

ENJOYOR®

银江股份有限公司

2021 年第一季度报告

2021 年 04 月

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人王腾、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：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	507,725,465.84	525,606,485.22	-3.40%
归属于上市公司股东的净利润（元）	57,717,285.51	55,621,880.44	3.77%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	46,209,771.29	52,291,758.22	-11.63%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-396,391,183.96	-204,908,841.58	-93.45%
基本每股收益（元/股）	0.09	0.08	12.50%
稀释每股收益（元/股）	0.09	0.08	12.50%
加权平均净资产收益率	1.64%	1.68%	-0.04%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	6,686,089,650.14	6,713,578,738.66	-0.41%
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,548,333,594.42	3,472,927,540.91	2.17%

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,409,425.52	
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	1,000,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,129,487.87	
减：所得税影响额	2,031,211.91	
少数股东权益影响额（税后）	187.26	
合计	11,507,514.22	--

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

适用 不适用

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

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	47,048	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
银江科技集团有限公司	境内非国有法人	18.39%	120,599,500	0	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		
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		
陈文生	境内自然人	3.39%	22,208,665	0		
上海天倚道投资管理有限公司—天倚道圣盾木星六号私募证券投资基金	其他	0.78%	5,130,000	0		
张明华	境内自然人	0.69%	4,552,201	0		
香港中央结算有限公司	境外法人	0.47%	3,082,962	0		
刘健	境内自然人	0.34%	2,256,760	0		
刘金霞	境内自然人	0.32%	2,127,700	0		
钱小鸿	境内自然人	0.31%	2,055,460	0		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
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	22,208,665	人民币普通股	22,208,665
上海天倚道投资管理有限公司一天倚道圣盾木星六号私募证券投资基金	5,130,000	人民币普通股	5,130,000
张明华	4,552,201	人民币普通股	4,552,201
香港中央结算有限公司	3,082,962	人民币普通股	3,082,962
刘健	2,256,760	人民币普通股	2,256,760
刘金霞	2,127,700	人民币普通股	2,127,700
钱小鸿	2,055,460	人民币普通股	2,055,460
姜志丹	1,971,877	人民币普通股	1,971,877
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；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。		
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	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一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、上海天倚道投资管理有限公司一天倚道圣盾木星六号私募证券投资基金、张明华、刘金霞、姜志丹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一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 9,250,001 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 12,958,664 股，实际合计持有 22,208,665 股；公司股东上海天倚道投资管理有限公司一天倚道圣盾木星六号私募证券投资基金通过普通证券账户持有 0 股，仅通过华鑫证券有限责任公司客户信用交易担保证券账户持有 5,130,000 股，实际合计持有 5,130,000 股；公司股东张明华通过普通证券账户持有 300 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 4,552,201 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 2,127,700 股，实际合计持有 2,127,700 股；公司股东姜志丹通过普通证券账户持有 0 股，仅通过大通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 1,971,877 股，实际合计持有 1,971,877 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、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

3、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
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	--	--

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

适用 不适用

- 1、货币资金较期初减少，主要是本期项目投入增加所致。
- 2、长期应收款较期初减少，主要是项目收款所致。
- 3、其他应付款较期初增加，主要是创投基金预分配资金回款所致。
- 4、研发费用较上期增加，主要是公司加大研发所致。
- 5、营业外收入较上期增加，主要诉讼赔偿所致。
- 6、经营活动产生的现金流量净额较上期减少，主要是采购款支付增加和工程项目回款不及预期所致。

二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

报告期内，公司积极应对，砥砺前行并紧紧围绕公司经营目标，推进“城市大脑运营服务商”的总体布局下，协调推进“区域、领域、战略三位一体”的协同布局下，公司通过做大业务体量，加快技术创新，通过不断创新增强核心竞争力。受新型冠状病毒疫情影响，公司项目订单获取、项目实施和项目交付受到阶段性影响。报告期内，公司实现营业收入507,725,465.84元，同比下降3.40%，归属于上市公司股东的净利57,717,285.51元，同比下降3.77%，归属于上市公司股东的扣除非经常损益净利润为46,209,771.29元，同比下降11.63%。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

（一）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。

（二）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。

数量分散的订单情况

适用 不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用 不适用

报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用 不适用

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用 不适用

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用 不适用

三、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

关于非公开发行A股股票的进展情况

公司于2020年2月27日召开了第五届董事会第二次会议和第五届监事会第二次会议，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。具体详见于2020年2月28日在巨潮资讯网发布了《关于非公开发行A股股票预案的提示性公告》（公告编号：2020-007）等相关公告。公司于2021年3月26日召开了第五届董事会第九次会议和第五届监事会第九次会议，于2021年4月12日召开了2021年第二次临时股东大会，审议通过了《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》。具体详见于2021年3月26日在巨潮资讯网发布了《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公告》（公告编号：2021-008）目前相关工作正在有序开展。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
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公告	2021年03月26日	巨潮资讯网

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

四、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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
股权激励承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	李欣	股份增发	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届满后，第一	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

			<p>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。</p>			<p>产管理有限公司，违反了承诺。截止 2017 年 12 月 31 日，李欣所持公司全部股份已经司法轮候冻结。2018 年 9 月 10 日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)，并于 9 月获悉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。</p>
	李欣	业绩对赌	<p>承诺亚太安讯 2013 年、2014 年和 2015 年实的净利润（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 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。</p>	2013 年 09 月 05 日	2013 年 9 月 5 日至 2016 年 9 月 6 日	<p>2015 年度业绩承诺未达预期，涉及股份补偿事宜。截止 2017 年 12 月 31 日，李欣未及时履行业绩补偿承诺，违反了承诺。</p>
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺						
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	李欣未遵守承诺，公司已安排代理律师及时跟进李欣对公司的业绩补偿事宜，并正在执行债务追索程					

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	序，保障公司应有的权益。
-------------------------------	--------------

五、募集资金使用情况对照表

适用 不适用

六、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

七、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

八、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

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	截至季报披露日余额	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	21,461.73			19,647.63	0		0			
合计			21,461.73	0	0.00%	19,647.63	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措施的情况说明	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											

	<p>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、责任追究情况及董事会拟定采取的措施说明	不适用
注册会计师对资金占用的专项审核意见的披露日期	2021 年 04 月 28 日
注册会计师对资金占用的专项审核意见的披露索引	《关于银江股份有限公司关联方非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表的专项审核报告》（中兴华报字（2021）第 510004 号）

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第四节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：银江股份有限公司

2021 年 03 月 31 日

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	338,669,624.07	699,721,404.35
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	18,716,168.52	19,111,477.84
应收账款	1,768,425,442.92	1,635,029,402.65
应收款项融资		2,640,000.00
预付款项	176,583,941.28	139,179,585.00
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	175,554,832.83	160,485,328.69
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	131,940,269.10	116,629,925.34
合同资产	1,860,994,224.29	1,713,059,673.34
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	5,145,846.86	6,981,844.32
流动资产合计	4,476,030,349.87	4,492,838,641.53
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	24,823,689.70	36,754,952.91
长期股权投资	592,949,800.94	592,330,993.57
其他权益工具投资	319,083,340.00	301,394,572.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	675,133,625.96	677,819,033.27
固定资产	91,503,128.77	96,845,820.71
在建工程	57,882,434.29	56,423,908.29
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	197,003,285.05	205,149,583.56
开发支出	26,192,640.99	21,224,154.58
商誉		
长期待摊费用	2,393,877.39	3,004,409.12
递延所得税资产	64,518,337.24	71,217,529.18
其他非流动资产	158,575,139.94	158,575,139.94
非流动资产合计	2,210,059,300.27	2,220,740,097.13
资产总计	6,686,089,650.14	6,713,578,738.66
流动负债：		
短期借款	1,600,000,000.00	1,737,724,263.22
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	101,982,167.42	115,456,130.60
应付账款	861,296,334.92	996,307,485.66
预收款项		
合同负债	62,660,964.23	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	15,869,307.66	20,819,415.73
应交税费	121,126,578.76	127,518,409.05
其他应付款	339,955,322.51	148,743,411.35
其中：应付利息	3,149,418.97	
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,102,890,675.50	3,204,827,708.05
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	1,368,000.00
递延所得税负债	1,829,964.32	1,829,964.32
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,197,964.32	3,197,964.32
负债合计	3,106,088,639.82	3,208,025,672.37
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	1,550,397,873.81
减：库存股		

其他综合收益	116,113,340.00	98,424,572.00
专项储备		
盈余公积	157,495,393.37	157,495,393.37
一般风险准备		
未分配利润	1,068,537,901.24	1,010,820,615.73
归属于母公司所有者权益合计	3,548,333,594.42	3,472,927,540.91
少数股东权益	31,667,415.90	32,625,525.38
所有者权益合计	3,580,001,010.32	3,505,553,066.29
负债和所有者权益总计	6,686,089,650.14	6,713,578,738.66

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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	310,620,192.50	622,099,938.64
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	18,716,168.52	19,111,477.84
应收账款	1,729,898,113.80	1,636,598,278.55
应收款项融资		2,640,000.00
预付款项	217,697,387.78	170,941,474.23
其他应收款	567,086,755.79	526,894,286.31
其中：应收利息		
应收股利		
存货	108,101,789.54	84,185,585.11
合同资产	1,836,269,157.29	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	262,059.30	176,392.02
流动资产合计	4,788,651,624.52	4,770,137,637.68
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		

长期应收款	18,314,499.29	27,566,926.51
长期股权投资	902,375,442.50	901,756,635.13
其他权益工具投资	110,116,000.00	110,116,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	675,133,625.96	677,819,033.27
固定资产	87,877,835.09	92,990,414.63
在建工程	57,484,236.44	56,423,908.29
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	110,011,896.22	114,339,214.37
开发支出	20,550,623.63	18,435,930.80
商誉		
长期待摊费用	646,403.13	783,532.95
递延所得税资产	62,649,583.03	64,349,232.74
其他非流动资产	158,575,139.94	158,575,139.94
非流动资产合计	2,203,735,285.23	2,223,155,968.63
资产总计	6,992,386,909.75	6,993,293,606.31
流动负债：		
短期借款	1,600,000,000.00	1,592,724,263.22
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	101,982,167.42	260,456,130.60
应付账款	929,367,202.52	1,081,970,215.41
预收款项		
合同负债	60,016,105.30	38,113,594.00
应付职工薪酬	9,393,419.69	13,722,471.00
应交税费	118,205,827.83	120,715,485.91
其他应付款	553,760,919.44	326,595,410.35
其中：应付利息	3,149,418.97	
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	3,372,725,642.20	3,434,297,570.49
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	1,368,000.00
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,368,000.00	1,368,000.00
负债合计	3,374,093,642.20	3,435,665,570.49
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	1,550,436,814.97
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	159,023,972.18	157,495,393.37
未分配利润	1,253,043,394.40	1,193,906,741.48
所有者权益合计	3,618,293,267.55	3,557,628,035.82
负债和所有者权益总计	6,992,386,909.75	6,993,293,606.31

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	507,725,465.84	525,606,485.22
其中：营业收入	507,725,465.84	525,606,485.22

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	455,682,839.38	457,016,599.97
其中：营业成本	379,289,481.87	387,632,572.66
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	1,461,714.55	2,003,689.19
销售费用	13,928,372.24	14,641,487.36
管理费用	33,953,365.81	28,572,168.19
研发费用	7,245,382.00	1,372,548.25
财务费用	19,804,522.91	22,794,134.32
其中：利息费用	20,125,867.25	22,902,853.63
利息收入	787,490.76	448,567.61
加：其他收益	1,409,425.52	
投资收益（损失以“-”号填 列）	1,618,807.37	-8,014,084.17
其中：对联营企业和合营企业 的投资收益	618,807.37	-8,014,084.17
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）	1,626,979.66	4,010,882.87
资产减值损失（损失以“-”号填 列）		

资产处置收益(损失以“-”号填列)		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	56,697,839.01	64,586,683.95
加: 营业外收入	11,159,785.05	4,103,757.13
减: 营业外支出	30,297.18	191,685.87
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	67,827,326.88	68,498,755.21
减: 所得税费用	11,068,150.85	12,089,318.07
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	56,759,176.03	56,409,437.14
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	56,759,176.03	56,409,437.14
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	57,717,285.51	55,621,880.44
2.少数股东损益	-958,109.48	787,556.70
六、其他综合收益的税后净额	17,688,768.00	-881.36
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	17,688,768.00	-881.36
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	17,688,768.00	-881.36
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	17,688,768.00	-881.36
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	74,447,944.03	56,408,555.78
归属于母公司所有者的综合收益总额	75,406,053.51	55,620,999.08
归属于少数股东的综合收益总额	-958,109.48	787,556.70
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.09	0.08
（二）稀释每股收益	0.09	0.08

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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	505,004,780.11	505,479,703.69
减：营业成本	376,408,509.09	372,635,815.93
税金及附加	1,441,700.21	1,881,386.47
销售费用	12,495,299.17	14,207,271.65
管理费用	20,007,338.79	16,067,284.82
研发费用	7,245,382.00	1,372,548.25
财务费用	19,903,263.40	21,547,493.11
其中：利息费用	20,125,867.25	21,628,964.74
利息收入	647,634.53	384,153.05
加：其他收益	879,995.98	
投资收益（损失以“－”号填列）	618,807.37	-8,014,084.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	618,807.37	-8,014,084.17

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）	1,230,743.17	3,614,646.38
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	70,232,833.98	73,368,465.67
加：营业外收入	2,150.03	1,679,787.19
减：营业外支出	30,180.24	23,002.92
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	70,204,803.77	75,025,249.94
减：所得税费用	11,068,150.85	12,057,029.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	59,136,652.92	62,968,220.12
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	59,136,652.92	62,968,220.12
（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		-881.36
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-881.36
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		-881.36
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	59,136,652.92	62,967,338.76
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	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	546,354,338.79	524,742,013.58
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	260,717.22	754.44
收到其他与经营活动有关的现金	65,605,829.85	61,310,352.28

经营活动现金流入小计	612,220,885.86	586,053,120.30
购买商品、接受劳务支付的现金	771,820,235.37	652,034,416.69
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	35,456,126.55	43,235,219.87
支付的各项税费	12,336,934.53	10,780,287.86
支付其他与经营活动有关的现金	188,998,773.37	84,912,037.46
经营活动现金流出小计	1,008,612,069.82	790,961,961.88
经营活动产生的现金流量净额	-396,391,183.96	-204,908,841.58
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	196,476,300.00	
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	1,000,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	197,476,300.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,349,768.55	201,191.17
投资支付的现金		
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,349,768.55	201,191.17
投资活动产生的现金流量净额	196,126,531.45	-201,191.17
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	435,000,000.00	585,066,958.00
收到其他与筹资活动有关的现金	26,319,562.79	48,629,447.05
筹资活动现金流入小计	461,319,562.79	633,696,405.05
偿还债务支付的现金	569,000,000.00	441,520,254.68
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,697,631.50	24,323,987.95
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	27,962,831.92	42,447,330.71
筹资活动现金流出小计	617,660,463.42	508,291,573.34
筹资活动产生的现金流量净额	-156,340,900.63	125,404,831.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-356,605,553.14	-79,705,201.04
加：期初现金及现金等价物余额	633,849,153.85	561,039,553.87
六、期末现金及现金等价物余额	277,243,600.71	481,334,352.83

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	498,738,667.25	471,542,987.35
收到的税费返还	260,000.00	754.44
收到其他与经营活动有关的现金	116,312,568.05	163,422,900.73
经营活动现金流入小计	615,311,235.30	634,966,642.52
购买商品、接受劳务支付的现金	680,463,303.01	612,522,586.30
支付给职工以及为职工支付的现金	17,516,249.81	21,019,365.25
支付的各项税费	11,607,759.25	9,025,328.84
支付其他与经营活动有关的现金	257,671,348.92	286,349,226.34
经营活动现金流出小计	967,258,660.99	928,916,506.73
经营活动产生的现金流量净额	-351,947,425.69	-293,949,864.21
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	196,476,300.00	

取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	196,476,300.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,307,988.55	23,337.32
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,307,988.55	23,337.32
投资活动产生的现金流量净额	195,168,311.45	-23,337.32
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	435,000,000.00	584,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	26,319,562.79	48,629,447.05
筹资活动现金流入小计	461,319,562.79	632,629,447.05
偿还债务支付的现金	569,000,000.00	440,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,697,631.50	24,323,987.95
支付其他与筹资活动有关的现金	27,962,690.95	42,448,898.56
筹资活动现金流出小计	617,660,322.45	506,772,886.51
筹资活动产生的现金流量净额	-156,340,759.66	125,856,560.54
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-313,119,873.90	-168,116,640.99
加：期初现金及现金等价物余额	556,227,688.14	529,948,231.06
六、期末现金及现金等价物余额	243,107,814.24	361,831,590.07

二、财务报表调整情况说明

1、2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

2、2021 年起首次新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

三、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

公司第一季度报告未经审计。

银江股份有限公司

法定代表人：王腾

2021年4月28日