

银亿股份有限公司

2020 年年度报告摘要

一、重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。
2. 全体董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议。
3. 非标准审计意见提示
 适用 不适用
 天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了带强调事项段的保留意见的审计报告，本公司董事会、监事会、独立董事已对相关事项进行了专项说明，并发表了相关意见，请投资者注意阅读。
4. 董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案
 适用 不适用
5. 公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。
6. 董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案
 适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	*ST 银亿	股票代码	000981
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	赵姝	-	
办公地址	浙江省宁波市江北区人民路 132 号银亿外滩大厦 6 楼	-	
传真	0574-87653689	-	
电话	0574-87653687	-	
电子信箱	000981@chinayinyi.cn	-	

2、报告期主要业务或产品简介

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年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

单位：元

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业收入（元）	7,959,664,190.44	7,048,447,295.80	12.93%	8,969,758,924.97
归属于上市公司股东的净利润（元）	-1,087,492,587.90	-7,173,765,671.56	84.84%	-1,098,626,408.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-1,297,592,688.36	-7,174,911,993.10	81.91%	-1,516,276,333.48
经营活动产生的现金流量净额（元）	514,248,987.91	1,098,389,060.16	-53.18%	119,470,677.05
基本每股收益（元/股）	-0.27	-1.78	84.83%	-0.27
稀释每股收益（元/股）	-0.27	-1.78	84.83%	-0.27
加权平均净资产收益率	-18.29%	-70.53%	52.24%	-8.64%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
总资产（元）	22,144,740,046.30	25,632,551,073.45	-13.61%	36,944,457,631.98
归属于上市公司股东的净资产（元）	5,350,588,969.03	6,551,541,062.41	-18.33%	14,248,941,075.61

报告期末公司主要会计数据和财务指标的说明：

由于本公司在 2011 年 5 月完成了重大资产重组事项，本次交易行为构成反向购买。根据财政部《关于非上市公司购买上市公司股权实现间接上市会计处理的复函》（财会便[2009]17 号）和《企业会计准则第 20 号——企业合并》及相关讲解的规定，报告期末本公司合并报表实收资本金额为 192,518.27 万元，本公司实际发行在外的普通股为 4,027,989,882 股，每股收益系按照发行在外的普通股加权平均计算。

（2）分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	920,886,785.24	4,027,604,430.27	1,325,094,990.23	1,686,077,984.70
归属于上市公司股东的净利润	-396,182,364.95	418,830,756.91	12,712,037.91	-1,122,853,017.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-397,478,762.17	275,706,803.76	-42,091,798.38	-1,133,728,931.57
经营活动产生的现金流量净额	176,536,969.41	14,916,881.70	14,885,035.72	307,910,101.08

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

4、股本及股东情况

（1）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	30,737	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	29,928	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
宁波圣洲投	境内非国	22.91%	922,611,1	922,611,132	冻结	922,611,132	

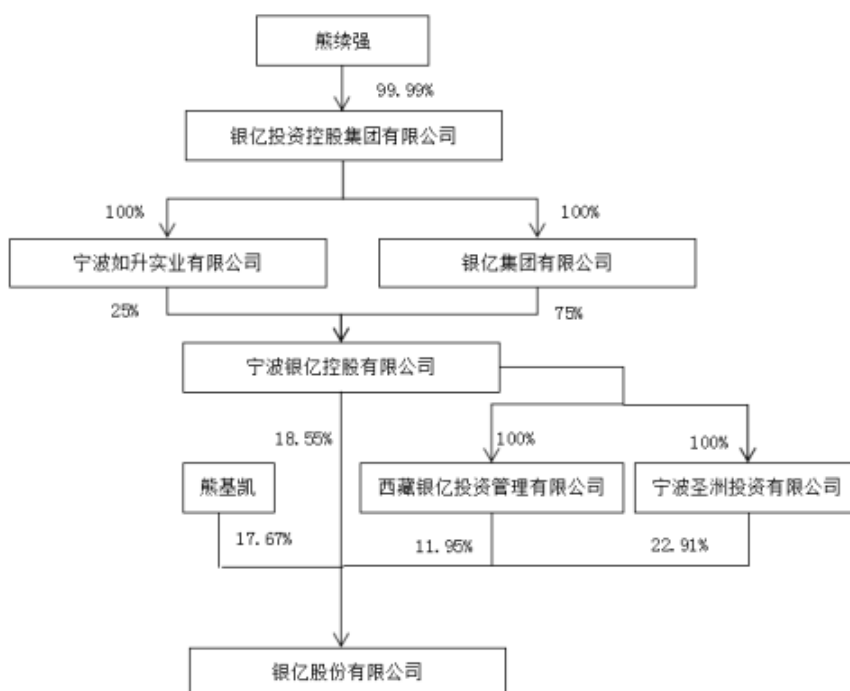
资有限公司	有法人		32		质押	899,569,207
宁波银亿控 股有限公司	境内非国 有法人	18.55%	747,383,3 47	0	冻结	711,353,407
					质押	711,353,407
熊基凯	境内自然 人	17.67%	711,557,0 36	22,599,765	冻结	711,557,036
					质押	711,546,321
西藏银亿投 资管理有限 公司	境内非国 有法人	11.95%	481,414,7 95	481,414,795	冻结	481,414,795
					质押	479,635,868
宁波开发投 资集团有限 公司	国有法人	5.13%	206,753,3 41	0		
鲁国华	境内自然 人	2.56%	103,000,0 00	0	冻结	103,000,000
毛瓯越	境内自然 人	0.40%	15,998,31 3	0		
章兆利	境内自然 人	0.35%	13,995,77 0	0		
常文光	境内自然 人	0.33%	13,208,68 1	0		
舒俊	境内自然 人	0.32%	12,997,34 5	0		
上述股东关联关系或一致 行动的说明	前十大股东中，宁波银亿控股有限公司、宁波圣洲投资有限公司、熊基凯、西藏银亿投资管理有限公司为一致行动人关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系，以及是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					
参与融资融券业务股东情 况说明（如有）	无					

(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券是

(1) 公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额 (万元)	利率
银亿房地产股份有限公司 2015年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	H5 银亿 01(原债券简称为"15 银亿 01")	112308	2015年12月24日	2020年12月24日	30,000	7.28%
银亿房地产股份有限公司 2016年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	H6 银亿 04(原债券简称为"16 银亿 04")	112404	2016年06月21日	2021年06月21日	70,000	7.03%
银亿房地产股份有限公司 2016年面向合格投资者公开发行公司债券（第二期）	H6 银亿 05(原债券简称为"16 银亿 05")	112412	2016年07月11日	2021年07月11日	33,256.38	7.05%
银亿房地产股份有限公司 2016年面向合格投资者公开发行公司债券（第三期）	H6 银亿 07(原债券简称为"16 银亿 07")	112433	2016年08月19日	2021年08月19日	32,821.4	6.80%

(2) 公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

2020年8月20日，中诚信国际信用评级有限责任公司（以下简称“中诚信国际”）出具了《银亿房地产股份有限公司2015年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）、2016年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期、第二期、第三期）跟踪评级报告（2020）》（信评委函字[2020]跟踪3473号），中诚信国际关注到公司业务规模快速下滑、连续两年经营亏损、公司债券构成违约、到期未清偿债务规模不断扩大、公司资产流动性很弱及目前进入重整阶段等因素对公司经营及信用状况造成的影响。综上，中诚信国际维持银亿股份主体信用等级C，

维持H5银亿01、H6银亿04、H6银亿05和H6银亿07信用等级C。上述级别反映了公司不能偿还债务。

(3) 截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同期变动率
资产负债率	72.34%	72.99%	-0.65%
EBITDA 全部债务比	2.00%	-29.50%	31.50%
利息保障倍数	-0.63	-6.84	90.79%

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

过去的2020年，极不平凡。新冠疫情来势汹汹，全球政治经济形势错综复杂，中美经贸摩擦不断升级，国内经济经历短期低迷后在多重举措推动下逐步复苏，经济发展动力逐步从传统增长点转向新的增长点。汽车行业产销持续下滑的同时加快转型升级，房地产业加强资金监管，房住不炒一再被强调。在高度不确定的外部环境下，叠加公司自身流动性困难等因素，公司的生产经营面临诸多困难和压力，报告期内，公司紧密围绕董事会各项工作要求，重点做好抗疫情、保交付、去库存、回资金、促重整等生产经营工作，切实提高经济效益、狠抓内部管理、深入开源节流，保持公司各项工作的有序开展。截至2020年末，公司总资产221.45亿元，较期初减少34.88亿元，下降13.61%；归属于上市公司股东的净资产53.51亿元，较期初减少12.01亿元，下降18.33%；2020年度，公司实现营业收入79.60亿元，同比增加9.11亿元，增长12.93%；实现归属于上市公司股东的净利润为-10.87亿元，同比增加60.86亿元，增长84.84%。

1、高端制造业

2020年度，全球汽车制造业市场面对突如其来的新冠疫情，在不断恢复行业动力和动能，国内汽车市场产销伴随着国民经济稳步回升下行压力有所收窄。据中国汽车工业协会统计分析，2020全年国内汽车产销2522.5万辆和2531.1万辆，产销量同比分别下降2%和1.9%，其中，乘用车产销1999.4万辆和2017.8万辆，同比下降6.5%和6%；其中：基本型乘用车（轿车）销售927.5万辆，同比下降9.9%；运动型多用途乘用车（SUV）销售946.1万辆，同比增长0.7%；多功能乘用车（MPV）销售105.4万辆，同比下降23.8%。

受汽车行业产销整体下滑的影响，2020年度公司生产无级变速器28.03万套、销售27.79万套；生产汽车安全气囊气体发生器2,087.92万件、销售2,084.49万件。报告期内，高端制造板块重点围绕市场开拓、产品研发及降本增效等方面开展工作并取得一定进展：

一是加快市场拓展，深化全球布局。邦奇公司与全球第四大汽车制造商标志雪铁龙集团的合资公司正式成立，并计划于2023年开始生产轻度混合动力双离合变速箱产品DT2，同时获得印度本土汽车巨头塔塔汽车DT1项目，并正积极推进设立邦奇印度公司，进一步打开了欧洲、北美和亚洲的混合动力和纯电动市场；ARC公司，报告期内继续加强与延锋等重要客户合作，积极拓展，进一步巩固了全球市场。

二是加快技术研发，增强产品竞争。邦奇公司在传统CVT以及DT1、DT2产品基础上，不断推进满足市场需求的新能源产品的研发；ARC公司新开发的乘客气囊气体发生器G2P实现量产销售，市场反映良好，新一代产品G3P的研发也在有序推进，有助于提高产品竞争力和盈利能力。

三是加强管控能力，持续降本增效。邦奇公司启动全面的成本分析管控，从CVT全面国产化、供应商优化、降低研发费用、减员增效等方面多管齐下，并开始取得成效；ARC公司继续推进马其顿生产线自动化布局以及诺克斯维尔工厂自动化升级改造工作，提高生产效益。

2、房地产业

据国家统计局统计数据显示，2020年，全国房地产开发投资141,443亿元，比上年增长7.0%。其中住宅投资104,446亿元，增长7.6%；占房地产开发投资的比重为73.84%；全国商品房销售面积176,086万平方米，增长2.6%，其中住宅销售面积增长3.2%。全国商品房销售额173,613亿元，增长8.7%，其中住宅销售额增长10.8%。房地产开发企业到位资金193,115亿元，同比增长8.1%。

报告期内，房地产销售主要以老项目去库存为主，全年共完成合同销售6.58亿元、资金回笼7.86亿元。在开发和已开发项目共4个，开发建设总面积69.51万平方米，其中新开工面积32.97万平方米、在建面积14.02万平方米、竣工交付面积22.52万平方米。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用 不适用

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
无级变速器	1,986,366,478.90	65,393,381.87	3.29%	-37.88%	-68.10%	-3.12%
汽车安全气囊 气体发生器	1,167,615,207.81	196,711,902.52	16.85%	-26.47%	-34.45%	-2.05%
房产销售	3,854,182,087.85	1,080,228,232.81	28.03%	174.74%	542.24%	16.04%

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用 不适用

报告期内，归属于上市公司股东的净利润增长 84.84%，主要系本期计提商誉等减值准备金额较上年同期减少以及本期房地产项目交房结转收入增加经营利润所致。

6、面临退市情况

适用 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》(以下简称新收入准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

① 执行新收入准则对公司2020年1月1日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2019年12月31日	新收入准则调整影响	2020年1月1日
预收款项	3,481,271,205.67	-3,450,340,075.96	30,931,129.71
合同负债		3,183,304,642.91	3,183,304,642.91
其他流动负债	653,987,445.32	267,035,433.05	921,022,878.37

2) 公司自2020年1月1日起执行财政部于2019年度颁布的《企业会计准则解释第13号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

1. 合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
兰州银尚物业	新设	2020/7/22	1,000,000.00	100.00%
象山银亿物业	新设	2020/12/31	尚未出资	100.00%
邦奇精密	新设	2020/1/22	尚未出资	100.00%
邦奇雪铁龙	新设	2020/9/17	9,876.23万欧元	61.11%

2. 合并范围减少

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	期初至处置日净利润
银洲星国际	注销	2020/4/3		-1,483.35