



京北方信息技术股份有限公司

2020 年半年度报告

二〇二〇年八月

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、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人费振勇、主管会计工作负责人徐静波及会计机构负责人(会计主管人员)马志刚声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司在本报告中的未来工作思路、工作计划等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。

公司在本半年度报告中详细阐述了未来可能发生的有关风险因素及对策，具体请参阅本报告“第四节 经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”部分。敬请广大投资者注意投资风险！

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

2020 年半年度报告.....	2
第一节 重要提示、目录和释义	7
第二节 公司简介和主要财务指标	10
第三节 公司业务概要	15
第四节 经营情况讨论与分析	28
第五节 重要事项.....	32
第六节 股份变动及股东情况	36
第七节 优先股相关情况	37
第八节 可转换公司债券相关情况	38
第九节 董事、监事、高级管理人员情况	38
第十节 公司债相关情况	39
第十一节 财务报告.....	40
第十二节 备查文件目录	132

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、京北方	指	京北方信息技术股份有限公司
永道投资	指	拉萨永道投资管理有限责任公司
同道投资	指	拉萨同道投资管理有限责任公司
天津和道	指	和道（天津）企业管理合伙企业（有限合伙）
青岛海丝	指	青岛海丝创新股权投资基金企业（有限合伙）
高能领骥	指	深圳市高能领骥投资合伙企业（有限合伙）
招股说明书	指	京北方信息技术股份有限公司首次公开发行股票招股说明书
报告期	指	2020 年 1 月 1 日-2020 年 6 月 30 日
无锡京北方	指	无锡京北方信息技术有限公司，公司全资子公司
大庆京北方	指	大庆京北方信息技术有限公司，公司全资子公司
深圳京北方	指	深圳京北方信息技术有限公司，公司全资子公司
潍坊京北方	指	潍坊京北方信息技术有限公司，公司全资子公司
山东京北方	指	山东京北方金融科技有限公司，公司全资子公司
合肥京北方	指	合肥京北方信息技术有限公司，公司全资子公司
国有大型商业银行	指	六大国有商业银行的统称，包括：中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、交通银行股份有限公司和中国邮政储蓄银行股份有限公司
股份制商业银行、股份制银行	指	商业银行的一种类型。我国现有 12 家股份制商业银行：上海浦东发展银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司
农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
IT 解决方案	指	由专业提供商为金融机构提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件及相应技术服务。
流程银行	指	以客户为中心再造业务流程，进而以业务流程为中心再造组织流

		程、管理流程和决策流程。业务流程再造已经成为商业银行提升金融产品层次和品质的必然选择，是银行业务的发展趋势。
银行业务流程再造	指	是商业银行为适应市场需要，采取积极措施向流程银行管理模式靠拢，对原有业务流程以及内外部组织结构进行优化改进，以期有效改善对客户的服务质量，降低成本，加强风险控制的实践。
人月	指	工作量的计量单位，是项目管理中常用的概念。一个人月指一名服务人员提供一个月专业服务的工作量。
人天	指	工作量的计量单位，是项目管理中常用的概念。一个人天指一名服务人员提供一天专业服务的工作量。
IDC	指	国际数据公司（International Data Corporation），是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技市场咨询、顾问和活动服务专业提供商，在IT领域的市场跟踪数据已经成为行业标准。
CMMI	指	能力成熟度模型集成（Capability Maturity Model Integration），是由美国软件工程学会研究制定的一种用于评价软件承包商能力并帮助改善软件质量的方法，CMMI认证是衡量软件企业过程能力的国际通用标准。
ISO9001	指	国际标准化组织颁布的质量管理体系认证标准。该标准对质量管理体系、管理职责、资源管理、产品实现以及测量、分析和改进等方面提出了严格的要求。
ISO20000	指	国际标准化组织发布的专注于规范IT服务管理体系要求的国际标准，该标准基于以流程为导向、以客户为中心的方法，通过整合IT服务与业务来提高组织IT服务支持和服务交付的能力及水平，规范IT服务管理流程、提高IT服务质量，并保证业务的连续性。
ISO27001	指	国际标准化组织发布的专注于规范信息安全管理国际标准，该标准基于风险评估的风险管理理念，可用于组织的信息安全管理体系的建立和实施，保障组织的信息安全，全面系统地持续改进组织的安全管理。
ISO22301	指	国际标准化组织发布的业务连续性管理体系标准，能够帮助企业制定一套一体化的管理流程计划，使企业对潜在的灾难加以辨别分析，帮助其确定可能发生的冲击对企业运作造成的威胁，并提供一个有效的管理机制来阻止或抵消这些威胁，减少灾难事件给企业带来损失。
OCR	指	光学字符识别（Optical Character Recognition），是通过图像处理 and 模式识别技术对光学的字符进行识别，是自动识别技术研究和应用领域中的一个重要方面。只要用扫描仪、摄像头等成像方式将文本图像输入计算机，就能通过OCR软件技术自动将文本图像转化为文字的计算机编码。
4PS	指	4PS联络中心国际标准组织管理并维护的“4PS联络中心国际标准模型”，是一套完整的以“客户为中心”的管理与绩效提升体系。标准以联络中心的战略规划（Strategy）、人员（People）、流程管理（Process）、技术与环境平台（Platform）、数据与绩效

		(Performance) 五个模块为核心, 协助企业提高客户体验、客户满意度、服务品质、专业管理、工作效率、业务收益的同时, 降低人员流动、无效工作及成本, 增加企业客户竞争力和品牌传播。
TMMi	指	TMMi (Test Maturity Model Integration测试成熟度模型集成) 是由TMMi基金会开发的测试成熟度模型, TMMi是一组关于测试工程的最佳实践集合, 是一套软件测试工程能力及等级的评定方法及标准。
主机下移	指	银行主机通过优化系统架构, 将部分应用从集中式部署向分布式部署转变, 构建多平台多技术融合的架构。主机下移旨在减少对主机的单方面依赖, 实现自主可控, 降低安全风险和成本。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	京北方	股票代码	002987
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	京北方信息技术股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	京北方		
公司的外文名称（如有）	NORTHKING INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	NORTHKING TECH.		
公司的法定代表人	费振勇		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	刘颖	余青青
联系地址	北京市海淀区西三环北路 25 号青政大厦 7 层	北京市海淀区西三环北路 25 号青政大厦 7 层
电话	010-82652688	010-82652688
传真	010-82652116	010-82652116
电子信箱	mail@northking.net	mail@northking.net

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见招股说明书。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/new/index ）
公司半年度报告备置地点	京北方信息技术股份有限公司证券法务部

临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	
---------------------	--

四、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）	966,705,831.70	740,339,250.41	30.58%
归属于上市公司股东的净利润（元）	92,384,308.88	52,425,695.80	76.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	86,236,838.50	51,151,170.41	68.59%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-244,777,524.74	-209,292,628.64	不适用
基本每股收益（元/股）	0.69	0.44	56.82%
稀释每股收益（元/股）	0.69	0.44	56.82%
加权平均净资产收益率	9.57%	10.86%	-1.29%
	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）	1,847,655,073.64	890,201,248.93	107.55%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,588,630,863.90	630,389,978.05	152.01%

五、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。

六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	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）	4,135,111.20	
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	124,257.85	

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		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	559,387.19	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,788,976.60	
减：所得税影响额	1,460,262.46	
合计	6,147,470.38	--

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

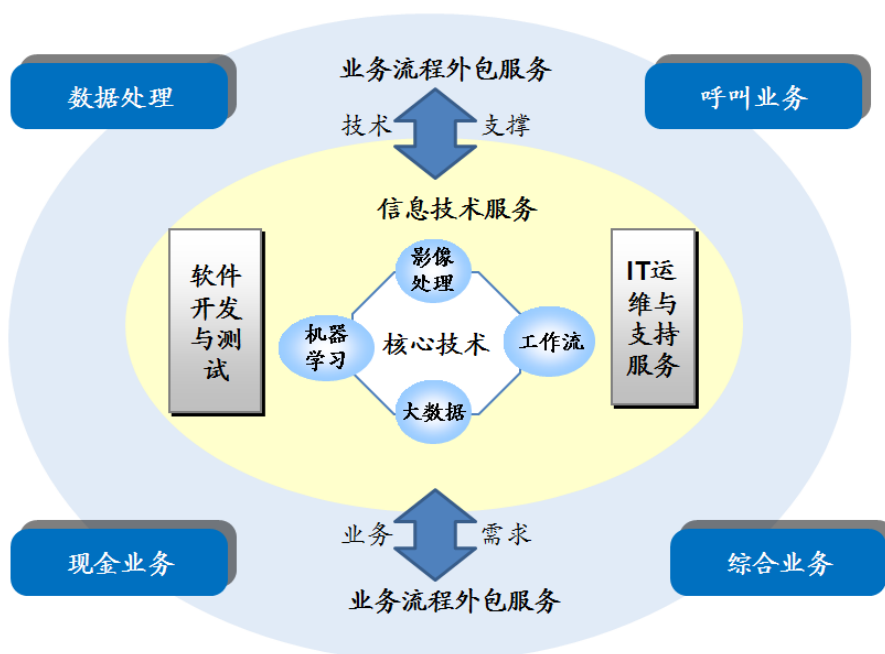
公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是金融科技驱动的金融IT综合服务提供商，主要向以银行为主的金融机构提供信息技术服务和业务流程外包服务。在信息技术服务领域，公司为客户提供软件开发与测试、IT运维与支持服务等；在业务流程外包领域，公司为客户提供数据处理、呼叫业务、现金业务及综合业务外包服务等。公司信息技术服务和业务流程外包服务两大业务板块协同发展，深度融合，客户高度一致，形成了相对完整的外包服务供应链。

信息技术服务和业务流程外包两大业务深度融合，为客户提供全方位的综合性服务



1、信息技术服务

根据IDC《中国银行业IT解决方案市场2015-2019预测与分析》的研究分析，IT服务是中国银行业IT解决方案市场未来的发展趋势，IT解决方案市场的交付模式正在从过去的“软件+服务”模式转为以IT服务为主的交付模式。IT服务市场规模占银行IT解决方案市场规模的80%以上。银行等金融机构将相关IT系统开发、测试的需求外包给信息技术服务提供商，从“买IT软件产品”过渡到“买IT服务”。金融机构越来越依赖如公司这样的信息技术服务提供商，依托其专业的技术人员和丰富的行业经验实现金融科技成果的转化落地。在金融新基建、信息化应用创新、银行业主机下移等背景下，金融业对信息技术服务的需求将迎来一个新高峰。

(1) 软件开发与测试

本公司从事的IT服务主要是根据客户个性化要求进行的软件开发外包与软件测试外包服务，同时为客户定制化开发IT解决方案软件产品，业务涉及银行IT解决方案的各个领域。

软件开发外包是客户将开发新软件产品或升级软件功能的业务外包给本公司，整个软件开发包括：需求分析、系统设计、程序编码、系统测试、项目管理等过程。软件测试外包是客户将软件测试业务外包给本公司，软件测试主要是验证已开发软件的质量，发现问题并查出漏洞，发现软件中的错误。公司在软件外包领域拥有足够的熟悉金融IT系统的软件开发与测试人才。

除前述两大类软件外包业务形式外，公司以自有软件原型为基础，根据客户需求进行定制化开发而形成金融IT解决方案软件产品。公司该类产品涵盖渠道类、业务类和管理类三大银行IT解决方案。除直接对外销售外，公司还以“软件+服务”

的模式将该类 IT 解决方案应用于客户业务流程外包服务中。公司自有 IT 解决方案是业务流程外包服务的重要支撑。

公司软件开发与测试客户以国有大型商业银行和股份制商业银行为主。近年来，国有大型商业银行和股份制商业银行因业务品种和服务类型多，且不断增加与更新，相应IT系统需要不断升级、换代乃至重新开发，因此国有大型商业银行和股份制商业银行软件开发需求旺盛，软件测试需求亦随之增多。相对中小型商业银行而言，国有大型商业银行和股份制商业银行的IT服务需求具有更强的持续性。加之公司近年来在银行IT业务的入围资质不断增多，公司软件开发与测试业务快速发展。

(2) IT运维与支持服务

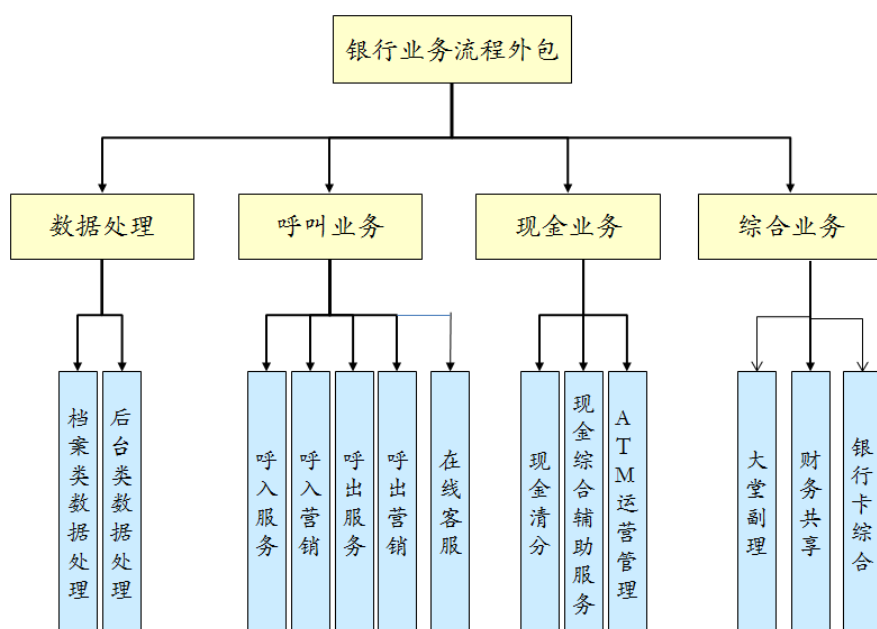
IT运维与支持服务主要是公司向金融机构提供硬件技术支持、设备安装、IT机房监控及桌面运维服务等。IT运维与支持服务在提高客户满意度、延伸服务周期乃至拓展新业务等方面起到一定的作用。

2、业务流程外包服务

银行业务流程再造思想的提出，使得外包服务商成为银行组织和整合资源的间接参与者，成为商业银行的战略伙伴。此种趋势表现为越来越多的发包银行把某项业务整体委托给外包商运作经营，要求服务商提供一揽子服务，更加重视服务商的专业素质和服务能力，发包银行和服务商的合作趋于长期性，合作共赢将成为基本的价值取向。

公司依托自身的核心技术优势、对金融行业的深刻理解、遍布全国的机构布局、全时全国的交付保障体系，已成为中国规模最大、人数最多、资质最全、客户最广泛的国内金融业务流程外包服务公司之一。

公司为银行客户提供的业务流程外包主要内容如下：



(1) 数据处理

公司的档案类数据处理外包服务即为各大银行客户提供会计凭证档案电子化、影像化等服务。具体服务内容包括利用公司自主研发的“OCR识别系统”对银行前台凭证进行电子化处理，对无法识别的影像进行补录，最终添加索引、归档和入库。在公司的服务辅助下，银行柜员只需选择业务类型，审核单证的真实性和完整性，这样大大简化柜员操作手续，有效减轻银行柜员工作压力，降低银行成本。

公司的后台类数据处理外包，即是银行前台业务部门受理客户业务后，将纸质资料扫描，通过影像识别软件产生电子影像，相应软件对电子影像数据切割并碎片化处理后，通过远程传输方式提交给公司基地或银行的远程数据中心，公司服务人员从切割的影像中提取银行要求的数据，然后对数据进行组合处理，最后把处理的结构化数据远程回传给银行。

(2) 呼叫业务

呼叫业务外包是金融机构委托第三方全面管理或部分管理呼叫中心的业务，包括电话客服、业务受理与支持、电话回访、投诉处理、电话催收等。目前，公司潍坊基地、无锡基地、大庆基地、合肥基地先后承接了多家银行等金融机构的上述业务，积累了在业内处于领先地位的信息技术及大量优秀的管理和运营人才，为大规模开展呼叫中心服务奠定坚实基础。

随着银行间竞争压力的增大，客户满意度及接通率要求越来越高，银行通过呼叫中心进行营销、承接新业务的方式越来越

越受到重视，呼叫中心在银行经营中发挥的作用越来越大。因此，呼叫外包业务将成为公司未来最重要的业务增长点。

(3) 现金业务

现金业务主要是公司紧密结合商业银行现金集中清分、自助设备清机加钞服务及银行网点自助设备服务的发展需求，为客户提供现金清分、网点配款、上门收款、自助设备加钞运维、金库管理、及现金综合辅助处理等业务流程类方案。公司以专业化服务提高现金处理效率，减轻客户的运营管理压力，有效降低客户经营成本。

(4) 综合业务

公司综合业务外包主要是银行大堂副理外包服务，主要服务内容是帮助银行提升网点服务品质、改善银行客户体验。公司银行大堂副理服务实现了流程化运营管理，保证了后期项目的交付质量。除大堂副理外包服务，公司还有财务共享服务、银行卡综合辅助处理服务等。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重大变化。
固定资产	无重大变化。
无形资产	无重大变化。
在建工程	无重大变化。
货币资金	货币资金较期初增加 154.43%，主要系公司首次公开发行股票募集资金所致。
应收账款	应收账款较期初增加 105.54%，主要系公司业务规模扩大导致相应的应收账款增加，且客户回款一般集中在下半年；另 2020 年实行新收入准则，该科目核算范围与去年同期不同。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

公司自成立以来一直专注于以信息技术为核心的金融服务外包，公司业务规模大、覆盖面广、服务产品类型多，在客户资源与品牌、业务规模、综合服务、技术及资质、人才储备等方面形成了较强的竞争优势。

1、客户资源与品牌优势

(1) 客户广泛、国有大型商业银行和股份制商业银行覆盖率高，奠定公司持续发展基础

经过多年的发展，公司积累了一批以银行业为主，涉及保险、信托、基金等行业大中型企业的优质客户，形成了涵盖中国人民银行、开发性金融机构、政策性银行、国有大型商业银行、股份制商业银行、外资银行、城市商业银行、农村商业银行、保险、信托、基金、非金融等大、中型法人机构在内的完整的、有层次的客户谱系。

公司目前不仅基本实现国有大型商业银行和股份制商业银行业务的全覆盖，而且还与超过170家金融法人机构展开持续合作，通过优质、全面的产品及服务满足不同客户的差异化服务需求。

国有大型商业银行和股份制商业银行是金融服务外包的最主要客户，众多的中小商业银行、非银行金融机构及非金融机构客户是公司未来持续发展的重要储备和业务增长的重要动力。广泛的客户资源优势奠定了公司的可持续发展。

(2) 国有大型商业银行和股份制商业银行持续稳定的外包需求，确保公司稳定的业务来源

在信息技术服务领域，国有大型商业银行和股份制商业银行因业务品种和服务类型多，且不断增加、更新，相应 IT 系统需要不断升级、换代乃至重新开发，因此国有大型商业银行和股份制商业银行 IT 外包业务持续性需求强。在金融新基建、信息化应用创新、银行业主机下移等背景下，金融业对外包服务的需求将迎来一个新高峰。在业务流程外包服务领域，较 IT 服务，银行客户更需要外包服务的稳定性和连续性。从既往合作情况看，这种业务持续性基本不会中断。可持续的稳定合作关系，降低了公司客户更换频率，从而大幅降低公司业务不确定性的风险。

(3) 公司对于国有大型商业银行和股份制商业银行的既往业绩表现，有利于市场拓展

“行业经验和既往业绩表现”是银行客户选择外包服务提供商的重要条件之一。国有大型商业银行和股份制商业银行业务复杂、产品种类多、营业网点覆盖面广、外包需求多，公司深耕多年，熟悉行业需求，积累了丰富的行业经验，在新业务拓展中具有显著优势。同时，国有大型商业银行和股份制商业银行的业务经验和成功案例也成为开拓中小型商业银行客户时最明显的优势。

2、领先的规模优势，具备全时全区域敏捷交付能力，战略布局优势明显

公司业务规模和区域覆盖位居行业前列。经过多年的发展，公司业务及服务中心遍布全国。公司总部位于北京，在无锡、大庆、潍坊、合肥设有四大交付基地，在全国设有八大销售区域，并在主要城市设有二十五个分公司及一个办事处，在全国 31 个省（自治区、直辖市）已设立超千家服务中心，形成了全国性的客户服务体系。全覆盖的战略布局为公司业务拓展和服务质量提升奠定了坚实基础。

在业务执行和人员组织方面，领先的区域全覆盖优势可以使公司在某一区域启动项目时，快速组建团队，快速调用区域人力资源；当业务出现波峰波谷波动时，较大的规模有利于人员的合理配置，提升公司资源调配的调节能力。在提升服务质量方面，领先的规模优势使公司可以快速、高效、优质地为客户提供服务能力；同时，较强的本地化服务能力，既有利于公司维护已有客户服务的稳定，又有利于区域性银行业务的开拓。另外，本地化服务有利于公司人力资源本地化，降低员工成本，提升公司盈利能力。

3、两大板块协同发展、案例丰富、服务及产品全面，综合服务能力强

公司在信息技术领域拥有核心技术产品并将该 IT 软件产品应用于银行业务运营的部分环节，实质上参与了银行的业务流程再造，与银行客户相互之间形成较强的粘性。

(1) 两大业务板块协同发展，深度融合，形成相对完整的外包服务供应链

公司两大业务板块紧密结合、互相促进、相辅相成、客户高度一致，信息与资源共享，从而提升了公司为客户提供更全面外包服务的能力。

① 信息技术外包对业务流程外包的促进与支持

商业银行为控制风险、提高效率、降低成本，提出了“流程银行”概念。要实现流程银行，需要影像识别、压缩处理等软件的支持，公司掌握银行实现流程再造所必须使用的影像识别等核心技术，公司将该等应用软件渗透到银行的业务流程中，推出专业性较强的解决方案，并将该解决方案应用于业务流程外包服务中。比如，公司在实施的中国银行、农业银行的业务流程外包项目，使用公司自有的影像识别、压缩软件等技术。“软件+服务”的模式大大提升公司业务流程外包的竞争力，并形成强大的协同优势。

② 业务流程外包对信息技术外包的支持

较信息技术外包，公司业务流程外包更处于行业领先地位，客户覆盖面广，从业人员多。公司业务流程外包开拓的客户，在信息技术服务领域可以共享，使公司业务由业务流程外包深入到同一银行客户的信息技术服务领域，相反亦然，这使公司具备为客户提供一套完整外包服务的能力。同时，多年业务流程外包业务的深度参与，对公司软件开发时准确把握客户需求起到至关重要的作用。

(2) 产品和服务类别多、案例经验丰富

多年来，公司深入了解客户需求，积累了较多的产品和服务类型，拥有丰富的业务经验和营运管理经验。

在信息技术服务领域，公司不仅拥有 3 类解决方案、30 多个应用软件产品，打造出了覆盖银行各类需求的解决方案服务体系，更拥有成熟的外包服务体系及专业的外包服务团队，可满足客户对软件开发、软件测试、应用系统运维、基础架构运维、桌面（含柜面）外包在内的多层次外包需求。

在业务流程外包服务领域，公司拥有4个产品线，30多个服务产品，拥有为国有大型商业银行和股份制商业银行提供服务的丰富经验。

(3) 驻场式与基地式服务，满足客户多样需求

在服务方式方面，公司能为客户提供驻场式、远程基地式等多种形式的业务流程外包服务，满足客户不同需求。

随着互联网的发展和新技术的应用，银行基于降低投入考虑，远程基地式服务逐渐得到银行的青睐。公司在无锡、大庆、潍坊、合肥拥有独立的大型作业基地。公司远程操作的服务基地，实现了同一基地为多家银行服务，将客户零散的小规模业务处理“集约化”和“生产线化”，大大提高了公司交付能力和服务效率。

较多的产品线、丰富的案例经验以及适应时代发展的全方位服务方式，为公司树立品牌、开拓市场提供了最有力的支持。

4、资质优势

中国银监会、金融机构基于信息安全和保密管理的考虑，对外包服务商设定较高的门槛。外包服务商为银行提供信息技术服务前，需入围银行的供应商名录并签订框架合作协议。

公司已拥有一系列核心资质，设有北京市企业技术中心、企业博士后工作站，同时获得增值电信业务经营许可（呼叫中心业务）。公司通过了软件能力成熟度模型集成CMMI5级认证、ISO9001质量管理体系认证、ISO27001信息安全管理体认证、ISO20000信息技术服务管理体系认证和ISO22301业务连续性管理体系认证、4PS联络中心国际标准管理体系认证、测试成熟度模型集成TMMi3级认证。公司掌握多项金融信息化行业核心技术，拥有14项发明专利、6项外观设计专利、93项软件著作权，具备高质量的全时全国服务交付、IT信息风险管控及信息技术连续性服务管理能力。

5、人才优势

公司核心管理团队从业多年，具有丰富的行业经验，对于行业发展以及客户需求有较为深刻的理解，能够适时把握行业机会拓展业务。

金融IT系统自身的复杂性和专业性，要求技术人员具备丰富的行业经验、复合的知识结构以及技术积累。公司长期以来高度重视技术人才的储备，目前已培养了一支融合了IT技术、金融企业业务知识及行业管理经验的超过5,200人的复合型人才队伍，保障了实施项目的管理水平、效率和实施效果。

公司通过在深圳、大庆、潍坊、无锡、合肥五地设立子公司和基地，招聘大量服务人员，经过公司培训使其符合银行等金融客户的工作需要，源源不断地为公司输送合格的服务人员。公司博士后工作站专注于行业前沿技术研究，开展高新技术研发及应用推广，支持公司持续引领行业技术进步；与此同时博士后工作站也承担开发队伍的培训及实施项目的外部技术支持工作，确保项目开发的顺利实施。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

1、经营情况概述

2020年一季度，新型冠状病毒疫情在全国爆发，公司经营受到一定影响。随着疫情逐渐好转，政府各项支持政策落地，公司积极采取应对措施，迅速有效地实现复产复工。自四月份起，公司经营全面恢复正常。此外客户前期积压的需求逐步释放，公司在手订单逐渐增多。报告期内，公司管理层围绕董事会制定的年度经营计划，在保证原有业务稳定增长的基础上，重点发展毛利高、附加值高的信息技术服务、呼叫等业务，同时进一步优化管理，精益运营，提交服务效率和质量，使得营业收入、净利润不断提升。2020年上半年度，公司实现营业收入9.67亿元，同比增长30.58%，实现净利润9,238.43万元，同比增长76.22%。

2、信息技术服务业务助力金融机构智能化转型，收入增速较快

2020年对于金融信息服务业的发展具有重要意义，受国际形势的影响，自主安全可控成为金融行业发展的新趋势。在金融新基建、信息化应用创新、银行业主机下移等背景下，金融业对外包服务的需求将迎来一个新高峰。公司依托自身对金融行业的全面了解、完善的客户渠道网络，以及丰厚的技术积累和人才储备，提前进行合理布局，积极把握住机遇，进一步提升了在金融信息技术服务市场的占有率。上半年，公司信息技术服务业务实现营业收入4.74亿元，同比增长42.16%。

2020年5月21日，银保监会财险部向各财险公司下发《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》(下称《指导意见》)，其中提到，到2022年，车险、农险、意外险、短期健康险、家财险等业务领域线上化率达到80%以上，其他领域线上化水平显著提高。2020年8月4日，国务院印发的《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》指出，在市场应用政策方面，积极引导信息技术研发应用业务发展服务外包。鼓励政府部门通过购买服务的方式，将电子政务建设、数据中心建设和数据处理工作中属于政府职责范围，且适合通过市场化方式提供的服务事项，交由符合条件的软件和信息技术服务机构承担。随着各个支持政策的落地实施，信息技术服务需求也将不断提升，也将为公司带来更多发展机会。

3、业务流程外包业务重塑金融机构的核心竞争力，实现稳定增长

金融业务流程外包是随着产业分工细化带来的规模经济和专业化效应而产生的一种服务业新业态。近年来，业务流程外包在金融机构决策人心中的地位由成本低廉的供应商转变为必须尊重与培养的共同生存体，希望拥有专业能力和实践经验的智慧型战略合作伙伴发挥“先头部队”的作用，帮助其实现效率提升和业务转型。金融外包服务的价值从提升金融机构的核心竞争力转变为重塑金融机构的核心竞争力，由节省成本、提高效率变为金融机构创造价值。

公司在持续优化数据处理、现金等业务交付管理的同时，大力发展附加值较高的呼叫业务，实现了业务流程外包业务的持续增长。2020年上半年，业务流程外包业务实现收入4.93亿元，同比增长21.08%，其中呼叫业务实现营业收入1.87亿元，同比增长44.47%。

二、主营业务分析

概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	966,705,831.70	740,339,250.41	30.58%	收入大幅增长主要来源于软件开发与测试业务、呼叫业务的高速增长。

营业成本	713,936,623.43	554,046,585.88	28.86%	营业成本随业务增长而增长，其增速低于收入增速主要受益于高毛利率业务占比提升以及疫情期间国家社保减免政策。
销售费用	22,955,049.05	18,941,663.19	21.19%	销售费用增加主要为公司业务规模扩大导致相应的销售支出增加。
管理费用	40,354,803.17	39,554,506.62	2.02%	
财务费用	-158,082.57	2,617,240.71	不适用	财务费用减少主要为公司募集资金后借款减少，相应利息支出减少，同时利息收入增加。
所得税费用	9,285,337.25	3,041,399.94	205.30%	所得税费用随公司利润总额的增加而增加。
研发投入	75,340,902.96	52,928,507.38	42.34%	研发费用增加主要为公司坚持研发投入、重视技术升级迭代、研发人工成本增长。
经营活动产生的现金流量净额	-244,777,524.74	-209,292,628.64	不适用	公司部分信息技术服务按项目实施节点约定收款。此外，银行等金融机构通常年底前集中向供应商付款，因此公司上半年回款现金流偏低。
投资活动产生的现金流量净额	-10,700,623.93	-23,112,362.15	不适用	主要系本期无理财净支出。
筹资活动产生的现金流量净额	822,908,311.36	90,094,355.26	813.38%	主要系本期新增股权筹资。
现金及现金等价物净增加额	567,430,162.69	-142,310,635.53	不适用	主要系筹资活动现金流入增加。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		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	966,705,831.70	100%	740,339,250.41	100%	30.58%

分行业					
业务流程外包	492,632,883.78	50.96%	406,857,095.61	54.96%	21.08%
信息技术服务	474,072,947.92	49.04%	333,482,154.80	45.04%	42.16%
分产品					
软件开发与测试	430,282,158.41	44.51%	296,972,388.98	40.11%	44.89%
IT 运维与支持	43,790,789.51	4.53%	36,509,765.82	4.93%	19.94%
数据处理	164,622,965.02	17.03%	166,405,267.44	22.48%	-1.07%
呼叫业务	186,871,758.16	19.33%	129,353,386.26	17.47%	44.47%
现金业务	41,642,971.24	4.31%	51,324,107.55	6.93%	-18.86%
综合业务	99,495,189.36	10.29%	59,774,334.36	8.07%	66.45%
分地区					
华北区	411,872,226.92	42.61%	297,487,379.11	40.18%	38.45%
华东区	156,014,612.49	16.14%	133,679,173.42	18.06%	16.71%
华南区	129,010,857.70	13.35%	91,216,740.24	12.32%	41.43%
中南区	103,494,870.00	10.71%	86,067,886.33	11.63%	20.25%
东北区	67,290,894.36	6.96%	63,995,897.14	8.64%	5.15%
西南区	83,192,693.78	8.61%	52,224,627.79	7.05%	59.30%
西北区	15,631,231.35	1.62%	13,711,181.44	1.85%	14.00%
境外	198,445.10	0.02%	1,956,364.94	0.26%	-89.86%

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						
业务流程外包	492,632,883.78	388,474,705.50	21.14%	21.08%	16.44%	3.14%
信息技术服务	474,072,947.92	325,461,917.93	31.35%	42.16%	47.65%	-2.55%
分产品						
软件开发与测试	430,282,158.41	295,125,042.39	31.41%	44.89%	53.09%	-3.67%
呼叫业务	186,871,758.16	147,526,673.54	21.05%	44.47%	42.95%	0.84%
数据处理	164,622,965.02	124,775,754.02	24.21%	-1.07%	-9.21%	6.79%
综合业务	99,495,189.36	83,998,034.92	15.58%	66.45%	63.31%	1.63%
分地区						
华北区	411,872,226.92	316,831,505.15	23.08%	38.45%	37.54%	0.51%
华东区	156,014,612.49	110,929,351.96	28.90%	16.71%	19.92%	-1.90%

华南区	129,010,857.70	93,503,278.43	27.52%	41.43%	38.24%	1.67%
中南区	103,494,870.00	73,304,604.44	29.17%	20.25%	12.57%	4.83%

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 期按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业情况

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
分客户所处行业						
银行业	875,069,181.46	641,657,025.64	26.67%	29.41%	27.09%	1.71%
分产品						
软件开发与测试	430,282,158.41	295,125,042.39	31.41%	44.89%	53.09%	-3.67%
呼叫业务	186,871,758.16	147,526,673.54	21.05%	44.47%	42.95%	0.84%
数据处理	164,622,965.02	124,775,754.02	24.21%	-1.07%	-9.21%	6.79%
综合业务	99,495,189.36	83,998,034.92	15.58%	66.45%	63.31%	1.63%
分地区						
华北区	411,872,226.92	316,831,505.15	23.08%	38.45%	37.54%	0.51%
华东区	156,014,612.49	110,929,351.96	28.90%	16.71%	19.92%	-1.90%
华南区	129,010,857.70	93,503,278.43	27.52%	41.43%	38.24%	1.67%
中南区	103,494,870.00	73,304,604.44	29.17%	20.25%	12.57%	4.83%

单一销售合同金额占公司最近一个会计年度经审计营业收入 30%以上且金额超过 5000 万元的正在履行的合同情况

适用 不适用

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
人工成本	666,439,435.71	93.35%	505,775,397.78	91.29%	31.77%
外购商品及服务	31,824,012.29	4.46%	33,333,068.82	6.02%	-4.53%
项目直接费用	12,482,944.52	1.75%	11,794,159.49	2.13%	5.84%
固定资产累计折旧	3,190,230.91	0.45%	3,143,959.79	0.57%	1.47%

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

适用 不适用

人工成本增加主要系业务规模扩张，员工数量增加。

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	124,257.85	0.12%	投资收益主要为投资理财产品的收益。	否
营业外收入	562,004.68	0.55%	营业外收入主要为无法支付的款项核销。	否
营业外支出	2,617.49	0.00%	营业外支出主要为业务差错性扣款。	否
其他收益	6,924,087.80	6.81%	其他收益主要包括增值税可抵扣进项税额加计扣除及政府补助等。	否

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	931,862,488.87	50.43%	75,083,658.50	8.82%	41.61%	货币资金增加主要系公司首次公开发行股票募集资金所致。
应收账款	653,896,832.45	35.39%	641,370,582.63	75.36%	-39.97%	股权筹资使总资产增加，稀释应收账款占比；另 2020 年实行新收入准则，该科目核算范围与去年同期不同。
存货	10,476,507.45	0.57%	14,549,180.98	1.71%	-1.14%	终验法产品交付，相应存货结转至成本，致使存货减少。
固定资产	65,801,722.56	3.56%	68,268,975.10	8.02%	-4.46%	股权筹资使总资产增加，稀释固定资产占比；由于当期固定资产折旧使金额下降。
短期借款			160,000,000.00	8.82%	-8.82%	偿还后期末无余额。
交易性金融资产			19,500,000.00	2.29%	-2.29%	理财产品赎回后无余额。
预付帐款	7,383,569.21	0.40%	3,897,486.98	0.46%	-0.06%	新增固定资产采购预付款增加。
其他应收款	18,632,586.08	1.01%	18,307,580.55	2.15%	-1.14%	
合同资产	147,906,593.51	8.01%			8.01%	2020 年实行新收入准则，该科

						目核算范围与去年同期不同。
其他流动资产	2,820,004.88	0.15%	2,540,510.63	0.30%	-0.15%	
无形资产	62,924.69	0.00%	83,338.37	0.01%	-0.01%	
长期待摊费用	2,165,780.93	0.12%	1,617,814.24	0.19%	-0.07%	
递延所得税资产	6,646,063.01	0.36%	5,844,219.35	0.69%	-0.33%	
应付账款	18,541,685.24	1.00%	11,266,006.06	1.32%	-0.32%	
预收款项		0.00%	21,834,397.57	2.57%	-2.57%	2020 年实行新收入准则，该科目核算范围与去年同期不同。
合同负债	6,973,168.86	0.38%			0.38%	2020 年实行新收入准则，该科目核算范围与去年同期不同。
应付职工薪酬	147,879,306.90	8.00%	100,230,791.18	11.78%	-3.78%	占比减少原因系股权筹资使总资产增加，稀释应付职工薪酬；余额增加原因系业务规模扩大，导致人工成本金额同比上升。
应交税费	55,728,825.26	3.02%	32,118,813.21	3.77%	-0.75%	收入及利润增加导致税金相应增加。
其他应付款	27,302,565.15	1.48%	16,204,773.31	1.90%	-0.42%	
其他流动负债	418,390.13	0.02%			0.02%	2020 年实行新收入准则，列报金额为合同负债对应的待转销项税额。
递延所得税负债	2,180,268.20	0.12%	1,725,145.55	0.20%	-0.08%	

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司除2,088,962.00元保函保证金及履约保证金受限外，不存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况。

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

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**5、金融资产投资****(1) 证券投资情况** 适用 不适用

公司报告期不存在证券投资。

(2) 衍生品投资情况 适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

6、募集资金使用情况 适用 不适用**(1) 募集资金总体使用情况** 适用 不适用

单位：万元

募集资金总额	86,555.01
报告期投入募集资金总额	19,809.62
已累计投入募集资金总额	19,809.62
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额比例	0.00%

募集资金总体使用情况说明

经中国证券监督管理委员会《关于核准京北方信息技术股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2020]350号）核准，公司采用网下向符合条件的投资者询价配售和网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式，向社会公开发行人民币普通股股票 40,170,000 股，每股发行价格为人民币 23.04 元。截止 2020 年 4 月 29 日，本公司已向社会公开发行人民币普通股股票 40,170,000 股，募集资金总额人民币 925,516,800.00 元，扣除本次发行费用人民币 59,966,700.36 元，募集资金净额为人民币 865,550,099.64 元。上述募集资金已全部到位，并经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）验资后出具了天职业字[2020]24469 号验资报告。

截至 2020 年 6 月 30 日，募集资金项目投入金额合计 198,096,225.21 元（包含补充流动资金 192,000,000 元），均系

直接投入承诺投资项目。募集资金专户尚未支付发行费金额为 6,687,606.02 元，募集资金专户利息收入 316,298.43 元，募集资金专户手续费支出 241.15 元，本公司募集资金专户余额为 674,457,537.73 元，其中活期存款账户余额为 674,457,537.73 元。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目 (含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3) =(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
1、金融 IT 技术组件及解决方案的开发与升级建设项目	否	34,383.71	34,383.71	369.41	369.41	1.07%	2021 年 5 月 31 日	不适用	不适用	否
2、基于大数据、云计算和机器学习的创新技术中心项目	否	17,900.46	17,900.46	205.67	205.67	1.15%	2021 年 5 月 31 日	不适用	不适用	否
3、金融后台服务基地建设	否	15,070.83	15,070.83	34.54	34.54	0.23%	2021 年 5 月 31 日	不适用	不适用	否
4、补充流动资金	否	19,200.00	19,200.00	19,200.00	19,200.00	100.00%	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	--	86,555.00	86,555.00	19,809.62	19,809.62	--	--	--	--	--
超募资金投向										
不适用										
合计	--	86,555.00	86,555.00	19,809.62	19,809.62	--	--	--	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因 (分具体项目)	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									

募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	公司于 2020 年 6 月 15 日召开第二届董事会第九次会议、第二届监事会第十次会议，2020 年 7 月 3 日召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过《关于使用闲置募集资金及闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保不影响正常经营和募集资金投资项目建设的情况下，使用不超过 6.5 亿元闲置募集资金及不超过 2 亿元闲置自有资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、满足保本要求、单项产品投资期限不超过 12 个月的产品。上述额度的有效期限为自公司股东大会审议通过之日起 12 个月，在前述额度和期限内，资金可循环滚动使用。闲置募集资金现金管理到期后将及时归还至募集资金专户。报告期内，公司未进行现金管理。尚未使用的募集资金按规定存放于募集资金专户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

注 1：本表所有数值保留 2 位小数，若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入所致。

注 2：本表中募集资金投资项目合计总额与募集资金总额（扣除发行费用）差额为不含税发行费计算尾差导致。

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

(4) 募集资金项目情况

募集资金项目概述	披露日期	披露索引
关于 2020 年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告	2020 年 8 月 18 日	具体情况请查阅公司于 2020 年 8 月 18 日刊登在巨潮资讯网上《关于 2020 年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》，公告编号 2020-023

7、非募集资金投资的重大项目情况

适用 不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

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

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

报告期内取得和处置子公司情况

适用 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
合肥京北方信息技术有限公司	投资设立	短期内不会对公司本期和未来财务状况、经营成果和现金流量造成重大影响

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、对 2020 年 1-9 月经营业绩的预计

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大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

（一）市场竞争风险

公司主要向以银行为主的金融机构提供专业的信息技术服务和业务流程外包服务。多年来，公司凭借业内领先的规模、较高的客户覆盖率、丰富的案例、众多的入围资质、多品种的综合服务优势、以及对行业需求的深入研究与准确把握，在金融机构客户和同行业中具有较高的知名度和较强的竞争力，并已积累较多的长期业务合作伙伴。随着金融业竞争的不断加剧和专业化分工的逐渐强化，金融服务外包业市场规模将持续增长，这将导致同行业竞争对手不断扩大规模，新进入者不断增加，竞争日趋激烈。

应对措施：公司将紧跟市场发展趋势，不断满足客户需求变化，不断优化产品和业务结构，在人才储备、技术研发和客户服务等方面进一步增强实力。

（二）客户相对集中风险

公司营业收入主要来源于国有大型商业银行，来自六家国有大型商业银行的营业收入占比较高。

公司营业收入主要来自六家国有大型商业银行的原因主要有以下三点：一是国有大型商业银行分支机构众多，区域分布广；二是国有大型商业银行不仅在信息技术服务方面的投入持续增大，而且其业务流程外包需求规模庞大；三是公司可提供的服务品种和入围资质多、规模大、响应能力强，满足国有大型商业银行的多种需求。

应对措施：公司将继续巩固并扩大与现有核心客户，包括国有大型商业银行及股份制商业银行的合作范围和规模，在夯实既有银行金融客户基础上，充分挖掘城市商业银行、农村商业银行、村镇银行等区域性中小银行的市场空间。另一方面，利用公司技术优势、业务优势、人才优势和规模优势，通过产品创新、产业并购等方式，大力拓展泛金融、非金融领域业务，逐渐向央企等客户渗透，抢占新的盈利增长点，提高抗风险能力和持续盈利能力。

（三）业务量和结算回款不均衡的风险

公司主要围绕银行开展金融外包服务，业务量的变化与银行业务量的波动息息相关。受春节节假日时间较长的影响，银行第一季度业务量通常较少，公司业务随之降低；而第四季度银行业务量通常规模较大，外包需求增多，公司业务量随之增加。在结算回款方面，公司部分信息技术服务按项目实施节点约定收款；业务流程外包业务按月或按季结算，导致本公司现金回款不均衡。另外，银行等金融机构通常年底前集中向供应商付款，因此公司年底回款金额大。公司业务量和结算回款不均衡的特点导致公司财务状况和经营成果在同一年度各月之间呈现一定的波动。

应对措施：公司将根据历年经营情况对各月度资金 Usage 情况进行预计，与各大银行建立良好关系，多种融资渠道和信贷手段相结合，合理调度资金使用。

（四）业务规模快速增长的管理风险

随着公司业务规模呈增长势头，员工人数也持续增长。随着公司业务规模的增长和募投项目的实施，公司经营规模和业务总量将再上台阶，公司将面临管理模式、组织架构、内部控制等诸多方面的挑战。如果公司管理水平不能适应业务规模的快速增长，将不利于公司业务的健康发展和持续高效运营。

应对措施：公司将不断完善内部控制、公司治理，优化健全各项管理制度，引进高端管理人才，持续开展内部培训，有效提升管理水平，确保公司健康高效运营。

（五）项目管理风险

公司重视项目运营和管理体系建设，已通过软件能力成熟度模型集成CMMI5级认证、ISO9001质量管理体系认证、ISO27001信息安全管理体系认证、ISO20000信息技术服务管理体系认证和ISO22301业务连续性管理体系认证、测试成熟度模型集成TMMi3级认证、4PS联络中心国际标准管理体系认证，实现了对项目的全生命周期，包括项目质量、过程、进度、资源、风险、成本、信息安全、服务等各方面的有效管理。但由于软件和信息技术服务业技术革新较快，且金融软件信息化产品复杂，对项目管理的要求越来越高，公司面临一定的项目管理风险。

应对措施：公司将加强公司内部管控，严格实施相关管理规范，同时，密切关注外部认证标准的更新，及时调整内部制度，保持符合最新认证要求。将各项标准应用于项目管理实践中，不断提高项目管理水平。

（六）合规经营风险

公司客户主要为银行业金融机构，中国银保监会出于对金融行业外包风险管理的需要，要求银行业金融机构对供应商实行准入、评价和退出机制；对重要的外包服务提供商需进行定期风险评估，并应当至少每三年进行一次全面审计；签订合同前还应当对服务提供商深入开展尽职调查，并对外包服务过程进行持续监控；非驻场集中式外包服务商还应当接受银保监会监督和银行金融机构的实地检查、风险评估或审计等等。由于公司规模大、服务内容多，如果公司风险控制落实不当，则存在合规经营的风险。

应对措施：公司行业经验丰富、内部控制健全、管理能力较强、持续经营状况良好，驻场服务严格遵守金融机构信息安全的相关规定。公司熟知银保监会关于金融机构服务外包的相关规定，并严格按照要求建立健全了有效的风控体系，配备了相应的风险检查人员，以确保风控措施落实到位。

（七）人力资源不足的风险

公司业务规模大、辐射区域广，两万余名员工分布于公司总部北京及全国几百个城市和地区的超千家金融机构的服务中心。无论是信息技术服务还是业务流程外包服务，在项目的启动、日常运营交付环节均需要大量的员工。尤其是大项目的启动，在短时间内需要更多满足要求的员工；个别项目启动前，短时间内甚至需要上千名员工。同时，项目稳定运营期因员工流失还需要不断补充人员。另外，由于服务中心分布于全国各地，各地项目的差异性导致对员工的技术和知识要求各不相同，这就需要公司总部与区域人力资源的有效协同。随着市场竞争的加剧、人力资源的争夺、员工职业规划调整、客户对员工素质要求的不断提升，公司存在因人力资源不足无法满足经营业务发展需求的风险。

应对措施：在员工招聘方面，公司招聘中心对全国的招聘工作实施一体化管理，负责制定招聘的制度和规范流程，调度全国资源支持重大项目等。在信息技术服务领域，员工招聘分区域对应，整体招聘团队人员由总部统一调配；在业务流程外包领域，公司总部的人力资源招聘团队负责员工的整体招聘渠道建设与大项目启动期的人员招聘，区域招聘人员负责项目稳定期人员流失的补充。此外，公司在招聘、录用、培训、考核以及辞退这一系列环节中已建立规范的人力资源管理体系，有效保障了公司各项业务的高效运营和整体稳固发展。

（八）专业人才短缺风险

公司所处行业属于人力资源密集型行业，软件开发与测试、业务流程外包等多个业务环节需要经验丰富的专业人才。其中，在信息技术服务领域，开发测试及研发团队不仅需要精通软件开发技术，还需要熟悉金融机构的业务流程和特点；在业务流程外包领域，外包服务人员需要具备很强的业务操作能力；在销售环节，需要具备较强的市场分析和谈判能力的业务拓展团队以及经验丰富的客户关系维护人员。随着公司规模不断扩大以及人力资源竞争的日益激烈，公司在未来对专业人员的需求将进一步增加。因此，若公司出现核心研发技术人员、关键管理人员、营销人员及其他专业人才的集中流失，将会给公司持续竞争力及未来经营发展造成负面影响。

应对措施：公司目前已培养一支融合IT技术、金融业务知识及行业管理经验的复合型人才队伍，并拥有大量熟悉银行业务流程且具备专业技能的人员，能够及时有效地满足客户各种外包需求。同时，公司一贯积极引进高端人才，坚持以人才驱动研发、以研发驱动创新、以创新驱动增长。

（九）募投项目实施风险

公司募集资金投资项目综合考虑了行业发展状况、研发技术水平及发展趋势、公司未来业务发展方向等因素，但募投项目实施仍存在固定资产及无形资产大幅增加的风险、未能实现预期效益的风险。

应对措施：公司将密切关注市场变化，加强对募集资金投资项目进展的管理和监督，根据市场变化情况及时调整募集资金投资项目，提高募集资金使用效率和收益率，保障募集资金投资项目的顺利实施。

第五节 重要事项

一、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
2019 年年度股东大会	年度股东大会	100.00%	2020 年 2 月 11 日	不适用	不适用

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

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、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超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、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超期未履行完毕的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会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

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、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。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用 不适用

九、媒体质疑情况

适用 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、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。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十二、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

天津和道是公司实际控制人费振勇担任普通合伙人，主要高级管理人员及业务骨干担任有限合伙人的员工持股平台。自成立以来，公司部分管理层和核心骨干分别于 2014 年、2015 年和 2016 年向天津和道增资或受让实际控制人费振勇在天津和道的财产份额。根据约定，被授予财产份额的员工需继续在公司服务满五年。具体内容详见公司招股说明书第五节“九、员工股权激励及其他制度安排和执行情况”及第十一节“一、盈利能力分析（五）期间费用（5）股份支付”。

十三、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

公司报告期无其他重大关联交易。

十四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十五、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、委托理财

适用 不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	12,240	0	0
合计		12,240	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

4、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。

十六、社会责任情况

1、重大环保问题情况

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
否

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

公司报告半年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十八、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	120,492,382	100.00%	0	0	0	0	0	120,492,382	75.00%
3、其他内资持股	120,492,382	100.00%	0	0	0	0	0	120,492,382	75.00%
其中：境内法人持股	114,026,525	94.63%	0	0	0	0	0	114,026,525	70.97%
境内自然人持股	6,465,857	5.37%	0	0	0	0	0	6,465,857	4.02%
二、无限售条件股份	0	0.00%	40,170,000	0	0	0	40,170,000	40,170,000	25.00%
1、人民币普通股	0	0.00%	40,170,000	0	0	0	40,170,000	40,170,000	25.00%
三、股份总数	120,492,382	100.00%	40,170,000	0	0	0	40,170,000	160,662,382	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

根据中国证券监督管理委员会《关于核准京北方信息技术股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2020]350号）核准，深圳证券交易所《关于京北方信息技术股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》（深证上[2020]351号）同意，公司首次公开发行人民币普通股4,017万股，并于2020年5月7日起在深圳证券交易所上市。发行后公司总股本由120,492,382股增加至160,662,382股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

根据中国证券监督管理委员会《关于核准京北方信息技术股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2020]350号）核准，深圳证券交易所《关于京北方信息技术股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》（深证上[2020]351号）同意，公司首次公开发行人民币普通股4,017万股，并于2020年5月7日起在深圳证券交易所上市。发行后公司总股本由120,492,382股增加至160,662,382股。公司证券简称：京北方，证券代码：002987。

股份变动的过户情况

√ 适用 □ 不适用

公司首次公开发行的人民币普通股4,017万股，已全部在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理了证券登记手续。

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

报告期内，公司首次公开发行人民币普通股4,017万股后，总股本由120,492,382股增加至160,662,382股，公司最近一年及最近一期的基本每股收益、稀释每股收益相应摊薄。另外，由于归属于公司普通股股东的净资产大幅度增加，使得归属于公司普通股股东的每股净资产相应大幅增加。

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

二、证券发行与上市情况

√ 适用 □ 不适用

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格(或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期	披露索引	披露日期
股票类								
人民币普通股	2020年4月23日	23.04	40,170,000	2020年5月7日	40,170,000	不适用	具体情况请查阅公司于2020年5月6日刊登在巨潮资讯网上《首次公开发行股票上市公告书》	2020年5月6日
可转换公司债券、分离交易的可转换公司债券、公司债类								
其他衍生证券类								

报告期内证券发行情况的说明

根据中国证券监督管理委员会《关于核准京北方信息技术股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2020]350号）核准，公司于2020年4月23日首次公开发行人民币普通股4,017万股，每股面值1元，每股发行价格人民币23.04元。根据深圳证券交易所《关于京北方信息技术股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》（深证上[2020]351号）同意，公司于2020年5月7日起在深圳证券交易所上市。

三、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	33,524	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0					
持股5%以上的普通股股东或前10名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股	报告期内增减变动	持有有限售条件的	持有无限售条件的普通股数	质押或冻结情况	
							股份状	数量

			数量	情况	普通股数量	量	态	
永道投资	境内非国有法人	51.46%	82,682,730	0	82,682,730	0	不适用	0
天津和道	境内非国有法人	6.81%	10,941,540	0	10,941,540	0	不适用	0
青岛海丝	境内非国有法人	5.00%	8,032,129	0	8,032,129	0	不适用	0
同道投资	境内非国有法人	4.44%	7,140,000	0	7,140,000	0	不适用	0
高能领骥	境内非国有法人	3.26%	5,230,126	0	5,230,126	0	不适用	0
刘燕生	境内自然人	1.95%	3,138,075	0	3,138,075	0	不适用	0
孔维佳	境内自然人	0.39%	627,615	0	627,615	0	不适用	0
程少华	境内自然人	0.33%	523,013	0	523,013	0	不适用	0
李宗铭	境内自然人	0.33%	523,013	0	523,013	0	不适用	0
赵龙虎	境内自然人	0.26%	411,876	0	411,876	0	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东永道投资与天津和道均为公司实际控制人费振勇、刘海凝夫妇控制的企业。永道投资与天津和道分别持有公司 82,682,730 股和 10,941,540 股，分别占公司总股本的 51.46% 和 6.81%。							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
谭正茂	260,900	人民币普通股	260,900					
章桂贤	250,000	人民币普通股	250,000					
邵法平	217,801	人民币普通股	217,801					
王巨波	180,461	人民币普通股	180,461					
黄洪	171,300	人民币普通股	171,300					
陈文象	170,573	人民币普通股	170,573					
梁为民	158,940	人民币普通股	158,940					
杨杰	150,000	人民币普通股	150,000					
何霄	138,000	人民币普通股	138,000					
彭晨	126,462	人民币普通股	126,462					
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。							

前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有)(参见注 4)	不适用
--------------------------------------	-----

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。

四、控股股东或实际控制人变更情况

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。

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。

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、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见招股说明书。

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
王鹏	董事	离任	2020年6月2日	个人原因

注：2020年7月3日，公司召开2020年第一次临时股东大会，选举金红梅女士为公司第二届董事会非独立董事，任期自股东大会审议通过之日起至公司第二届董事会届满之日止。

第十节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半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

第十一节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

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：京北方信息技术股份有限公司

单位：元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	931,862,488.87	366,249,040.45
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		
应收账款	653,896,832.45	421,186,030.12
应收款项融资		
预付款项	7,383,569.21	1,602,907.48
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	18,632,586.08	16,903,587.90
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	10,476,507.45	7,288,642.72
合同资产	147,906,593.51	

持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,820,004.88	5,401,882.67
流动资产合计	1,772,978,582.45	818,632,091.34
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		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	65,801,722.56	66,360,504.45
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	62,924.69	73,131.53
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	2,165,780.93	1,270,856.11
递延所得税资产	6,646,063.01	3,864,665.50
其他非流动资产		
非流动资产合计	74,676,491.19	71,569,157.59
资产总计	1,847,655,073.64	890,201,248.93
流动负债：		
短期借款		46,000,000.00
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		
应付账款	18,541,685.24	8,450,813.66

预收款项		20,343,276.64
合同负债	6,973,168.86	
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	147,879,306.90	131,050,915.10
应交税费	55,728,825.26	37,656,783.67
其他应付款	27,302,565.15	14,430,106.30
其中：应付利息		104,161.24
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	418,390.13	
流动负债合计	256,843,941.54	257,931,895.37
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	2,180,268.20	1,879,375.51
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,180,268.20	1,879,375.51
负债合计	259,024,209.74	259,811,270.88
所有者权益：		
股本	160,662,382.00	120,492,382.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,049,369,917.09	223,683,340.12
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	35,395,514.95	35,395,514.95
一般风险准备		
未分配利润	343,203,049.86	250,818,740.98
归属于母公司所有者权益合计	1,588,630,863.90	630,389,978.05
少数股东权益		
所有者权益合计	1,588,630,863.90	630,389,978.05
负债和所有者权益总计	1,847,655,073.64	890,201,248.93

法定代表人：费振勇

主管会计工作负责人：徐静波

会计机构负责人：马志刚

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	931,694,391.52	366,116,171.38
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	653,896,832.45	421,186,030.12
应收款项融资		
预付款项	6,244,228.23	1,074,050.63
其他应收款	46,655,254.43	36,435,380.73
其中：应收利息		
应收股利		
存货	10,453,551.47	7,183,269.29
合同资产	147,906,593.51	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		

其他流动资产		1,733,355.19
流动资产合计	1,796,850,851.61	833,728,257.34
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	80,000,000.00	80,000,000.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	64,790,700.52	65,601,734.12
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	39,282.44	44,597.78
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,443,100.05	301,063.55
递延所得税资产	6,646,063.01	3,864,665.50
其他非流动资产		
非流动资产合计	152,919,146.02	149,812,060.95
资产总计	1,949,769,997.63	983,540,318.29
流动负债：		
短期借款		46,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	17,838,091.69	7,569,207.48
预收款项		20,343,276.64
合同负债	6,973,168.86	
应付职工薪酬	92,098,426.17	74,856,020.77
应交税费	49,091,851.40	29,811,070.24
其他应付款	183,005,199.70	169,533,626.90

其中：应付利息		104,161.24
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	418,390.13	
流动负债合计	349,425,127.95	348,113,202.03
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		
递延所得税负债	2,180,268.20	1,879,375.51
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,180,268.20	1,879,375.51
负债合计	351,605,396.15	349,992,577.54
所有者权益：		
股本	160,662,382.00	120,492,382.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,049,369,917.09	223,683,340.12
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	35,395,514.95	35,395,514.95
未分配利润	352,736,787.44	253,976,503.68
所有者权益合计	1,598,164,601.48	633,547,740.75
负债和所有者权益总计	1,949,769,997.63	983,540,318.29

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	966,705,831.70	740,339,250.41
其中：营业收入	966,705,831.70	740,339,250.41
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	856,992,154.54	672,219,392.77
其中：营业成本	713,936,623.43	554,046,585.88
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,562,858.50	4,130,888.99
销售费用	22,955,049.05	18,941,663.19
管理费用	40,354,803.17	39,554,506.62
研发费用	75,340,902.96	52,928,507.38
财务费用	-158,082.57	2,617,240.71
其中：利息费用	897,711.81	2,614,712.48
利息收入	1,163,876.74	305,254.10
加：其他收益	6,924,087.80	1,636,399.17
投资收益（损失以“-”号填列）	124,257.85	68,594.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	-15,651,763.87	-14,195,544.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）		

资产处置收益（损失以“-”号填列）		-83,319.09
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	101,110,258.94	55,545,988.11
加：营业外收入	562,004.68	27,609.50
减：营业外支出	2,617.49	106,501.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	101,669,646.13	55,467,095.74
减：所得税费用	9,285,337.25	3,041,399.94
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	92,384,308.88	52,425,695.80
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	92,384,308.88	52,425,695.80
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.归属于母公司所有者的净利润	92,384,308.88	52,425,695.80
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（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	92,384,308.88	52,425,695.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	92,384,308.88	52,425,695.80
归属于少数股东的综合收益总额		

八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.69	0.44
（二）稀释每股收益	0.69	0.44

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：费振勇

主管会计工作负责人：徐静波

会计机构负责人：马志刚

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	967,306,024.36	740,936,714.92
减：营业成本	709,740,945.67	558,879,436.09
税金及附加	2,061,503.90	2,019,652.45
销售费用	22,955,049.05	18,941,663.19
管理费用	38,207,303.43	36,234,133.66
研发费用	75,340,902.96	52,928,507.38
财务费用	-163,293.99	2,613,143.81
其中：利息费用	897,711.81	2,614,712.48
利息收入	1,157,793.22	299,892.71
加：其他收益	4,028,357.35	1,281,163.05
投资收益（损失以“-”号填列）	124,257.85	68,594.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
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）	-15,549,165.17	-14,179,829.99
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-83,319.09
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	107,767,063.37	56,406,786.82
加：营业外收入	266,341.73	10,012.50
减：营业外支出	2,249.39	102,063.69
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	108,031,155.71	56,314,735.63
减：所得税费用	9,270,871.95	2,901,744.50
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	98,760,283.76	53,412,991.13

(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	98,760,283.76	53,412,991.13
(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		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(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	98,760,283.76	53,412,991.13
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.74	0.44
(二) 稀释每股收益	0.74	0.44

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	614,941,771.46	479,377,452.95
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	43,854.56	
收到其他与经营活动有关的现金	23,782,501.51	18,621,263.62
经营活动现金流入小计	638,768,127.53	497,998,716.57
购买商品、接受劳务支付的现金	30,295,682.72	46,742,651.37
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	767,240,028.13	581,440,209.26
支付的各项税费	45,206,107.94	38,294,937.69
支付其他与经营活动有关的现金	40,803,833.48	40,813,546.89
经营活动现金流出小计	883,545,652.27	707,291,345.21
经营活动产生的现金流量净额	-244,777,524.74	-209,292,628.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	131,713.32	72,710.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		348,193.51
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	812,100,000.00	591,000,000.00
投资活动现金流入小计	812,231,713.32	591,420,903.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,832,337.25	4,033,265.83
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	812,100,000.00	610,500,000.00
投资活动现金流出小计	822,932,337.25	614,533,265.83

投资活动产生的现金流量净额	-10,700,623.93	-23,112,362.15
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	881,860,347.17	
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	20,000,000.00	160,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	901,860,347.17	160,000,000.00
偿还债务支付的现金	66,000,000.00	60,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	973,873.05	9,905,644.74
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	11,978,162.76	
筹资活动现金流出小计	78,952,035.81	69,905,644.74
筹资活动产生的现金流量净额	822,908,311.36	90,094,355.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	567,430,162.69	-142,310,635.53
加：期初现金及现金等价物余额	362,343,364.18	212,943,469.88
六、期末现金及现金等价物余额	929,773,526.87	70,632,834.35

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	614,941,771.46	479,377,452.95
收到的税费返还	43,854.56	
收到其他与经营活动有关的现金	69,747,147.27	22,991,624.00
经营活动现金流入小计	684,732,773.29	502,369,076.95
购买商品、接受劳务支付的现金	19,952,241.14	34,373,634.18
支付给职工以及为职工支付的现金	693,630,411.78	291,402,983.49
支付的各项税费	21,699,497.28	18,701,260.37
支付其他与经营活动有关的现金	194,786,191.89	367,304,596.39
经营活动现金流出小计	930,068,342.09	711,782,474.43
经营活动产生的现金流量净额	-245,335,568.80	-209,413,397.48
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		

取得投资收益收到的现金	131,713.32	72,710.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		345,651.51
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	812,100,000.00	591,000,000.00
投资活动现金流入小计	812,231,713.32	591,418,361.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,332,337.25	3,806,675.83
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	812,100,000.00	610,500,000.00
投资活动现金流出小计	822,432,337.25	614,306,675.83
投资活动产生的现金流量净额	-10,200,623.93	-22,888,314.15
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	881,860,347.17	
取得借款收到的现金	20,000,000.00	160,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	901,860,347.17	160,000,000.00
偿还债务支付的现金	66,000,000.00	60,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	973,873.05	9,905,644.74
支付其他与筹资活动有关的现金	11,978,162.76	
筹资活动现金流出小计	78,952,035.81	69,905,644.74
筹资活动产生的现金流量净额	822,908,311.36	90,094,355.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	567,372,118.63	-142,207,356.37
加：期初现金及现金等价物余额	362,233,310.89	212,351,439.36
六、期末现金及现金等价物余额	929,605,429.52	70,144,082.99

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度												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			小 计
优 先 股		永 续 债	其 他												
一、上年期末余额	120,492,382.00				223,683,340.12				35,395,514.95		250,818,740.98		630,389,978.05		630,389,978.05
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															

其他														
二、本年期初余额	120,492,382.00				223,683,340.12				35,395,514.95		250,818,740.98		630,389,978.05	630,389,978.05
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	40,170,000.00				825,686,576.97						92,384,308.88		958,240,885.85	958,240,885.85
(一)综合收益总额											92,384,308.88		92,384,308.88	92,384,308.88
(二)所有者投入和减少资本	40,170,000.00				825,686,576.97								865,856,576.97	865,856,576.97
1. 所有者投入的普通股	40,170,000.00				825,380,099.64								865,550,099.64	865,550,099.64
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					306,477.33								306,477.33	306,477.33
4. 其他														
(三)利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配														
4. 其他														
(四)所有者权益														

内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 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															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	160,662,382.00				1,049,369,917.09				35,395,514.95		343,203,049.86		1,588,630,863.90		1,588,630,863.90

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度														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	其他 综合	专 项	盈余公积	一般 风险	未分配利润	其 他	小计				
优		永	其														

		先 股	续 债	他		存 股	收 益	储 备		准 备				
一、上年期末余额	120,492,382.00				222,488,247.83				18,196,719.30		99,802,154.18		460,979,503.31	460,979,503.31
加：会计政策变更									91,526.50		823,738.54		915,265.04	915,265.04
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	120,492,382.00				222,488,247.83				18,288,245.80		100,625,892.72		461,894,768.35	461,894,768.35
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)					761,188.55						45,027,463.55		45,788,652.10	45,788,652.10
(一)综合收益总额											52,425,695.80		52,425,695.80	52,425,695.80
(二)所有者投入和减少资本					761,188.55								761,188.55	761,188.55
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					761,188.55								761,188.55	761,188.55
4. 其他														

(三) 利润分配											-7,398,232.25		-7,398,232.25		-7,398,232.25
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配											-7,398,232.25		-7,398,232.25		-7,398,232.25
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 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															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															

四、本期期末余额	120,492,382.00				223,249,436.38				18,288,245.80		145,653,356.27		507,683,420.45		507,683,420.45
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--	--	---------------	--	----------------	--	----------------	--	----------------

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度											
	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	120,492,382.00				223,683,340.12				35,395,514.95	253,976,503.68		633,547,740.75
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	120,492,382.00				223,683,340.12				35,395,514.95	253,976,503.68		633,547,740.75
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	40,170,000.00				825,686,576.97					98,760,283.76		964,616,860.73
(一) 综合收益总额										98,760,283.76		98,760,283.76
(二) 所有者投入和减少资本	40,170,000.00				825,686,576.97							865,856,576.97
1. 所有者投入的普通股	40,170,000.00				825,380,099.64							865,550,099.64
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					306,477.33							306,477.33
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 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												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	160,662,382.00				1,049,369,917.09				35,395,514.95	352,736,787.44		1,598,164,601.48

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	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	120,492,382.00				222,488,247.83				18,196,719.30	106,585,575.09		467,762,924.22
加：会计政策变更									91,526.50	823,738.54		915,265.04
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	120,492,382.00				222,488,247.83				18,288,245.80	107,409,313.63		468,678,189.26
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					761,188.55					46,014,758.88		46,775,947.43
（一）综合收益总额										53,412,991.13		53,412,991.13
（二）所有者投入和减少资本					761,188.55							761,188.55
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					761,188.55							761,188.55
4. 其他												
（三）利润分配										-7,398,232.25		-7,398,232.25

1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配										-7,398,232.25		-7,398,232.25
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 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												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	120,492,382.00				223,249,436.38				18,288,245.80	153,424,072.51		515,454,136.69

三、公司基本情况

京北方信息技术股份有限公司系在北京京北方信息技术有限公司基础上整体变更设立,于2014年11月25日在北京市工商行政管理局登记注册,公司统一社会信用代码:911101086976555404,法定代表人:费振勇。

经中国证券监督管理委员会《关于核准京北方信息技术股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2020]350号文),核准本公司向社会公开发行人民币普通股股票4,017万股。截至2020年6月30日,公司实际已向社会公开发行人民币普通股4,017万股,募集资金总额人民币925,516,800.00元,募集资金净额为人民币865,550,099.64元。截至2020年6月30日,本公司股本为160,662,382.00元。

公司注册地:北京市海淀区西三环北路25号7层,总部地址:北京市海淀区西三环北路25号7层。

本公司经营范围:技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务;计算机技术培训;计算机系统服务;数据处理;计算机维修;基础软件服务、应用软件服务;销售开发后产品、计算机、软件及辅助设备、机械设备、电子产品;接受金融机构委托从事金融信息技术外包服务、接受金融机构委托从事金融业务流程外包服务、接受金融机构委托从事金融知识流程外包服务、接受金融机构委托从事银行网点引导员、银行后台集中作业业务记账处理、银行专业设备技术研发、银行现金清分整点管理、自助银行设备运营管理维护、数据处理、档案数字化加工及保管、金融业务咨询、柜员业务、劳务服务的外包服务;货物进出口、技术进出口、代理进出口;人才中介服务;劳务派遣(劳务派遣经营许可证有效期至2023年05月25日);第二类增值电信业务中的呼叫中心业务(增值电信业务经营许可证有效期至2023年05月18日)。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;人才中介服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

本公司的实际控制人为费振勇、刘海凝夫妇。本财务报告于2020年8月14日经公司董事会批准报出。

本公司合并报表范围包含本公司本部及6家子公司,子公司具体包括:无锡京北方信息技术有限公司、大庆京北方信息技术有限公司、深圳京北方信息技术有限公司、潍坊京北方信息技术有限公司、山东京北方金融科技有限公司、合肥京北方信息技术有限公司。其中2020年新设子公司合肥京北方信息技术有限公司,本期将其纳入合并范围。详见本报告第十一节“八、合并范围的变更”及“九、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础,根据实际发生的交易事项,按照企业会计准则的有关规定,并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。

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:

本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括应收款项坏账准备的确认和计量、发出存货计量、固定资产分类及折旧方法、无形资产摊销、研发费用确认条件、收入确认和计量等。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)的要求,真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。此外,本财务报

告编制参照了证监会发布的《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》（2014年修订）以及《关于上市公司执行新企业会计准则有关事项的通知》（会计部函〔2018〕453号）的列报和披露要求。

2、会计期间

本公司的会计年度和经营周期从公历1月1日至12月31日止。

3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本公司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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果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，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，经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。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，应按以下顺序处理：

（1）调整长期股权投资初始投资成本。购买日之前持有股权采用权益法核算的，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）确认商誉（或计入当期损益的金额）。将第一步调整后长期股权投资初始投资成本与购买日应享有子公司可辨认净资产公允价值份额比较，前者大于后者，差额确认为商誉；前者小于后者，差额计入当期损益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形：

（1）判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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。

（2）分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

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，应当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，在合并财务报表中应当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。

在合并财务报表中，对于剩余股权，应当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。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中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计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当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，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》编制。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的认定和分类

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。合营安排具有下列特征：（1）各参与方均受到该安排的约束；（2）两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方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，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；（2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；（3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；（4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；（5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

10、金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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分类为：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，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。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，均计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将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，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）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。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，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：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

5. 金融资产减值

本公司对于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和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司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。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。本公司对信用风险的具体评估，详见附注“九、与金融工具相关的风险”。

通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即

账面价值) 和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产, 企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备, 并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(2) 本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具, 选择不与其初始确认时的信用风险进行比较, 而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低, 借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强, 并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化, 也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力, 那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

(3) 应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第14号——收入》所规定的、不含重大融资成分(包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况)的应收款项, 采用预期信用损失的简化模型, 始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第21号——租赁》规范的租赁应收款, 本公司作出会计政策选择, 选择采用预期信用损失的简化模型, 即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。

6. 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 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。

本公司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, 分别下列情况处理: 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债; 未放弃对该金融资产控制的, 按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的, 按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者, 确认继续涉入形成的资产。财务担保金额, 是指所收到的对价中, 将被要求偿还的最高金额。

11、应收票据

本公司对于《企业会计准则第14号——收入》确认的应收款项, 采用预期信用损失的简化模型, 即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息, 以单项或组合的方式对应收票据预期信用损失进行估计。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收票据是指: 占应收票据余额10%以上的应收票据或金额为人民币100万元以上的应收票据。

对单项金额重大或单项金额虽不重大但有客观证据表明其已发生减值的应收款项单独进行减值测试, 考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测, 根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额单项计提坏账准备。

(2) 当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时, 以及单独测试后未减值的应收票据(包括单项金额重大和不重大)和未单独测试的单项金额不重大的应收票据, 依据信用风险特征划分应收票据组合, 在组合基础上计算预期信用损失。

1) 对划分为各类账龄信用风险特征组合的应收商业承兑汇票, 以应收款项的账龄迁徙模型预计存续期的历史违约损失率为基础, 结合当前状况以及对未来经济状况预测, 计算预期信用损失。

2) 对应收合并范围内关联方应收票据、银行承兑汇票等无显著回收风险的应收票据单独划分组合, 预计存续期内不会发生损失, 不计提坏账准备。

12、应收账款

本公司对于《企业会计准则第14号——收入》确认的应收款项, 采用预期信用损失的简化模型, 即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息, 以单项或组合的方式对应收账款预期信用损失进行估计。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款是指：占应收账款余额10%以上的应收账款或金额为人民币100万元以上的应收账款。

对单项金额重大或单项金额虽不重大但有客观证据表明其已发生减值的应收款项单独进行减值测试，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额单项计提坏账准备。

(2) 当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，以及单独测试后未减值的应收账款（包括单项金额重大和不重大）和未单独测试的单项金额不重大的应收账款，依据信用风险特征划分应收账款组合，在组合基础上计算预期信用损失。

组合名称	计提方法
组合1：银行类客户组合	基于账龄迁徙模型
组合2：非银行金融类客户组合	基于账龄迁徙模型
组合3：非金融类客户组合	基于账龄迁徙模型
组合4：合并范围内关联方款项组合	不计提坏账准备

1) 对划分为各类账龄信用风险特征组合的应收账款，以该组合账龄迁徙模型预计存续期的历史违约损失率为基础，结合当前状况以及对未来经济状况预测，计算预期信用损失。各类账龄信用风险特征组合预计信用损失计提减值比例如下：

款项账龄	银行类客户组合 计提比例	非银行金融类客户组合 计提比例	非金融类客户组合 计提比例
1年以内（含1年）	3%	5%	5%
1至2年（含2年）	10%	10%	20%
2至3年（含3年）	30%	30%	50%
3年以上	100%	100%	100%

2) 对应收合并范围内关联方应收账款等无显著回收风险的应收账款单独划分组合，预计存续期内不会发生损失，不计提坏账准备。

13、应收款项融资

金融资产同时符合下列条件的，分类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：本公司管理该金融资产业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，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。

本公司将持有的应收款项，以贴现或背书等形式转让，且该类业务较为频繁、涉及金额也较大的，其管理业务模式实质为既收取合同现金流量又出售，按照金融工具准则的相关规定，将其分类至以公允价值计量变动且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对其他应收款预期信用损失进行估计。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，依据信用风险特征划分其他应收款组合，在组合基础上计算预期信用损失。

本公司对其他应收款采用预期信用损失的一般模型进行处理，详见本节“五、10、金融工具”。

15、存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程中耗用的材料和物料、在提供服务过程中发生的项目成本等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用先进先出法确定其实际成本；但在履行合同过程中不能替代使用的存货以及服务项目成本，针对特殊项目采购的非通用产品，则采用个别计价法确定其实际成本；低值易耗品于其领用时采用一次摊销法。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。为执行销售合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

16、合同资产

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本节五、10、金融工具。

17、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在同时满足下列条件时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该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

③该成本预期能够收回。

本公司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。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失，并进一步考虑是否应计提亏损合同有关的预计负债：

①因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

②为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的,转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

确认为资产的合同履约成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期,在“存货”项目中列示,初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期,在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期,在“其他流动资产”项目中列示,初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期,在“其他非流动资产”项目中列示。

18、持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分(或非流动资产)划分为持有待售:(1)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;(2)出售极可能发生,已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺(确定的购买承诺,是指企业与其他方签订的具有法律约束力的购买协议,该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款,使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。预计出售将在一年内完成。已经获得按照有关规定需得到相关权力机构或者监管部门的批准。

本公司将持有待售的预计净残值调整为反映其公允价值减去出售费用后的净额(但不得超过该项持有待售的原账面价值),原账面价值高于调整后预计净残值的差额,作为资产减值损失计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,应当先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据处置组中适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用本准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及适用本准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额,应当根据处置组中除商誉外适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重,按比例增加其账面价值。

企业因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的,无论出售后企业是否保留部分权益性投资,应当在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

19、债权投资

本公司对债权投资采用预期信用损失的一般模型详见本节五、10、金融工具。

20、其他债权投资

本公司对其他债权投资采用预期信用损失的一般模型详见本节五、10、金融工具。

21、长期股权投资

1.投资成本的确定

(1)同一控制下的企业合并形成的,合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积(资本溢价或股本溢价);资本公积不足冲减的,调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的,应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初

始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本公司个别财务报表中采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益,并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时,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,归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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。

采用权益法时,取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。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,按照本公司的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的,应全额确认),对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及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,本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指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回报金额；重大影响，是指投资方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。

4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

（2）部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

22、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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

(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	5	4.75
电子设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
房屋装修	年限平均法	5	0	20.00
其他	年限平均法	5-10	5	9.50-19.00

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75% 以上（含 75%）]；（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90% 以上（含 90%）]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90% 以上（含 90%）]；（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

23、在建工程

1. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

24、借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

（1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1）资产支出已经发生；2）借款费用已经发生；3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）若符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

（3）当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

25、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产包括计算机软件等，按成本进行初始计量。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限（年）
计算机软件	3-10

使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

（2）内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（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。

26、长期资产减值

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。

存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。

可收回金额应当根据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较高者确定。

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等。

资产预计未来现金流量的现值，应当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。预计资产未来现金流量的现值，应当综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的

金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

27、长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

28、合同负债

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。合同负债在资产负债表中列示方法详见本节五、16、合同资产。

29、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

（2）辞退福利的会计处理方法

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

30、预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司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初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

31、股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

（1）存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

（2）不存在活跃市场的，采用估值技术确定，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

3. 确认可行权权益工具最佳估计的依据

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

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的，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，相应增加所有者权益。

(2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(3) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，本公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，本公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果本公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，本公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，本公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果本公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

32、收入

一般原则：

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务；否则，属于在某一时刻履行履约义务：

- ①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；
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- ③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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。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。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；
- ④本公司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；
- ⑤客户已接受该商品。

具体方法：

本公司收入主要为接受委托向金融机构提供业务流程外包服务(BPO) 业务收入及信息技术服务(ITO) 业务收入。

BPO业务收入指根据客户需求，提供数据处理、现金、呼叫、综合等业务处理服务的收入，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，属于在某一时段内履行履约义务，按经客户确认的工作量以及合同约定的结算单价，按期计算确认收入。

ITO业务收入包括软件开发与测试收入、IT运维与支持服务收入。

软件开发与测试收入指公司为客户提供软件开发与测试等软件外包服务及公司主要为中小银行客户定制化开发的IT解决方案软件产品。收入确认原则具体如下：

(1) 合同约定按人月或人天工作量收费以及其他业务满足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，属于在某一时段内履行履约义务时，公司按经客户确认的工作量和合同约定单价或其他方法合理确定履约进度，按期计算确认收入。

(2) 定制化开发的IT解决方案软件产品以及其他业务不满足某一时段内履行履约义务确认条件的，属于在某一时点履行履约义务，公司按照合同约定在提交软件开发与测试成果并经客户验收、或取得验收条件相对应的款项时确认收入。

IT运维与支持服务指提供技术支持、设备安装、机房监控、桌面运维等服务。主要为日常运维等约定了固定金额和服务期限的业务，参照上述软件开发与测试服务收入确认原则。

33、政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 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，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

(1) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 对于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，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

6. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法

进行会计处理：

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

34、递延所得税资产/递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间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，转回减记的金额。

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

35、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

本公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁的会计处理方法

本公司为承租人时，在租赁期开始日，本公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者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，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

本公司为出租人时，在租赁期开始日，本公司以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。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

36、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
财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”），经本公司第二届董事会第十一次会议审议通过，自	董事会决议	具体情况请查阅公司于 2020 年 8 月 18 日刊登在巨潮资讯网上《关于变更会计政策的公告》，公告编号 2020-026

2020 年 1 月 1 日起执行该准则，公司对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见“本节五、32、收入”		
---	--	--

(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、新租赁准则调整首次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	366,249,040.45	366,249,040.45	
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			
应收账款	421,186,030.12	318,137,359.42	-103,048,670.70
应收款项融资			
预付款项	1,602,907.48	1,602,907.48	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	16,903,587.90	16,903,587.90	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	7,288,642.72	7,288,642.72	
合同资产		103,048,670.70	103,048,670.70
持有待售资产			
一年内到期的非流动			

资产			
其他流动资产	5,401,882.67	5,401,882.67	
流动资产合计	818,632,091.34	818,632,091.34	
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			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	66,360,504.45	66,360,504.45	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	73,131.53	73,131.53	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	1,270,856.11	1,270,856.11	
递延所得税资产	3,864,665.50	3,864,665.50	
其他非流动资产			
非流动资产合计	71,569,157.59	71,569,157.59	
资产总计	890,201,248.93	890,201,248.93	
流动负债：			
短期借款	46,000,000.00	46,000,000.00	
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			
应付账款	8,450,813.66	8,450,813.66	
预收款项	20,343,276.64		-20,343,276.64

合同负债		19,191,770.42	19,191,770.42
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	131,050,915.10	131,050,915.10	
应交税费	37,656,783.67	37,656,783.67	
其他应付款	14,430,106.30	14,430,106.30	
其中：应付利息	104,161.24	104,161.24	
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		1,151,506.22	1,151,506.22
流动负债合计	257,931,895.37	257,931,895.37	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	1,879,375.51	1,879,375.51	
其他非流动负债			
非流动负债合计	1,879,375.51	1,879,375.51	
负债合计	259,811,270.88	259,811,270.88	
所有者权益：			
股本	120,492,382.00	120,492,382.00	

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	223,683,340.12	223,683,340.12	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	35,395,514.95	35,395,514.95	
一般风险准备			
未分配利润	250,818,740.98	250,818,740.98	
归属于母公司所有者权益合计	630,389,978.05	630,389,978.05	
少数股东权益			
所有者权益合计	630,389,978.05	630,389,978.05	
负债和所有者权益总计	890,201,248.93	890,201,248.93	

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	366,116,171.38	366,116,171.38	
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	421,186,030.12	318,137,359.42	-103,048,670.70
应收款项融资			
预付款项	1,074,050.63	1,074,050.63	
其他应收款	36,435,380.73	36,435,380.73	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	7,183,269.29	7,183,269.29	
合同资产		103,048,670.70	103,048,670.70
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	1,733,355.19	1,733,355.19	

流动资产合计	833,728,257.34	833,728,257.34	
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	80,000,000.00	80,000,000.00	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	65,601,734.12	65,601,734.12	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	44,597.78	44,597.78	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	301,063.55	301,063.55	
递延所得税资产	3,864,665.50	3,864,665.50	
其他非流动资产			
非流动资产合计	149,812,060.95	149,812,060.95	
资产总计	983,540,318.29	983,540,318.29	
流动负债：			
短期借款	46,000,000.00	46,000,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	7,569,207.48	7,569,207.48	
预收款项	20,343,276.64		-20,343,276.64
合同负债		19,191,770.42	19,191,770.42
应付职工薪酬	74,856,020.77	74,856,020.77	
应交税费	29,811,070.24	29,811,070.24	
其他应付款	169,533,626.90	169,533,626.90	
其中：应付利息	104,161.24	104,161.24	

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		1,151,506.22	1,151,506.22
流动负债合计	348,113,202.03	348,113,202.03	
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			
递延所得税负债	1,879,375.51	1,879,375.51	
其他非流动负债			
非流动负债合计	1,879,375.51	1,879,375.51	
负债合计	349,992,577.54	349,992,577.54	
所有者权益：			
股本	120,492,382.00	120,492,382.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	223,683,340.12	223,683,340.12	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	35,395,514.95	35,395,514.95	
未分配利润	253,976,503.68	253,976,503.68	
所有者权益合计	633,547,740.75	633,547,740.75	
负债和所有者权益总计	983,540,318.29	983,540,318.29	

(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

六、税项**1、主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、9%、6%、5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
房产税	从价计征的,按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴; 从租计征的, 按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%

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
京北方	15%
无锡京北方	25%
大庆京北方	25%
深圳京北方	25%
潍坊京北方	25%
山东京北方	25%
合肥京北方	25%

2、税收优惠**1. 企业所得税**

(1) 本公司于2017年8月10日取得北京市科委、市财政局、市国税局、市地税局联合颁发的《高新技术企业证书》，证书编号：GR201711000779，有效期截至2020年8月10日，2017年度、2018年度、2019年度公司按15%的税率缴纳企业所得税，目前公司正在进行高新证书复审工作，预计很可能成功。根据《国家税务总局关于高新技术企业资格复审期间企业所得税预缴问题的公告》（国家税务总局公告2011年第4号）规定高新技术企业应在资格期满前三个月内提出复审申请，在通过复审之前，在其高新技术企业资格有效期内，其当年企业所得税暂按15%的税率预缴。本报告期本公司继续按15%的税率预缴企业所得税。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》（中华人民共和国国务院令第512号）和《国家税务总局关于企业固定资产加速折旧所得税处理有关问题的通知》（国税发〔2009〕81号）《关于完善研究开发费用税前加计扣除政策的通知》（财税〔2015〕119号）、《国家税务总局关于设备器具扣除有关企业所得税政策执行问题的公告》（国家税务总局公告2018年第46号）、《关于提高研究开发费用税前加计扣除比例的通知》（财税〔2018〕99号）等文件规定，本公司报告期内依法享受固定资产加速折旧、研发费用加计扣除优惠政策。

2. 增值税

(1) 根据《营业税改征增值税跨境应税行为增值税免税管理办法（试行）》（国家税务总局公告2016年第29号）、《关

于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36)附件《跨境应税行为适用增值税零税率和免税政策的规定》，本公司符合条件规定的跨境服务享受免征增值税的政策。

(2) 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36)附件《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》等文件，本公司符合条件规定的技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务享受免征增值税的政策。

(3) 根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号)及附件等文件，自2019年4月1日至2021年12月31日，本公司享受生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额的政策。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	32,628.06	28,080.90
银行存款	929,740,898.81	362,315,283.28
其他货币资金	2,088,962.00	3,905,676.27
合计	931,862,488.87	366,249,040.45

其他说明：其他货币资金期末余额为保函保证金及履约保证金 2,088,962.00 元。除此之外，期末货币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2、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	679,717,220.90	100.00%	25,820,388.45	3.80%	653,896,832.45	331,192,706.93	100.00%	13,055,347.51	3.94%	318,137,359.42
其中：										
银行类客户组合	589,615,305.10	86.74%	20,638,244.37	3.50%	568,977,060.73	286,831,820.88	86.61%	10,450,615.91	3.64%	276,381,204.97
非银行金融类客户组合	49,675,345.07	7.31%	2,557,280.24	5.15%	47,118,064.83	26,408,365.37	7.97%	1,387,051.13	5.25%	25,021,314.24
非金融类客户组合	40,426,570.73	5.95%	2,624,863.84	6.49%	37,801,706.89	17,952,520.68	5.42%	1,217,680.48	6.78%	16,734,840.20
合计	679,717,220.90	100.00%	25,820,388.45	3.80%	653,896,832.45	331,192,706.93	100.00%	13,055,347.51	3.94%	318,137,359.42

按组合计提坏账准备：银行类客户组合

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）	574,603,996.34	17,238,119.89	3.00%
1 至 2 年(含 2 年)	8,923,827.11	892,382.71	10.00%
2 至 3 年(含 3 年)	5,113,914.12	1,534,174.24	30.00%
3 年以上	973,567.53	973,567.53	100.00%
合计	589,615,305.10	20,638,244.37	--

按组合计提坏账准备：非银行金融类客户组合

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）	48,205,085.30	2,410,254.26	5.00%
1 至 2 年(含 2 年)	1,470,259.77	147,025.98	10.00%
2 至 3 年(含 3 年)	0.00	0.00	30.00%
3 年以上	0.00	0.00	100.00%
合计	49,675,345.07	2,557,280.24	--

按组合计提坏账准备：非金融类客户组合

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）	37,897,402.04	1,894,870.10	5.00%
1 至 2 年(含 2 年)	2,113,968.69	422,793.74	20.00%
2 至 3 年(含 3 年)	216,000.00	108,000.00	50.00%
3 年以上	199,200.00	199,200.00	100.00%
合计	40,426,570.73	2,624,863.84	--

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	期末余额
1 年以内（含 1 年）	660,706,483.68
1 至 2 年	12,508,055.57
2 至 3 年	5,329,914.12

3 年以上	1,172,767.53
3 至 4 年	944,172.78
4 至 5 年	132,480.53
5 年以上	96,114.22
合计	679,717,220.90

(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	
按组合计提坏账准备	16,717,864.60	10,373,504.30		1,270,980.45		25,820,388.45
合计	16,717,864.60	10,373,504.30		1,270,980.45		25,820,388.45

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	1,270,980.45

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
B 公司	服务费	1,047,923.32	无法收回	管理层审批	否
C 公司	服务费	105,125.14	无法收回	管理层审批	否
D 公司	服务费	100,525.59	无法收回	管理层审批	否
E 公司	服务费	12,499.98	无法收回	管理层审批	否
其他	服务费	4,906.42	无法收回	管理层审批	否
合计	--	1,270,980.45	--	--	--

(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
B 公司	137,789,708.73	20.27%	6,089,856.31

F 公司	111,371,553.28	16.38%	3,341,146.60
G 公司	66,625,780.17	9.80%	2,072,444.41
H 公司	48,445,090.77	7.13%	1,453,352.72
I 公司	35,182,968.78	5.18%	1,218,814.94
合计	399,415,101.73	58.76%	

3、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	7,383,569.21	100.00%	1,597,994.48	99.69%
1 至 2 年			4,913.00	0.31%
合计	7,383,569.21	--	1,602,907.48	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
J公司	3,501,800.00	47.43
北京京东世纪信息技术有限公司	878,737.81	11.90
江苏大润传感科技有限公司	539,884.07	7.31
成都慢慢酒店管理有限公司	317,064.22	4.29
刘苏华	316,855.76	4.29
合计	5,554,341.86	75.22

4、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	18,632,586.08	16,903,587.90
合计	18,632,586.08	16,903,587.90

(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
----	------	------

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

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**

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

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
保证金	16,557,044.91	15,077,702.39
押金	3,328,864.01	3,025,603.56

备用金	498,922.29	637,455.60
其他	385,499.34	430,006.47
合计	20,770,330.55	19,170,768.02

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	416,056.88	1,851,123.24		2,267,180.12
2020 年 1 月 1 日余额 在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	-18,459.41	18,459.41		0.00
--转入第三阶段		-310,316.71	310,316.71	0.00
本期计提	129,637.53	183,855.99		313,493.52
本期转回		132,612.46		132,612.46
本期核销			310,316.71	310,316.71
2020 年 6 月 30 日余额	527,235.00	1,610,509.47		2,137,744.47

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	期末余额
1 年以内（含 1 年）	8,784,445.83
1 至 2 年	3,569,564.99
2 至 3 年	910,990.80
3 年以上	7,505,328.93
3 至 4 年	2,059,757.73
4 至 5 年	1,145,300.00
5 年以上	4,300,271.20
合计	20,770,330.55

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	
按组合计提坏账准备	2,267,180.12	313,493.52	132,612.46	310,316.71		2,137,744.47
合计	2,267,180.12	313,493.52	132,612.46	310,316.71		2,137,744.47

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	310,316.71

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
A 公司	保证金	53,950.80	无法收回	管理层审批	否
张琪	备用金	42,792.94	无法收回	管理层审批	否
B 公司	保证金	36,000.00	无法收回	管理层审批	否
北京华鑫丰盛汽车销售有限公司	保证金	32,000.00	无法收回	管理层审批	否
其他	往来款及备用金	145,572.97	无法收回	管理层审批	否
合计	--	310,316.71	--	--	--

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
B 公司	保证金	3,675,000.00	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	17.69%	110,390.00
G 公司	保证金	1,761,925.00	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	8.48%	343,857.75
H 公司	保证金	1,497,000.00	1 年以内, 2-3 年, 3 年以上	7.21%	44,910.00
F 公司	保证金	1,293,817.44	1 年以内, 1-2 年, 3 年以上	6.23%	38,814.52
I 公司	保证金	1,123,000.00	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	5.41%	33,690.00

合计	--	9,350,742.44	--	45.00%	571,662.27
----	----	--------------	----	--------	------------

5、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
合同履约成本	10,476,507.45		10,476,507.45	7,288,642.72		7,288,642.72
合计	10,476,507.45		10,476,507.45	7,288,642.72		7,288,642.72

6、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
按组合计提坏账准备	153,003,972.02	5,097,378.51	147,906,593.51	106,711,187.77	3,662,517.07	103,048,670.70
合计	153,003,972.02	5,097,378.51	147,906,593.51	106,711,187.77	3,662,517.07	103,048,670.70

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：

单位：元

项目	变动金额	变动原因

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

7、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待取得抵扣凭证进项税额	2,820,004.88	3,931,047.10
预付股票发行费用		1,468,396.23

预缴企业所得税		2,439.34
合计	2,820,004.88	5,401,882.67

8、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	65,801,722.56	66,360,504.45
固定资产清理		
合计	65,801,722.56	66,360,504.45

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	房屋装修	其他	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	37,065,987.12	88,082,771.60	4,111,040.95	11,436,116.12	4,324,010.74	145,019,926.53
2.本期增加金额		3,729,616.14	1,167,194.69			4,896,810.83
(1) 购置		3,729,616.14	1,167,194.69			4,896,810.83
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	37,065,987.12	91,812,387.74	5,278,235.64	11,436,116.12	4,324,010.74	149,916,737.36
二、累计折旧						
1.期初余额	3,227,829.68	67,301,181.40	3,197,447.27	4,190,347.73	742,616.00	78,659,422.08
2.本期增加金额	880,317.18	3,075,862.82	125,538.99	1,144,068.71	229,805.02	5,455,592.72
(1) 计提	880,317.18	3,075,862.82	125,538.99	1,144,068.71	229,805.02	5,455,592.72
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	4,108,146.86	70,377,044.22	3,322,986.26	5,334,416.44	972,421.02	84,115,014.80
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	32,957,840.26	21,435,343.52	1,955,249.38	6,101,699.68	3,351,589.72	65,801,722.56
2.期初账面价值	33,838,157.44	20,781,590.20	913,593.68	7,245,768.39	3,581,394.74	66,360,504.45

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
----	------	------	------	------	----

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
----	------	------	------	------

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
----	--------

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

(6) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

9、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	计算机软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额				1,749,925.06	1,749,925.06
2.本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额				1,749,925.06	1,749,925.06
二、累计摊销					
1.期初余额				1,676,793.53	1,676,793.53
2.本期增加金额				10,206.84	10,206.84
(1) 计提				10,206.84	10,206.84
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额				1,687,000.37	1,687,000.37
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				62,924.69	62,924.69
2.期初账面价值				73,131.53	73,131.53

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 0.00%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因

10、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	1,270,856.11	1,505,850.09	610,925.27		2,165,780.93
合计	1,270,856.11	1,505,850.09	610,925.27		2,165,780.93

11、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	32,785,778.40	4,917,866.76	18,766,769.00	2,815,015.35
预提费用	11,521,308.34	1,728,196.25	6,997,667.67	1,049,650.15
合计	44,307,086.74	6,646,063.01	25,764,436.67	3,864,665.50

(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
固定资产加速折旧	14,535,121.32	2,180,268.20	12,529,170.07	1,879,375.51
合计	14,535,121.32	2,180,268.20	12,529,170.07	1,879,375.51

(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		6,646,063.01		3,864,665.50
递延所得税负债		2,180,268.20		1,879,375.51

(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
----	------	------

(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

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
----	------	------	----

12、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款		46,000,000.00
合计		46,000,000.00

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
------	------	------	------	------

13、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)	18,430,115.15	8,258,939.70
1-2 年(含 2 年)	106,570.09	186,873.96
2-3 年(含 3 年)		
3 年以上	5,000.00	5,000.00
合计	18,541,685.24	8,450,813.66

(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
----	------	-----------

14、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内(含 1 年)	5,629,889.69	15,232,400.73
1-2 年(含 2 年)	125,987.06	3,373,953.63
2-3 年(含 3 年)	1,196,644.95	585,416.06
3 年以上	20,647.16	
合计	6,973,168.86	19,191,770.42

15、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	127,683,761.63	762,980,319.69	746,839,578.64	143,824,502.68
二、离职后福利-设定提存计划	3,317,686.68	19,538,421.30	18,905,385.70	3,950,722.28
三、辞退福利	49,466.79	1,549,678.94	1,495,063.79	104,081.94
合计	131,050,915.10	784,068,419.93	767,240,028.13	147,879,306.90

(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	123,633,044.28	705,242,266.81	692,083,499.48	136,791,811.61
2、职工福利费	587,373.12	13,324,383.98	10,376,942.61	3,534,814.49
3、社会保险费	2,496,503.42	19,825,484.68	19,688,744.91	2,633,243.19
其中：医疗保险费	2,218,319.12	17,681,607.49	17,587,523.54	2,312,403.07
工伤保险费	68,071.27	369,302.12	342,458.26	94,915.13
生育保险费	210,113.03	1,774,575.07	1,758,763.11	225,924.99
4、住房公积金	860,305.36	23,745,619.33	23,861,552.33	744,372.36
5、工会经费和职工教育经费	106,535.45	842,564.89	828,839.31	120,261.03

合计	127,683,761.63	762,980,319.69	746,839,578.64	143,824,502.68
----	----------------	----------------	----------------	----------------

(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	3,190,084.23	18,736,325.67	18,109,576.50	3,816,833.40
2、失业保险费	127,602.45	802,095.63	795,809.20	133,888.88
合计	3,317,686.68	19,538,421.30	18,905,385.70	3,950,722.28

16、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	39,981,734.53	28,714,275.06
企业所得税	10,586,436.90	3,162,060.87
个人所得税	2,332,165.52	2,607,561.39
城市维护建设税	1,577,378.95	1,771,887.47
教育费附加	1,126,159.23	1,265,633.91
房产税	100,987.77	100,905.94
其他	23,962.36	34,459.03
合计	55,728,825.26	37,656,783.67

17、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		104,161.24
其他应付款	27,302,565.15	14,325,945.06
合计	27,302,565.15	14,430,106.30

(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		104,161.24
合计		104,161.24

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(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
应付代垫款	3,147,093.92	3,740,353.64
单位往来款	2,517,508.89	628,375.29
应付社保公积金	2,838,414.03	1,718,541.03
预提费用	11,446,021.62	7,674,927.67
股票发行费	6,536,037.74	
其他	817,488.95	563,747.43
合计	27,302,565.15	14,325,945.06

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

18、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代转销项税额	418,390.13	1,151,506.22
合计	418,390.13	1,151,506.22

19、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	120,492,382.00	40,170,000.00				40,170,000.00	160,662,382.00

其他说明：本期股份总数增加 4,017 万股，为公司首次公开发行股份所致。

20、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）	223,683,340.12	885,653,277.33	59,966,700.36	1,049,369,917.09
合计	223,683,340.12	885,653,277.33	59,966,700.36	1,049,369,917.09

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期增加885,653,277.33元，其中885,346,800.00元为新发股票所致，306,477.33元为股份支付所致，本期减少59,966,700.36元为发行股票相关的中介费用。

21、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	35,395,514.95			35,395,514.95
合计	35,395,514.95			35,395,514.95

22、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	250,818,740.98	99,802,154.18
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		823,738.54
调整后期初未分配利润	250,818,740.98	100,625,892.72
加：本期归属于母公司所有者的净利润	92,384,308.88	52,425,695.80
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		7,398,232.25
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	343,203,049.86	145,653,356.27

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

23、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	966,705,831.70	713,936,623.43	740,339,250.41	554,046,585.88
合计	966,705,831.70	713,936,623.43	740,339,250.41	554,046,585.88

24、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	2,317,040.25	2,103,216.94
教育费附加	1,654,488.75	1,502,297.81
房产税	201,975.55	201,811.88
土地使用税	63,451.86	63,451.86
车船使用税	1,933.33	9,200.00
印花税	318,732.20	246,432.30
其他	5,236.56	4,478.20
合计	4,562,858.50	4,130,888.99

25、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	12,352,087.31	10,120,636.64
办公费	5,964,894.94	3,296,483.46
业务招待费	2,950,399.64	2,262,032.58
投标费用	1,243,206.38	1,683,859.87
差旅费	181,513.97	1,163,454.02
交通费	225,429.05	341,695.16
折旧费	5,449.23	4,516.68
其他	32,068.53	68,984.78
合计	22,955,049.05	18,941,663.19

26、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	27,435,043.21	24,585,103.61
房屋租赁费	3,861,018.45	4,606,306.33
办公费	2,855,621.20	2,067,262.06
股份支付	306,477.33	761,188.55
招聘培训费	1,298,496.42	1,678,854.73
差旅费	253,925.16	783,440.01
固定资产折旧费	1,941,205.63	1,827,967.35
长期待摊费用摊销	67,200.62	1,498.92
交通费	645,825.26	675,733.59
审计咨询认证费	414,274.61	699,312.23
业务招待费	718,075.52	522,629.16
水电费	97,376.58	405,332.14
部门活动费	197,081.58	201,941.40
会议费	30,179.81	274,009.19
无形资产摊销	10,206.84	11,092.73
其他	222,794.95	452,834.62
合计	40,354,803.17	39,554,506.62

27、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工人员费用	74,723,006.82	52,898,200.89
折旧费用	131,026.15	30,306.49
房屋租赁费	438,419.51	
其他相关费用	48,450.48	
合计	75,340,902.96	52,928,507.38

28、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	897,711.81	2,614,712.48
利息收入	1,163,876.74	305,254.10
手续费支出	113,735.29	306,355.61

汇兑损益	-5,652.93	1,426.72
合计	-158,082.57	2,617,240.71

29、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
增值税加计抵减	2,788,976.60	1,183,097.00
稳增长项目补助款	1,500,000.00	
稳岗补贴	1,318,489.20	
无锡市商务局服务外包扶持资金	600,000.00	303,600.00
个税手续费返还	355,712.28	41,302.17
社保补贴	156,662.00	
首都科技条件平台补助款	60,000.00	
博士后资助经费	50,000.00	
增值税即征即退	43,675.22	
其他	50,572.50	108,400.00
合计	6,924,087.80	1,636,399.17

30、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	124,257.85	68,594.51
合计	124,257.85	68,594.51

31、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	-180,881.06	-40,667.54
应收账款坏账损失	-15,470,882.81	-14,154,876.58
合计	-15,651,763.87	-14,195,544.12

32、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
-----------	-------	-------

固定资产处置		-83,319.09
合计		-83,319.09

33、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
无法支付的款项	512,003.90		512,003.90
非流动资产报废利得		26,897.00	
其他	50,000.78	712.50	50,000.78
合计	562,004.68	27,609.50	562,004.68

34、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产毁损报废损失		76,934.18	
其他	2,617.49	29,567.69	2,617.49
合计	2,617.49	106,501.87	2,617.49

35、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	11,765,842.07	4,973,169.47
递延所得税费用	-2,480,504.82	-1,931,769.53
合计	9,285,337.25	3,041,399.94

(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	101,669,646.13
按法定/适用税率计算的所得税费用	15,250,446.92

子公司适用不同税率的影响	-636,150.96
调整以前期间所得税的影响	583,741.85
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	220,108.51
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	2,343,042.51
研发费加计扣除的影响	-8,475,851.58
所得税费用	9,285,337.25

36、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	6,924,087.80	1,636,399.17
保证金、押金	10,563,944.08	11,354,962.50
利息收入	1,163,876.74	305,254.10
往来款及其他	5,130,592.89	5,324,647.85
合计	23,782,501.51	18,621,263.62

(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
付现费用	21,724,973.04	21,520,088.63
保证金、押金	11,043,836.64	11,765,181.29
往来款及其他	8,035,023.80	7,528,276.97
合计	40,803,833.48	40,813,546.89

(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
理财产品收回	812,100,000.00	591,000,000.00
合计	812,100,000.00	591,000,000.00

(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
购买理财产品	812,100,000.00	610,500,000.00
合计	812,100,000.00	610,500,000.00

(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
----	-------	-------

(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
发行股票中介费用	11,978,162.76	
合计	11,978,162.76	

37、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	92,384,308.88	52,425,695.80
加：资产减值准备	15,651,763.87	14,195,544.12
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,455,592.72	5,226,621.97
无形资产摊销	10,206.84	11,092.73
长期待摊费用摊销	610,925.27	768,467.10
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）		83,319.09
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		50,037.18
财务费用（收益以“-”号填列）	892,058.88	2,616,139.20
投资损失（收益以“-”号填列）	-124,257.85	-68,594.51

递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,781,397.51	-1,855,185.52
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	300,892.69	84,933.35
存货的减少（增加以“-”号填列）	-3,187,864.73	-3,332,747.77
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-385,545,177.96	-320,980,295.21
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	31,248,976.43	40,721,155.28
其他	306,447.73	761,188.55
经营活动产生的现金流量净额	-244,777,524.74	-209,292,628.64
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	929,773,526.87	70,632,834.35
减：现金的期初余额	362,343,364.18	212,943,469.88
现金及现金等价物净增加额	567,430,162.69	-142,310,635.53

（2）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	929,773,526.87	362,343,364.18
其中：库存现金	32,628.06	28,080.90
可随时用于支付的银行存款	929,740,898.81	362,315,283.28
三、期末现金及现金等价物余额	929,773,526.87	362,343,364.18

38、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	2,088,962.00	保函保证金、履约保证金
合计	2,088,962.00	--

39、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
稳增长项目补助款	1,500,000.00	其他收益	1,500,000.00
稳岗补贴	1,318,489.20	其他收益	1,318,489.20
无锡市商务局服务外包扶持资金	600,000.00	其他收益	600,000.00
个税手续费返还	355,712.28	其他收益	355,712.28
社保补贴	156,662.00	其他收益	156,662.00
首都科技条件平台补助款	60,000.00	其他收益	60,000.00
博士后资助经费	50,000.00	其他收益	50,000.00
增值税即征即退	43,675.22	其他收益	43,675.22
其他	50,572.50	其他收益	50,572.50
合计	4,135,111.20		4,135,111.20

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

八、合并范围的变更

1、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润

(2) 合并成本

单位：元

合并成本	

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元

	合并日	上期期末

2、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

不适用

3、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

4、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：

公司本报告期内新设立子公司合肥京北方信息技术有限公司，本期将其纳入合并范围。

5、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	
无锡京北方	无锡	无锡	技术外包服务	100.00%		投资设立
大庆京北方	大庆	大庆	技术外包服务	100.00%		投资设立
深圳京北方	深圳	深圳	技术外包服务	100.00%		投资设立
潍坊京北方	潍坊	潍坊	技术外包服务	100.00%		投资设立
山东京北方	潍坊	潍坊	技术外包服务	100.00%		投资设立
合肥京北方	合肥	合肥	技术外包服务	100.00%		投资设立

(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

(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

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

(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

单位：元

购买成本/处置对价	
--现金	
--非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	
差额	
其中：调整资本公积	
调整盈余公积	
调整未分配利润	

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	

(2) 重要合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

(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

(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：	--	--
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	--	--

(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

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期末确认的损失（或本期 分享的净利润）	本期末累积未确认的损失

(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**

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**6、其他****十、与金融工具相关的风险**

本公司的主要金融工具，包括银行借款、货币资金等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款和应付账款等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。

(一) 信用风险

本公司的信用风险主要来自应收款项。本公司主要与信用良好的金融机构进行交易，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成重要损失。另外，本公司对应收账款余额按账龄、项目进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。本公司没有对外提供任何可能令本公司承受信用风险的担保。

由于本公司主要与信用良好的金融机构进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户/交易对手进行管理。由于本公司的应收账款客户群广泛地分散于客户不同的部门/中心和各地区中，因此在本公司内部不存在重大信用风险集中。

信用风险显著增加判断标准：

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等

已发生信用减值资产的定义：

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数：

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以应收款项历史迁移率模型为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

前瞻性信息：

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司应收款项产生的信用风险敞口的量化数据参见本附注的相关科目注释。此外，截止资产负债表日，本公司无没有发生减值/认为单独或组合均未发生减值的应收款项，尚未逾期但计提减值的应收款项主要是与近期并无欠款记录的众多客户有关。

（二）流动性风险

本公司采用循环流动性计划工具管理资金短缺风险。该工作既考虑其金融工具的到期日，也考虑本公司运营产生的预计现金流量。

本公司的目标是运用银行借款和其他计息借款等多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。

公司金融负债包括短期借款、应付票据及应付账款、其他应付款，数据参见本附注的相关科目注释。金融负债按未折现的合同现金流量分析到期期限主要在一年以内。

（三）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险，如权益工具投资价格风险。

1. 利率风险

本公司通过维持适当的固定利率债务与可变利率债务组合以管理借款利息成本，计息借款主要为短期借款。本公司的政策是确保同期银行借款利率浮动一定比例的利率计息。

2. 汇率风险

本公司面临的外汇变动风险主要与本公司的经营活动（当收支以不同于本公司记账本位币的外币结算时）有关。本公司无重要的外汇变动风险。

3. 权益工具投资价格风险

权益工具投资价格风险，是指权益性证券的公允价值因股票指数水平和个别证券价值的变化而降低的风险。

截止本报告期末，本公司未持有归类为交易性权益工具投资和可供出售权益工具投资的个别权益工具投资。

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	--	--	--	--
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

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

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
拉萨永道投资管理 有限责任公司	拉萨	投资管理、投资咨询	3 万元	51.46%	51.46%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是费振勇、刘海凝夫妇。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注。

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

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
和道（天津）企业管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人控制的公司、除控股股东以外的其他主要股东
拉萨同道投资管理有限责任公司	副董事长控制的公司、除控股股东以外的其他主要股东
青岛海丝创新股权投资基金企业（有限合伙）	除控股股东以外的其他主要股东
深圳市高能领骥投资合伙企业（有限合伙）	除控股股东以外的其他主要股东

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额

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

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费

(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

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

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
费振勇、刘海凝	20,000,000.00	2020年3月18日	2020年5月9日	是
费振勇、刘海凝	20,000,000.00	2019年5月12日	2020年5月9日	是
费振勇、刘海凝	40,000,000.00	2019年5月30日	2020年3月1日	是
费振勇、刘海凝	30,000,000.00	2019年5月10日	2020年5月9日	是

关联担保情况说明

注1：2019年5月20日，公司与北京银行股份有限公司中关村海淀园支行，费振勇、刘海凝签订编号为0551715的《综合授信合同》及担保合同。贷款额度为10,000万元，额度可循环使用。本项合同下2019年发生担保贷款1笔2,000万元，2020年发生担保贷款1笔2,000万元，贷款均已到期偿还。

注2：2019年5月29日，公司与杭州银行股份有限公司北京中关村支行，费振勇、刘海凝签订编号为129C110201900069的《借款合同》及担保合同。贷款额度为5,000万元，额度可循环使用。本项合同下2019年发生担保贷款1笔4,000万元，2019年归还3,900万元，2020年归还100万元，贷款均已到期偿还。

注3：2018年5月14日，公司与北京银行股份有限公司中关村海淀园支行、费振勇、刘海凝签订编号为0481670的《综合授信合同》及担保合同。贷款额度为10,000万元，额度可循环使用。本项合同下2019年发生担保贷款分2笔共7,000万元，2019年归还4,500万元，2020年归还2,500万元，贷款均已到期偿还。

(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				

(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
-----	--------	-------	-------

(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	328.64	303.36

(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

(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

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	0.00
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	见其他说明
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	见其他说明

其他说明

1、2015年5月，根据费振勇分别与本公司李林江等12名员工签订的合伙人受让出资协议、财产份额转让协议书等协议，费振勇以1,485,180.00元转让其持有的拉萨和道投资合伙企业（有限合伙）合伙份额给李林江等12人，对应转让间接持有的本公司股份1,150,000.00元，转让价格为1.29元/股。公司按照2015年6月引入投资者深圳市高能领骥投资合伙企业（有限合伙）、刘燕生、孔维佳、程少华、李萍等增资股价9.56元/股，确定本次股份支付权益工具公允价值为9.56元/股。

2、2016年6月、2016年10月，根据费振勇分别与本公司张立等4名员工签订的入伙协议书等协议，费振勇以1,126,800.00元转让其持有的拉萨和道投资合伙企业（有限合伙）合伙份额给张立等4人，对应转让间接持有的本公司股份360,000.00元，转让价格为3.13元/股。公司按照2015年12月引入投资者青岛海丝创新股权投资基金企业（有限合伙）增资股价12.45元/股，确定本次股份支付权益工具公允价值为12.45元/股。

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

单位：元

以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	15,981,079.08
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	306,477.33

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
无。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

无。

(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

无。

十五、资产负债表日后事项

1、其他资产负债表日后事项说明

无。

十六、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

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	679,717,220.90	100.00%	25,820,388.45	3.80%	653,896,832.45	331,192,706.93	100.00%	13,055,347.51	3.94%	318,137,359.42
其中：										
银行类客户组合	589,615,305.10	86.74%	20,638,244.37	3.50%	568,977,060.73	286,831,820.88	86.61%	10,450,615.91	3.64%	276,381,204.97
非银行金融类客户组合	49,675,345.07	7.31%	2,557,280.24	5.15%	47,118,064.83	26,408,365.37	7.97%	1,387,051.13	5.25%	25,021,314.24
非金融类客户组合	40,426,570.73	5.95%	2,624,863.84	6.49%	37,801,706.89	17,952,520.68	5.42%	1,217,680.48	6.78%	16,734,840.20
合计	679,717,220.90	100.00%	25,820,388.45	3.80%	653,896,832.45	331,192,706.93	100.00%	13,055,347.51	3.94%	318,137,359.42

按组合计提坏账准备：银行类客户组合

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）	574,603,996.34	17,238,119.89	3.00%
1 至 2 年(含 2 年)	8,923,827.11	892,382.71	10.00%
2 至 3 年(含 3 年)	5,113,914.12	1,534,174.24	30.00%
3 年以上	973,567.53	973,567.53	100.00%
合计	589,615,305.10	20,638,244.37	--

按组合计提坏账准备：非银行金融类客户组合

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）	48,205,085.30	2,410,254.26	5.00%
1 至 2 年(含 2 年)	1,470,259.77	147,025.98	10.00%
2 至 3 年(含 3 年)	0.00	0.00	30.00%
3 年以上	0.00	0.00	100.00%
合计	49,675,345.07	2,557,280.24	--

按组合计提坏账准备：非金融类客户组合

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）	37,897,402.04	1,894,870.10	5.00%
1 至 2 年(含 2 年)	2,113,968.69	422,793.74	20.00%
2 至 3 年(含 3 年)	216,000.00	108,000.00	50.00%
3 年以上	199,200.00	199,200.00	100.00%
合计	40,426,570.73	2,624,863.84	--

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	期末余额
1 年以内（含 1 年）	660,706,483.68
1 至 2 年	12,508,055.57
2 至 3 年	5,329,914.12

3 年以上	1,172,767.53
3 至 4 年	944,172.78
4 至 5 年	132,480.53
5 年以上	96,114.22
合计	679,717,220.90

(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	
按组合计提坏账准备	16,717,864.60	10,373,504.30		1,270,980.45		25,820,388.45
合计	16,717,864.60	10,373,504.30		1,270,980.45		25,820,388.45

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	1,270,980.45

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
B 公司	服务费	1,047,923.32	无法收回	管理层审批	否
C 公司	服务费	105,125.14	无法收回	管理层审批	否
D 公司	服务费	100,525.59	无法收回	管理层审批	否
E 公司	服务费	12,499.98	无法收回	管理层审批	否
其他	服务费	4,906.42	无法收回	管理层审批	否
合计	--	1,270,980.45	--	--	--

(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
B 公司	137,789,708.73	20.27%	6,089,856.31

F 公司	111,371,553.28	16.38%	3,341,146.60
G 公司	66,625,780.17	9.80%	2,072,444.41
H 公司	48,445,090.77	7.13%	1,453,352.72
I 公司	35,182,968.78	5.18%	1,218,814.94
合计	399,415,101.73	58.76%	

(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

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	46,655,254.43	36,435,380.73
合计	46,655,254.43	36,435,380.73

(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

2) 重要逾期利息

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据

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

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据

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
保证金	16,557,044.91	15,077,702.39
押金	2,124,060.41	2,157,629.96
备用金	498,922.29	637,455.60
其他	29,297,346.87	20,611,497.18
合计	48,477,374.48	38,484,285.13

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	408,002.67	1,640,901.73	0.00	2,048,904.40
2020 年 1 月 1 日余额 在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	-10,405.20	10,405.20		0.00
--转入第三阶段		-305,066.71	305,066.71	0.00
本期计提	129,604.67	183,855.99		313,460.66
本期转回	0.00	235,178.30		235,178.30
本期核销			305,066.71	305,066.71
2020 年 6 月 30 日余额	527,202.14	1,294,917.91		1,822,120.05

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	期末余额
1 年以内（含 1 年）	37,696,293.36
1 至 2 年	2,696,341.39
2 至 3 年	763,790.80
3 年以上	7,320,948.93
3 至 4 年	2,059,757.73
4 至 5 年	1,145,300.00
5 年以上	4,115,891.20
合计	48,477,374.48

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	
按组合计提坏账准备	2,048,904.40	313,460.66	235,178.30	305,066.71		1,822,120.05
合计	2,048,904.40	313,460.66	235,178.30	305,066.71		1,822,120.05

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	305,066.71

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
A 公司	保证金	53,950.80	无法收回	管理层审批	否
张琪	备用金	42,792.94	无法收回	管理层审批	否
B 公司	保证金	36,000.00	无法收回	管理层审批	否
北京华鑫丰盛汽车销售有限公司	保证金	32,000.00	无法收回	管理层审批	否
其他	往来款及备用金	140,322.97	无法收回	管理层审批	否

合计	--	305,066.71	--	--	--
----	----	------------	----	----	----

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
B 公司	保证金	3,675,000.00	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	7.58%	110,390.00
G 公司	保证金	1,761,925.00	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	3.63%	343,857.75
H 公司	保证金	1,497,000.00	1 年以内, 2-3 年, 3 年以上	3.09%	44,910.00
F 公司	保证金	1,293,817.44	1 年以内, 1-2 年, 3 年以上	2.67%	38,814.52
I 公司	保证金	1,123,000.00	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	2.32%	33,690.00
合计	--	9,350,742.44	--	19.29%	571,662.27

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据

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	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00
合计	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00

(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		
无锡京北方	20,000,000.00					20,000,000.00	
大庆京北方	10,000,000.00					10,000,000.00	
深圳京北方	10,000,000.00					10,000,000.00	
潍坊京北方	20,000,000.00					20,000,000.00	
山东京北方	20,000,000.00					20,000,000.00	
合肥京北方	0.00					0.00	
合计	80,000,000.00					80,000,000.00	

(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											

(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	966,705,831.70	709,177,397.95	740,339,250.41	558,323,230.60
其他业务	600,192.66	563,547.72	597,464.51	556,205.49
合计	967,306,024.36	709,740,945.67	740,936,714.92	558,879,436.09

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	124,257.85	68,594.51
合计	124,257.85	68,594.51

6、其他

十七、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
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）	4,135,111.20	
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	124,257.85	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	559,387.19	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,788,976.60	
减：所得税影响额	1,460,262.46	
合计	6,147,470.38	--

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	9.57%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.93%	0.64	0.64

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

第十二节 备查文件目录

- (一) 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；
- (二) 载有公司法定代表人签名的2020年半年度报告文件原件；
- (三) 报告期内公司在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件文本。

京北方信息技术股份有限公司
法定代表人：费振勇
二〇二〇年八月十八日