.28

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

是 否

收入相关信息:

无

与履约义务相关的信息:

无

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息:

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为元,其中,元预计将于年度确认收入,元预计将于年度确认收入,元预计将于年度确认收入。

其他说明

62、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	148,479.96	85,127.74
教育费附加	80,912.17	59,822.75
房产税	6,674,302.06	4,318,978.94
印花税	1,064,455.42	795,840.11
其他地方税种	2,005,673.94	3,383,062.24
合计	9,973,823.55	8,642,831.78

其他说明:

注:各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	11,963,258.34	12,474,862.80
项目维护费	17,883,663.27	14,482,168.81
广告及业务宣传费	1,314,818.00	1,561,870.62
租赁费	154,024.00	338,622.77
业务招待费	6,543,189.99	5,910,669.08
差旅费	611,059.92	2,459,912.90
投标费用	5,874,003.21	5,659,289.64
办公费用	167,337.89	581,904.06
车辆使用费	146,715.24	283,054.94
会务费	83,568.22	300,385.31
其他费用	1,686,163.10	1,787,006.95
合计	46,427,801.18	45,839,747.88

其他说明：

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	53,231,919.59	57,750,836.83
办公费用	5,760,726.83	5,890,411.45
折旧及摊销	43,347,260.51	31,096,729.63
业务招待费	9,916,597.66	11,717,881.31
差旅费	3,064,631.33	5,398,993.50
会务费	696,779.75	508,423.52
租赁费	4,441,182.24	3,930,783.69
车辆使用费	2,002,834.92	2,406,132.40
物业管理费	2,026,802.76	2,364,311.16
中介费	11,466,513.04	10,243,135.97
其他费用	3,122,029.97	3,736,122.84
合计	139,077,278.60	135,043,762.30

其他说明：

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	29,875,555.77	25,806,020.37
办公费用	197,612.21	247,689.41
折旧及摊销	1,560,690.25	2,031,546.69
差旅费	532,785.28	462,702.13
会务费		293,967.94
车辆使用费	92,992.68	53,101.94
物业管理费	62,086.02	146,120.77
中介费	464,481.18	607,635.98
委托开发费	26,875,167.08	52,782,061.95
研发材料费用	6,339,331.47	6,427,832.09
知识产权费	362,321.96	233,459.75
合作开发费	38,878.92	117,811.58
其他费用	5,333,450.01	966,784.80
合计	71,735,352.83	90,176,735.40

其他说明：

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	89,477,284.87	77,614,112.82
减：利息收入	17,089,047.34	30,823,685.94
汇兑损益	-51,996.97	-1,438.45
金融机构手续费	8,618,785.06	853,598.96
合计	80,955,025.62	47,642,587.39

其他说明：

67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
与企业日常经营活动相关的政府补助	8,816,067.76	840,000.00
与企业日常经营活动相关的税收优惠	286,223.09	1,007,135.26

68、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	-4,254,837.40	-4,923,278.52
处置长期股权投资产生的投资收益	6,682,297.25	3,756,019.88
处置交易性金融资产取得的投资收益	84.31	9,891.94
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		1,940,128.74
合计	2,427,544.16	782,762.04

其他说明：

69、净敞口套期收益 适用 不适用**70、公允价值变动收益** 适用 不适用**71、信用减值损失**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-8,958,307.80	
应收票据坏账损失	-1,005,867.26	-7,757,087.76
应收账款坏账损失	-1,896,178.56	9,187,852.44
合计	-11,860,353.62	1,430,764.68

其他说明：

72、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-3,363,606.76	
三、长期股权投资减值损失		-4,239,935.05
十二、合同资产减值损失	-1,920,827.67	
合计	-5,284,434.43	-4,239,935.05

其他说明：

73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得	3,377.68	5,022,159.13
非流动资产处置损失		-12,175.00

74、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
政府补助		9,391,979.20	
奖励收入		75,202.51	
罚款及赔偿利得	181,694.51	53,545.00	181,694.51
其他	131,648.34	79,486.61	131,648.34
合计	313,342.85	9,600,213.32	313,342.85

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
------	------	------	------	----------------	------------	------------	------------	-----------------

其他说明：

75、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
对外捐赠	21,688.35	100,000.00	21,688.35
非流动资产毁损报废损失	28,047.03	487,929.78	28,047.03
其中：固定资产	28,047.03	487,929.78	28,047.03
赔偿支出、违约金	610,837.60		610,837.60
滞纳金、罚金	123,885.85		123,885.85
其他	152.60	124,912.83	152.60
合计	784,611.43	712,842.61	784,611.43

其他说明：

76、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	27,553,466.90	-16,670,024.74
递延所得税费用	-4,593,686.65	39,875,216.36
合计	22,959,780.25	23,205,191.62

(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	174,328,075.10
按法定/适用税率计算的所得税费用	26,149,211.28
子公司适用不同税率的影响	-1,469,249.40
调整以前期间所得税的影响	33,517.00
非应税收入的影响	-253,563.87
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,484,270.33
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,639,451.25
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	10,837,956.51
按照税法规定可以额外税前扣除的部分影响	-11,182,910.35
所得税费用	22,959,780.25

其他说明

77、其他综合收益

详见附注六、33。。

78、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
政府补助	7,696,067.76	9,467,181.71
计入递延收益的政府补助	828,000.00	540,000.00

利息收入	17,089,047.34	8,999,539.77
收回暂付款及收到暂收款	40,268,181.95	188,804,707.58
收回经营性保证金	27,463,220.21	46,484,871.11
经营性租赁租金收入	20,904,100.73	13,001,193.05
合计	114,248,617.99	267,297,493.22

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

(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
办公费用	6,125,676.93	6,720,004.92
租赁费	4,595,206.24	4,269,406.46
差旅费	4,208,476.53	8,321,608.53
业务招待费	16,459,787.65	17,628,550.39
广告及业务宣传费	1,314,818.00	1,561,870.62
会务费	780,347.97	1,102,776.77
物业管理费	2,088,888.78	2,510,431.93
中介费	11,930,994.22	10,850,771.95
车辆使用费	2,242,542.84	2,742,289.28
投标费用	5,874,003.21	5,659,289.64
项目维护费	17,883,663.27	14,482,168.81
手续费支出	8,603,263.33	853,598.96
支付暂收款及支付暂付款	80,806,666.35	173,578,597.93
委托开发费	26,875,167.08	52,782,061.95
研发材料费用	6,339,331.47	6,427,832.09
知识产权费	362,321.96	233,459.75
合作开发费	38,878.92	117,811.58
支付经营性保证金	41,389,517.46	22,704,075.22
其他零星费用	10,141,643.08	8,299,974.93
合计	248,061,195.29	340,846,581.71

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(3) 收到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
李欣业绩补偿款收回		6,562,861.86
资金拆借	900,478,050.00	843,350,000.00
合计	900,478,050.00	849,912,861.86

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

(4) 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
资金拆借	717,254,050.00	976,574,000.00
合计	717,254,050.00	976,574,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(5) 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
本期收回的与筹资活动相关银行保证金等	71,516,489.63	63,558,151.54
合计	71,516,489.63	63,558,151.54

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

(6) 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
本期支出的与筹资活动相关银行保证金等	50,280,039.32	85,787,767.77
合计	50,280,039.32	85,787,767.77

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

79、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	151,368,294.85	146,130,232.83
加：资产减值准备	17,144,788.05	2,809,170.37
固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧	33,690,405.44	24,252,449.41
使用权资产折旧		
无形资产摊销	23,463,169.64	19,096,876.43
长期待摊费用摊销	2,430,859.51	2,405,200.65
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-3,377.68	-5,009,984.13
固定资产报废损失（收益以“-” 号填列）	28,047.03	487,929.78
公允价值变动损失（收益以“-” 号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	79,015,094.63	56,062,357.37
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,427,544.16	-782,762.04
递延所得税资产减少（增加以 “-”号填列）	-306,383.87	36,642,668.81
递延所得税负债增加（减少以 “-”号填列）	-4,144,458.93	3,232,547.55
存货的减少（增加以“-”号填列）	74,006,757.08	-76,681,221.16
经营性应收项目的减少（增加以 “-”号填列）	-433,733,104.63	-41,582,481.71
经营性应付项目的增加（减少以 “-”号填列）	-48,642,464.82	-174,911,653.30
其他	16,617,833.29	20,990,421.15
经营活动产生的现金流量净额	-91,492,084.57	13,141,752.01
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活 动：	--	--
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	633,849,153.85	561,039,553.87
减：现金的期初余额	561,039,553.87	604,309,223.92
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

现金及现金等价物净增加额	72,809,599.98	-43,269,670.05
--------------	---------------	----------------

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□ 适用 √ 不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□ 适用 √ 不适用

(4) 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	633,849,153.85	561,039,553.87
其中：库存现金	199,595.19	39,944.84
可随时用于支付的银行存款	633,648,444.98	560,959,657.27
可随时用于支付的其他货币资金	1,113.68	39,951.76
三、期末现金及现金等价物余额	633,849,153.85	561,039,553.87

其他说明：

注：现金和现金等价物不含母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物。

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

81、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	65,872,250.50	保证金
固定资产	4,540,296.96	用于抵押的房屋建筑物
应收账款（注2）	70,000,000.00	用于质押的应收账款
投资性房地产（注3）	4,960,219.80	用于抵押的房屋建筑物
合计	145,372,767.26	--

其他说明：

注1：期末使用权受限制的货币资金情况详见附注六、1。

注2：截至2020年12月31日，公司与浙商银行杭州分行，以账面价值为人民币70,000,000.00元的应收账款作为质押物，为公司在该行合计金额为70,000,000.00元的短期借款提供担保。

注3：期末所有权受限制的投资性房地产和固定资产为因本公司借款需要而抵押给银行导致，详细情况如下：2019年1月28

日，公司与中国工商银行杭州庆春路支行签订了编号为《2019年庆春（抵）字0017号》的《最高额抵押合同》，以截至2020年12月31日公司所有的原值为11,642,568.95元，净值为4,960,219.80元的投资性房地产（房屋建筑物）和原值为10,656,931.05元，净值为4,540,296.96元的固定资产（房屋建筑物）作为抵押物，为公司向中国工商银行杭州庆春路支行的短期借款提供担保。截至2020年12月31日，该抵押合同担保下的短期借款余额为人民币449,000,000.00元。

82、外币货币性项目

（1）外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	12,591.72	6.5249	82,159.71
欧元	488,733.31	8.0250	3,922,084.81
港币	68.40	0.84164	57.57
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

（2）境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

83、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

84、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
智能政务开放创新服务平台开发及应用示范	828,000.00	递延收益	
新型城镇化建设专项资金投资	2,000,000.00	其他收益	2,000,000.00
高新技术企业奖励专项补助	221,626.00	其他收益	221,626.00
残疾人补助	43,600.00	其他收益	43,600.00
瞪羚企业发展补助	649,500.00	其他收益	649,500.00
就业困难用工补助	7,200.00	其他收益	7,200.00
科技奖励	89,890.00	其他收益	89,890.00
跨省务工奖励	1,060.00	其他收益	1,060.00
两直资金补助	20,000.00	其他收益	20,000.00
企业技能培训补贴	37,000.00	其他收益	37,000.00
汽车污染防治补贴	10,500.00	其他收益	10,500.00
人才补助	471,698.00	其他收益	471,698.00
人工智能技术在特定领域的应用研究与示范-人工智能技术在城市交通智能管控领域的示范	360,000.00	其他收益	360,000.00
人社局以工代训补贴	4,500.00	其他收益	4,500.00
社保补贴	15,094.65	其他收益	15,094.65
突发事件应急保障新技术新方法及装备研究和应用-大数据背景下新型突发事件应急保障系统、装备研发与应用示范	1,690,000.00	其他收益	1,690,000.00
稳岗补贴	981,549.11	其他收益	981,549.11
西安高新区管委会 2019 年普惠政策	300,000.00	其他收益	300,000.00
西安高新区管委会高新区 2018 年三次创业系列优惠政策	10,000.00	其他收益	10,000.00
西安市科技局技术输出方 2020 年奖励	2,200.00	其他收益	2,200.00
知识产权补助	108,910.00	其他收益	108,910.00
重点研发项目地方配套自助	950,000.00	其他收益	950,000.00
专利补助	841,740.00	其他收益	841,740.00

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明：

85、其他

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

适用 不适用

(2) 合并成本及商誉

适用 不适用

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

适用 不适用

(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并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

适用 不适用

(2) 合并成本

适用 不适用

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

适用 不适用

3、反向购买

适用 不适用

4、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

是 否

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 否

5、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：

无

6、其他

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	
浙江银江智慧交通集团有限公司	浙江	浙江	智能技术服务	100.00%		设立
山东银江交通技术有限公司	山东	山东	智能技术服务		50.99%	设立
江苏银江交通技术有限公司	江苏	江苏	智能技术服务		100.00%	设立
福建银江智慧城市信息技术有限公司（注2）	福建	福建	智能技术服务		96.78%	设立
江西银江智慧城市信息技术有限公司	江西	江西	智能技术服务		90.00%	设立
安徽银江智慧城市技术有限公司	安徽	安徽	智能技术服务		100.00%	设立
浙江银江交通技术有限公司	浙江	浙江	智能技术服务		100.00%	同一控制下企业合并
广东银江智慧城市建设技术有限公司	广东	广东	智能技术服务		100.00%	设立
西安银江智慧城市技术有限公司（注3）	西安	西安	智能技术服务		96.78%	设立
湖南银江交通技术有限公司	湖南	湖南	智能技术服务		60.00%	设立
山西银江交通信息技术有限公司	山西	山西	智能技术服务		51.00%	设立
杭州银江智慧健康集团有限公司	杭州	杭州	医疗技术开发服务	100.00%		设立
浙江浙大健康管理咨询有限公司（注1）	杭州	杭州	医疗咨询服务		49.00%	非同一控制下企业合并
杭州银江智慧城市技术集团有限公司	杭州	杭州	智能技术服务	100.00%		设立
北京银江智慧城市技术有限公司	北京	北京	智能技术服务		100.00%	设立

吉林银江智慧城市信息技术有限公司	吉林	吉林	弱电技术开发及服务	100.00%		设立
浙江银江研究院有限公司	杭州	杭州	软件技术开发及服务	100.00%		设立
健康宝互联网技术有限公司	杭州	杭州	物联网技术服务	64.00%	16.00%	设立
青岛银江智慧城市技术有限公司	青岛	青岛	智能技术服务	100.00%		设立
东丰银江智慧城市技术有限公司	东丰	东丰	智能技术服务	100.00%		设立
重庆银江智慧城市信息技术有限公司	重庆	重庆	智能技术服务	100.00%		设立
贵阳银江智慧城市技术有限公司	贵阳	贵阳	智能技术服务	100.00%		设立
浙江城市宝互联网技术有限公司	湖州	湖州	软件技术开发及服务	80.00%	20.00%	设立
河南银江智慧城市技术有限公司	焦作	焦作	智能技术服务	100.00%		设立
四川银江智慧城市信息技术有限公司	四川	四川	智能技术服务	100.00%		设立
湖南银江智慧城市信息技术有限公司	湖南	湖南	智能技术服务	100.00%		设立
江苏银江智慧城市信息技术有限公司	江苏	江苏	智能技术服务	100.00%		设立
银江股份（香港）有限公司	香港	香港	投资	100.00%		设立
湖北银江智慧城市技术有限公司	湖北	湖北	智能技术服务	100.00%		设立
济南银江信息技术有限公司	济南	济南	智能技术服务	95.00%		设立
沈阳智享大健康信息科技有限公司	沈阳	沈阳	智能技术服务	79.20%		设立
浙江银江智慧医疗研究院有限公司	杭州	杭州	技术开发		100.00%	设立
浙江银江智慧交通工程技术研究院有限公司	杭州	杭州	技术开发		100.00%	设立
浙江银江智慧城市信息技术研究院有限公司	杭州	杭州	技术开发		100.00%	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

注1：本公司对浙江浙大健康管理有限公司投资307.622万元，占被投资单位注册资本总额的49%，根据浙江浙大健康管理有限公司章程第十五条规定，公司设董事会，其成员为七人，其中本公司推选四名董事；根据2011年1月25日股东会决议，七名董事中本公司推选的董事超过半数成员。因此认定公司能实际控制该公司，初始投资成本按非同一控制下企业合并取得的长期股权投资确定，后续计量按成本法核算。

注2：福建银江智慧城市信息技术有限公司（以下简称“福建银江”）按照工商资料显示福建银江注册资本1,111万元，其中本公司出资1,000万元，持股比例为90.01%，其他少数股东出资111万元，持股9.99%。截至2020年12月31日，少数股东实际出资33.30万元，本期按照实际出资比例纳入合并财务报表，按照实际出资口径计算本公司期末对福建银江的持股比例为96.78%。

注3：西安银江智慧城市技术有限公司（以下简称“西安银江”）按照工商资料显示西安银江注册资本1,111万元，其中本公司出资1,000万元，持股比例为90.01%，其他少数股东出资111万元，持股9.99%。截至2020年12月31日，少数股东实际出资33.30万元，本期按照实际出资比例纳入合并财务报表，按照实际出资口径计算本公司期末对西安银江的持股比例为96.78%。

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：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(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
山东银江交通技术有限公司	49.01%	-3,555,571.39		5,214,718.35
福建银江智慧城市信息技术有限公司	3.22%	-41,085.54		-184,503.53
江西银江智慧城市信息技术有限公司	10.00%	-322,179.45		-716,064.74
西安银江智慧城市技术有限公司	3.22%	-21,745.52		75,634.67
湖南银江交通技术有限公司	40.00%	-458,173.59		-491,956.77
山西银江交通信息技术有限公司	49.00%	763,083.19		3,867,054.54
浙江浙大健康管理有限公司	51.00%	-27,527.40		-1,779,210.77
健康宝互联网技术有限公司	20.00%	-375,424.86		2,279,858.59
济南银江信息技术有限公司	5.00%	-25,474.84		424,528.54
沈阳智享大健康信息科技有限公司	20.80%	-2,272,766.52		23,934,796.84
合计		-6,336,865.92		32,624,855.72

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3) 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
山东银江交通技术有限公司	15,189,162.22	123,630.72	15,312,792.94	4,671,728.76		4,671,728.76	22,353,236.89	184,586.60	22,537,823.49	4,642,925.04		4,642,925.04
福建银江智慧城市信	2,463,963.96	268,819.98	2,732,783.94	8,457,933.87		8,457,933.87	3,639,113.90	400,012.26	4,039,126.16	8,493,100.97		8,493,100.97

息技术 有限公司												
江西银 江智慧 城市信 息技术 有限公 司	6,196,81 1.85	242,041. 49	6,438,85 3.34	13,599,5 00.87		13,599,5 00.87	17,555,5 49.72	324,505. 83	17,880,0 55.55	21,818,9 08.54		21,818,9 08.54
西安银 江智慧 城市技 术有限 公司	10,447,6 98.71	9,349,27 7.57	19,796,9 76.28	17,450,0 30.20		17,450,0 30.20	11,656,8 03.08	12,639,7 03.62	24,296,5 06.70	21,272,2 77.38		21,272,2 77.38
湖南银 江交通 技术有 限公司	904,914. 94	50,197.1 3	955,112. 07	2,185,00 4.00		2,185,00 4.00	1,441,82 3.97	51,142.3 8	1,492,96 6.35	1,577,42 4.30		1,577,42 4.30
山西银 江交通 信息技 术有限 公司	10,967,6 05.48	1,411,35 3.84	12,378,9 59.32	6,152,31 7.40		6,152,31 7.40	8,499,82 7.23	585,667. 18	9,085,49 4.41	4,416,16 5.12		4,416,16 5.12
浙江浙 大健康 管理有 限公司	3,884.61	22,609.3 7	26,493.9 8	3,515,14 2.54		3,515,14 2.54	4,313.83	75,595.4 4	79,909.2 7	3,514,58 2.54		3,514,58 2.54
健康宝 互联网 技术有 限公司	14,689,6 15.12	1,239,61 6.84	15,929,2 31.96	9,827,13 8.99		9,827,13 8.99	29,129,9 96.39	1,533,81 0.36	30,663,8 06.75	22,684,5 89.52		22,684,5 89.52
济南银 江信息 技术有 限公司	9,129,55 2.89	3,382.73	9,132,93 5.62	642,364. 76		642,364. 76	9,036,53 1.60	8,829.41	9,045,36 1.01	45,293.3 5		45,293.3 5
沈阳智 享大健 康信息 科技有 限公司	12,808,4 72.34	117,532, 306.63	130,340, 778.97	15,251,8 26.63		15,251,8 26.63	16,305,7 87.04	125,155, 266.87	141,461, 053.91	15,443,6 58.16		15,443,6 58.16

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
山东银江交通技术有限公司	174,313.59	-7,253,834.27	-7,253,834.27	-1,598,867.26	405,319.42	-2,576,859.04	-2,576,859.04	-2,311,077.28
福建银江智慧城市信息技术有限公司	636,391.56	-1,271,175.12	-1,271,175.12	76,810.06	582,524.27	-2,544,791.71	-2,544,791.71	-688,572.79
江西银江智慧城市信息技术有限公司	19,411,660.10	-3,221,794.54	-3,221,794.54	577,244.10	2,113,511.15	-4,902,942.83	-4,902,942.83	-2,447,081.65
西安银江智慧城市技术有限公司	5,930,404.84	-677,283.24	-677,283.24	3,397,448.99	5,994,091.19	-4,624,467.45	-4,624,467.45	-15,228,768.33
湖南银江交通技术有限公司		-1,145,433.98	-1,145,433.98	-586,285.51		-1,546,651.76	-1,546,651.76	-476,939.23
山西银江交通信息技术有限公司	18,797,210.71	1,557,312.63	1,557,312.63	1,112,669.48	6,394,432.38	2,330,365.47	2,330,365.47	-323,558.83
浙江浙大健康管理有限公司		-53,975.29	-53,975.29	-429.22		-481,062.93	-481,062.93	-586.69
健康宝互联网技术有限公司	94,811.32	-1,877,124.26	-1,877,124.26	-2,674,640.61	561,371.68	-3,931,706.72	-3,931,706.72	-3,006,151.21
济南银江信息技术有限公司	623,905.71	-509,496.80	-509,496.80	93,021.29		-506,886.83	-506,886.83	-520,410.95
沈阳智享大健康信息科技有限公司	1,312,296.25	-10,928,443.41	-10,928,443.41	-4,226,211.82	8,216,890.01	-8,639,108.87	-8,639,108.87	999,091.49

其他说明：

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

适用 不适用

3、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	
杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）	杭州	杭州	股权投资	71.85%		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

注：持股比例系依据合伙协议中各合伙人认缴的出资比例。由于部分合伙人的出资额定向投资于特定项目（以下称定投合伙人），不参与其他投资项目的收益分配和亏损承担，本公司期末实际享有该联营企业的权益比例为71.85%（期初权益比例为36.76%）。

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：

(2) 重要合营企业的主要财务信息

(3) 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
流动资产	439,345,266.22	299,026,950.45
非流动资产	219,588,853.66	784,557,905.24
资产合计	658,934,119.88	1,083,584,855.69
流动负债	2,126,966.83	1,726,966.83
负债合计	2,126,966.83	1,726,966.83

少数股东权益	91,700,435.40	107,616,887.49
归属于母公司股东权益	565,106,717.65	974,241,001.37
按持股比例计算的净资产份额	439,345,266.22	299,026,950.45
对联营企业权益投资的账面价值	464,923,543.29	506,258,530.24
综合收益总额	-23,297,635.81	78,760,174.39

其他说明

(4) 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：	--	--
投资账面价值合计	127,407,450.28	127,776,729.59
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	1,048,423.44	-1,667,838.03
--综合收益总额	1,048,423.44	-1,667,838.03

其他说明

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

十、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括股权投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团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。

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

风险管理目标和政策

市场风险

外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本公司承受外汇风险主要与欧元、港元、美元有关，公司期末拥有金额较小的外币资产，该等外币余额的资产产生的外汇风险对本公司的经营业绩不会产生重要影响。

利率风险—现金流量变动风险

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。本公司面临的利率风险主要来源于银行短期借款。

截至2020年12月31日，公司短期借款余额173,400.00万元，利率维持在3.99%-6.58%。如未来贷款利率上升或下降10.00%，则本公司的净利润将减少或增加9,164,190.00元。管理层认为10.00%波动比例合理反映了下一年度利率可能发生变动的合理范围。

其他价格风险

本集团持有的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本集团承担着证券市场变动的风险。本集团采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

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。

流动风险

管理流动风险时，本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

于2020年12月31日，本集团持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	期末余额				
	1年以内	1至2年	2至3年	3年以上	合计
短期借款	1,737,724,263.22				1,737,724,263.22
应付票据	115,456,130.60				115,456,130.60
应付账款	996,307,485.66				996,307,485.66
其他应付款	148,743,411.35				148,743,411.35

(续)

项目	上年年末余额				
	1年以内	1至2年	2至3年	3年以上	合计

短期借款	1,634,650,000.00				1,634,650,000.00
应付票据	61,522,868.51				61,522,868.51
应付账款	959,854,076.80				959,854,076.80
其他应付款	153,475,082.59				153,475,082.59

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（三）其他权益工具投资	158,424,572.00		142,970,000.00	301,394,572.00
持续以公允价值计量的资产总额	158,424,572.00		145,610,000.00	304,034,572.00
（八）应收款项融资			2,640,000.00	2,640,000.00
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司持有的其他权益工具投资中的上市公司股票投资，年末公允价值按资产负债表日公开交易市场的收盘价确定。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

公司以预计该项权益工具投资预期未来给公司带来现金流量净流入的最佳估计数作为其公允价值的确定。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
银江科技集团有限公司	杭州	电子智能、投资开发等	5,000 万元	18.39%	18.39%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是王辉、刘健。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

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、3、在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
杭州银江医联网技术股份有限公司	联营企业
北京欧迈特科技股份有限公司	联营企业
上海银江智慧智能化技术有限公司	联营企业
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	联营企业
浙江贤谷互联网技术有限公司	联营企业
浙江智尔信息技术有限公司	联营企业
杭州清普信息技术有限公司	联营企业
北京银江瑞讯科技有限公司	联营企业
杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）	联营企业

安徽新网讯科技发展有限公司	联营企业
---------------	------

其他说明

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
重庆市银江国超科技有限公司	系本公司参股公司
青岛银云互联网技术有限公司	系本公司参股公司
银江孵化器股份有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州动享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司的联营企业
浙江中网智慧水务科技有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
浙江银创教育宝科技有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
浙江银创旅游宝科技有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州奢享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
交通宝互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
城市宝互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
智谷创业园有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
浙江桃源七里酒店管理有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
浙江银江创业服务研究院有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
浙江中网智慧水务科技有限公司	系银江科技集团参股的公司
杭州优橙科技有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
江苏谷德运维信息技术有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
银川银戈信息技术有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州攻克科技有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州思言信息技术有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州英杰电子有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
潍坊城市云网络科技有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
徐佳	监事
张文广	副总经理
福桥保险经纪股份有限公司	系本公司参股公司
杭州天迈网络有限公司	系本公司参股公司
浙江镭蒙机器人技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州创享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司

其他说明

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
上海银江智慧智能化技术有限公司	材料采购	27,404,653.00			855,500.00
杭州动享互联网技术有限公司	材料采购	1,041,484.50			550,000.00
北京欧迈特科技股份有限公司	材料采购	0.00			765,500.00
浙江中网智慧水务科技有限公司	接受劳务	1,866,000.00			3,950,400.00
浙江银创旅游宝科技有限公司	接受劳务	0.00			1,030,000.00
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	材料采购	0.00			1,021,900.00
交通宝互联网技术有限公司	材料采购	810,725.87			1,630,800.00
银江孵化器股份有限公司	物业管理	223,566.57			4,621,300.00
安徽新网讯科技发展有限公司	材料采购	8,368,583.50			10,495,200.00
北京银江瑞讯科技有限公司	材料采购	36,028,391.91			13,184,300.00
杭州奢享互联网技术有限公司	接受劳务	20,000.00			
杭州天迈网络有限公司	材料采购	588,657.25			
杭州优橙科技有限公司	接受劳务	13,785,520.00			
江苏谷德运维信息技术有限公司	接受劳务	800,000.00			
青岛银云互联网技术有限公司	接受劳务	2,780,000.00			
浙江桃源七里酒店管理有限公司	接受劳务	3,880.00			
浙江银创教育宝科技有限公司	接受劳务	50,000.00			
浙江银江创业服务研究院有限公司	接受劳务	1,800.00			
浙江智尔信息技术有限公司	材料采购	2,196,043.50			
重庆市银江国超科技有限公司	材料采购	4,142,330.51			

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
浙江智尔信息技术有限公司	出售商品	0.00	66,400.00
浙江银创教育宝科技有限公司	出售商品	0.00	1,700.00
浙江银创旅游宝科技有限公司	出售商品	0.00	4,000.00
浙江中网智慧水务科技有限公司	提供劳务	0.00	31,700.00
城市宝互联网技术有限公司	提供劳务	0.00	2,202,900.00

厦门银江智慧城市技术股份有限公司	出售商品	0.00	156,800.00
上海银江智慧智能化技术有限公司	提供劳务	324,100.00	2,571,700.00
智谷创业园有限公司	建造合同	0.00	1,317,500.00
江苏谷德运维信息技术有限公司	提供劳务	3,025,000.00	0.00
银川银戈信息技术有限公司	提供劳务	6,924,500.00	0.00
银江科技集团有限公司	提供劳务	94,300.00	0.00

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

适用 不适用

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
交通宝互联网技术有限公司	经营租出资产	0.00	76,800.00
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	经营租出资产	0.00	274,900.00
银江孵化器股份有限公司	经营租出资产	2,310,600.00	0.00
杭州创享互联网技术有限公司	经营租出资产	728,400.00	0.00
城市宝互联网技术有限公司	经营租出资产	12,400.00	0.00

本公司作为承租方：

适用 不适用

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

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
银江科技集团有限公司	20,000,000.00	2020年01月22日	2021年01月19日	否
银江科技集团有限公司	30,000,000.00	2020年02月27日	2021年02月25日	否
银江科技集团有限公司	49,000,000.00	2020年03月31日	2021年03月31日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年04月08日	2021年04月08日	否
银江科技集团有限公司	99,000,000.00	2020年06月01日	2021年05月25日	否
银江科技集团有限公司	30,000,000.00	2020年07月27日	2021年07月27日	否

银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年08月12日	2021年08月12日	否
银江科技集团有限公司	21,000,000.00	2020年08月14日	2021年08月13日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年12月24日	2021年06月22日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年12月29日	2021年06月29日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年08月28日	2021年08月28日	否
银江科技集团有限公司	60,000,000.00	2020年08月31日	2021年08月31日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年12月07日	2021年06月07日	否
银江科技集团有限公司	30,000,000.00	2020年05月18日	2021年05月18日	否
银江科技集团有限公司	53,000,000.00	2020年05月29日	2021年05月29日	否
银江科技集团有限公司	27,000,000.00	2020年09月04日	2021年09月04日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年03月12日	2021年02月19日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年03月13日	2021年02月19日	否
银江科技集团有限公司	30,000,000.00	2020年03月03日	2021年02月27日	否
银江科技集团有限公司	30,000,000.00	2020年08月25日	2021年02月26日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2020年05月14日	2021年05月14日	否
银江科技集团有限公司	40,000,000.00	2020年01月01日	2020年12月31日	否
银江科技集团有限公司	100,000,000.00	2020年03月12日	2021年03月11日	否
银江科技集团有限公司	60,000,000.00	2020年08月02日	2021年08月01日	否
银江科技集团有限公司	40,000,000.00	2020年08月07日	2021年08月06日	否
银江科技集团有限公司	40,000,000.00	2020年11月26日	2021年11月25日	否

关联担保情况说明

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				
银江科技集团有限公司				期初余额 183,224,000.00，本期拆 出 717,254,050.00，本期 收回 900,478,050.00，期 末余额 0，利息收回 38,054,404.00

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
智谷创业园有限公司	受让固定资产		345,714,300.00

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	4,858,600.00	5,999,400.00

(8) 其他关联交易**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	浙江智尔信息技术有限公司	37,500.00	3,750.00	37,500.00	1,875.00
应收账款	银江孵化器股份有限公司	3,637,163.17	181,858.16	69,464.94	3,473.25
应收账款	浙江银创教育宝科技有限公司	1,717.24	85.86	778.53	38.93
应收账款	交通宝互联网技术有限公司	76,832.85	7,683.29	76,832.85	3,841.64
应收账款	城市宝互联网技术有限公司	1,535,021.76	76,751.09	2,335,021.76	188,401.04
应收账款	上海银江智慧智能化技术有限公司	2,765,943.39	276,594.34	3,000,000.00	150,000.00
应收账款	智谷创业园有限公司	135,850,000.00	13,585,000.00	135,850,000.00	6,792,500.00
应收账款	杭州攻壳科技有限公司	3,912,940.00	195,647.00		
应收账款	杭州思言信息技术有限公司	3,788.60	189.43		
应收账款	江苏谷德运维信息技术有限公司	763,678.73	38,183.94		
应收账款	银川银戈信息技术有限公司	5,996,981.14	299,849.06		
应收账款	浙江镭蒙机器人技术有限公司	185,000.00	9,250.00		
预付款项	杭州奢享互联网技术有限公司			20,000.00	
预付款项	厦门银江智慧城市技术股份有限公司			324,749.99	
预付款项	安徽新网讯科技发展有限公司			981,803.05	
预付款项	杭州动享互联网技术有限公司			14,670.46	

预付款项	北京银江瑞讯科技有限公司	9,272,211.85		9,727,497.21	
预付款项	城市宝互联网技术有限公司	750,000.00			
预付款项	江苏谷德运维信息技术有限公司	600,000.00			
预付款项	青岛银云互联网技术有限公司	2,233,171.78			
预付款项	上海银江智慧智能化技术有限公司	2,150,755.99			
预付款项	浙江智尔信息技术有限公司	472,148.53			
其他应收款	浙江贤谷互联网技术有限公司	448,250.75	44,825.08	448,250.75	22,912.54
其他应收款	浙江银创旅游宝科技有限公司	74,267.50	3,713.38		
其他应收款	福桥保险经纪股份有限公司	280,000.00	14,000.00		
其他应收款	银江科技集团有限公司			210,852,689.00	12,040,161.31

(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
预收账款	浙江银创旅游宝科技有限公司		1,971.87
应付账款	银江孵化器股份有限公司	15,470.41	15,470.40
应付账款	北京欧迈特科技股份有限公司	19,306.00	19,306.00
应付账款	杭州银江医联网技术股份有限公司		149,558.80
应付账款	交通宝互联网技术有限公司	1,995,540.71	1,984,540.71
应付账款	浙江中网智慧水务科技有限公司	1,761,711.00	1,306,750.17
应付账款	杭州动享互联网技术有限公司	9,929.65	
应付账款	杭州天迈网络有限公司	545,032.25	
应付账款	杭州优橙科技有限公司	9,033,302.42	
应付账款	浙江银创教育宝科技有限公司	50,000.00	
应付账款	浙江银创旅游宝科技有限公司	519,655.00	
应付账款	重庆市银江国超科技有限公司	2,364,337.18	
应付票据	浙江智尔信息技术有限公司		113,075.00
其他应付款	杭州动享互联网技术有限公司	35,846.47	35,846.47
其他应付款	银江孵化器股份有限公司	65,322.33	65,322.33
其他应付款	杭州清普信息技术有限公司		24,000.00
其他应付款	浙江银创旅游宝科技有限公司		301,200.00
其他应付款	浙江中网智慧水务科技有限公司	1,250,000.00	900,000.00
其他应付款	杭州银江医联网技术股份有限公司		413,931.00
其他应付款	北京欧迈特科技股份有限公司	1,000.00	

其他应付款	杭州天迈网络有限公司	114,227.36	
其他应付款	杭州英杰电子有限公司	10,000.00	
其他应付款	潍坊城市云网络科技有限公司	200,000.00	
其他应付款	徐佳	27,046.00	
其他应付款	张文广	5,000.00	
其他应付款	浙江银创教育宝科技有限公司	143,500.00	

7、关联方承诺

8、其他

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司本期授予的各项权益工具总额	0.00
公司本期行权的各项权益工具总额	0.00
公司本期失效的各项权益工具总额	515.40 万份
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	13.14 元
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	无

其他说明

1、2017年8月2日，公司第四届董事会第六次会议审议通过《关于〈银江股份有限公司2017年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈银江股份有限公司2017年股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》和《关于提请股东大会授权董事会办理公司2017年股票期权激励计划有关事项的议案》。

2、2017年8月28日，公司2017年第四次临时股东大会审议通过《关于〈银江股份有限公司2017年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈银江股份有限公司2017年股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》和《关于提请股东大会授权董事会办理公司2017年股票期权激励计划有关事项的议案》。

3、2017年9月22日，公司第四届董事会第八次会议审议通过《关于调整公司2017年股票期权激励计划授予激励对象名单及授予数量的议案》和《关于向2017年股票期权激励计划激励对象授予股票期权的议案》。上述两项议案的主要内容为：原激励对象王占军、王黎丽和王如晟3人因个人原因离职，不再满足成为激励对象的条件。根据公司《2017年股票期权激励计划（草案）》，需对激励对象人数和股票期权授予数量进行调整。经上述调整后，本次获授股票期权的激励对象由306人调整为303人，授予股票期权由1729万份调整为1718万份，并计划以2017年9月25日为授予日，授予303名激励对象1718万份股票期权，行权价格为13.14元。

4、2017年10月19日，公司第三期股票期权激励计划经深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，银江股份有限公司（以下简称“公司”）已完成《2017年股票期权激励计划（草案）》股票期权的授予登记工作，期权简称：银江JLC3，期权代码：036262。

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	Black-Scholes 模型
可行权权益工具数量的确定依据	Black-Scholes 模型
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	0.00
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	0.00

其他说明

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

5、其他

十四、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

截至2020年12月31日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2020年12月31日，本集团无需要披露的重大或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
股票和债券的发行	审议通过《关于延长非公开发行股票股东大会决议有效期及授权董事会有效期的议案》。公司于 2020 年 3 月 16 日召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于公司 2020 年度非公开发行股票方案的议案》、《关于公司非公开发行 A 股股票预案的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票相关事宜的议案》等与非公开发行股票相关的议案。鉴于公司本次非公开发行股票的股东大会决议有效期及授权有效期已到期，为确保本次非公开发行股票的顺利推进，公司董事会拟将上述决议的有效期和相关授权有效期自原股东大会决议有效期届满之日起延长十二个月，即有效期延长至 2022 年 3 月 16 日。		公司提醒财务报表使用者关注本次非公开发行 A 股股票相关的决议通过及披露事项不代表审批机关对本次非公开发行 A 股股票相关事项的实质性判断、确认或批准，本次非公开发行股票事宜尚存在较大不确定性，对公司未来财务状况、经营成果和现金流量的影响数尚无法合理估计。
重要的对外投资	2021 年 3 月 26 日，公司召开第五届董事会第九次会议，审议通过《关于授权公司管理层适时出售金融资产的议案》，在符合相关法律法规的前提下，择机出售香港银江持有亿邦国际的股票，授权事项包括但不限于交易方式、交易时机、交易价格、签署相关文件等。截止报告披露日，亿邦国际的最新收盘价为 4.25 美元，较资产负债表日 6.07 美元有所下降。		

2、利润分配情况

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

单位：元

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较	累积影响数
-----------	------	----------	-------

		期间报表项目名称	
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	其他应收款	198,812,527.69
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	预付款项	-26,127,834.90
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	长期股权投资	-15,961,239.98
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	递延所得税资产	1,806,024.20
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	应付账款	157,096,165.10
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	递延所得税负债	4,144,303.35
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	资本公积	-12,264,084.99
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	盈余公积	955,309.35
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	未分配利润	8,597,784.20
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	管理费用	-10,425,253.50

2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	财务费用	-21,550,317.00
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	信用减值损失	-9,236,242.71
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	投资收益	-19,663,546.74
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	所得税费用	1,847,111.14
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	购买商品、接受劳务支付的现金	-133,224,000.00
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	收到其他与投资活动有关的现金	843,350,000.00
2017 年股票期权激励计划涉及的股份支付金额更正、关联方资金占用事项的更正、对联营企业杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）投资后续计量金额的更正	经公司 2021 年 4 月 26 日召开的董事会作出决议批准，对上述三项会计差错进行追溯调整	支付其他与投资活动有关的现金	976,574,000.00

(2) 未来适用法

适用 不适用

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

适用 不适用

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

(1)截至本财务报表批准报出日，控股股东银江科技集团有限公司(以下简称“银江科技集团”)共持有公司股份120,599,500股，占公司股份总数的18.39%；银江科技集团所持有上市公司股份累计已质押91,500,000股，占公司股份总数的13.95%，占其所持有公司股份的75.87%。

(2)2018年9月，公司收到浙江省杭州市中级人民法院发出的《执行裁定书》((2016)浙01执306、307、308号之一)，个人股东李欣所持本公司27,813,840股股份已划转至浙江浙商证券资产管理有限公司名下，公司无法通过回购股份收回业绩补偿款，公司已于2018年度将243,449,494.50元转入其他应收款科目。截至2020年12月31日，业绩补偿款余额为232,796,486.19元，剩余款项收回可能性较低，公司已经对该笔业绩补偿款全额计提了坏账准备。

(3)2020年5月，公司与刘云平、北京欧迈特科技股份有限公司、湖南欧迈特网络科技有限公司达成和解协议：刘云平同意以股权受让的方式回购本公司持有的北京欧迈特科技股份有限公司和湖南欧迈特网络科技有限公司15%的股份，回购总价值为2000万元人民币。其中：1)刘云平应在2020年12月30日前支付800万元人民币，截至2020年12月31日，公司共收到700万元，尚有100万元未收回；2)回购价款中剩余及以市场价值1200万元特定设备通过“以物抵债”的方式作为回购对价，对应期间为2020年5月8日至2026年5月8日，截至2020年12月31日，公司尚未采购。

(4)本公司从智谷创业园有限公司分两次购买房产：2018年1月5日签署了《中国智谷·富春园区预转让协议》购买其所拥有的杭州市富阳区受降镇银湖村中国智谷富春园区11#-14#(共四幢)工业房地产，建筑总面积43,661.00平方米，其中地上建筑面积35,794.32平方米，地下建筑面积7,866.68平方米，经评估认定价格为327,160,084.80元，合同约定转让总价款计32,000.00万元；2019年10月31日签署了《中国智谷·富春园区预转让协议》，购买其所拥有的杭州市富阳区银湖街道九龙大道中国智谷·富春园区A1-A2(共两幢)工业房地产，建筑总面积44,234.30平方米，其中地上建筑面积31,249.00平方米，

地下建筑面积12,985.30平方米,经评估认定价格为38,213.02万元,合同约定转让总价款计3.63亿元。截止报告日,相关房产权证尚未办理完结。

十七、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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	1,915,490,141.77	100.00%	278,891,863.22	14.56%	1,636,598,278.55	1,689,573,786.07	100.00%	279,259,188.21	16.52%	1,410,314,597.86
其中：										
账龄分析法组合	1,892,548,185.90	98.80%	278,891,863.22	14.74%	1,613,656,322.68	1,689,573,786.07	100.00%	279,259,188.21	16.52%	1,410,314,597.86
低风险组合	22,941,955.87	1.20%			22,941,955.87					
合计	1,915,490,141.77	100.00%	278,891,863.22	14.56%	1,636,598,278.55	1,689,573,786.07	100.00%	279,259,188.21	16.52%	1,410,314,597.86

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内（含1年，下同）	1,056,893,132.58	52,844,656.63	5.00%
1至2年	420,007,471.32	42,000,747.14	10.00%
2至3年	253,096,802.51	50,619,360.49	20.00%
3至4年	25,122,280.29	12,561,140.15	50.00%
4至5年	33,125,080.83	16,562,540.42	50.00%
5年以上	104,303,418.37	104,303,418.37	100.00%
合计	1,892,548,185.90	278,891,863.20	--

确定该组合依据的说明：

组合中，按账龄分析法组合计提坏账准备的应收账款

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	1,061,496,608.57
1 至 2 年	420,205,951.20
2 至 3 年	271,236,802.51
3 年以上	162,550,779.49
3 至 4 年	25,122,280.29
4 至 5 年	33,125,080.83
5 年以上	104,303,418.37
合计	1,915,490,141.77

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄分析法组合	279,259,188.21	-367,325.01				278,891,863.20
合计	279,259,188.21	-367,325.01				278,891,863.20

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

（3）本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
------	----------	-----------------	----------

第一名	135,850,000.00	7.09%	13,585,000.00
第二名	40,570,849.77	2.12%	2,028,542.49
第三名	37,996,911.51	1.98%	2,608,594.63
第四名	31,720,516.42	1.66%	1,874,705.56
第五名	29,527,948.55	1.54%	1,476,397.43
合计	275,666,226.25	14.39%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款**(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额**

其他说明：

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	526,894,286.31	546,187,446.07
合计	526,894,286.31	546,187,446.07

(1) 应收利息**1) 应收利息分类** 适用 不适用**2) 重要逾期利息** 适用 不适用**3) 坏账准备计提情况** 适用 不适用**(2) 应收股利****1) 应收股利分类** 适用 不适用

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

3) 坏账准备计提情况

适用 不适用

(3) 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
业绩补偿款	264,238,022.84	232,796,486.19
往来款	420,620,569.54	301,914,449.60
保证金	126,569,901.55	129,766,074.85
备用金	20,270,281.08	3,709,721.43
资金占用		210,852,689.00
押金	2,006,949.32	3,300,899.35
合计	833,705,724.33	882,340,320.42

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	103,070,288.92		233,082,585.43	336,152,874.35
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	-29,341,436.33			-29,341,436.33
2020 年 12 月 31 日余额	73,728,852.59		233,082,585.43	306,811,438.02

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内 (含 1 年)	323,936,826.24

1 至 2 年	47,678,969.00
2 至 3 年	342,990,073.68
3 年以上	119,099,855.41
3 至 4 年	51,931,955.66
4 至 5 年	20,958,071.48
5 年以上	46,209,828.27
合计	833,705,724.33

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提	233,082,585.43					233,082,585.43
账龄分析法组合	103,070,288.92	-29,341,436.33				73,728,852.59
合计	336,152,874.35	-29,341,436.33				306,811,438.02

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

4) 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

5) 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
李欣	往来款	232,796,486.19	2 至 3 年	27.92%	232,796,486.19
杭州银江智慧城市技术集团有限公司	往来款	124,829,174.88	1 年以内	14.97%	
银江股份（香港）有限公司	往来款	92,284,160.00	2 至 3 年 60,000,000.00 元，3 至 4 年	11.07%	

			32,284,160.00 元		
浙江银江智慧交通集团有限公司	往来款	85,550,894.44	1 年以内	10.26%	
西安银江智慧城市技术有限公司	往来款	15,602,890.95	1 年以内 1,759,243.00 元, 1 至 2 年 13,843,647.95 元	1.87%	
合计	--	551,063,606.46	--	66.09%	232,796,486.19

6) 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

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	372,061,198.91		372,061,198.91	372,061,198.91		372,061,198.91
对联营、合营企业投资	533,935,371.27	4,239,935.05	529,695,436.22	575,661,508.47	4,239,935.05	571,421,573.42
合计	905,996,570.18	4,239,935.05	901,756,635.13	947,722,707.38	4,239,935.05	943,482,772.33

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
浙江银江智慧交通集团有限公司	96,996,059.43					96,996,059.43	
杭州银江智慧健康集团有限公司	58,132,339.48					58,132,339.48	
杭州银江智慧城市技术集团	20,000,000.00					20,000,000.00	

有限公司									
吉林银江信息技术有限公司	2,000,000.00							2,000,000.00	
浙江银江研究院有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
健康宝互联网技术有限公司	18,602,800.00							18,602,800.00	
青岛银江智慧城市技术有限公司	15,600,000.00							15,600,000.00	
东丰银江智慧城市技术有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
济南银江信息技术有限公司	9,500,000.00							9,500,000.00	
沈阳智享大健康信息科技有限公司	108,350,000.00							108,350,000.00	
银江股份（香港）有限公司	2,880,000.00							2,880,000.00	
合计	372,061,198.91							372,061,198.91	

（2）对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	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											
上海济祥智能交通科技有限公司	0.00										4,239,935.05
杭州银江智慧产业创业投资合伙企业	506,258,530.24			-5,303,260.84		-36,031,726.11					464,923,543.29

(有限合伙)											
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	8,415,058.80			423,206.85						8,838,265.65	
杭州清普信息技术有限公司	24,052,181.78			-672,815.79						23,379,365.99	
浙江银江金服控股有限公司	25,834,496.22			-1,902.16						25,832,594.06	
浙江贤谷互联网技术有限公司	6,861,306.38			-139,639.15						6,721,667.23	
小计	571,421,573.42			-5,694,411.09						529,695,436.22	4,239,935.05
合计	571,421,573.42			-5,694,411.09						529,695,436.22	4,239,935.05

(3) 其他说明

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	2,061,254,908.39	1,539,791,329.45	2,014,186,615.41	1,532,596,484.51
其他业务	20,620,072.39	9,608,329.80	13,187,836.51	10,077,071.61
合计	2,081,874,980.78	1,549,399,659.25	2,027,374,451.92	1,542,673,556.12

收入相关信息：

无

与履约义务相关的信息：

无

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

其他说明：

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	-5,694,411.09	-5,639,140.41
处置交易性金融资产取得的投资收益	84.31	9,891.94
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		1,940,128.74
合计	-5,694,326.78	-3,689,119.73

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-24,669.35	
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）	8,838,812.97	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	10,425,715.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	6,682,381.56	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-443,221.55	
减：所得税影响额	4,256,903.53	
少数股东权益影响额	88,910.95	
合计	21,133,204.15	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□ 适用 √ 不适用

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	4.74%	0.24	0.24
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.11%	0.21	0.21

3、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 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按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 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他

第十三节 备查文件目录

- 一、载有公司负责人、主管会计工作的公司负责人、公司会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
 - 二、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。
 - 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
 - 四、其他相关资料。
- 以上备查文件的备置地点：公司证券管理部办公室。

银江股份有限公司

法定代表人：王腾

2021年4月28日