天阳宏业科技股份有限公司

公开转让说明书

(申报稿)

主办券商

中信证券股份有限公司
CITIC SECURITIES CO.,LTD

（住所：深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座）

二〇一五年十二月

声　明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证公开转让说明书中财务会计资料真实、完整。

全国中小企业股份转让系统有限责任公司对本公司股票公开转让所作的任何决定或意见，均不表明其对本公司股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，本公司经营与收益的变化，由本公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

重大事项提示

公司特别提醒投资者注意下列重大事项：

一、公司治理风险

公司于2015年8月24日由有限公司整体变更设立为股份公司。变更为股份公司后，公司建立健全法人治理结构，完善了现代企业发展所需的内部控制体系。但是由于股份公司成立的时间较短，公司治理和内部控制体系需要在生产经营过程中逐步完善；同时随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，对公司治理将会提出更高的要求。因此公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

二、经营活动现金净流量为负的风险

公司业务处于快速发展时期，资金压力较大。公司产品面对的客户主要是银行业客户，结算期限普遍较长，同时随着公司员工人数的增长，职工薪酬的资金流出持续增加，另外公司从2014年开始逐步清理归还在柯莱特集团内部形成的关联方占款，这些因素致使公司现金流呈现净流出状态。2015年1-6月、2014年度和2013年度，经营活动现金流量净额分别为-5,856.36万元、-2,768.08万元、307.58万元。公司的经营活动现金流量压力较大，存在获取现金流能力不足的风险。

三、客户集中风险

公司主营业务是向以银行为主的金融机构提供IT解决方案、咨询、专业测试和运维服务。2015年1-6月、2014年度和2013年度，公司来源于银行业客户的收入占总营业收入的比例分别为79.94%、92.30%及88.78%，银行业客户集中度较高。虽然公司与现有银行客户开展了多年合作，建立了长期的合作关系，且随着双方合作的逐步深入，合作关系日益密切，客户黏性逐步增强。然而，若宏观的经济形势、银行业的管理体制、国家对于银行业信息化的推动力度发生变化，将直接影响银行业对自身信息化系统建设的投入与重视程度，则公司会由于客户较为集中而面临经营波动的风险。

四、应收账款坏账风险

随着发行人业务规模的不断扩大和销售收入的增加，应收账款余额也在不断增加，2015 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日发行人应收账款净额分别为 17,576.95 万元、13,198.30 万元和 11,331.18 万元，应收账款余额较大且增长速度较快。截至 2015 年 6 月 30 日，公司 1 年以内应收账款原值占比为 86.50%，1-2 年占比为 13.01%，2 年以上占比为 0.49%，应收账款余额主要为当年确认收入而对应产生的应收账款。公司的客户多为信誉高、资金雄厚、支付能力强的银行类金融机构，报告期内公司对应收账款谨慎的提取了坏账准备，随着公司营业收入与客户基础的扩大，公司应收账款金额仍将保持较高水平，存在坏账损失的风险。

五、税收优惠政策变化的风险

1、企业所得税

（1）母公司

公司于2012年5月24日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局共同颁发的高新技术企业证书，编号为GF201211000391，享受企业所得税税率为15%的优惠政策，有效期限三年。截至2015年6月，原高新技术企业证书已到期，新高新技术企业证书复审已受理，截至公开转让说明书签署日尚正处于评审阶段。根据谨慎性原则，公司2015年企业所得税暂按25%税率计缴。

（2）子公司

子公司银恒通于2013年11月11日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局共同颁发的高新技术企业证书，编号为GF201311000740，享受企业所得税税率为15%的优惠政策，有效期限三年。由于银恒通系公司于2015年6月30日完成合并，因此只合并资产负债表，损益内容在本报告期内未予体现。

2、增值税

根据《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发[2011]4号）、《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），本

公司销售自行开发生产的软件产品，按17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

根据财政部、国家税务总局印发的“财税字[1999]273号”《关于贯彻落实〈中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定〉有关税收问题的通知》，本公司从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入，符合条件的，免征营业税。2012年9月1日营业税改征增值税后，依据《营业税改征增值税试点方案》（财税[2011]110号）通知中“国家给予试点行业的原营业税优惠政策可以延续”，本公司上述业务继续享受免征增值税的优惠政策。

根据财税[2013]106号（《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》的规定，公司提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

如果国家对软件行业实施的增值税税收优惠政策发生不利变化，将对公司的经营业绩产生一定影响。如果国家所得税税收优惠政策发生不利变化，或者公司以后年度不能被认定为“软件企业”或“高新技术企业”，公司须按25%的税率缴纳企业所得税，这将对公司的经营业绩产生一定影响，公司存在税收优惠政策的风险。

六、报告期内实际控制人变更

报告期内，公司的控股股东和实际控制人发生过变动。2014 年 6 月，欧阳建平与柯莱特签署《股权转让协议》，约定欧阳建平以 4,000 万元的价格购买柯莱特持有的 100%股权；本次股权转让分两次交割，首次交割天阳宏业 95%股权。在本次股权转让完成前，马一鸣为公司实际控制人；本次股权转让完成后，欧阳建平直接持有公司 95%股权，为公司实际控制人。截至本公开转让说明书签署日，欧阳建平直接持有公司 35.66%的股份，通过宏业投资间接持有公司 29.11%的股权，合计控制公司 64.77%的股份，为公司的控股股东和实际控制人。上述实际控制人变更未对公司产生重大不利影响。实际控制人变更前后，公司的业务发展方向、管理团队、主要客户、收入及盈利能力等方面未发生重大的不利变化，公司的实际经营未受到重大不利影响。

释义

在本公开转让说明书中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

一、一般释义		
天阳科技、公司、本公司、股份公司	指	天阳宏业科技股份有限公司
天阳有限	指	北京天阳宏业软件技术有限公司
厦门赞扬	指	厦门赞扬丰硕软件技术有限公司（更名前为厦门赞扬宏业软件技术有限公司），系公司之全资子公司
无锡天阳	指	无锡天阳宏业软件技术有限公司，系公司之全资子公司
银恒通	指	北京银恒通电子科技有限公司，系公司之全资子公司
天阳信卓	指	北京天阳信卓网络科技有限公司，系公司之全资子公司
柯莱特	指	柯莱特信息技术有限公司
柯莱特科技	指	北京柯莱特科技有限公司
柯莱特集团、CIS	指	柯莱特信息系统有限公司（Camelot Information Systems Inc.）
宏业投资	指	北京天阳宏业投资管理合伙企业（有限合伙）
时间投资	指	北京时间投资合伙企业（有限合伙）
华元金控	指	华元金控资本管理（上海）有限公司
华睿互联	指	北京华睿互联创业投资中心（有限合伙）
中联众行	指	北京中联众行资产管理中心（有限合伙）
光大资本	指	光大资本投资有限公司
厦门分公司	指	北京天阳宏业软件技术有限公司厦门分公司
志鸿中科	指	北京志鸿中科科技有限公司
汇福康	指	北京汇福康医疗技术股份有限公司
中融天力	指	柯莱特中融天力信息技术有限公司
柯索信息	指	昆山柯索信息咨询有限公司
银丰新融	指	北京银丰新融科技开发有限公司
《公司章程》	指	本公司现行的公司章程
《公司法》	指	中华人民共和国公司法及其修订
《证券法》	指	中华人民共和国证券法及其修订
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
纽交所	指	美国纽约证券交易所
北京工商局	指	北京市工商行政管理局
海淀分局	指	北京市工商行政管理局海淀分局

朝阳分局	指	北京市工商行政管理局朝阳分局
基金业协会	指	中国证券投资基金业协会
主办券商、中信证券	指	中信证券股份有限公司
光大证券	**指**	**光大证券股份有限公司**
天风证券	**指**	**天风证券股份有限公司**
中原证券	**指**	**中原证券股份有限公司**
万联证券	**指**	**万联证券有限责任公司**
长江证券	**指**	**长江证券股份有限公司**
兴华会计师事务所	指	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
中会仁会计师事务所	指	北京中会仁会计师事务所有限责任公司
国融兴华评估公司	指	北京国融兴华资产评估有限责任公司
报告期	指	2013 年度、2014 年度和 2015 年 1-6 月
报告期末	指	2015 年 6 月 30 日
元	指	人民币元
表格中的日期“****/**/**”	指	日期格式为年月日
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
国务院	指	中华人民共和国国务院
商务部	指	中华人民共和国商务部
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
IBM	指	International Business Machines，国际商业机器公司，是全球最大的信息技术和业务解决方案公司。
HP	指	Hewlett-Packard Development Company, L.P.，惠普公司，一家全球性的资讯科技公司。
Oracle	指	甲骨文股份有限公司，是全球最大的企业级软件公司。
二、专业术语释义		
工作流	指	工作流程的计算机模型，使业务过程的部分或整体在计算机应用环境下实现自动化。
KPI	指	Key Performance Indicator，关键绩效指标，是通过对组织内部流程的输入端、输出端的关键参数进行设置、取样、计算、分析，衡量流程绩效的一种目标式量化管理指标。
耦合	指	指两个或两个以上的电路元件或电网络等的输入与输出之间存在紧密配合与相互影响，并通过相互作用从一侧向另一侧传输能量的现象。
ESB	指	Enterprise Service Bus，即企业服务总线，是传统中间件技

		术与 XML、Web 服务等技术结合的产物，是企业应用的一个重要的基础设施。
ERP	指	Enterprise Resource Planning，企业资源计划是 MRP II（企业制造资源计划）下一代的制造业系统和资源计划软件。
工作流引擎	指	支持企业业务流程的全部或部分自动化的计算机软件系统，在此过程中，文档、信息或任务按照一定的过程规则流转，实现组织成员间的协同工作，以达到业务的整体目标。
规则引擎	指	是一种嵌入在应用程序中的组件，实现了将业务决策从应用程序代码中分离出来，并使用预定义的语义模块编写业务决策。它能降低实现繁复业务逻辑的组件的复杂性，降低应用程序的维护和可扩展性成本。
商业智能	指	通过应用基于事实的支持系统来辅助商业决策的制定。商业智能技术帮助企业收集、管理和分析数据，并将这些数据转化为有用的信息，为管理者提供经营决策依据。
CMMI	指	Capability Maturity Model Integration，软件能力成熟度集成模型，用于组织进行过程改进的成熟度模型，CMMI 认证是衡量软件企业软件过程能力的国际通用标准。
SEI	指	Software Engineering Institute，软件工程研究中心。
B2B	指	Business-to-Business，企业对企业之间的营销关系，它将企业内部网，通过 B2B 网站与客户紧密结合起来，通过网络的快速反应，为客户提供更好的服务，从而促进企业的业务发展。
KRI	指	Key Risk Indicator，关键风险指标，是代表某一风险领域变化情况并可定期监控的统计指标。
LGD	指	Loss Given Default，违约损失率，指债务人一旦违约将给债权人造成的损失数额占风险暴露(债权)的百分比，即损失的严重程度。
RAROC	指	Risk Adjusted Return on Capital，风险调整资本收益，是用来度量银行信贷资产组合风险的指标。
PD	指	Probability of Default，违约概率，是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。
EAD	指	Exposure At Default，违约风险暴露，是指可能发生违约风险的资金额度。
IRB	指	The Internal Rating Based（Approach)，内部评级法，是指根据违约概率，给定违约概率下的损失率，违约的总敞口头寸，以及期限等因素来决定一笔授信的风险权重。
VaR	指	Variable，在计算机编程语言中，被用作定义变量的关键字。

GIS	指	Geographic Information System，地理信息系统，是一种基于计算机的工具，对空间信息进行分析和处理的空间信息系统。
SOA	指	Seervice-oriented Architecture，面向服务的架构技术，是一个组件模型的灵活性和扩展性。
Cognos	指	Cognos 是在 BI 核心平台之上，以服务为导向进行架构的一种数据模型，是唯一可以通过单一产品和在单一可靠架构上提供完整业务智能功能的解决方案。
BI	指	Business Intelligence，商务智能，是一套完整的解决方案，用来将企业中现有的数据进行有效的整合，快速准确的提供报表并提出决策依据，帮助企业做出明智的业务经营决策。
namenode	指	管理文件系统的命名空间，它维护着文件系统树及整棵树内所有的文件和目录。
Hadoop	指	分布式系统基础架构，用户可以在不了解分布式底层细节的情况下，开发分布式程序。
HDFS	指	Hadoop 分布式文件系统(HDFS)被设计成适合运行在通用硬件(commodity hardware)上的分布式文件系统。
ETL	指	Extract-Transform-Load，是构建数据仓库的重要一环，用户从数据源抽取出所需的数据，经过数据清洗,最终按照预先定义好的数据仓库模型，将数据加载到数据仓库中。
Java	指	一种可以撰写跨平台应用程序的面向对象的程序设计语言。
J2EE	指	Java 2 Platform, Enterprise Edition，是一个为大企业主机级的计算类型而设计的 Java 平台。
HTTP	指	HyperText Transport Protocol，超文本传输协议。
HTTPS	指	Hyper Text Transfer Protocol over Secure Socket Layer，是以安全为目标的 HTTP 通道。
FTP	指	File Transfer Protocol，文件传输协议，用于 Internet 上的控制文件的双向传输。
TCP	指	Transmission Control Protocol，传输控制协议，是一种面向连接的、可靠的、基于字节流的传输层通信协议。
JDBC	指	Java Data Base Connectivity，java 数据库连接，是一种用于执行 SQL 语句的 Java 应用程序编程接口。
ISO9001:2008	指	国际标准化组织（ISO）于 2008 颁布的质量管理体系认证标准。
B/S	指	Browser/Server，这种模式统一了客户端，将系统功能实现的核心部分集中到服务器上，简化了系统的开发、维护和使用。

C/S	指	Client/Server，这种模式充分利用两端硬件环境的优势，将任务合理分配到客户机端和服务器端来实现，降低了系统的通讯开销。
C++	指	C++是在 C 语言的基础上开发的一种通用编程语言，常用于系统开发，引擎开发等应用领域。
HTML	指	Hyper Text Markup Languag，超文本标记语言，标准通用标记语言下的一个应用。
解耦	指	指使将含有多个变量的数学方程变成能够用单个变量表示的方程组，即变量不再同时共同直接影响一个方程的结果，从而简化分析计算。
PB	指	企业存储空间达到 PB 级别，其中 1PB 等于 1000TB，1TB 等于 1000GB，1GB 等于 1000MB。
HBase	指	是一个分布式的、面向列的开源数据库。
元数据	指	中介数据，主要是描述数据属性的信息，用来支持如指示存储位置、历史数据、资源查找、文件记录等功能。

目录

重大事项提示 3

第一节 基本情况 13

一、公司基本情况 13

二、股票挂牌情况 14

三、公司的股权结构和主要股东情况 16

四、董事、监事、高级管理人员基本情况 45

五、最近两年一期的主要会计数据和财务指标简表 50

六、与本次挂牌有关的机构 52

第二节 公司业务 54

一、公司主营业务概况 54

二、公司的主要业务流程 83

三、与业务相关的关键资源要素 94

四、业务经营情况 112

五、公司商业模式 118

六、公司所处行业的基本情况 121

第三节 公司治理 137

一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况 137

二、公司董事会对于公司治理机制执行情况的评估 137

三、公司及控股股东、实际控制人最近两年内存在的违法违规及受处罚情况 141

四、公司的独立性 142

五、同业竞争情况 143

六、公司最近两年资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用或提供担保的情况 149

七、董事、监事、高级管理人员 149

八、最近两年董事、监事、高级管理人员变动情况和原因 152

第四节 公司财务 154

一、近两年一期的审计意见和经审计的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表 154

二、公司财务报表的编制基础 171
三、主要会计政策、会计估计及其变更情况和对公司利润的影响 171
四、最近两年一期的主要财务指标和利润形成情况 193
五、报告期内各期末主要资产情况 215
六、报告期内各期末主要负债情况 228
七、所有者权益 237
八、关联方往来及关联方交易 237
九、需提醒投资者关注财务报表附注中资产负债表日后事项、或有事项及其他重要事项 249
十、公司资产评估情况 250
十一、最近两年股利分配政策、实际股利分配情况以及公开转让后的股利分配政策 250
十二、子公司情况 252
十三、公司风险因素 252
第五节股票发行 258
一、挂牌公司符合豁免申请核准股票发行情形的说明 258
二、本次发行的基本情况 258
三、发行前后相关情况对比 261
四、新增股份限售安排 264
五、现有股东优先认购安排 264
第六节 有关声明 265
一、公司董事、监事、高级管理人员声明 265
二、主办券商声明 266
三、律师事务所声明 267
四、会计师事务所声明 268
五、资产评估机构声明 269
第七节 附件 270

第一节 基本情况

一、公司基本情况

公司名称：天阳宏业科技股份有限公司

法定代表人：欧阳建平

有限公司成立日期：2003 年 7 月 9 日

股份公司成立日期：2015 年 8 月 24 日

注册资本：**定向发行前** 13,500 万元；**定向发行后 13,754 万元**

住所：北京市海淀区中关村大街 11 号 13 层十三层办公 1318 号

邮编：100080

电话：010-50955911

传真：010-50955905

电子信箱：marketing@tansun.com.cn

互联网网址：www.tansun.com.cn

信息披露事务负责人：张庆勋

所属行业：按照中国证监会 2012 年修订的《上市公司行业分类指引》，公司所处行业属于软件和信息服务业（I65）；根据《国民经济行业分类与代码》（GB/4754-2011），公司所属行业为软件和信息技术服务业（I65）。根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“软件与服务”中的“信息技术服务（171011）”。

主营业务：公司主要向以银行为主的金融机构提供 IT 解决方案、咨询、专业测试和运维服务。

组织机构代码：75216193-1

二、股票挂牌情况

（一）股票挂牌基本情况

股票代码	**【】**
股票简称	天阳科技
股票种类	人民币普通股
每股面值	人民币 1.00 元
股票总量	**定向发行前** 135,000,000 股，**定向发行后 137,540,000 股**
挂牌日期	**【】**
转让方式	协议转让

（二）股东所持股份的限售安排及股东对所持股份自愿锁定的承诺

1、相关法律法规对股东所持股份的限制性规定

《公司法》第一百四十一条规定："发起人持有的公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定。"

《业务规则》第 2.8 条规定："挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。挂牌前十二个月以内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股票进行过转让的，该股票的管理按照前款规定执行，主办券商为开展做市业务取得的做市初始库存股票除外。因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应继续执行股票限售规定。"

《公司章程》第二十五条规定：发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起 1 年内不得转让。

公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%；且在其离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

股份公司成立于 2015 年 8 月 24 日，截至公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌之日，股份公司成立不满一年，公司挂牌并同时定向发行股票后股东持股情况及本次可进入全国中小企业股份转让系统报价转让的股票数量如下：

序号	名称或姓名	持股数（股）	持股比例（%）	本次可进入全国中小企业股份转让系统报价转让数量（股）
1	欧阳建平	49,051,697	35.66	185,000
2	李青	20,574,859	14.95	0
3	杨梅	654,861	0.48	0
4	宏业投资	40,043,499	29.11	0
5	时间投资	14,959,677	10.88	0
6	华元金控	3,923,278	2.85	0
7	光大资本	3,810,482	2.77	0
8	中联众行	544,354	0.40	0
9	华睿互联	2,177,293	1.58	0
10	中信证券	500,000	0.36	500,000
11	光大证券	400,000	0.29	400,000
12	天风证券	300,000	0.22	300,000
13	中原证券	200,000	0.15	200,000
14	万联证券	200,000	0.15	200,000
15	长江证券	200,000	0.15	200,000
合计		137,540,000	100.00	1,985,000

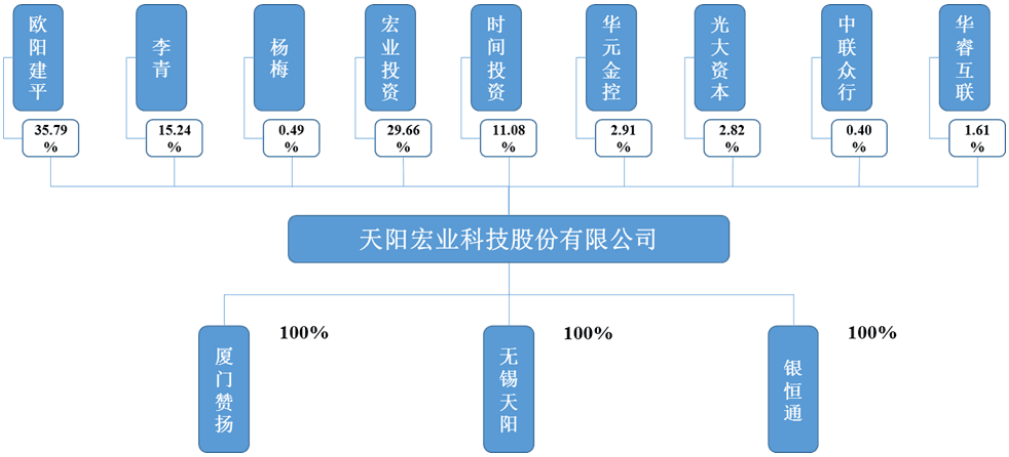
2、股东对所持股票自愿锁定的承诺

公司无此事项。

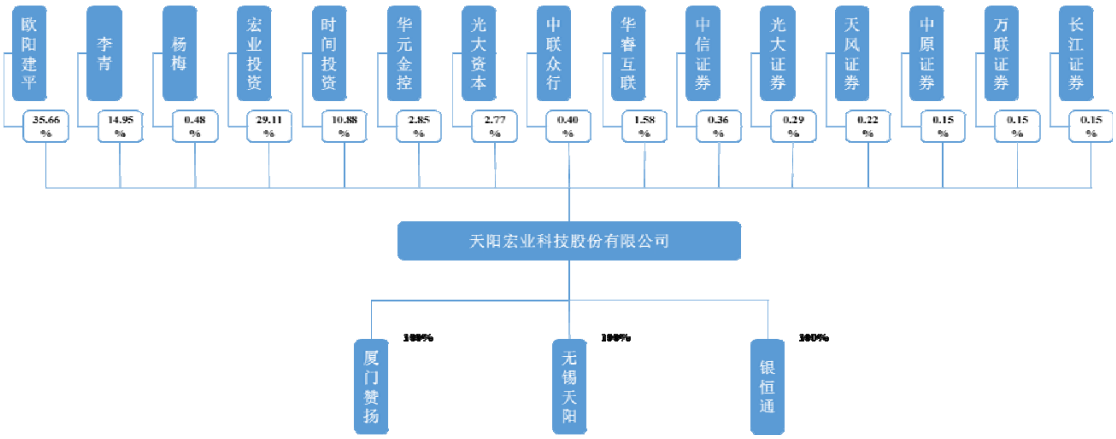
三、公司的股权结构和主要股东情况

（一）股权结构图

1、公司挂牌并定向发行前股权结构图



2、公司挂牌并定向发行后股权结构图



（二）股东基本情况及相互间的关联关系

1、公司挂牌前股东持股情况

序号	名称或姓名	在公司任职	持股数（股）	持股比例（%）	是否存在质押或冻结情况
1	欧阳建平	董事长、总经理	48,311,697	35.79	否
2	李青	股东	20,574,859	15.24	否
3	杨梅	股东	654,861	0.49	否
4	宏业投资	股东	40,043,499	29.66	否
5	时间投资	股东	14,959,677	11.08	否
6	华元金控	股东	3,923,278	2.91	否
7	光大资本	股东	3,810,482	2.82	否

序号	名称或姓名	在公司任职	持股数（股）	持股比例（%）	是否存在质押或冻结情况
8	中联众行	股东	544,354	0.40	否
9	华睿互联	股东	2,177,293	1.61	否
合计			**135,000,000**	**100.00**	--

2、公司挂牌并定向发行后股东持股情况

序号	名称或姓名	在公司任职	持股数（股）	持股比例（%）	是否存在质押或冻结情况
1	欧阳建平	董事长、总经理	49,051,697	35.66	否
2	李青	股东	20,574,859	14.95	否
3	杨梅	股东	654,861	0.48	否
4	宏业投资	股东	40,043,499	29.11	否
5	时间投资	股东	14,959,677	10.88	否
6	华元金控	股东	3,923,278	2.85	否
7	光大资本	股东	3,810,482	2.77	否
8	中联众行	股东	544,354	0.40	否
9	华睿互联	股东	2,177,293	1.58	否
10	中信证券	做市商	500,000	0.36	否
11	光大证券	做市商	400,000	0.29	否
12	天风证券	做市商	300,000	0.22	否
13	中原证券	做市商	200,000	0.15	否
14	万联证券	做市商	200,000	0.15	否
15	长江证券	做市商	200,000	0.15	否
合计			137,540,000	100.00	--

3、公司各股东基本情况

1）欧阳建平，男，1973 年生，中国国籍，无境外居留权。1997 年 7 月毕业于哈尔滨工业大学计算机系，硕士学历。1997 年至 1998 年，就职于航天部 706 研究所，任工程师；1998 年至 1999 年，就职于 IBM，任 Lotus 高级工程师；2000 年，就职于博瑞琪集团，任事业部总经理；2001 年至 2003 年，就职于北京义驰美迪技术有限公司，任事业部总经理；2003 年至今，任公司董事长、总经理。

2）李青，男，1960 年生，中国国籍，无境外居留权。2006 年毕业于清华大学经济管理学院，硕士学历。1982 年至 1992 年，就职于西安铁路局西安通信所，

任所长；1992 年至 1994 年，就职于西安高技通信工业有限公司，任技术部经理；1994 年至 1998 年，就职于深圳华为技术有限公司，任部门经理；1998 年至 2001 年，就职于北京北方华为通信技术有限公司，任总经理；2002 年至 2003 年，就职于北京智讯网琛技术有限公司，任董事长；2003 年至 2005 年，就职于维讯新科信息技术(北京)有限公司，任董事、总经理；2006 年至 2010 年，就职于歌尔声学股份有限公司，任董事；2010 年至今，就职于北京秋银投资管理有限公司，任执行董事。

3）杨梅，女，1974年出生，中国国籍，无境外居留权。1995年至2008年，就职于宝钢集团，任部门主管；2008年2014年，就职于华宝投资有限公司，任总经理助理。

4）宏业投资

名称	北京天阳宏业投资管理合伙企业（有限合伙）
类型	有限合伙企业
住所	北京市海淀区中关村大街 11 号 6 层办公 633-15 室
执行事务合伙人	北京志鸿中科科技有限公司（委派欧阳建平为代表）
成立日期	2014 年 12 月 15 日
经营范围	投资管理；资产管理；项目投资。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
注册号	110108018318948
合伙人姓名/名称	北京志鸿中科科技有限公司
	欧阳建平
私募投资基金/管理人备案情况	为公司员工而搭建的持股平台，不属于私募投资基金管理人或私募投资基金。

5）时间投资

名称	北京时间投资合伙企业（有限合伙）
类型	有限合伙企业
住所	北京市朝阳区太阳宫中路 12 号楼 14 层 1402 内 1707
执行事务合伙人	北京时间投资管理有限公司
成立日期	2014 年 03 月 17 日
经营范围	投资管理。（下期出资时间为 2064 年 03 月 16 日。1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、

	不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。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。）
注册号	110105016873348
合伙人姓名/名称	魏君贤
	北京万木春投资管理有限公司
	王波
	成都市恒中贸易有限责任公司
	聂澎
	彭雪峰
	袁媛
	徐大卫
	北京时间投资管理有限公司
私募投资基金/管理人备案情况	2015 年 1 月 14 日完成私募基金备案手续。
	时间投资之管理人北京时间投资管理有限公司于 2014 年 4 月 9 日办理私募基金管理人登记手续，登记编号为 P1000716。

6）华元金控

名称	华元金控资本管理（上海）有限公司
类型	有限责任公司
住所	上海市黄浦区九江路 769 号 1806-6 室
法定代表人	陈奇
成立日期	2013 年 04 月 18 日
经营范围	资产管理，股权投资管理，投资咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
注册号	310000000118165
股东姓名/名称	上海华圳投资管理有限公司
	郭翔
私募投资基金/管理人备案情况	公司为自然人投资或控股的有限责任公司，不存在以非公开方式相互募集或向第三方募集资金的情形，不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

7）光大资本

名称	光大资本投资有限公司
类型	有限责任公司

住所	上海市静安区新闸路 1508 号 8 楼
法定代表人	王卫民
成立日期	2008 年 11 月 7 日
经营范围	使用自有资金或设立直投基金，对企业进行股权投资或债券投资，或投资于股权投资、债权投资相关的其它投资基金，为客户提供股权投资、债权投资相关的财务顾问服务，经中国证监会认可开展的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
注册号	310106000206534
股东姓名或/名称	光大证券股份有限公司
私募投资基金/管理人备案情况	出资人以自有资金出资设立，不存在以非公开方式相互募集或向第三方募集资金的情形，不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

8）中联众行

名称	北京中联众行资产管理中心（有限合伙）
类型	有限合伙企业
住所	北京市丰台区造甲街 110 号 2 号平房(新村企业集中办公区)
执行事务合伙人	联行（北京）资产管理有限公司
成立日期	2015 年 05 月 05 日
经营范围	投资管理；资产管理；组织文化艺术交流活动；会议服务；电脑图文设计；电脑动画设计；市场调查；企业管理服务；网上销售珠宝首饰、文具用品、工艺品、机械设备。（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。）
注册号	110106019067880
合伙人姓名/名称	王骏祥
	联行（北京）资产管理有限公司
私募投资基金/管理人备案情况	2015 年 9 月 29 日完成私募基金备案手续，编号为 S80976。
	中联众行之管理人联行（北京）资产管理有限公司于 2015 年 9 月 10 日办理私募基金管理人登记手续，登记编号为 P1022912。

9）华睿互联

名称	北京华睿互联创业投资中心（有限合伙）
类型	有限合伙企业
住所	北京市海淀区中关村东路 1 号院 8 号楼 6 层 A606B
执行事务合伙人	北京华睿智富投资管理有限公司（委派苏阳为代表）

成立日期	2014 年 11 月 25 日
经营范围	创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）（下期出资时间为 2015 年 01 月 01 日。）
注册号	110108018208480
合伙人姓名/名称	合肥华泰集团股份有限公司
	河南森源集团有限公司
	北京市工程咨询公司
	亿阳信通股份有限公司
	盈富泰克创业投资有限公司
	深圳市鼎得利科技有限公司
	北京华睿智富投资管理有限公司
私募投资基金/管理人备案情况	2015 年 6 月 17 日完成私募基金备案手续，编号为 S38414。
	华睿互联之管理人北京华睿智富投资管理有限公司已于 2015 年 5 月 21 日办理私募基金管理人登记手续，登记编号为 P1013646。

10）中信证券

名称：	中信证券股份有限公司
注册号：	100000000018305
法定代表人：	王东明
设立日期：	1995 年 10 月 25 日
营业期限：	长期
法人类型：	股份有限公司（上市）
注册资本：	1,211,690.84 万元
住所：	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场(二期)北座
业务范围：	证券经纪(限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域)；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

11）光大证券

名称	光大证券股份有限公司
注册号	100000400009059
法定代表人	薛峰

设立日期	1996 年 4 月 23 日
营业期限	长期
法人类型	股份有限公司（台港澳与境内合资、上市）
注册资本	390,669.8839 万元
住所	上海市静安区新闸路 1508 号
业务范围	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；为期货公司提供中间介绍业务；证券投资基金代销；融资融券业务；代销金融产品业务；股票期权做市业务；中国证监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

12）天风证券

名称	天风证券股份有限公司
注册号	420100000055793
法定代表人	余磊
设立日期	2000 年 3 月 29 日
营业期限	长期
法人类型	股份有限公司(非上市)
注册资本	466,200 万元
住所	湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦四楼
业务范围	为期货公司提供中间介绍业务。（上述经营范围中国家有专项规定的项目经审批后或凭许可证在核定范围与期限内经营）；证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券投资基金代销；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；代销金融产品。（凭许可证在核定范围及期限内经营）
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

13）中原证券

名称	中原证券股份有限公司
注册号	410000100009831
法定代表人	菅明军
设立日期	2002 年 11 月 8 日
营业期限	2016 年 11 月 7 日
法人类型	股份有限公司（上市）
注册资本	322,373.47 万元
住所	郑州市郑东新区商务外环路 10 号
业务范围	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；

	证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；融资融券业务；代销金融产品业务（以上范围凡需审批的，未获审批前不得经营）。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

14）万联证券

截至本说明书签署日，万联证券的基本情况如下：

名称	万联证券有限责任公司
注册号	440101000017862
法定代表人	张建军
设立日期	2001 年 08 月 23 日
营业期限	长期
法人类型	有限责任公司(国有控股)
注册资本	428,759 万元
住所	广州市天河区珠江东路 11 号 18、19 楼全层
业务范围	证券经纪;证券承销和保荐；证券资产管理；融资融券；为期货公司提供中间介绍业务（限证券公司）；机构证券自营投资服务；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券投资咨询;证券投资基金销售服务;代销金融产品。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

15）长江证券

截至本说明书签署日，长江证券的基本情况如下：

名称	长江证券股份有限公司
注册号	420000000009482
法定代表人	杨泽柱
设立日期	1997 年 7 月 24 日
营业期限	长期
法人类型	股份有限公司（上市）
注册资本	474,246.7678 万元
住所	湖北省武汉市新华路特 8 号
业务范围	证券经纪；证券投资咨询；证券（不含股票、上市公司发行的公司债券）承销；证券自营；融资融券业务；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市业务。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

4、股东之间的关联关系及其他争议事项的具体情况

截至本公开转让说明书签署日，股东欧阳建平为股东宏业投资之执行事务合伙人委派的代表；欧阳建平与李青同为北京秋银大通投资管理中心（有限合伙）之有限合伙人；**光大资本为光大证券子公司**。除已公开披露情况外，股东之间不存在其他关联关系。各股东持有的公司股份不存在质押或其他有争议的情况。

主办券商及律师认为，公司现有股东中各非自然人股东均合法存续，各自然人股东均具有民事权利能力和民事行为能力，股东具有法律、法规和规范性文件规定担任公司股东的资格。

（三）控股股东与实际控制人

1、控股股东与公司实际控制人的认定及基本情况

根据《公司法》第二百一十六条规定，控股股东是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。

实际控制人，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。

截至本公开转让说明书签署日，欧阳建平直接持有公司35.66%的股份，通过宏业投资间接持有公司29.11%的股权，合计控制公司64.77%的股份，占股份公司股本总额的百分之五十以上，为公司控股股东及实际控制人。

欧阳建平，参见本节之“三、公司的股权结构和主要股东情况”之“（二）股东基本情况及相关间的关联关系”之“2、公司各股东基本情况”。

2、报告期内实际控制人变化情况

1）报告期内控股股东、实际控制人的变化情况

2014 年 6 月，欧阳建平与柯莱特签署《股权转让协议》，约定欧阳建平以 4,000 万元的价格购买柯莱特持有的公司 100%股权；本次股权转让分两次交割，首次交割公司 95%股权。本次股权转让完成前，公司控股股东为柯莱特；本次股

权转让后（2014 年 8 月完成工商变更登记），欧阳建平直接持有公司 95%股权，为公司控股股东。截至本公开转让说明书签署日，欧阳建平直接持有公司 35.66%的股份，通过宏业投资间接持有公司 29.11%的股权，合计控制公司 64.77%的股份，为公司的控股股东。

（1）报告期内，柯莱特为公司控股股东阶段时公司的实际控制人情况

柯莱特为 CIS 在中国境内全资下属公司，CIS 是一家在英属维尔京群岛设立的有限责任公司，于 2010 年 7 月在纽约证券交易所上市，股票代码 CIS；2014 年 4 月，CIS 完成私有化并于纽约证券交易所停止交易。

CIS 进行私有化前，作为纽约证券交易所上市公司，根据 Zhong Lun Law Firm LLC 出具的法律意见，美国证券法一般不要求 CIS 这类上市公司正式指定“控制人”，且 CIS 的股权结构较为分散。根据《公司法》第二百一十六条之规定，实际控制人是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。鉴于 CIS 可实际支配公司的公司行为，此期间公司实际控制人为 CIS。CIS 完成私有化后，已不再属于公众公司并于纽约证券交易所停止交易，鉴于 CIS 为注册于英属维尔京群岛的公司，对于注册于当地的公司相关信息无法通过公开途径查询，根据柯莱特、CIS 出具的情况说明，在 CIS 完成私有化至柯莱特将公司股权转让予欧阳建平这一期间，马一鸣实际控制 CIS。马一鸣的个人简历如下：

马一鸣：男，美国籍，毕业于加州大学，数学及计算机科学专业，硕士学历。1986 年至 1994 年，就职于 IBM，任软件设计师。

主办券商及律师认为，尽管除 CIS 出具的情况说明外，无法通过其他公开途径进一步核查 CIS 完成私有化后的实际控制人情况，但鉴于 CIS 完成私有化至柯莱特将公司股权转让予欧阳建平间隔时间较短，未对公司经营的持续性、管理团队的稳定性造成不利影响，因此，对该阶段实际控制人的认定事项不会对本次申请股票挂牌构成实质性障碍。

（2）报告期内，欧阳建平为公司控股股东阶段时公司的实际控制人情况

2014 年 6 月，欧阳建平与柯莱特签署《股权转让协议》，约定欧阳建平以 4,000 万元的价格购买柯莱特持有的公司 100%股权；本次股权转让分两次交割，

首次交割公司95%股权。本次股权转让后（2014年8月完成工商变更登记），欧阳建平直接持有公司95%股权，为公司实际控制人。截至本公开转让说明书签署日，欧阳建平直接持有公司35.66%的股份，通过宏业投资间接持有公司29.11%的股权，合计控制公司64.77%的股份，为公司的控股股东和实际控制人。欧阳建平个人简历如下：

欧阳建平：男，1973年生，中国国籍，无境外居留权。1997年9月毕业于哈尔滨工业大学计算机系，硕士学历。1997年至1998年，就职于航天部706研究所，任工程师；1998年至1999年，就职于IBM，任Lotus高级工程师；2000年，就职于博瑞琪集团，任事业部总经理；2001年至2003年，就职于北京义驰美迪技术有限公司，任事业部总经理；2003年至今，任公司董事长、总经理。

2）实际控制人的变化不影响公司持续经营能力

报告期内，公司的主营业务和经营模式未发生重大变化，公司管理层亦未发生重大变动，公司报告期内实际控制人的变化未影响公司持续经营能力。

（四）公司设立以来股本的形成及其变化情况

1、2003年7月，天阳有限设立

2003年7月8日，北京义驰美迪技术开发有限责任公司、孙永吉、欧阳建平、李东彦签署《北京天阳宏业软件技术有限公司章程》，合意成立天阳有限。天阳有限注册资本为人民币1,000万元，其中，北京义驰美迪技术开发有限责任公司货币出资134万元、非专利技术出资600万元，孙永吉货币出资144万元，欧阳建平货币出资30万元，李东彦货币出资92万元。

2003年6月22日，北京市洪州资产评估有限责任公司出具“洪州评报字（2003）第2-96号”《评估报告》载明，以2003年6月16日为评估基准日，评估对象“中国商业银行信贷业务审批管理系统应用软件”的资产总值为600万元。

2003年7月24日，中鉴会计师事务所有限责任公司出具“中鉴审字（2003）第1054号”《财产转移审计报告》载明，北京义驰美迪技术开发有限责任公司用于出资的600万元非货币资产办理了财产转移手续。

2003年7月7日，中鉴会计师事务所有限责任公司出具“中鉴验字（2003）第3207号”《开业登记验资报告书》载明，截至2003年7月7日，天阳有限已

收到欧阳建平、孙永吉、李东彦、北京义驰美迪技术开发有限公司股东缴纳的注册资本合计人民币为 1,000 万元。其中，欧阳建平缴纳人民币 30 万元；孙永吉缴纳人民币 144 万元；李东彦缴纳人民币 92 万元；北京义驰美迪技术开发有限公司缴纳人民币 134 万元、以非专利技术入资 600 万元，合计出资 734 万元。

2015 年 6 月 25 日，国融兴华评估公司出具“国融兴华复核字[2015]第 040001 号”《评估复核报告》，对北京市洪州资产评估有限责任公司于 2003 年 6 月 22 日出具的“洪州评报字（2003）第 2-96 号”《资产评估报告》进行了资产评估复核，截止评估基准日 2003 年 6 月 16 日，经评估复核，委估非专利技术原评估值 600 万元，复核确认评估值 613.81 万元，增值 13.81 万元，差异率为 2.30%。

2003 年 7 月 9 日，北京工商局向天阳有限核发了注册号为 1101081582348 的《企业法人营业执照》，天阳有限设立时的股东及其出资情况如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	北京义驰美迪技术开发有限责任公司	600	非专利技术	73.40
		134	货币	
2	孙永吉	144	货币	14.40
3	欧阳建平	30	货币	3.00
4	李东彦	92	货币	9.20
合计		**1,000**	**-**	**100.00**

说明：

公司设立时，非专利技术出资比例为 60%。根据当时适用的《公司法》（1999 年修订）第二十四条规定：“以工业产权、非专利技术作价出资的金额不得超过有限责任公司注册资本的百分之二十，国家对采用高新技术成果有特别规定的除外。”

国务院于 1988 年 5 月 10 日批准的《北京市新技术产业开发试验区暂行条例》第二条规定：“以中关村地区为中心，在北京市海淀区划出一百平方公里左右的区域，建立外向型、开放型的新技术产业开发试验区”；第十七条规定“北京市人民政府可以根据本条例制定实施办法和单行规定。”

北京市政府于 2001 年 3 月 2 日发布并实施的《北京市中关村科技园区企业登记注册管理办法》（北京市人民政府令 70 号）第十三条规定：“以高新技术成果出资设立公司和股份合作企业的，对其高新技术成果出资所占注册资本（金）

和股权的比例不作限制，由出资人在企业章程中约定。企业注册资本（金）中以高新技术成果出资的，对高新技术成果应当经法定评估机构评估。”第十四条规定：“出资人以高新技术成果出资，应当出具高新技术成果说明书；该项高新技术成果应当由企业的全体出资人一致确认，并应当在章程中写明。经全体出资人确认的高新技术成果可以作为注册资本（金）登记注册。”

北京工商局于 2000 年 5 月 16 日发布并实施的《关于中关村科技园区高新技术企业注册登记改制改组工作的试点意见》第六条规定，“鼓励投资者对园区内高新技术企业投资，以工业产权、非专利技术作价出资的，其作价出资的总金额占注册资本（金）的比例最高可达 60%，另有约定的除外。”

主办券商及律师认为，天阳有限作为注册在北京中关科技园区的企业，设立时非专利技术出资比例，符合当时有效的法律、法规的规定；非货币资产依法履行评估、权属转移及验资等法定程序，公司设立时的股东出资真实、充足。

2、2006 年 12 月，天阳有限第一次股权转让

2006 年 12 月 15 日，北京天海宏业国际软件有限公司（原北京义驰美迪技术开发有限责任公司）、李东彦、孙永吉与受让方潘志田、郑锡云、欧阳建平共同签署《出资转让协议书》，北京天海宏业国际软件有限公司将其持有的天阳有限的 500 万元知识产权出资以 500 万元的价格转让给欧阳建平，将其持有的天阳有限的 134 万元货币出资及 94 万元知识产权出资以 228 万元的价格转让给郑锡云，将其持有的 6 万元知识产权出资以 6 万元的价格转让给潘志田；李东彦将其持有的天阳有限 92 万元货币出资以 92 万元的价格转让给郑锡云；孙永吉将其持有的天阳有限 94 万元货币出资以 94 万元的价格转让给潘志田。受让方均同意受让上述出资。

同日，天阳有限作出股东会决议，同意上述股权转让。

2006 年 12 月 18 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

上述股权转让完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	郑锡云	226	货币	32.00
		94	非专利技术	

序号	股东姓名/名称	出资金额（万元）	出资形式	出资比例（%）
2	孙永吉	50	货币	5.00
3	欧阳建平	30	货币	53.00
		500	非专利技术	
4	潘志田	94	货币	10.00
		6	非专利技术	
合计		**1,000**	**-**	**100.00**

3、2008 年 11 月，天阳有限第二次股权转让

2008 年 11 月 29 日，欧阳建平与宋晓峰签署《出资转让协议书》，欧阳建平将其持有的天阳有限 50 万元非专利技术出资以 50 万元的价格转让给宋晓峰；孙永吉与郑锡云签署《出资转让协议书》，孙永吉将其持有的天阳有限 50 万元货币出资以 50 万元的价格转让给郑锡云。

同日，天阳有限作出股东会决议，同意上述股权转让。

2008 年 12 月 23 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

上述股权转让完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	郑锡云	276	货币	37.00
		94	非专利技术	
2	宋晓峰	50	货币	5.00
3	欧阳建平	30	货币	48.00
		450	非专利技术	
4	潘志田	94	货币	10.00
		6	非专利技术	
合计		**1,000**	**-**	**100.00**

4、2009 年 12 月，天阳有限第三次股权转让

2009 年 12 月 30 日，欧阳建平、宋晓峰、潘志田、郑锡云分别与柯莱特签署《出资转让协议书》，约定欧阳建平将其持有的天阳有限 480 万元出资以 960 万元的价格转让柯莱特，宋晓峰将其持有的天阳有限 50 万元出资以 100 万元的价格转让柯莱特，潘志田将其持有的天阳有限 100 万元出资以 200 万元的价格转让柯莱特，郑锡云将其持有的天阳有限 370 万元出资以 740 万元的价格转让柯莱特。

同日，天阳有限作出股东会决议，同意上述股权转让。

2010 年 2 月 10 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

上述股权转让完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	柯莱特	400	货币	100
		600	非专利技术	
合计		**1,000**		**100**

说明：

根据《关于外商投资企业境内投资的暂行规定》第十五条的规定，“外商投资企业购买被投资公司投资者的股权，被投资公司经营范围属于鼓励类或允许类领域的，被投资公司应向原公司登记机关报送本规定第七条所列的材料，并按照《公司登记管理条例》等有关规定，申请变更登记。”

根据本次股权转让当时有效的《外商投资产业指导目录》（2007 年修订）的规定，天阳有限的主营业务软件开发属于鼓励外商投资产业的经营范围。

2010 年 2 月 10 日，天阳有限取得海淀分局换发本次变更后的《企业法人营业执照》，无需向外经贸主管部门审批。

5、2012 年 6 月，天阳有限第一次增加注册资本

2012年6月20日，天阳有限股东柯莱特作出股东决定，同意注册资本增加至2,000万元，其中柯莱特增加实缴货币出资1,000万元。

2012年6月21日，中国工商银行北京市分行出具《交存入资资金凭证》（注册登记号：823489），柯莱特将1,000万元增资款划入天阳有限开立企业入资（增资）专用账户。

2015年8月10日，兴华会计师事务所出具《关于北京天阳宏业软件技术有限公司注册资本实收情况的专项复核报告》（[2015]京会兴核字第01010001号），对本次出资进行了复核，确认天阳有限已收到柯莱特认缴的新增货币出资1,000万元。

2012年6月26日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

上述增资完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	柯莱特	1,400	货币	100.00
		600	非专利技术	
合计		**2,000**		**100.00**

6、2014 年 7 月，天阳有限第四次股权转让

2014 年 6 月 25 日，柯莱特与欧阳建平签署《股权转让协议》，约定欧阳建平以 4,000 万元的价格购买柯莱特持有的天阳有限 100%股权（出资额 2,000 万元）；该等股权分两次交割，首次交割天阳有限 95%股权（出资额 1,900 万元）；2014 年 12 月 31 日前，交割剩余 5%股权。

2014 年 7 月 25 日，天阳有限股东柯莱特作出股东决议，同意上述股权转让。

2014 年 8 月 14 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

上述股权转让完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	欧阳建平	1,330	货币	95.00
		570	非专利技术	
2	柯莱特	70	货币	5.00
		30	非专利技术	
	合计	**2,000**		**100.00**

7、2014 年 12 月，天阳有限第五次股权转让

2014 年 12 月 19 日，欧阳建平分别与李青、宏业投资、柯莱特签署《出资转让协议书》，欧阳建平将其持有的天阳有限 760 万元出资以 1,520 万元的价格转让给宏业投资，将其持有的天阳有限 370.36 万元出资以 740.72 万元的价格转让给李青；柯莱特将其持有的天阳有限 100 万元出资转让给欧阳建平。

同日，天阳有限作出股东会决议，同意上述股权转让。

2014 年 12 月 22 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

上述股权转让完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	宏业投资	760.00	货币	38.00
2	欧阳建平	269.64	货币	43.48
		600.00	非专利技术	
3	李青	370.36	货币	18.52

	合计	**2,000.00**		**100.00**

8、2014 年 12 月，天阳有限第二次增加注册资本

2014 年 12 月 24 日，天阳有限作出股东会决议，同意增加公司注册资本，由时间投资以人民币 2,000 万元认缴天阳有限新增注册资本 222.22 万元，将天阳有限注册资本增至 2,222.22 万元，溢价部分 1,777.78 万元计入天阳有限资本公积。

2015 年 7 月 6 日，中会仁会计师事务所出具“京中会字[2015]第 15A134107 号”《验资报告》，经审验，截至 2015 年 4 月 17 日，天阳有限已收到股东时间投资缴纳的货币出资人民币 2,000 万元，实缴注册资本为人民币 222.22 万元，资本公积为人民币 1,777.78 万元。

2015 年 3 月 24 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

本次增资完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	宏业投资	760.00	货币	34.20
2	欧阳建平	269.64	货币	39.13
		600.00	非专利技术	
3	李青	370.36	货币	16.67
4	时间投资	222.22	货币	10.00
	合计	**2,222.22**		**100.00**

9、2015 年 4 月，天阳有限第三次增加注册资本

2015 年 4 月 16 日，天阳有限作出股东会决议，同意增加注册资本为 2,351.6926 万元。原股东时间投资货币出资 2,000 万元，其中 47.0633 万元计入注册资本，1,952.9367 万元计入资本公积；新股东华元金控货币出资 3,000 万元，其中 70.6214 万元计入注册资本，2,929.3786 万元计入资本公积；新股东杨梅货币出资 500 万元，其中 11.7879 万元计入注册资本，488.2121 万元计入资本公积。

2015 年 7 月 6 日，中会仁会计师事务所出具了“京中会字[2015]第 15A134108 号”《验资报告》，经审验截至 2014 年 5 月 29 日，天阳有限已收到股东时间投资、华元金控、杨梅缴纳的货币资金合计人民币 5,500 万元。其中，时间投资缴纳出资额人民币 2,000 万元，实缴注册资本为人民币 47.0633 万元，资本公积为人民币 1,952.9367 万元；华元金控缴纳出资额人民币 3,000 万元，实缴注册资为人民

币 70.6214 万元，资本公积为人民币 2,929.3786 万元；杨梅货币出资 500 万元，实缴注册资本为人民币 11.7879 万元，资本公积为人民币 488.2121 万元。

2015 年 4 月 24 日，北京市工商局海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

本次增资完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	宏业投资	760.00	货币	32.32
2	欧阳建平	269.64	货币	36.98
		600.00	非专利技术	
3	李青	370.36	货币	15.75
4	杨梅	11.7879	货币	0.50
5	时间投资	269.2833	货币	11.45
6	华元金控	70.6214	货币	3.00
	合计	**2,351.6926**		**100.00**

说明：

2015 年 4 月 13 日，华元金控与欧阳建平、宏业投资、李青、时间投资、公司签署的《北京天阳宏业软件技术有限公司增资扩股协议书》约定了“第五条少数股东权益的保护”、“第六条公司治理与公司业务”和“第七条目标公司对相关经营情况的通报义务”条款。

2015 年 9 月 15 日，上述相关各方签署了《北京天阳宏业软件技术有限公司增资协议的补充协议》约定：终止原协议第五条“少数股东权益的保护”相关条款；若原协议第六条“公司治理与公司业务”相关条款如与公司申请新三板挂牌时适用的公司章程相冲突，则以公司章程为准；将原协议第七条“目标公司对相关经营情况的通报义务”相关条款修改为“目标公司于新三板挂牌后，应按照新三板的相关规定及要求履行信息披露义务”。

10、2015 年 5 月，天阳有限第四次增加注册资本及第六次股权转让

2015 年 5 月 25 日，天阳有限作出股东会决议，同意增加注册资本至 2,430.0823 万元。新股东光大资本货币出资 3,500 万元，其中 68.591 万元计入注册资本，3,431.409 万元计入资本公积；新股东中联众行货币出资 500 万元，其中 9.7987 万元计入注册资本，490.2013 万元计入资本公积。同意宏业投资将其持有的天阳有限 39.1926 万元出资，作价 2,000 万元转让给华睿互联。

2015 年 7 月 7 日，中会仁会计师事务所出具了“京中会字[2015]第 15A134106 号”《验资报告》，经审验截至 2014 年 5 月 29 日，天阳有限已收到股东光大投资、中联众行缴纳的货币资金人民币 4,000 万元。其中，光大资本缴纳出资额人民币 3,500 万元，实缴注册资本为人民币 68.591 万元，资本公积为人民币 3,431.409 万元；中联众行缴纳的货币出资 500 万元，实缴注册资本为人民币 9.7987 万元，资本公积为人民币 490.2013 万元。

2015 年 6 月 2 日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

本次工商变更完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	宏业投资	720.8074	货币	29.66
2	欧阳建平	269.6400	货币	35.79
		600.0000	非专利技术	
3	李青	370.3600	货币	15.24
4	杨梅	11.7879	货币	0.49
5	时间投资	269.2833	货币	11.08
6	华元金控	70.6214	货币	2.91
7	光大资本	68.5910	货币	2.82
8	中联众行	9.7987	货币	0.40
9	华睿互联	39.1926	货币	1.61
	合计	**2,430.0823**		**100.00**

说明：

2015 年 5 月 26 日，光大资本、中联众行、华睿互联分别与相关方签署的《增资协议》、《投资协议》均约定了“第六条股权转让”及“第七条引进新投资者的限制”条款。

2015 年 9 月 15 日，华睿互联与上述相关各方签署了《北京天阳宏业软件技术有限公司增资协议的补充协议》约定：终止原协议第六条、第七条相关条款。

2015 年 9 月 21 日，中联众行、光大资本分别与上述相关各方签署了《补充协议》，约定在天阳科技通过主办券商内部审核及全国中小企业股份转让系统审核阶段，原协议第六条“股权转让”相关条款、原协议第七条“引进新投资者的限制”相关条款中止执行；天阳科技通过全国中小企业股份转让系统审核，终止原协议第六条“股权转让”相关条款、原协议第七条“引进新投资者的限制”相

关条款；如天阳科技未通过主办券商内部审核及全国中小企业股份转让系统审核，原协议第六条“股权转让”相关条款、原协议第七条“引进新投资者的限制”相关条款效力自动恢复。

11、2015 年 6 月，天阳有限第五次增加注册资本

2015 年 6 月 7 日，天阳有限作出股东会决议，同意将 11,069.9177 万元资本公积（资本溢价）转增注册资本，注册资本增加至 13,500 万元。其中，欧阳建平以资本公积转增货币出资 3,961.5297 万元；李青以资本公积转增货币出资 1,687.1259 万元；宏业投资以资本公积转增货币出资 3,283.5425 万元；时间投资以资本公积转增货币出资 1,226.6844 万元；华元金控以资本公积转增货币出资 321.7064 万元；杨梅资本以公积转增货币出资 53.6982 万元；华睿互联以资本公积转增货币出资 178.5367 万元；中联众行以资本公积转增货币出资 44.6367 万元；光大资本以资本公积转增货币出资 312.4572 万元。

2015年8月10日，兴华会计师事务所出具《关于北京天阳宏业软件技术有限公司注册资本实收情况的专项复核报告》（[2015]京会兴核字第01010001号），对本次出资进行了复核，确认天阳有限已收到各股东汇入的注册资本合计11,069.9177万元。

2015年6月23日，海淀分局向天阳有限换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

本次工商变更完成后，天阳有限的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	宏业投资	4,004.3499	货币	29.66
2	欧阳建平	4,231.1697	货币	35.79
		600.0000	非专利技术	
3	李青	2,057.4859	货币	15.24
4	杨梅	65.4861	货币	0.49
5	时间投资	1,495.9677	货币	11.08
6	华元金控	392.3278	货币	2.91
7	光大资本	381.0482	货币	2.82
8	中联众行	54.4354	货币	0.40
9	华睿互联	217.7293	货币	1.61
	合计	**13,500.0000**		**100.00**

12、2015 年 8 月，整体变更

2015年8月10日，兴华会计师事务所出具“[2015]京会兴审字第01010173号”《审计报告》，验证截至2015年6月30日，天阳有限的账面净资产为人民币173,406,430.82元。

2015年8月11日，国融兴华评估公司出具“国融兴华评报字[2015]第040115号”《北京天阳宏业软件技术有限公司拟整体变更为股份有限公司项目评估报告》，验证截止评估基准日2015年6月30日，公司的净资产账面价值为17,340.64万元，净资产评估价值为17,711.04万元。

2015年8月11日，经天阳有限股东会决议，由宏业投资、欧阳建平、李青、杨梅、时间投资、华元金控、光大资本、中联众行、华睿互联共9位股东共同作为发起人，将天阳有限整体改制为股份有限公司。根据兴华会计师事务所出具的《验资报告》（[2015]京会兴验字第01010035号），验证截至2015年8月20日，天阳科技已收到各股东汇入的资本合计13,500万元，折合13,500万股，由各发起人根据各自在天阳有限的出资比例，以公司截至2015年6月30日止的净资产额17,340.64万元作为折股依据进行折股，其中13,500万元作为注册资本，折合13,500万股，每股面值1元，3,840.64万元作为资本公积。

2015年8月20日，天阳有限召开公司2015年第一次临时股东大会会议，审议通过了《关于北京天阳宏业软件技术有限公司依法整体变更为天阳宏业科技股份有限公司筹备情况的议案》、《关于变更天阳宏业科技股份有限公司营业期限的议案》、《关于制定<天阳宏业科技股份有限公司章程>的议案》、《关于选举天阳宏业科技股份有限公司第一届董事会董事的议案》、《关于选举天阳宏业科技股份有限公司第一届监事会股东代表监事的议案》、《关于授权董事会办理天阳宏业科技股份有限公司设立登记手续等有关事宜的议案》等相关议案。

2015年8月24日，公司在海淀分局完成变更登记，注册资本为13,500万元，取得了注册号为110108005823489的《企业法人营业执照》。

本次变更完成后，天阳科技的股权结构如下：

序号	股东姓名/名称	持股数（股）	出资形式	持股比例（%）
1	宏业投资	40,043,499	净资产	29.66

2	欧阳建平	48,311,697	净资产	35.79
3	李青	20,574,859	净资产	15.24
4	杨梅	654,861	净资产	0.49
5	时间投资	14,959,677	净资产	11.08
6	华元金控	3,923,278	净资产	2.91
7	光大资本	3,810,482	净资产	2.82
8	中联众行	544,354	净资产	0.40
9	华睿互联	2,177,293	净资产	1.61
	合计	**135,000,000**	**-**	**100.00**

（五）分公司及控股子公司基本情况及历史沿革

1、厦门分公司

名称	天阳宏业科技股份有限公司厦门分公司（原北京天阳宏业软件技术有限公司厦门分公司）
注册号	350203280045918
住所	厦门市思明区海岸街 59 号 577 室
成立日期	2014 年 7 月 22 日
经营范围	软件开发；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；数据处理和存储服务。
负责人	宋晓峰

2、厦门赞扬

1）基本情况

名称	厦门赞扬丰硕软件技术有限公司（原厦门天阳宏业软件技术有限公司）
注册号	350200200006804
注册资本	1,000 万元
住所	厦门市软件园二期望海路 57 号 701 单元
成立日期	2007 年 10 月 11 日
经营范围	软件技术开发、维护、咨询；软件产品研发及销售。
法定代表人	宋晓峰
股东及股权结构	天阳科技 100%持股

2）历史沿革

（1）2007 年 10 月，厦门赞扬设立

2007 年 9 月 30 日，天阳有限与宋晓峰签署《厦门天阳宏业软件技术有限公司章程》，合意成立厦门赞扬，公司注册资本 1,000 万元，分期缴纳。天阳有限认缴出资 950 万元，分两期于公司成立之日起两年内缴足，其中第一期货币出资 190 万元，于公司设立登记前缴纳；第二期货币出资 60 万元，知识产权出资 700 万元（计算机软件著作权“天阳易开工作流支撑平台系统 V3.0”、“天阳宏业保

理业务系统 V1.0”），于公司成立之日起两年内缴纳。宋晓峰认缴出资 50 万元，分两期于公司成立之日起两年内缴足，其中第一期货币出资 10 万元，于公司设立登记前缴纳；第二期货币出资 40 万元，于公司成立之日其两年内缴纳。

2007 年 10 月 11 日，厦门市工商行政管理局向厦门赞扬核发了注册号为 350200200006804 的《企业法人营业执照》，厦门赞扬设立时的股东及其出资情况如下：

序号	股东名称	认缴出资（万元)	实缴出资（万元）	出资形式	认缴比例（%）
1	天阳有限	950	190	货币	95.00
2	宋晓峰	50	10	货币	10.00
合计		**1,000**	**200**	**-**	**100.00**

（2）2007 年 11 月，第一次增加实缴注册资本

2007 年 10 月 30 日，天阳有限与宋晓峰签署《章程修正案》，修改出资缴纳相关条款。天阳有限认缴出资 950 万元，分三期于公司成立之日起两年内缴足，其中第一期货币出资 190 万元，于公司设立登记前缴纳；第二期货币出资 260 万元于 2007 年 11 月 16 日缴纳完毕；第三期知识产权出资 500 万元（计算机软件著作权“天阳易开工作流支撑平台系统 V3.0”、“天阳宏业保理业务系统 V1.0”），于公司成立之日起两年内缴纳。宋晓峰认缴出资 50 万元，于 2007 年 11 月 16 日缴纳。

2007 年 11 月 16 日，厦门华峰联合会计师事务所出具的“厦华峰会验字（2007）第 M518 号”《验资报告》载明，截至 2007 年 11 月 16 日，厦门赞扬已收到股东缴纳的本期（第二期）实收注册资本合计人民币 300 万元整。各股东均以货币出资。截至 2007 年 11 月 16 日，连同本期出资，厦门赞扬共收到全体股东缴纳的注册资本为人民币 500 万元整。

本次变更完成后，厦门赞扬出资情况如下：

序号	股东名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资形式	认缴比例（%）
1	天阳有限	950	450	货币	95.00
2	宋晓峰	50	50	货币	10.00
合计		**1,000**	**500**	**-**	**100.00**

（3）2008 年 10 月，第一次股权转让及第二次增加实缴注册资本

2008 年 10 月 7 日，厦门赞扬作出股东会决议，同意股东宋晓峰将其持有的 5%股权转让给天阳有限；天阳有限尚未实际缴纳的 500 万元无形资产出资（计

算机软件著作权“天阳易开工作流支撑平台系统 V3.0”、“天阳宏业保理业务系统 V1.0”）于 2008 年 10 月 16 日前实际缴纳，并相应修改公司章程。

2008 年 1 月 22 日，北京鼎钧兴业资产评估有限公司出具的“鼎钧评报字[2008]第 040 号”《无形资产评估报告书》载明，在评估基准日 2007 年 12 月 31 日，天阳有限拥有完全知识产权的“天阳易开工作流支撑平台系统 V3.0”计算机软件著作权无形资产的评估价值为人民币 151.13 万元，“天阳宏业保理业务系统 V1.0”计算机软件著作权无形资产的评估价值为人民币 351.32 万元，两项软件著作权评估值合计 502.45 万元。2008 年 4 月 15 日，上述两款软件著作权过户到厦门赞扬名下。

2008 年 10 月 15 日，厦门晟远会计师事务所有限公司出具的“厦晟远会验字（2008）第 Y0628 号”《验资报告》载明，截至 2008 年 10 月 15 日，厦门赞扬股东本次出资连同第一、二期出资，累计实缴注册资本为人民币 1,000 万元整，厦门赞扬的累计实收资本为人民币 1,000 万元整。

2008 年 10 月 7 日，宋晓峰与天阳有限签署《厦门赞扬宏业软件技术有限公司股权转让协议》宋晓峰将其所持有的 5%股权转让给天阳有限。

天阳有限本次用以出资的无形资产“天阳宏业保理业务系统 V1.0”及“天阳易开工作流支撑平台系统 V3.0”已经北京鼎钧兴业资产评估有限公司采用收益现值法进行评估，评估价值合计 502.45 万元。但鉴于厦门赞扬在实际经营中曾出现亏损，基于谨慎性原则，公司已通过董事会决议，决定由公司向厦门赞扬补正出资 500 万元，厦门赞扬注册资本不变，计入资本公积，以避免出现对厦门赞扬出资不足的潜在风险。

2015 年 10 月 26 日，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具“（2015）京会兴专字第 01010087 号”《审核报告》，对上述补正出资的资金进行了审验复核，确认公司已向厦门赞扬补正出资 500 万元，全部计入资本公积。

主办券商及认为，公司本次无形资产出资已履行评估、验资以及资产移交程序等法定程序，对于出资不足的潜在风险，公司已完成补正出资，出资程序符合《公司法》等相关法律规定，出资真实、充足。

本次变更完成后，厦门赞扬成为天阳有限的全资子公司，其股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资形式	认缴比例（%）

序号	股东名称	认缴出资(万元)	实缴出资（万元）	出资形式	认缴比例（%）
1	天阳有限	1,000	500	货币	100.00
			500	无形资产	
合计		**1,000**	**1,000**	**-**	**100.00**

（4）2010 年 12 月，第二次股权转让

2010 年 11 月 29 日，天阳有限作出股东决定，将其所持有的厦门赞扬 100%股权，以 500 万元的价格转让给柯莱特。2010 年 11 月 30 日，天阳有限与柯莱特签署《厦门赞扬丰硕软件技术有限公司股权转让协议》。

本次变更完成后，厦门赞扬成为柯莱特的全资子公司，其股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资(万元)	实缴出资（万元）	出资形式	认缴比例（%）
1	柯莱特	1,000	500	货币	100.00
			500	无形资产	
合计		**1,000**	**1,000**	**-**	**100.00**

（5）2014 年 6 月，厦门赞扬第三次股权转让

2014 年 6 月 16 日，柯莱特作出股东决定，将其所持有的厦门赞扬 100%股权以 500 万元的价格转让给天阳有限。同日，柯莱特与天阳有限签署了《厦门赞扬丰硕软件技术有限公司股权转让协议》。

本次变更完成后，厦门赞扬成为天阳有限的全资子公司，其股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资(万元)	实缴出资（万元）	出资形式	认缴比例（%）
1	天阳有限	1,000	500	货币	100.00
			500	无形资产	
合计		**1,000**	**1,000**	**-**	**100.00**

3、无锡天阳

1）基本情况

名称	无锡天阳宏业软件技术有限公司
注册号	320213000230711
注册资本	1,000 万元
住所	无锡市新区无锡中关村软件园 3 号楼 322 室
成立日期	2014 年 12 月 15 日
经营范围	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术培训；应用软件服务、计算机系统服务；数据处理；计算机维修；计算机、软件、辅助设备、

	电子产品、机械设备、通讯设备的销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
法定代表人	欧阳建平
股东及股权结构	天阳科技 100%持股

2）历史沿革

（1）2014 年 12 月，无锡天阳设立

2014 年 12 月 9 日，天阳有限签署《无锡天阳宏业软件技术有限公司章程》，决定成立无锡天阳，天阳有限认缴出资 1,000 万元，于 2034 年 12 月 31 日前缴足。

2014 年 12 月 15 日，无锡工商行政管理局新区分局向无锡天阳核发了《企业法人营业执照》。

2015 年 1 月 12 日，江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具了编号为“苏亚锡验[2014]1 号”《验资报告》。经审验，截至 2015 年 1 月 9 日，无锡天阳已收到天阳有限以货币缴纳的注册资本（实收资本）合计人民币 1,000 万元。

（2）无锡天阳自设立以来未发生工商变更事项。

4、银恒通

1）基本情况

名称	北京银恒通电子科技有限公司
注册号	110105008133421
注册资本	5,000 万元
住所	北京市朝阳区朝阳路 71 号 7 层 822
成立日期	2005 年 04 月 05 日
经营范围	技术推广服务；基础软件服务、应用软件服务；计算机技术培训；投资咨询；投资管理；技术进出口；销售计算机、软件及辅助设备、通讯设备、电子产品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）（1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。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。）
法定代表人	欧阳建平
股东及股权结构	天阳科技 100%持股

2）历史沿革

（1）2005 年 4 月，银恒通设立

2005 年 4 月 4 日，马军峰、沈欣、谭辅州签署《北京银恒通电子科技有限公司章程》，合意成立银恒通，注册资本 30 万元。2005 年 4 月 4 日，广东发展银行建国路支行分别出具《交存入资资金凭证》，确认马军峰交存银恒通入资资金 22.5 万元，谭辅州交存银恒通入资资金 3 万元，沈欣交存银恒通入资资金 4.5 万元。

2005 年 4 月 5 日，北京市工商行政管理局向银恒通核发了注册号为 1101052813342 的《企业法人营业执照》，银恒通设立时的股权结构如下：

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	马军峰	22.50	货币	75.00
2	沈欣	4.50	货币	15.00
3	谭辅州	3.00	货币	10.00
	合计	**30.00**		**100.00**

（2）2008 年 5 月，第一次股权转让及第一次增资

2008 年 5 月 30 日，银恒通作出股东会决议，同意由马军峰、刘子煌、刘凤英组成新的股东会；同意增加注册资本 170 万元，由马军峰增加 120 万元，刘子煌出资 10 万元，刘凤英出资 40 万元。

2008 年 5 月 30 日，沈欣、谭辅州与马军峰签署《出资转让协议书》，沈欣将其持有的银恒通 4.5 万元出资转让给马军峰、谭辅州将其持有的银恒通 3 万元出资转让给马军峰。

2008 年 5 月 28 日，华勤信（北京）会计师事务所有限公司出具了“京（华）验字[2008]2-0962 号”《验资报告》，确认银恒通申请增加注册资本 170 万元，由马军峰、刘子煌、刘凤英于 2008 年 5 月 28 日之前一次缴足，变更后的注册资本为人民币 200 万元。

本次变更完成后，银恒通的股权结构如下：

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	马军峰	150	货币	75.00
2	刘子煌	10	货币	5.00
3	刘凤英	40	货币	20.00
	合计	**200**		**100.00**

（3）2010 年 11 月，第二次增资

2010 年 10 月 28 日，银恒通作出股东会决议，同意增加新股东张帆；同意增加注册资本 2,000 万元，由刘凤英增加货币出资 990 万元，刘子煌增加货币出资 210 万元，张帆增加货币出资 375 万元，马军峰增加货币出资 425 万元。

2010 年 11 月 4 日，北京润鹏冀能会计师事务所出具京润（验）字[2010]第 221029 号《验资报告》确认，截至 2010 年 11 月 4 日止，银恒通已收到股东刘凤英、刘子煌、马军峰、张帆缴纳的新增注册资本（实收资本）合计人民币贰仟万元；变更后的累计注册资本人民币 2,200 万元，实收资本 2,200 万元。

本次变更完成后，银恒通的股权结构如下：

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	马军峰	575	货币	26.13
2	刘子煌	220	货币	10.00
3	刘凤英	1,030	货币	46.82
4	张帆	375	货币	17.05
	合计	**2,200**		**100.00**

（4）2010 年 11 月，第二次股权转让及第三次增资

2010 年 11 月 19 日，银恒通作出股东会决议，同意刘凤英将货币出资中的 30 万元转让给刘子煌；同意公司注册资本由 2,200 万元增加至 5,000 万元。其中新增加的 2,800 万元分别由张帆以货币出资 2000 万元，马军峰以货币出资 800 万元。

2010 年 11 月 19 日，刘凤英与刘子煌签署《出资转让协议书》，刘凤英将其在银恒通的货币出资 30 万元转让给刘子煌。

2010 年 11 月 19 日，北京永恩力合会计师事务所有限公司出具的“永恩（验）字（2010）第 10A251342 号”《验资报告》确认，截至 2010 年 11 月 19 日，银恒通已收到张帆、马军峰缴纳的新增注册资本（实收资本）合计人民币 2,800 万元；变更后的累计注册资本人民币 5,000 万元，实收资本 5,000 万元。

本次变更完成后，银恒通的股权结构如下：

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资形式	出资比例(%)
1	马军峰	1,375	货币	27.50
2	刘子煌	250.	货币	5.00
3	刘凤英	1,000	货币	20.00
4	张帆	2375.	货币	47.50

	合计	5,000		100.00

（5）2015 年 6 月，第三次股权转让

2015 年 6 月 10 日，银恒通作出股东会决议，同意股东马军峰、张帆、刘子煌、刘凤英将其持有的银恒通 100%股权（出资额 5,000 万元）转让给天阳有限。

2015 年 5 月 25 日，上述股权转让方与受让方签署股权转让协议。

2015 年 6 月 8 日，北京国融兴华资产评估有限责任公司出具“国融兴华评报字[2015]第 040114 号”《北京天阳宏业软件技术有限公司拟收购北京银恒通电子科技有限公司股权项目评估报告》，截至评估基准日 2015 年 5 月 31 日，银恒通经审计的的总资产账面价值 7,151.28 万元，净资产账面价值 6,251.17 万元。经收益法评估，银恒通股东全部权益价值为 7,317.10 万元，增值 1,065.93 万元，增值率 17.05%。

2015 年 6 月 30 日，朝阳分局向银恒通换发本次变更后的《企业法人营业执照》。

本次股权转让完成后，银恒通成为天阳有限的全资子公司。

5、天阳信卓

1）基本情况

名称	北京天阳信卓网络科技有限公司
注册号	110108019623595
注册资本	1,000 万元
住所	北京市海淀区中关村大街 11 号 13 层 1307-01
成立日期	2015 年 08 月 05 日
经营范围	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机系统服务；销售自行开发后的产品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依法批准的内容开展经营活动。）
法定代表人	欧阳建平
股东及股权结构	天阳科技 100%持股

2）历史沿革

（1）2015 年 8 月，天阳信卓设立

2014 年 8 月，天阳有限签署《北京天阳信卓网络科技有限公司章程》，决定成立天阳信卓，天阳有限认缴出资 1,000 万元，于 2035 年 6 月 30 日前缴足。

2015 年 8 月 5 日，海淀分局向天阳信卓核发了《企业法人营业执照》。

（2）2015 年 10 月，第一次股权转让

2015 年 9 月 15 日，天阳信卓作出股东决定，同意天阳科技将其持有的天阳信卓 100%股权转让给刘丽娜。同日，上述股权转让方与受让方签署股权转让协议。天阳科技退出天阳信卓。

2015 年 10 月 30 日，海淀分局向天阳信卓核发了《企业法人营业执照》。

6、公司股东、董事、监事、高级管理人员与子公司的关联关系

公司子公司厦门赞扬、无锡天阳、银恒通均为公司全资子公司，股东欧阳建平及公司部分董事、监事、高级管理人员在子公司任职。除已披露的情况外，公司股东、董事、监事、高级管理人员与子公司不存在其他关联关系。

参见“第三节 公司治理”之“七 董事、监事、高级管理人员”之“（四）董事、监事、高级管理人员对外兼职情况”。

（六）重大资产重组情况

2015 年 6 月 8 日，公司召开股东会决议同意以 7,500 万元的价格收购银恒通 100%股权（出资额 5,000 万元），2015 年 6 月 30 日，银恒通完成股权转让工商变更登记手续。

四、董事、监事、高级管理人员基本情况

（一）董事

公司共有董事 5 名，自 2015 年 8 月启任，董事任期 3 年，任期届满可连选连任。

序号	姓名	职务
1	欧阳建平	董事长
2	魏君贤	董事
3	郑锡云	董事
4	师海峰	董事
5	宋晓峰	董事

欧阳建平，参见本节之“三、公司的股权结构和主要股东情况”之“（二）股东基本情况及相关间的关联关系”之“2、公司各股东基本情况”。

魏君贤，男，1973 年生，中国国籍，无境外居留权。1999 年毕业于北京大学法学专业，获硕士学位。1999 年至 2001 年，就职于中伦律师事务所，任律师；2002 年至 2005 年，就职于安理律师事务所，任合伙人；2005 年至 2012 年，就职于大成律师事务所，任高级合伙人；2012 年至 2013 年，就职于阳光保险集团投资发展中心，任董事、总经理；2013 年至今，就职于北京时间投资管理有限公司，任董执行董事；2014 年至今，就职于乐客本地网络科技（北京）有限公司，任执行董事、经理；2015 年 6 月至今，任公司董事。

郑锡云，男，1963 年生，中国国籍，无境外居留权。1988 年 3 月毕业于南京航空航天大学计算机应用专业，获硕士学位。1982 年 7 月至 1985 年 8 月，就职于深圳航空电脑公司任工程师；1988 年 4 月至 1993 年 5 月，就职于航空工业部测控技术研究所，任项目经理；1993 年 5 月至 1995 年 5 月，就职于深圳航空电脑公司，任总工程师、总经理；1995 年 5 月至 2003 年 7 月，就职于北京义驰美迪技术开发有限责任公司，任总经理；2003 年 7 月至 2013 年 2 月，就职于天阳有限常务，任副总裁；2013 年 3 月至 2014 年 2 月，就职于柯莱特中融天力信息技术有限公司，任高级副总裁；2014 年 3 月至今，任公司副总经理。

师海峰，男，1972 年生，中国国籍，无境外居留权。2000 年 8 月毕业于新加坡国立大学，获硕士学位。1994 年至 1996 年，就职于哈尔滨工业大学 321 教研室任助理研究员；2000 年 8 月至 2004 年 8 月，就职于 Sybase 公司，任高级软件工程师；2004 年 8 月至 2008 年 10 月，就职于武汉华工紫龙科技有限公司，任总工程师；2008 年 10 月至今，任公司副总经理。

宋晓峰，男，1976 年生，中国国籍，无境外居留权。2000 年毕业于中国科学技术大学计算机专业，获专科学历。2000 年至 2005 年，就职于新大陆电脑股份有限公司，任经理；2005 年至 2007 年，任天阳有限经理；2007 年至 2011 年任厦门赞扬总经理；2011 年至今，任公司副总经理。

（二）监事

公司共有监事 3 名，自 2015 年 8 月启任，监事任期 3 年，任期届满可连选连任。

序号	姓名	职务
1	马志斌	监事会主席、职工监事
2	甘泉	监事
3	林敏玲	监事

马志斌，男，1960 年生，中国国籍，无境外居留权。1983 年 7 月毕业于北京邮电学院分院计算机科学专业，获本科学历。1983 年 8 月至 1988 年 7 月，就职于航天部计算中心，任系统运营主管；1988 年 8 月至 2002 年 12 月，就职于美国优利系统（中国）有限公司，任客户总监；2003 年 1 月至 2005 年 6 月，就职于信天集团（中国）有限公司，任金融事业部总经理；2005 年 7 月至 2007 年 9 月，就职于北京信天捷文技术有限公司，任总经理；2007 年 10 月至 2010 年 8 月，就职于中投科信信息技术有限公司，任 BPO 事业部总经理；2010 年 9 月至 2013 年 1 月，就职于北京柯莱特信息技术有限公司，任产品总监；2014 年 1 月至今，任公司运营管理部经理。

甘泉，男，1976 年出生，中国国籍，无境外居留权。2005 年 7 月年毕业于中国科学院软件研究所，硕士学历。1999 年至 2002 年，就职于中国软件与技术服务股份有限公司，任工程师； 2005 年至 2006 年，就职于上海中标软件有限公司，任工程师；2006 年至 2015 年，就职于甲骨文软件研究开发中心，任经理；2015 年至今就职于公司，任部门经理。

林敏玲，女，1979 年出生，中国国籍，无境外居留权。2010 年 1 月毕业于中国人民大学，本科学历，。2002 年 6 月至 2003 年 2 月，就职于衣王软件工作室，任开发工程师；2003 年 3 月至 2004 年 8 月，就职于福建捷奥软件有限公司，任测试工程师；2004 年 8 月至 2006 年 6 月，就职于厦门北汉科技有限公司，任测试经理；2006 年 7 月至今，就职于厦门赞扬，任副总经理。

（三）高级管理人员

公司共有高级管理人员 9 名，高级管理人员任期 3 年，自 2015 年 8 月启任，可连聘连任.

序号	姓名	职务
1	欧阳建平	总经理
2	郑锡云	副总经理

3	师海峰	副总经理
4	宋晓峰	副总经理
5	李亚宁	副总经理
6	高新	副总经理
7	周传文	副总经理
8	李晓刚	副总经理
9	张庆勋	财务总监、董事会秘书

欧阳建平，参见本节之“（二）股东基本情况及相关间的关联关系”之“2、公司各股东基本情况”。

郑锡云，参见本节之“四、董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事”。

师海峰，参见本节之“四、董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事”。

宋晓峰，参见本节之“四、董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事”。

李亚宁，男，1976 年生，中国国籍，无境外居留权。本科学历，毕业于华北电力大学。1999 年至 2001 年，就职于华北电力国际自动化控制有限公司，任工程师；2001 年至 2004 年，就职于中国普天北京通信规划设计院，任工程师、市场主管；2004 年至 2006 年，就职于北京华策视通有限公司，任市场总监、运营总监；2006 年至 2008 年，就职于北京蚂蚁互动有限公司，任销售总监；2008 年至今，历任公司销售经理、销售总监、副总经理。

高新，男，1971 年生，中国国籍，无境外居留权。1995 年 7 月毕业于中央财经大学，获本科学历。1995 年至 1999 年，就职于国内贸易部威萨特卫星信息网络有限公司，任市场部经理、副总经理；1999 年至 2004 年，就职于志鸿科技深圳研发中心，任副总经理；2004 年至 2010 年，就职于北京志鸿中科科技有限公司，任总经理；2010 年至今，任公司副总经理。

周传文，男，1969 年生，中国国籍，无境外居留权。本科学历，1990 年 7 月毕业于哈尔滨工业大学。1990 年 8 月至 1996 年 12 月，就职于福建省宁德市科委，任科员；1997 年 1 月至 1999 年 12 月，就职于中国联通厦门分公司，任

计算机中心主任；2000 年 12 月至 2006 年 2 月，就职于厦门恒信网元通信技术有限公司，任总监；2006 年 12 月至 2009 年 3 月，就职于厦门市闻达科技有限公司，任副总经理；2009 年 4 月至今，历任公司销售总监、副总经理。

李晓刚，男，1968 年生，中国国籍，无境外居留权。硕士学历，毕业于厦门大学。1987 年至 1990 年，就职于新家吐鲁番地区第三中学高中部，任数学老师；1990 年至 1994 年，就职于新疆吐鲁番地区行政公署统计处计算中心担任主任；1994 年至 1996 年，就职于意大利好利获得广州维修站，任高级工程师；1996 年至 2011 年，就职于东南融通系统工程有限公司，历任服务部经理、销售总监、服务公司总经理、集团股份制银行销售总监；2011 年至今，历任公司销售总监、副总经理。

张庆勋，男，1973 年生，中国国籍，无境外居留权。2002 年 7 月毕业于北京市经济管理干部学院，获本科学历。具有中国注册会计师资格。1994 年 7 月至 1998 年 4 月，就职于北京有色金属粉末厂，任财务科长；1998 年 5 月至 2000 年 5 月，就职于北京松下彩色显像管有限责任公司，任会计主管；2000 年 5 月至 2007 年 5 月，就职于北京东软时代信息技术有限公司，任主管会计；2007 年 5 月至 2010 年 10 月，就职于秦皇岛东软软件有限公司，任财务总监；2010 年 10 月至 2014 年 3 月，就职于东软集团网络安全事业部，任财务总监；2014 年 3 月至今，任公司财务总监、董事会秘书。

五、最近两年一期的主要会计数据和财务指标简表

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产总计（元）	284,795,945.77	165,838,025.90	150,038,774.24
股东权益合计（元）	171,138,685.16	46,019,841.18	11,597,863.19
归属于挂牌公司股东的股东权益合计（元）	171,138,685.16	46,019,841.18	11,597,863.19
每股净资产（元）	1.27	2.30	0.58
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.27	2.30	0.58
母公司资产负债率（%）	38.10	71.28	82.42
流动比率（倍）	2.32	1.34	1.04
速动比率（倍）	2.18	1.30	1.00
项目	**2015 年 1-6 月**	**2014 年度**	**2013 年度**
营业收入（元）	114,700,577.05	223,162,096.20	189,744,220.04
净利润（元）	10,118,843.98	39,421,977.99	27,629,552.59
归属于挂牌公司股东的净利润（元）	10,118,843.98	39,421,977.99	27,629,552.59
扣除非经常性损益后的净利润（元）	10,090,007.02	39,028,522.51	27,190,014.38
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	10,090,007.02	39,028,522.51	27,190,014.38
毛利率（%）	47.89	49.97	38.79
净资产收益率（%）	11.76	136.84	-1,246.31
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	11.72	135.47	-1,226.48
基本每股收益（元/股）	0.47	1.97	1.38
稀释每股收益（元/股）	0.47	1.97	1.38
应收账款周转率（次）	0.70	1.70	2.00
存货周转率（次）	5.95	20.83	36.84
经营活动产生的现金流量净额（万元）	-58,563,600.06	-27,680,800.31	3,075,770.28
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-2.70	-1.38	0.15

注 1：除特别说明，主要会计数据和财务指标为合并口径数据。

注 2：净资产收益率、每股收益计算公式参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》执行。具体如下：

净资产收益率 = P/（E0 + NP÷2 + Ei×Mi÷M0 - Ej×Mj÷M0）

其中：P 为报告期归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；NP 为报告期归属于公司普通股股东的净利润；E0 为期初净资产；Ei 为报告期发行新股或债转股等新增净资产；Ej 为报告期回购或现金分红等减少净资产；

M0 为报告期月份数；Mi 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；Mj 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数。

每股收益=P0÷S

S= S0＋S1＋Si×Mi÷M0–Sj×Mj÷M0-Sk

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

每股净资产=所有者权益/总股数

注 3：有限公司普通股加权平均数的模拟计算方法：

S=（ S0＋S1＋Si×Mi÷M0－Sj×Mj÷M0）* Y/X

其中： S 为有限公司模拟计算的普通股加权平均数；S0 为期初注册资本；S1 为报告期因公积金转增注册资本或股利分配等增加的注册资本；Si 为报告期因增资增加的注册资本；Sj 为报告期因减资减少的注册资本； M0 为报告期月份数；Mi 为增资次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减资次月起至报告期期末的累计月数；Y 为股改形成的股份公司普通股股数；X 为股改基准日注册资本。

六、与本次挂牌有关的机构

（一）主办券商

机构名称：中信证券股份有限公司

法定代表人：王东明

住所：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

联系电话：010-65648657

传真：010-65648666

项目小组负责人：刘菲

项目组成员：栾承昊、彭嘉懿

（二）律师事务所

机构名称：北京德和衡律师事务所

负责人：蒋琪

住所： 北京市朝阳区建国门外永安东里 16 号 CBD 国际大厦 16 层

联系电话：010-85219100

传真：010-85219992

经办律师：丁旭、高森传

（三）会计师事务所

机构名称：北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：王全洲

住所：北京市西城区裕民路 18 号 2211 房间

联系电话：010-82250666

传真：010-82250851

经办注册会计师：傅映红、时彦禄

（四）资产评估机构

机构名称：北京国融兴华资产评估有限责任公司

负责人：赵向阳

住所：北京市西城区裕民路 18 号 7 层 703

联系电话：010-51667811

传真：010-82253743

经办评估师：张凯军、刘骥

（五）证券登记结算结构

机构名称：中国证券登记结算有限责任公司北京分公司

住所：北京市西城区金融大街 26 号金阳大厦 5 层

电话：010-58598980

传真：010-58598977

第二节 公司业务

一、公司主营业务概况

公司是一家金融业 IT 解决方案及服务提供商，主要向以银行为主的金融机构提供 IT 解决方案、咨询、专业测试和运维服务。按照服务内容的不同，公司主营业务可划分为软件开发、专业测试和运维服务三个业务板块。

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度的主营业务收入分别为 114,700,577.05 元、223,162,096.20 元和 189,744,220.04 元。公司主营业务情况如下：

（一）软件开发业务

软件开发业务是指公司面向金融行业客户，包括银行、保险公司、证券公司等，针对具体业务，以业务流程或 IT 系统基本功能为基础，进行满足客户个性化需求的软件开发或系统优化。

目前，公司的软件开发主要围绕以下四个业务展开：对公金融、银行风险管理、商业智能和信用卡业务。

1、对公金融业务

对公金融业务是指针对银行的对公业务所提供的一系列 IT 解决方案，主要产品为：对公信贷业务管理平台系统、供应链金融平台系统和对公客户关系管理系统。

1）对公信贷业务管理平台系统

对公信贷业务管理平台系统由各业务子系统构成，主要包括对公信贷业务流程管理系统和中小企业金融服务系统。

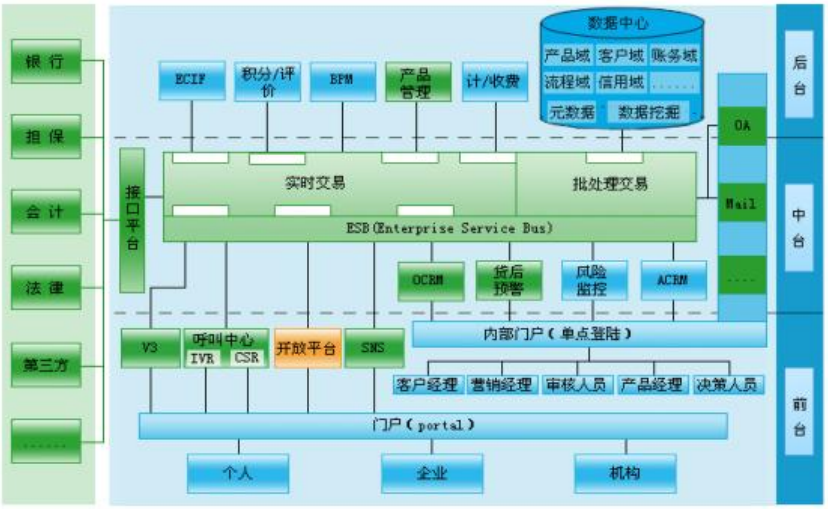
（1）对公信贷业务流程管理系统

简介	对公信贷业务流程管理系统是构建一个涵盖受理、审查、审批、合同签订、放款及贷后管理、资产保全的全流程信贷业务管理系统，能够实现信贷业务全流程的数据共享、统一的额度管理、权限管理、台账管理、客户管理、集团客户管理、抵质押品管理等功能。

系统结构图	
系统功能	1) 对公信贷业务流程管理系统实现了银行内全部数据的集中； 2) 结构化的各种信息使客户与各项业务之间建立关联关系； 3) 通过工作流引擎对授信客户的授信进行全周期、全流程的管理和监控，建立客户统一授信管理机制； 4) 系统信息产生于工作流的各个环节，且经过了严格的审核，解决了以往信息录入繁杂、准确性差的问题, 数据可信度较高； 5) 建立统一操作平台，提升客户经理工作效率； 6) 实现信息共享，为管理层提供数据支持和决策支持。
系统特点	1) 通过电子化操作，使业务流程中产生的信息均由系统自动记录，提升了信息的准确性； 2) 系统通过信息维护人进行记录，使信息的真实准确性得以追索，避免了信息的重复录入的问题； 3) 信息共享平台提高了业务人员的工作效率和业务管理水平； 4) 通过系统实现全流程的风险监控和权限管理，有效地规范了信贷业务操作，提供了加强业务管理的手段和渠道，全面提高客户的风险管理水平； 5) 信贷流程系统平台，为企业的流程再造[1]提供技术基础； 6) 采集对公信贷数据，为统计分析提供了可靠的数据源，为业务管理提供了有价值的参考数据； 7) 系统建立了灵活的、满足总行、分行考核要求的业绩管理工具，根据总行的 KPI 考核指标和分行的特色指标，逐步丰富考核体系和业绩展示。

[1] 流程再造由美国的 Michael Hammer 和 Jame Champy 提出，是指通过彻底分析与设计业务流程，实现企业管理变革，以实现绩效提高和企业发展的目的。

（2）中小企业金融服务系统

简介	中小企业金融服务系统是以中小企业网络融资服务为核心，以专业市场和产业集群为切入点，通过模式创新与技术创新，为银行与第三方机构提供全新的金融服务大规模协作平台（政府、银行、第三方专业机构等各方协作）。
系统结构图	
系统功能	1) 客户申贷：是客户与平台交互的主要系统之一，企业用户注册填写客户档案，选择贷款产品，提交贷款申请的系统； 2) 业务管理 （1）客服呼叫中心：服务人员通过该模块来记录客户与平台之间的交流与咨询，汇总客户在系统使用，申贷中遇到的问题，以提高系统的服务质量； （2）流程审批：流程审批模块用于审核各系统提交的流程数据，如客户订单，贷后检查，客户预警等。该模块角色包括业务初审岗，业务复审岗，总监终审三个角色； 3) 企业金融社区：提供了一个供客户间交流沟通、信息分享的平台，平台上提供最新的经济政策，金融动态；提供各类第三方合作公司信息，公布平台最新的申贷、获贷情况。
系统特点	1) 产品营销服务一体化：系统整合多银行产品，简单快捷的申贷流程，形成营销服务流程的一体化，提高营销、销售管理的自动化水平； 2) 客户信息实时监控：准确及时地收集客户变更信息，统计分析客户特性，更好的推荐平台产品，以提高贷款成功率； 3) 产品规则灵活配置：对产品规则的抽取进行分类，提高客户对产品的认知度，一方面让客户准确地找到适合的产品，另一方面也能让产品找到最适合的客户； 4) 风险监控及时：在平台上通过对客户、银行和合作平台进行监督，实现对贷款过程出现的风险因素做出及时准确的判断和决策，降低出现风险的概率； 5) 多系统协同工作：以 ESB 企业服务总线为中心，对信息的处理采用了统一的报文规范和业务接口规范，减少了多系统的业务冗余问题；通过前置接口的数据处理，减少业务系统的繁琐工作的同时，提高数据的安全性和有效性。

2）供应链金融平台系统

简介	供应链金融平台系统通过连接银行的核心业务系统、信贷系统、现金管理系统、票据系统、ESB（企业级总线系统）、网银系统、国结系统、支付系统等，完成对供应链金融业务的统一管理，实现业务流程自动化和信息化、银企系统对接、全流程监控银行供应链融资的使用，节约客户交易单证的盖章和传递成本，节约行内人员台帐登记和管理的人工成本，增加业务收入等业务目标。
系统结构图	
系统功能	1) 预付类业务：支持先票后货、保兑仓、买方信贷等业务模式； 2) 存货类业务：支持现货静态质押融资、现货滚动质押融资、海陆仓、一般仓单质押融资、标准仓单质押融资等业务模式； 3) 应收类业务：支持订单融资、国内保理、国际保理、租赁保理、反向保理、工程保理、应收账款池融资、应收账款质押融资、收款账户质押融资等业务模式； 4) 组合类业务：支持以上三类业务的相互组合以形成适合客户或供应链的整合金融服务。
系统特点	1) 平台以“资源集中、业务协作、流程关联”为设计原则，将供应链金融相关业务大类和业务模式所需要的公共管理功能和接口功能集中，形成共同的基础平台，供各个业务流程调用，有效支持业务扩展和规则扩展； 2) 平台实现了供应链金融业务的台账处理、业务操作、额度控管、账务处理等业务操作与处理的自动化，并将供应链金融业务信息集中管理为统计分析、综合查询和为客户提供相应的信息查询、进度查询、业务申请等电子化交互提供支持； 3) 平台以统一接口实现与银行内部关联系统对接的数据交互、流程交互，快速实现供应链金融业务内部全流程直通； 4) 平台通过网银和（或）银企直连[2]方式与 B2B 电子商务平台、核心企业的

[2] 指通过互联网或专线连接的方式，使企业的财务系统与银行综合业务系统实现对接，企业无需专门登录网上银行，就可以利用自身财务系统自主完成对其银行账户包括分(子)公司银行账户的查询、转账、资金归集、信息下载等功能。

	ERP、物流公司的物流管理系统、大宗商品交易市场、第三方供应链协作平台、大宗商品价格信息网等外部渠道连接，形成贸易信息批量导入，在线业务申请、账户查询、指示付款、物流监管、指示发货等业务处理自动化，实现包括商业银行、客户、合作伙伴（核心企业、物流监管企业、大宗商品交易市场、第三方供应链平台运营商、电子商务平台等）在内的供应链金融业务的外部流程直通或供应链金融业务全流程网络化； 5) 平台与网银系统协作为客户提供基于 WEB 的自助服务，实现与客户之间的直接信息交互和业务互动。平台使用了先进的工作流引擎和规则引擎技术，适应各商业银行在供应链金融方面的多样化操作模式和审批模式。

3）客户关系管理系统

简介	对公客户关系管理系统能够协助银行从“以金融产品为中心”的传统大众化营销到“以客户为中心”的微营销经营策略转变。系统具有很强的客户识别能力，包含了对客户信息管理、客户渠道管理和多渠道客户信息整合等业务和技术处理动作。系统满足并提高了客户管理能力的要求，主要体现在有效客户细分基础上的多层次客户管理手段的应用。同时，系统强化了客户行为分析对管理的支持作用，通过系统整合及流程管理收集回来的信息，按管理要求进行加工。系统满足了机构扁平化的管理需求，帮助银行减少管理层级、提高管理效率，增强总、分行机构管理能力。
系统结构图	
系统功能	1) 客户管理：通过对客户相关信息的收集，整理归类、录入及维护，提供客户的详细信息； 2) 客户关系管理：对客户之间的关系进行可视化、图形化管理，包括：集团关系管理、客户的群组管理、集团客户管理； 3) 客户经理管理：在客户经理的管理上，采用团队营销方式，通过规范的客户营销管理流程，加强客户经理业绩管理和绩效考核，实现客户经理管理和自我管理的目标； 4) 营销管理：由上级部门制定全年综合经营任务目标，并通过系统下达至各个机构和客户经理，由客户经理根据企业情况进行商机挖掘，寻找适合企业的金融产品对客户进行营销； 5) 小企业管理：根据市场小企业客户经营战略，专业面向小企业中心经营模式，

	配合一系列小企业客户经营相关的制度和管理办法，提升对小企业客户的营销管理水平、营销质量和效率、风险管理水平的管理。
系统特点	1) 完善的考核指标：系统建立了满足总行、分行考核要求的业绩管理工具，根据总行的 KPI 考核指标和分行的特色指标，逐步丰富考核体系和业绩展示； 2) 营销服务一体化：系统把独立的任务、商机和营销整合在一起，形成营销服务流程的一体化，提高营销销售管理的自动化水平； 3) 小企业客户营销服务预警一体化：系统根据市场上对小企业客户经营战略，配合一系列小企业客户经营相关的制度和管理办法，专门开发了小企业管理模块，实现小企业客户营销服务预警一体化，用来提升小企业客户的营销管理水平、营销质量和效率、风险管理水平； 4) 商业智能分析市场发展趋势：系统通过对客户、销售等信息的分析与挖掘，对市场的变化做出实时的反应，并根据客户需求推出相应的金融服务，使管理者得到关于市场、销售和客户服务等活动的详细报告； 5) 良好的上下级机构管理：在上级行对下级行管理上，系统通过任务下达、团队营销以及完善的统计报表功能，按照客户属性、主办机构、产品使用等多维度统计分析，与系统其他功能模块共同实现对下级行的客户营销服务、业务计划完成情况及销售业绩情况的监控、分析和管理。

2、银行风险管理业务

公司致力于为银行客户建立全面、安全的风险管理信息系统，以协助其降低在经营过程中所面临的信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。该系统主要包括授信业务风险监测系统、零售内部评级管理系统和风险管理平台系统三个子系统。

1）授信业务风险监测系统

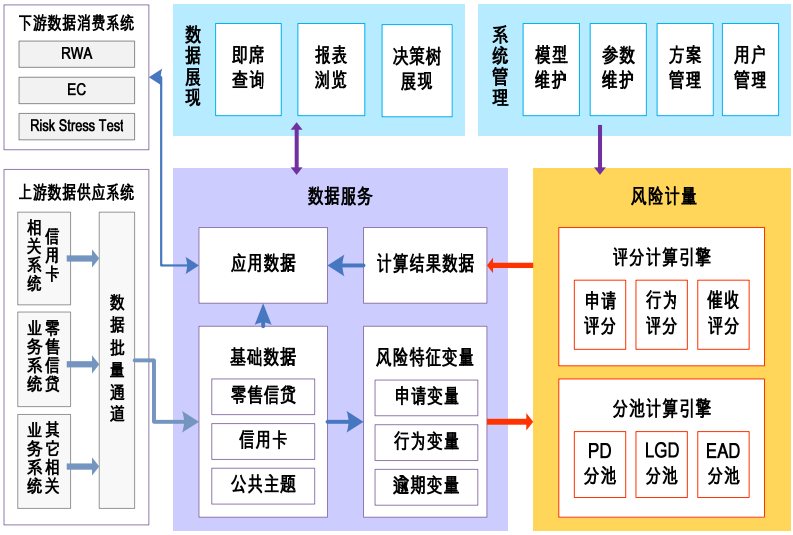
简介	授信业务风险监测系统为客户提供了一个能够对风险进行有效监控的手段和工具，系统涵盖对公和对私授信业务的客户信息、流程信息，对业务信息进行统一的实时监测，及时发现和提示风险隐患、跟踪核查处置情况，并督促风险管理部门及时采取控制措施。系统协助客户准确、迅速地发现、传递并处置风险报警信号，最终实现对授信业务风险实时监测、及时提示、持续跟踪与改进的风险管理机制。
系统结构图	

系统功能	1) 客户/集团风险信息库查询：建立全方位的客户风险信息库，通过监测并记录客户在办理各种业务流程中的风险信息，为金融业用户提供大量的风险信息数据以供查询分析； 2) 客户关联关系图谱：通过关系图谱清晰展示不同客户之间的关联关系和集团客户管理边界，使银行业务人员直观的了解所关注客户的各种关联关系以及客户明细信息； 3) 规则灵活配置：由业务人员而非技术人员进行规则逻辑的定义和展示要素的定义，用友好的页面交互为规则逻辑的定义和维护提供支持。通过规则引擎实时读取最新的规则配置结果以供分析。
系统特点	1) 建立适合授信业务创新与发展需要的风险监控框架，为商业银行提供更多的建设选择，支持短期风险管理和长期风险管理要求之间的渐进式发展策略； 2) 分别从客户账户（含资金流向、资产分类、损失事件等等）活动、财务报表分析，限额行业、退出行业和地区风险等角度进行数据分析和信用风险监控； 3) 按照监管要求、行内管理政策和授权机制对授信业务流程中出现的违规操作和舞弊行为进行分析和监测； 4) 对风险监测结果集中形成风险库，并按照预警规则进行风险预警和形成风险报表； 5) 在风险监控预警的基础上建立相应的通报、跟踪、整改管理等管理措施，以便及时采取相应的措施、控制风险扩散范围，降低业务风险损失规模； 6) 按照商业银行的风险管理模式以接口方式为业务系统（对公信贷业务系统、零售业务系统等）提供风险数据，为审批决策提供依据。同时还可以直接作用于业务系统进行客户限制或交易限制； 7) 使用先进的工作流引擎和规则引擎技术, 让风险预警规则配置更加灵活，同时让风险管理跟踪工作更易于执行。

2）零售内部评级管理系统

简介	零售内部评级管理系统通过整合银行零售信贷业务数据，建立单一的零售信用风险信息视图和统一的 IT 基础架构、全行统一标准的零售评分卡计量模型[3]和零售敞口风险分池[4]方法，提升银行零售业务的风险管理能力和水平，满足零售信用风险管理内部评级法的相关监管要求。

[3] 根据银行客户的各种历史信用资料，利用一定的信用评分模型，得到不同等级的信用分数，授信者可以通过分析客户的信用分数分析其还款的可能性，据此决定是否给予授信以及授信的额度和利率。
[4] 指根据债务人风险特征、交易特征和逾期信息等将每笔零售风险暴露划入相应的资产池。

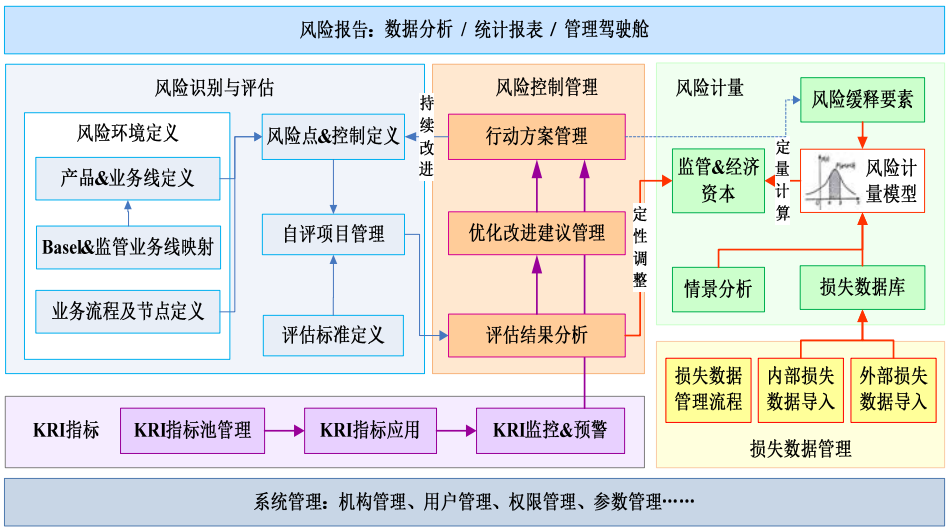
系统结构图	
系统功能	1) 数据服务：实现个贷数据、信用卡数据、评分结果数据、分池结果数据的整合，存放到风险数据集市中。基于数据集市平台，为风险管理应用和外部系统数据应用提供支持； 2) 风险计量：针对零售信用风险，系统采用评分卡及风险分池两种手段进行信用风险的计量； 3) 模型参数维护：评分卡模型参数维护是指用户通过选择评分变量、维护变量区间划分、维护变量区间取值、维护变量权重系数等方式维护评分卡模型；分池模型参数维护是指用户通过维护各资产池模型取值、资本计算值、经济下滑值、调整因子等参数值对分池模型进行维护。
系统特点	1) 提供先进的零售信用风险管理手段、提升风险管理能力：以评分卡方式，引入科学的数理统计模型。准确估计各项风险参数，确保每笔零售风险暴露划入相应的资产池，为零售信用风险加权资产计算提供信息支持； 2) 建立零售信用风险报告体系：迅速准确地为零售信用风险的各级管理层提供各自职责范围内的以数据为基础的分析报告，帮助管理层进行决策和管理； 3) 实现与零售信贷业务系统的整合：商业银行的内部评级结果和风险参数估计值应在风险管理政策制定、信贷审批、资本分配和治理等方面发挥重要作用。

3）风险管理平台系统

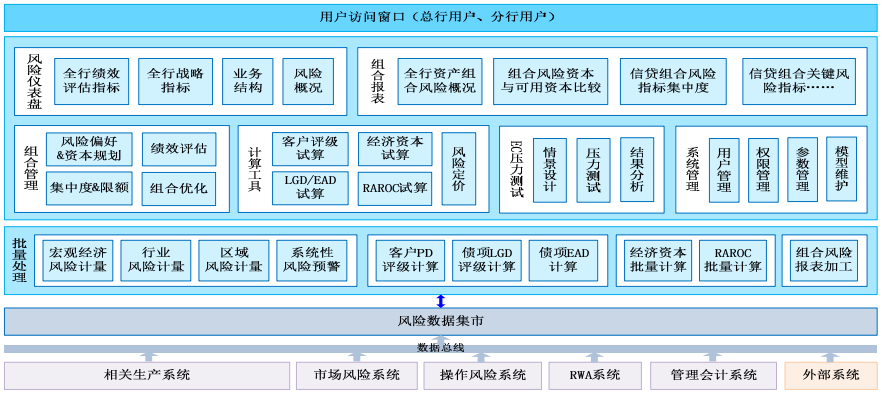
风险管理平台系统由以下几个子系统构成，主要包括：操作风险管理系统、信用组合风险管理系统和金融市场风险管理系统。

（1）操作风险管理系统

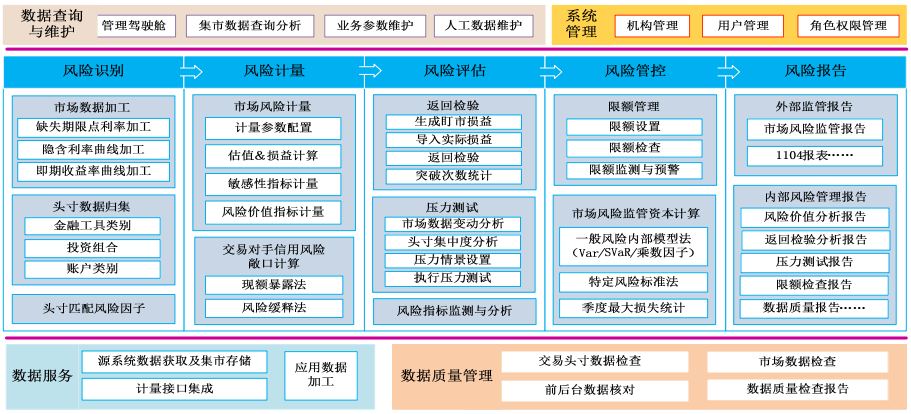
简介	操作风险管理系统帮助商业银行建立一套既能满足内部管理需要，又符合监管要求的操作风险管理信息化系统。

系统结构图	
系统功能	1) 损失事件/数据管理：该功能用于银行内部及外部损失事件信息及损失数据的收集建档，该信息是银行进行操作风险识别、评估，以及编制操作风险报告的基础信息； 2) 风险与控制自我评估：实现识别和评估潜在操作风险以及自身业务活动的控制措施、适当程度及有效性的操作风险管理工具。从银行现有的组织结构、业务范围、业务流程中识别风险点，评估风险发生的可能性，以及损失强度；通过评估采取相应的控制措施来减少风险发生的可能性及造成的负面影响； 3) 关键风险指标（KRI）管理：KRI 是指代表某一风险领域变化情况并可定期监控的统计指标，用于监测可能造成损失事件的各项风险及控制措施，并作为反映风险变化情况的早期预警指标； 4) 操作风险资本计量：采用基础指标法、标准法、高级计量法等模型计算操作风险监管资本； 5) 操作风险数据分析与报告：用于对操作风险数据进行即席查询、多维分析、仪表盘展现，以及生成满足内部管理、外部监管的各种报表。
系统特点	1) 全面的操作风险管理解决方案：涵盖了操作风险的识别与评估、风险计量、风险管控、风险报表等风险管理的全过程； 2) 流程化的操作风险管理平台：引入工作流技术，构建损失数据管理、风险控制自我评估、行动方案管理、情景分析管理等全面、标准化的操作风险管理流程； 3) 可视化的操作风险智能分析平台：除满足操作风险业务数据的日常查询、报表外，系统还提供可视化的仪表盘功能，全面、快捷方式展现全行操作风险的核心指标； 4) 先进的操作风险高级法建模支持：操作风险高级法计量是银行进行操作风险精细化管理的重要手段，有助于银行更科学地进行操作风险所需资本的评估，提高资本使用效率。

（2）信用组合风险管理系统

简介	信用组合风险管理系统建立在银行风险数据环境治理、风险模型开发和验证基础之上的高阶风险管理应用。从产品、行业，或区域等管理视角，对信贷资产的风险进行整体的识别、量化和报告，同时，基于 RAROC 的绩效评估，采取经济资本配置等主动式风险管理手段，设置风险管理和业务发展目标，优化信贷资产结构，使银行的业务发展符合决策层的经营战略和风险偏好。
系统结构图	
系统功能	1) 风险（批量）计量功能：实现对公信贷 LGD/EAD 的批量计算；利用零售分池计量结果，实现零售经济资本计量；归集市场风险、操作风险等其他风险计量结果，计算全行(境内部分)经济资本； 2) 经济资本组合模拟计算，实现各层级用户对其所管理的信贷组合从行业、产品、客户信用等级、机构等维度管理，模拟业务量变化、风险因子调整，及不同风险偏好下的经济资本计量，供用户比较； 3) 经济资本压力测试，对全行或一级分行整体信贷产品组合进行不同情况下的经济资本额计量； 4) 建立基于经济资本和 RAROC 的组合管理技术平台，提供总体风险分析、行业组合分析、产品组合分析，为决策和相关信贷政策出台提供依据； 5) 组合风险桌面计算工具：面向前台业务用户，提供债项 LGD/EAD 试算、单笔经济资本计算、RAROC 计算等快捷的桌面计算（试算）工具； 6) 建立全行统一的风险管理门户：提供组合风险管理报表及差异化的数据钻取统计分析功能；提供风险管理仪表盘，支持高管层的业务决策。
系统特点	1) 为银行采用高级 IRB 法创造条件，除提供违约概率（PD）外，系统还包括对违约损失率（LGD）及违约风险暴露（EAD）的计量，支持银行采用高级 IRB 法计量监管资本； 2) 提供了银行资本充足率评估的有效手段，系统提供全面的经济资本计算和试算，支持对经济资本进行压力测试； 3) 为银行科学制定经营战略、发展规划和风险偏好提供了决策工具，业务决策者可通过系统模拟不同业务增长规模、不同信贷资产结构、不同风险偏好、不同压力场景下的经济资本和 RAROC，为业务发展科学决策提供参考； 4) 提供全行风险管理的统一视图，以仪表盘方式，简明、直观地为银行的管理人员提供全行各类风险的统一视图，使决策层能够动态地掌控全行的风险状况，针对风险预警信号及时采取应对措施。

（3）金融市场风险管理系统

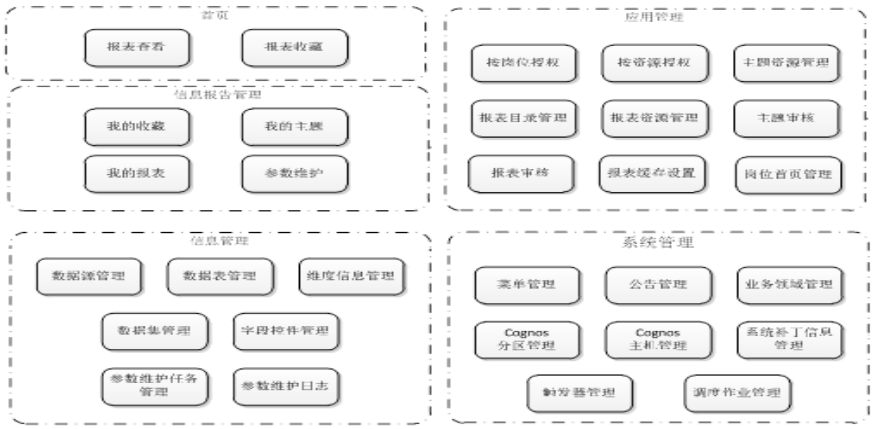
<table>
<tr><td>简介</td><td>金融市场风险管理系统通过整合市场风险业务数据，建立商业银行全行单一的市场风险信息视图和统一 IT 基础架构、全行统一标准的市场数据、模型和分析方法，提升商业银行市场风险管理能力和水平。</td></tr>
<tr><td>系统结构图</td><td> 
</td></tr>
<tr><td>系统功能</td><td>1) 数据服务：进行市场风险数据集市的搭建。从源系统抽取所需的数据，并根据集市的数据规划进行映射加载，及分层存储；
2) 数据质量管理：提供满足监管需要的数据质量核查报告功能；
3) 风险识别：风险因子的定义、获取、加工，及与头寸的映射；
4) 风险计量：风险计量指标体系的建立、计量模型的选择与校准、计量的参数设置与执行；
5) 风险指标分析：从各投资组合维度对风险价值进行分析，分析各风险类别、投资组合层级对风险价值的分散效应；
6) 返回检验：将市场风险计量的 VaR 值与实际发生的真实损益和合成损益进行比较，评估计量模型的有效性；
7) 情景模拟和压力测试：系统支持完整的压力测试流程，包括风险因子变动分析、头寸集中度分析、压力情景设置、压力测试的执行及报告等；
8) 风险管控：在风险评估基础上对风险管理，包括对风险指标的监测、限额管理，以及通过投资组合策略分散风险及风险资本管理等；
9) 限额管理：提供限额指标的定义、限额检查、预警及限额报告等功能；
10) 风险资本管理：市场风险监管资本的计算及风险资本的配置管理；
11) 风险报告：实现各类满足外部监管及内部管理的风险报告的自动生成。</td></tr>
</table>

系统特点	1) 建立全行单一的市场风险信息视图，为跨交易系统进行风险限额管理、投资组合风险计量创造了条件，使银行能够全面、快速地发现风险隐患、定位风险部位，及时应对； 2) 系统建设遵循巴塞尔资本协议有关市场风险的规定，支持标准法、内部模型法的监管资本计量，帮助银行满足监管合规的要求； 3) 通过稳健的、且可扩展的数据平台，为风险建模提供高质量的历史数据积累；为计量引擎提供标准、完整的数据支撑；为金融市场业务的管理决策提供全面的辅助支持； 4) 通过信息化手段帮助银行实现内、外部市场风险报告的自动化处理，提高作业效率和准确性；管理驾驶舱功能提供给银行管理者一个全盘洞悉全行市场风险动态的“快速通道”。

3、商业智能业务

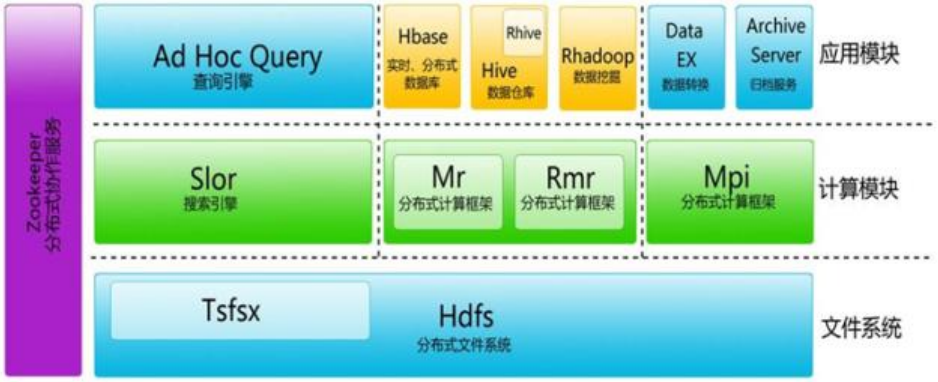
随着我国金融业信息化的发展，国内银行业务的历史数据不断增加。为了将庞大、复杂且无序的业务数据整理成能够为管理者提供决策支持的信息，公司基于商业智能理念，为客户提供包括业务、资产、财务数据的存储、梳理和加工等多维数据分析、数据挖掘等多项服务。目前，公司在该业务领域的的主要产品为：企业级信息应用平台、分布式存储计算平台和可视化数据挖掘平台。

1）企业级信息应用平台

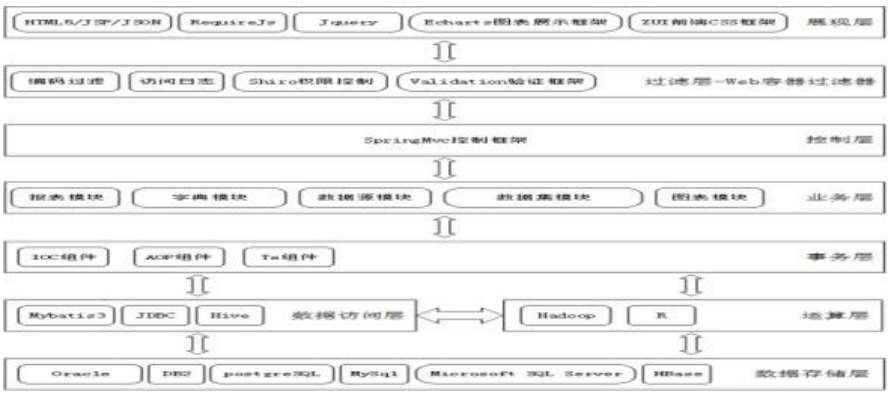
简介	企业级信息应用平台提升了银行整体数据的时效性、完整性和一致性，减少了大量数据搬运、多次落地、重复存储、整合和加工处理，从而提高了信息处理效率和信息共享水平，更好地发挥数据资源的价值，为银行经营活动提供了数据支持。
系统结构图	
系统功能	1) 首页设置：包括查看主题、查看报表、查看自定义首页内容等模块； 2) 信息报告管理：包括我的收藏、我的主题、我的报表、参数维护等模块； 3) 应用管理：实现按岗位授权、按资源授权、主题资源管理、定制首页、报表目录管理、报表资源管理、主题审核、报表审核、报表缓存设置；

	4) 信息管理：实现数据源管理、数据表管理、维度信息管理、数据表权限管理、数据集管理、字段控件管理、参数维护任务管理、参数维护日志； 5) 系统管理：包括菜单管理、公告管理、Cognos 分区管理、Cognos 主机管理、系统补丁管理、触发器管理、作业调度、业务领域管理等模块。
系统特点	1) 建立全行统一的应用视图，便于进行统一管理； 2) 通过稳健的、且可扩展的数据平台，为业务的管理决策提供全面的辅助支持； 3) 为响应业务场景开发，支持可变因素对利润影响的灵敏度分析； 4) 统一的业务绩效跟踪，提高了业务活动信息对客户业务决策提供支持的有效性和及时性。

2）分布式存储计算平台

简介	分布式存储计算平台是基于 hadoop 平台的拥有自主知识产权的高性能分布式存储计算平台。
系统结构图	
系统功能	1) 数据转换模块：支持异构系统间的数据转换，建立系统间的数据转换接口，在异构的数据库和文件系统之间高速交换数据。数据传输过程在单进程内完成，全内存操作，不读写磁盘； 2) 数据存储文件系统：实现对海量数据进行分布式存储管理，系统 10 亿级高可用的索引管理，提供元数据统一管理平台，元数据统一视图； 3) 元数据档案服务模块：通过采集 namenode 的元数据信息，并扩展文件存储的结构信息，建立统一的元数据视图，构架系统级的档案服务中心； 4) 即席查询模块：分布式存储计算平台以文件存储为核心，提供了文件内容查询的海量数据检索解决方案，通过构建排序索引等技术，有效地解决了 PB 级数据 10+秒级的查询响应； 5) 文件查询：提供文件索引统一视图信息查询和结构信息档案查询； 6) 报表统计：提供文件系统多维度多层次的信息汇总统计及报表处理功能。
系统特点	1) 引入数据转换模块，使异构数据能快速转换； 2) 扩展了元数据信息，丰富结构化数据描述特征； 3) 优化 HDFS 存在的高可用缺陷。

3）可视化数据挖掘平台

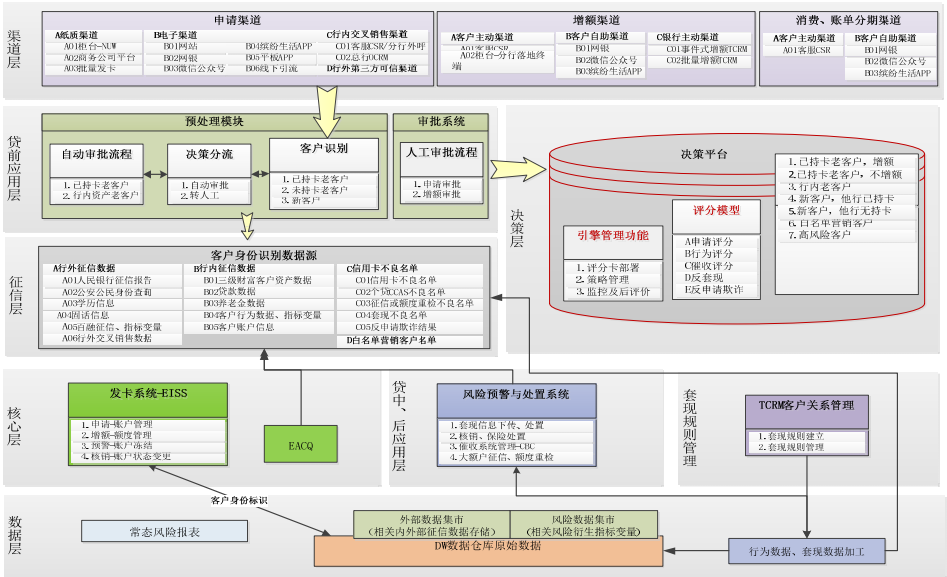
简介	可视化数据挖掘平台是一款基于业务分析数据，直接面向业务分析人员的提供的轻松易用的数据挖掘工具。
系统结构图	
系统功能	1) 数据源选择与拆分：系统通过简单的数据源配置即可实现源数据库设置； 2) 经典场景与算法选择：用户可根据所需的业务场景，选择相应的统计算法，也可以直接指定算法； 3) 统计检验与数据插补：根据导入的数据和变量的设定，系统提供变量的统计检验与缺失数据的插补与剔除功能； 4) 分类模型建模：用户使用系统提供的分类模型算法进行模型的训练； 5) 分类模型数据应用：对于构建成功的模型，提供用户导入新的样本数据进行计算，得到目标变量的概率值。
系统特点	1) 简单易用的产品功能：系统支撑业务人员自由的选择应用场景，数据，建模算法，变量等元素，建模过程可以不断修正调整，业务人员可以在不用详细掌握后台算法的情况下直接进行有效的数据挖掘与分析； 2) 访问终端多样化：支持平板电脑、手机等移动终端，适合移动办公； 3) 不断扩充的算法库：系统提供了目前数据挖掘领域常用的算法，如果客户需要添加算法，系统可以在短时间内完成相应算法的客制化工作并提供用户使用。

4、信用卡业务

随着国内银行信用卡业务的发展，信用卡独立于传统银行业务、作为独立业务平台的趋势愈发明显。目前，公司在信用卡业务主要围绕银行信用卡业务的审批、催收、争议、前置、交换、征信、大数据和积分几个细分模块展开。产品情况如下：

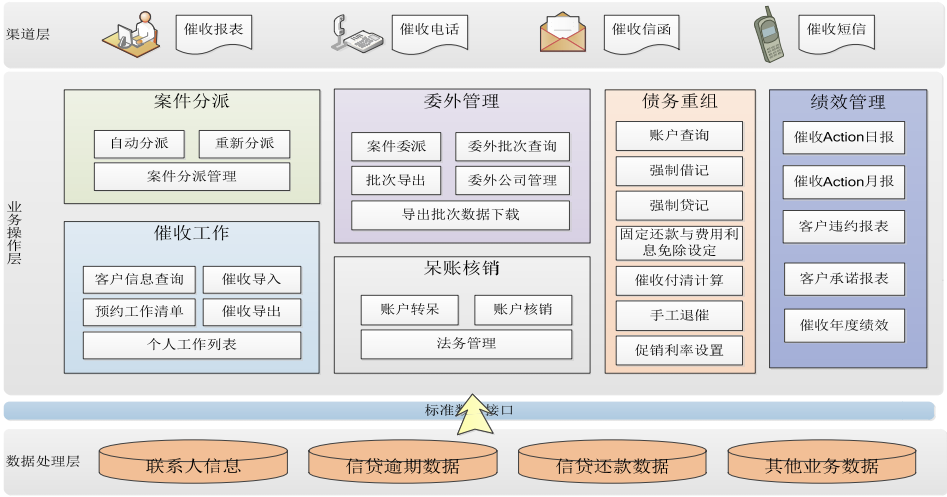
1）信用卡审批系统

信用卡审批系统，是银行卡业务的重要组成部分，能够提高银行卡中心发卡处理能力和效率。审批系统有效的记录了信用卡客户信息，并对客户信息做黑名单等相关质检，有效地控制了信贷风险。产品介绍如下：

简介	信用卡审批系统是银行卡业务的重要组成部分，能够提高银行卡中心发卡处理能力和效率。审批系统有效的记录了信用卡客户信息，并对客户信息进行相关质检，有效地控制了信贷风险。信用卡审批系统的主要是通过影像扫描、录入系统、审批系统，进行信用卡申请作业处理，并通过进件跟踪功能全流程跟踪、更新、监控各系统中申请件状态，实现申请作业处理全流程实时监控。
系统结构图	
系统功能	1) 影像系统：作为申请作业处理系统的一个子系统，支持在有效网点对申请件实物扫描，并对商务公司系统以及审批系统提供影像业务支持。作为基于影像的录入审批处理系统的基础支持系统，支持从有效网点进件扫描到最终审批完成以及后续的资料查询各个环节的作业。即可通过统一的、专业的内容管理平台进行影像存取； 2) 审批调件： 系统支持人工、随机、两种申请件调取方式。其中关联调件用于调取与所持申请证件号码或公司名称相同的申请件，所调申请件需符合所属机构、组别、技能权限范围； 3) 审批录入：通过为分行录入新增的影像扫描功能对申请件进行影像扫描，通过该功能扫描的申请件不送第三方录入平台，扫描完毕后系统生成待录入任务，分行基于纸质申请件在审批系统内完成对待录入任务的完整数据录入工作，申请件通过完整性、合规性检查后实时提交至审批环节； 4) 其他功能：审批系统包含查看影像、查看征信报告、修改信息、拆分拒绝、重新分派、人工已结案转未结案、系统已结案件转未结案、补件函、拒绝函自动发送、审批行号自动赋予、流程监控、数据统计、申请件状态查询等相关功能； 5) 档案管理：信用卡档案实行集中统一管理，分级保管的原则。各一级分行、二级分行信用卡业务管理部门设立档案管理团队（或岗）并附设信用卡档案库房，分别上收同城及所辖分支机构扫描的纸质信用卡档案，实行规范、集中保管，并完善档案管理制度。

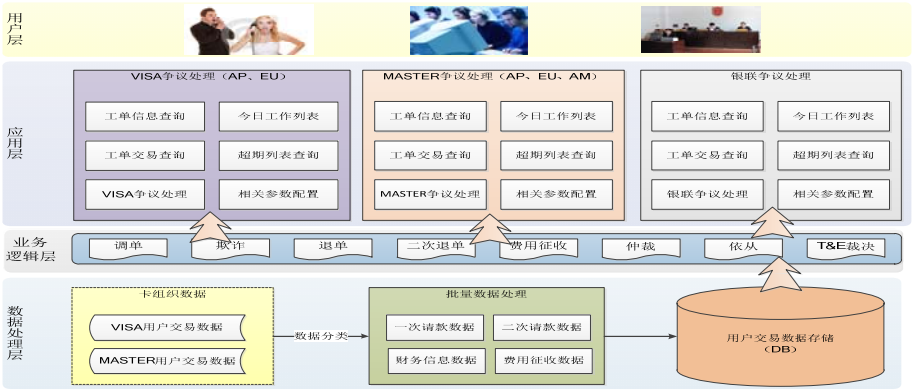
系统特点	1) 定制化流程服务：产品流程定制化、机构流程定制化、决策流程定制化、权限服务定制化； 2) 多角度风险控制：征信信息检查、银联风险信息、反欺诈侦测信息、反洗钱检查、重复产品申请检测、黑\灰名单检查； 3) 配置化业务组件：录入模块、审批模块、影像模块、征信模块、流程模块、档案模块、反洗钱模块； 4) 多维度数据分析：审批类统计报表、渠道类统计报表、绩效类统计报表、导入类统计报表、档案类统计报表。

2）信用卡催收系统

简介	催收系统是保障银行资产安全的重要组成部分，主要负责对逾期账户进行催理。不仅支持逾期入催客户的催理，还支持对手动入催的客户进行催收管理。有效避免了因客户突然发生破产、病故等意外后，由于催理不及时导致银行承受资金损失。
系统结构图	
系统功能	1) 案件分派：催收主管权限登录系统后，查看逾期持卡人信息(新案件即从未被分派过)，选中要分派的案件分派给催收人员； 2) 催收工作：催收人员可以对需要催收的客户开展催收工作，主要包括个人工作查询、预约工作清单、客户信息查询、催收导入导出等功能； 3) 债务重组：催收人员将客户拥有的所有账户余额整合到唯一账户内，客户名下其余卡片全部结清，并设置固定还款与利息免除等信息。功能包括：账户查询、付清计算、贷记、借记、促销利率设置、固定还款与利息免除设置（包括债务重组信函触发）、手工退出 7 个大功能。整个债务重组功能并没有像以前那样由催收主管、催收经办、财务人员三种角色共同完成。而是催收经办角色单独完成债务重组流程； 4) 自动分案：根据不同条件，如账龄、账单日、账户状态等为条件自动将案件分派给相应的催收人员，避免催收主管将过多时间花在手动分派上。该功能分为两部分：一部分为页面操作，实现自动分派的条件配置以及设置符合该条件的案件所要分派给的催收员；一部分为批量操作，会根据页面的条件配置，将符合条件的案件分派给指定催收员。

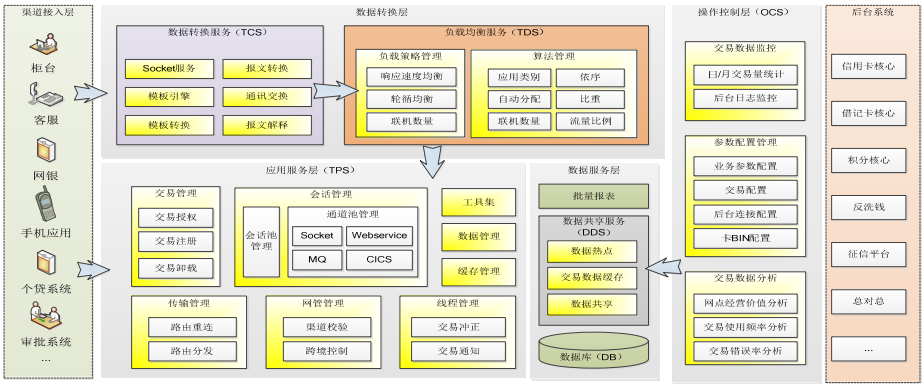
系统特点	1) 客户体验优先：将客户名下的所有卡片欠款归集到客户层面，针对客户进行催收，一个客户只催收一次； 2) 业务快速延伸：适应业务的快速发展需要，系统可以将业务外包给外包公司，同时也可以将外包公司催理结果导入系统； 3) 催收方案多样：根据客户现实情况提供债务重组、账户分期等个性化还款方案； 4) 风险实时管控：根据央行征信信息等，预判出客户存在破产、死亡等情况，可以实时手动入催。

3）信用卡争议系统

简介	争议系统能够为持卡人提供处理解决与发卡行（卡组会员）之间的金融交易纠纷。系统支持争议全流程处理，包括：调单、欺诈、退单、二次退单、费用征收、仲裁等处理。
系统结构图	 用户层 应用层 VISA争议处理（AP、EU） 工单信息查询 今日工作列表 工单交易查询 超期列表查询 VISA争议处理 相关参数配置 MASTER争议处理（AP、EU、AM） 工单信息查询 今日工作列表 工单交易查询 超期列表查询 MASTER争议处理 相关参数配置 银联争议处理 工单信息查询 今日工作列表 工单交易查询 超期列表查询 银联争议处理 相关参数配置 业务逻辑层 调单 欺诈 退单 二次退单 费用征收 仲裁 依从 T&E裁决 数据处理层 卡组织数据 VISA用户交易数据 MASTER用户交易数据 数据分类 批量数据处理 一次请款数据 二次请款数据 财务信息数据 费用征收数据 用户交易数据存储（DB）
系统功能	1) 工单交易查询：提供查询当前系统中的所有源交易信息列表的功能，可以对其中的某一条数据发起工单。发起的工单数据可以在“工单信息查询”中查询出来； 2) 交易查询：查询所有源交易数据以及处于处理过程中产生的数据； 3) 争议处理：查询所有源交易数据以及工单数据，并且对其中的某一条数据做争议处理； 4) 今日工作列表：包括实时工单（查询需要处理的工单数据列表）、已保存争议单（查询保存状态的过程数据）、到期争议单（查询到期未处理的数据）、反馈争议单（查询二次请款的数据）； 5) 超期列表查询：查询已过争议处理期的数据。
系统特点	1) 本系统直接面向卡组织交易接口，耦合度低，产品可移植性高； 2) 系统设计采用 B/S 架构，利于分行客户展开争议业务； 3) 业务支持全面：系统不仅支持信用卡争议亦支持借记卡争议。

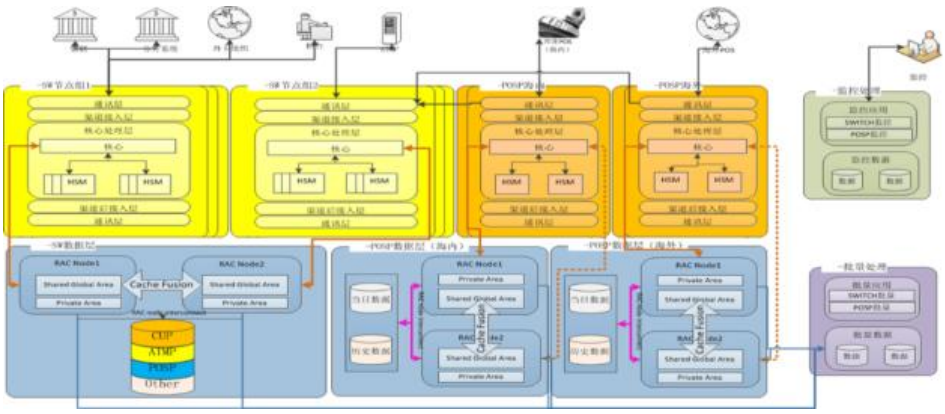
4）信用卡前置系统

简介	综合前置系统是集前置渠道和核心业务的通讯、交易（服务）处理、业务管理于一体的产品。目标是在建立统一的技术平台和信息服务交换标准的基础上，实现商业银行所有业务渠道的全面接入处理。

系统结构图	
系统功能	1) 交易控制功能：对渠道的请求，综合前置平台可以根据具体请求进行业务流程决策，完成特色业务处理或报文转发。能实现同总行大前置的账务请求处理，并及时的响应渠道。具有单请求单响应、单请求多响应、批量处理等能力； 2) 文件传输功能：同总行文件传输系统相适应，实现网点（渠道）-综合前置平台-总行大前置（文件传输前置）间的文件传输； 3) 参数配置功能：具体交易报文配置应参数化，可以按具体业务配置通讯路由，设置柜员信息； 4) 客户关注功能：根据总行的客户关注信息，进行相应的本地处理； 5) 合理有效的冲正机制：支持根据外部渠道流水冲正的机制。能完成外部渠道的主动冲正和内部的自动冲正，保证综合前置平台交易一致性和完整性； 6) 有效的监控功能：提供交易流水监控，约定条件监控等较完善的监控机制。能同时供不同用户监控不同约定内容； 7) 日志功能：记录相关交易信息，根据参数配置可以记录交易处理等平台运行信息； 8) 统计功能：可以提供简单的统计信息，如交易量统计，指定业务量统计等。
系统特点	1) 充分的体现技术与行业知识的有效结合，强调平台的业务创新能力。提供全面的平台化的信息整合、服务整合和流程整合的能力； 2) 作为联机实时业务与信息管理等系统的信息交互与服务中心，提供优异的性能和稳定性，以保证全行全行业务正常高效开展； 3) 整合网上银行、ATM 机、客服、呼叫中心、前端柜面等渠道，取代原有将系统直接连接到后台核心系统上来，实现统一高效管理。 4) 统一提供中间业务服务：包括数据处理、业务流程处理、相关业务系统调用、数据存储功能，同时还应具备查询统计、监控及与系统协同对账等。 5) 在连接协议、数据接口、行业标准等方面应具备广泛的适应性，提供多种应用的统一接入点，同时作为统一的应用基础平台，支持当前和今后的各种银行的应用系统。

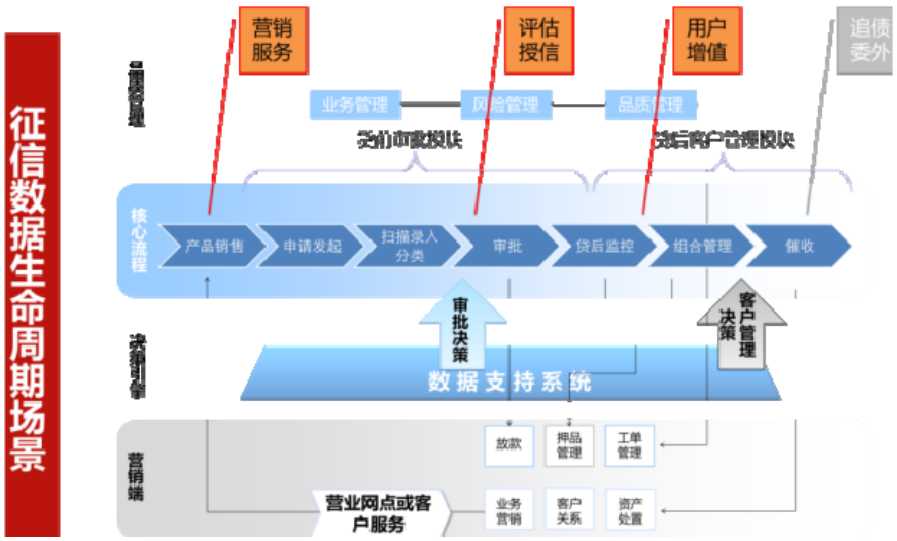
5）信用卡数据交换系统

简介	数据交换平台采用星型拓扑结构，有效的简化了网络结构，实现了数据交换智能路由功能，根据交换数据内容，能够方便实现一点对多点，多点对一点，以及发送、转换、转发、接收等多种交换流程。

系统结构图	
系统功能	1) 数据源适配器：提供多种数据源适配，支持多种数据获取方式； 2) 数据抽取：数据交换的第一个环节是要进行数据抽取，根据特定的业务规则进行抽取，例如：抽取全量数据、抽取增量数据、数据过滤、数据关联、数据分包、数据加密、数据删除、数据备份、数据压缩等； 3) 数据传输：可以通过 HTTP 协议和 FTP 协议进行传输； 4) 数据映射、转换：字段关联合并、大小写转换、首尾空格删除、字段长度计算； 5) 数据同步：将转换后的数据同步给后台系统； 6) 服务调度：每一个源数据源和目标数据源之间的数据交换频率是不尽相同的，可以为每一个流程设置运行周期调度； 7) 运维监控：数据交换平台提供了多种监控，实时反映各个数据交换流程的运行情况，服务器资源的使用情况，交换平台的整体接入情况。所有的流程都可以进行启动、停止操作。
系统特点	支持高处理性能、支持全面稳定性、外部系统隔离、系统动态可扩展、灾难快速响应、支持问题预判。

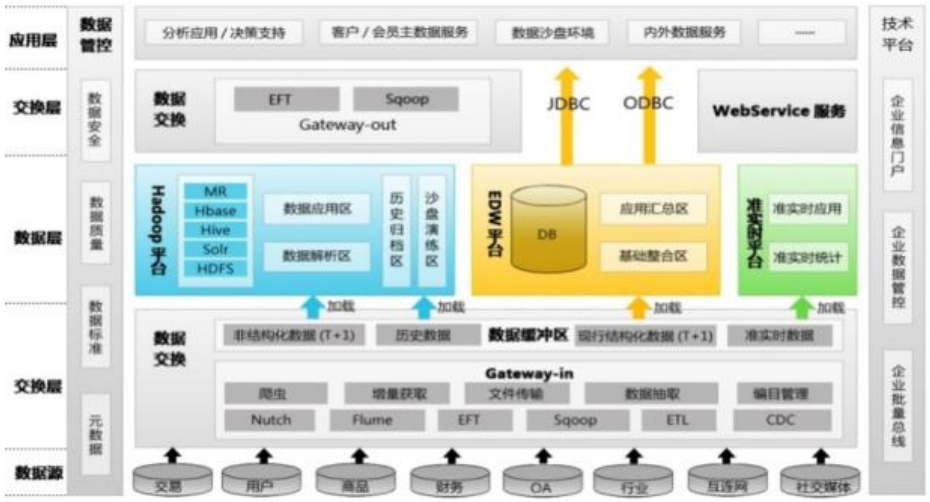
6）信用卡征信系统

简介	基于“一站式征信数据接入”的理念，平台已与众多征信机构对接，整合接入广泛、多样化的外部数据源，通过数据整合来保证对客户身份识别与打标功能的支持。平台支持数据服务、信用评分、平台管理、平台报表等服务。

系统结构图	
系统功能	1) 数据采集：与众多征信机构对接，拥有的数据有行内（三级财富客户资产数据、贷款数据、养老金数据、信用卡客户行为数据、信用卡客户账户信息）行外（公安征信、人行征信、邮政地址、全国固话查询信息、全国高等教育学历信息、互联网证信息）； 2) 数据服务：支持各项数据拥有数据单独查询包括数据历史比对，支持用户身份标签查询； 3) 特色征信报告：具有平台特色的征信报告(内容包括：行内三级财富客户资产数据、贷款数据、养老金数据、信用卡客户行为数据、信用卡客户账户信息，行外公安征信、人行征信、邮政地址、全国固话查询信息、全国高等教育学历信息、互联网证信息等信息，以及数据历史比对信息)，并支持提供可视化展示功能； 4) 营销服务：根据用户行为洞察获取精确营销客户。通过实时侦测客户行为，针对事件揭示的特定客户需求提供相适应的产品或服务，从而提高营销精准度和效率； 5) 信用评分：支持申请、行为、催收等评分卡的设计； 6) 追债委外：针对失联用户进行联系重建； 7) 报表：支持机构查询统计报表、机构征信对账报等表。
系统特点	数据真实性强、征信数据维度大与众多征信机构对接、降低征信数据接入成本、构建统一的客户信用视图、解决重复授信的难题。

7）信用卡大数据应用平台

简介	信用卡大数据应用平台全面提升了银行信用卡数据的时效性、完整性和一致性，逐步完善了信用卡审批、评分、催收、反欺诈等应用模块，并开发了历史数据查询、精准营销、精细化管理、创新业务等新型应用。

系统结构图	
系统功能	1) 数据收集：负责收集银行现有业务系统（如核心、信贷、信用卡、渠道等系统）的结构化数据非结构化数据（如系统运行日志、客户网银操作日志、电子凭证、电话语音文件、视频监控等），以及外部与经营活动与服务对象相关的数据； 2) 数据存储与管理：负责存储并管理收集过来的各种结构化和非结构化数据。 3) 计算与数据交换功能：主要利用平台的分布式并行计算能力对收集的海量数据进行数据甄别、筛选、关联等数据整合工作，使原有的应用系统可以利用这些数据，保证业务的延续性和数据使用习惯； 4) 监控管理：对于监控类的数据应用可以实时触发相应的消息事件，如异常、实时营销、风险监测事件； 5) 创新应用支持：可以选择采用不同的耦合方式，基于大数据平台进行创新应用的实施。
系统特点	1) 基于云资源池进行建设； 2) 构建主数据仓库集群、深度分析库集群以及 hadoop 云平台； 3) 基于多厂家数据库的问题，构建透明访问层； 4) 系统管理采用统一的云管理维护平台。

8）信用卡综合积分管理系统

简介	信用卡综合积分管理系统面向全社的个人及企业客户，提供一个灵活的、参数化的积分管理工具。系统能够提供针对客户进行信用卡积分，并开展丰富的积分兑换和营销活动的相关功能，能够有效提升银行服务满意度和客户忠诚度。

系统结构图	
系统功能	1) 客户管理：系统提供对客户相关信息维护的功能，包括对客户基本信息的查询、修改、管理等； 2) 积分管理：系统提供对客户积分进行管理的功能，通过积分系统，客户可进行积分余额查询等操作，同时对积分进行累积、消耗等操作；同时可制定积分计划、积分规则、对积分进行调整、冻结等操作； 3) 供应商管理：提供对积分可兑换礼品的供应商进行管理； 4) 礼品管理：提供对积分可兑换礼品的维护功能，包括礼品信息、需消耗积分额度、礼品分类等相关信息，以便首页展现使用； 5) 财务核算：针对客户在使用积分过程中产生的费用进行清算； 6) 报表管理：提供对积分系统各环节产生的报表进行统一管理的功能； 7) 系统参数管理：可进行系统相关数据字典等参数类进行配置； 8) 权限管理：提供对系统操作员权限进行灵活定制的功能，保证系统操作权限严格把控，确保系统安全操作。
系统特点	支持多种通信协议、支持多种应用数据格式、高性能，高可靠、灵活配置，操作简便、多渠道接入。

（二）专业测试业务

公司专业测试业务是指为以银行为主的金融客户提供功能测试、技术测试、测试工具研发等服务。目前，公司的专业测试业务主要围绕功能测试和技术测试两个方向。

1、功能测试

功能测试服务是指为金融机构应用系统提供专业功能验证。业务范围覆盖银行核心、信贷、供应链、理财、风险管理、数据仓库、支付结算、移动银行等领域。目前，公司主要围绕银行核心系统和银行信贷系统开展功能测试服务。

1）银行核心系统功能测试

简介	银行核心系统是指以客户为中心的所有产品管理的交易处理系统，能够为存贷、中间业务、理财业务等提供全方位的支持。测试主要围绕核心系统的负债、支付结算、业务平台、客户管理、内部账、总账、技术平台等功能，以及配套改造的外围系统功能进行。
系统结构	
测试目标	**核心系统测试** 1) 验证新核心系统是否满足了软件需求规格说明书的定义，发现核心系统和需求规格说明书定义不符合或者矛盾的地方； 2) 验证整个系统对相关外围设备的适应情况；如密码键盘、打印机等； 3) 验证过渡模块功能，即验证新旧核心系统之间负债跨分行通兑问题、验证上线期间新旧核心系统之间资产负债业务连通问题。 **数据迁移测试** 1) 检核程序的正确性、有效性； 2) 核对静态数据，检查帐户、客户等数据迁移的正确性、完整性； 3) 核对数据迁移产生的各项会计凭证、业务报表的正确性、完整性； 4) 在途数据验证，选用处于不同业务阶段的迁移数据，在新核心系统继续执行相关测试案例，验证迁移后各项业务处理的连续性、正确性； 5) 重点跟踪迁移数据的批处理、帐务处理。 **外围系统测试** 1) 对外围系统改造涉及的所有交易、功能进行全回归测试； 2) 对交易接口变动导致外围系统业务流程变化进行验证； 3) 对交易接口变动涉及的外围交易做重点验证； 4) 从外围系统着眼，验证外围系统交易接口变动影响的核心系统交易及功能； 5) 对主机通用记账接口改造后，外围接口改造批量入账处理，对账处理进行验证； 6) 验证影响到的其他关联系统。
测试策略	1) 核心测试范围包括核心各个模块自身功能、核心模块间功能、核心和主要外围系统之间的重要功能； 2) 在各系统进行测试案例设计时，不仅要验证本系统功能变化，还需从全业务流

	程、完整交易场景视角思考相关业务流程和功能的验证方法和策略；如果测试环境无法满足的，使用测试工具配合执行； 3) 以产品为主线，依据产品属性定义，验证各个负债、资产产品全生命周期的各个功能； 4) 多视角验证核心重要数据内在逻辑关系，如：客户、产品、合约、帐户、交易、机构、渠道、用户，以满足银行管理信息要求； 5) 核心系统、外围系统使用迁移数据进行测试，同时应利用系统提供功能新建数据测试相关交易； 6) 针对核心系统、外围系统跨分行过渡业务场景进行验证； 7) 费用、负债特种业务、统一支付接口、总账、内部帐等这些与外围系统有关的功能，核心系统测试组从功能层面验证核心提供的功能、接口是否正确，外围系统测试组需要从自身具体业务层面详细验证各种业务场景下外围、核心整个处理过程是否正确。

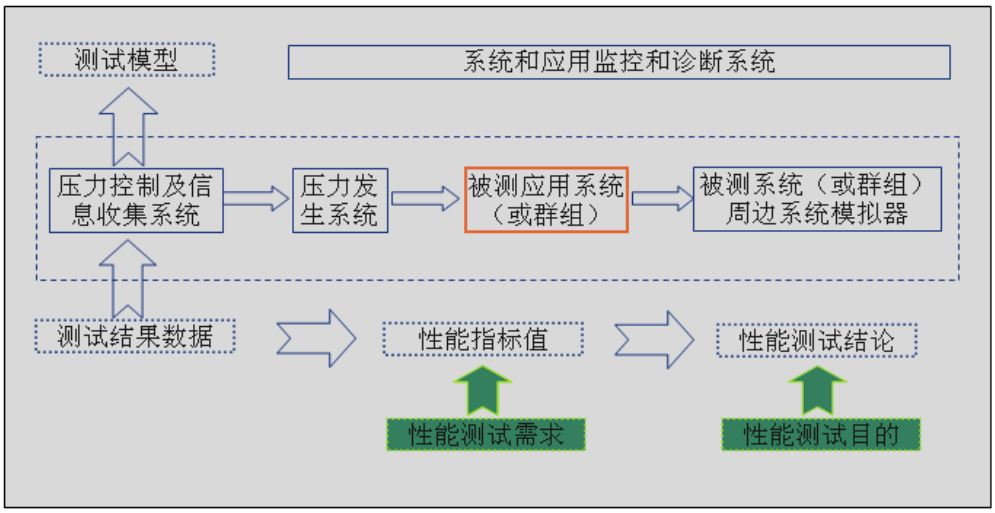
2）银行信贷系统功能测试

简介	银行信贷系统是为银行信贷业务运作建立的一个统一信贷业务系统平台，实现信贷业务的流程处理和关键风险控管，实施信贷业务处理和风险控制的平行运作，提供涵盖信贷业务流程的全面的、准确的、及时的信贷信息。测试主要内容包含：1)审批：小企业、零售、对公审批流程；2)合同：合同流程，额度控管，押品，保证金，放款等；3)票据：商承纸质票据、银承电子票据、银承纸质票据；4)贷后：五级分类、资产保全、征信、集团管理、新贷款准则等。
系统结构	
测试目标	1) 完整性：检验系统功能满足用户要求； 2) 适合性：检验系统是否为指定的任务和用户要求提供了合适功能； 3) 准确性：检验系统是否具有所需精度的正确或相符结果或效果的能力，特别是在多用户使用情况下功能和业务流程是否能正常和准确执行； 4) 交互性：检验系统与相关系统进行交互的能力； 5) 易用性：检测系统在易操作性、易理解性、易学性方面的能力。 6) 可维护性：检测系统的可测试性、可修改性、可使用性
测试策略	1) 评级、额度、业务合同审批流程的覆盖； 2) 审批权限必须覆盖所有机构； 3) 针对产品、流程类型进行矩阵式交叉覆盖； 4) 与行内系统联通性测试； 5) 放款、还款、结清、承兑等帐务处理功能。

2、技术测试

公司的技术测试业务主要包含四个方向：性能测试、数据测试、自动化测试、接口测试。

1）性能测试

简介	公司的性能测试服务主要是为金融机构提供性能测试、性能巡检、性能调优等专业服务。性能测试范围包含系统容量能力测试、稳定性能力测试、高可用性测试、流控与超时测试、批量数据处理程序测试。
测试架构	
测试目标	按照实际或预期的压力模型，对被测系统按照一定策略施加模拟的压力，获取系统响应时间、资源利用率、稳定性等性能指标，为发现系统性能缺陷、瓶颈并进行系统优化提供依据，为验证应用系统的性能是否满足预期需求指标提供测试依据。 **性能测试目的** 1) 发现系统性能瓶颈并优化解决，保证系统运行的运行可靠、稳定、高效； 2) 获取或评估系统性能指标，保证合理、科学的硬件投资，提高性价比。 **性能测试类型** 1) 架构可行性测试； 2) 集成阶段调优测试； 3) 用户接收的性能测试； 4) 上线前的验证测试； 5) 生产问题的应急版本测试。
测试策略	**工作流程** 先局部，后整体；先优化，再验证；先应用，后资源。 **测试要素** 1) 测试案例：场景和轮次； 2) 测试数据：基础数据、测试数据； 3) 压力的发起：一般采用工具、脚本、压力的传递； 4) 压力的隔离：挡板、挡板延时； 5) 系统监控：应用系统、基础系统；

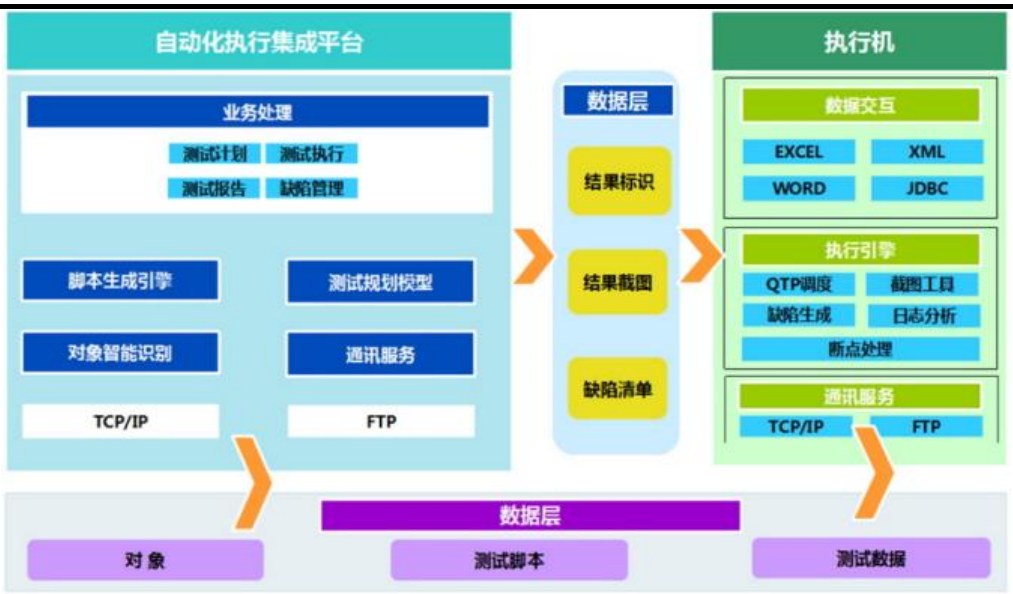
	6) 测试结果收集：工具、人工； 7) 问题确认和跟踪：分析、分割、排除、回归。

2）数据测试

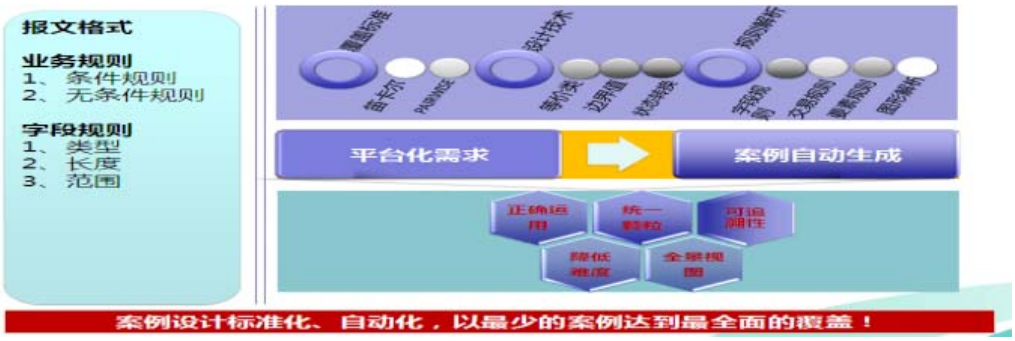
简介	数据测试服务主要是为商业智能、数据仓库、在线分析、数据挖掘、报表等系统提供数据类测试服务。
测试目标	1) 发现数据设计、开发问题，逐步完善系统内部客户数据加工的准确性，数据映射规则正确； 2) 保证外系统数据的准确性，从而确保外系统到本系统的顺利迁移； 3) 发现现有系统存在外系统间数据问题，使得本系统能够绕开此问题，逐步完善数据的准确性。
测试策略	**测试重点** 1) 调度是否能正常运行； 2) 任务的命名是否合乎规范，与脚本名是否一致； 3) 废弃任务是否被剔除； 4) 任务的依赖是否正确、是否覆盖完全； 5) 调度运行频率、翻牌是否符合设计； 6) 任务出错时是否影响调度的正常运行； 7) 调度执行完毕后，检查结果数据是否符合要求； 8) 调度是否重复配置。 **测试策略** 1) 结合实际业务从数据源进行分析，关注数据每个环节的处理正确性。检查方式包括：拉链状态检查、记录数检查、复杂算法检查、时间连续性检查、总分关系延续性检查、反推法、关联条件准确性； 2) 从性能角度分析大数据量作业调度的及时性。 **测试方法** 1) 系统内数据测试 （1）通过多维数据的比较，发现模型的设计问题，从而提升系统数据质量； （2）通过对 MAPPING 的测试，发现模型开发问题，从而提升系统数据质量； （3）结合技术测试的抽样测试和数据量测试方法，而形成完整、准确的客户信息系统：抽样及数据量测试、账务数据测试、客户账户有效性核对、客户基本数据比较、关键表及关键指标测试和代码测试。 2) 系统间数据测试 以目前信贷客户数据的核心以及标杆，用来保证本系统相关数据的准确性，就是保证系统间数据的一致性。 （1）客户层的一致性：客户数量、客户关键属性； （2）债项账户的一致性：债项与账户关系，金额的一致性。

3）自动化测试

简介	公司的自动化测试主要是为金融机构搭建自动化测试框架及平台，基于自动化框架及平台完成包括测试需求分析、测试案例设计、自动化脚本设计，以及自动化案例的自动化调度执行、自动化测试报告生成等一系列测试活动。

测试架构	
测试目标	1) 搭建自动化测试平台：实现测试任务管理、需求分析、测试案例设计、测试数据管理、测试脚本管理、测试执行规划及调度和测试报告生成、测试资产管理等功能。要求平台具有较高复用性、灵活性、可扩展性和执行效率，能够快速响应测试需求变更造成的自动化执行脚本变更； 2) 建立自动化测试实施规范。制订自动化测试工作流程，为后续自动化测试工作开展奠定基础，包括自动化测试的实施规划、自动化测试选择策略、自动化测试实施流程等内容； 3) 对选取系统重点交易进行自动化测试案例的开发和调试； 4) 对第三方测试工具进行集成。打破各个测试工具之间独立的现状，通过自动化测试平台作为联通和处理平台，实现各测试工具之间的数据交互，资源共享； 5) 通过积累的自动化测试案例库配合系统优化和版本上线进行自动化回归测试，帮助企业大量减少人工重复劳动，有效提升测试效率和测试覆盖度。
测试策略	**测试框架** 1) 实现对象、数据、脚本三分离； 2) 脚本结构简单清晰； 3) 全面的结果自动判定手段； 4) 支持多执行集、多轮次测试； 5) 功能强大的执行客户端； 6) 支持 B/S、C/S 系统的自动化测试； 7) 支持多种插件类型； 8) 支持多台执行机并发执行。 **测试效果** 1) 全面自动化； 2) 完善设计的自动化测试框架； 3) 降低技术难度，增加自动处理功能； 4) 同时支持流程案例与交易案例的执行； 5) 同时支持正案例与反案例的执行； 6) 提高案例与脚本的生命周期。

4）接口测试

简介	公司的接口测试服务主要是为金融企业提供软件系统与外部系统之间交互通道的测试。接口测试方法包含数据验证法、业务逻辑验证法以及接口模拟器测试法。
测试目标	1) 验证系统间接口功能是否正确； 2) 验证各系统间的数据流和控制流是否按照设计实现其功能。
测试策略	**测试方法** 1) 数据验证法 通过软件系统接口相关设计文档来设计测试案例，从数据在各系统中流转的正确性、完整性、一致性等方面来检查软件系统接口是否正确； 常用的方法是在案例执行结束后，人工核对相关的数据库或报文，检查数据在各关联系统流转是否正确、是否完整、是否一致。从而来验证接口是否正确。 2) 业务逻辑验证法 通过软件系统接口相关设计文档来设计测试案例，在各关联系统中从业务逻辑处理是否正确、是否一致的角度来检查软件系统接口是否正确。 3) 接口模拟器测试法 通过接口模拟器模拟关联系统的业务处理，从而验证接口处理是否正确。这种方法需要根据不同系统开发不同接口模拟器。 **测试算法** 提供高效、快速的通讯互联接口测试的解决方案。通过用户配置快速的生成场景所需要的测试案例，并且支持多种通讯协议、报文格式。通过可视化的配置界面，降低对于测试人员的编程要求。 

（三）运维服务业务

运维服务业务是指针对客户的 IT 系统进行优化升级、健康检查、故障分析及恢复、信息安全管理等技术服务，保障客户 IT 系统安全、平稳、高效运行。按照客户需求不同，公司的运维服务主要分为以下几类：

1）软件维护

为满足客户对软件维护的需求，公司将协助检查数据库运行情况，及时处理数据库故障；协助定期对数据库进行优化，提高数据库运行效率；协助检查应用软件中间件运行情况，及时优化并处理中间件故障；对客户数据进行维护处理；

对应用软件进行完善性修改，处理应用软件存在的问题；配合系统硬件的维护，及时处理涉及数据库和应用软件相关工作；配合完成日常的统计分析报表，完成特殊的查询统计需求。

2）软件升级

为满足客户对于自身应用软件的升级需求，公司将指派现场工程师与客户业务部门进行沟通，了解业务部门对应用软件的升级需求，形成需求文档，经客户相关部门确认后，按双方商定的开发进度进行开发和实施；系统升级后，公司会对技术人员进行技术培训，帮助相关技术人员熟悉软件的各项功能。

3）运行服务

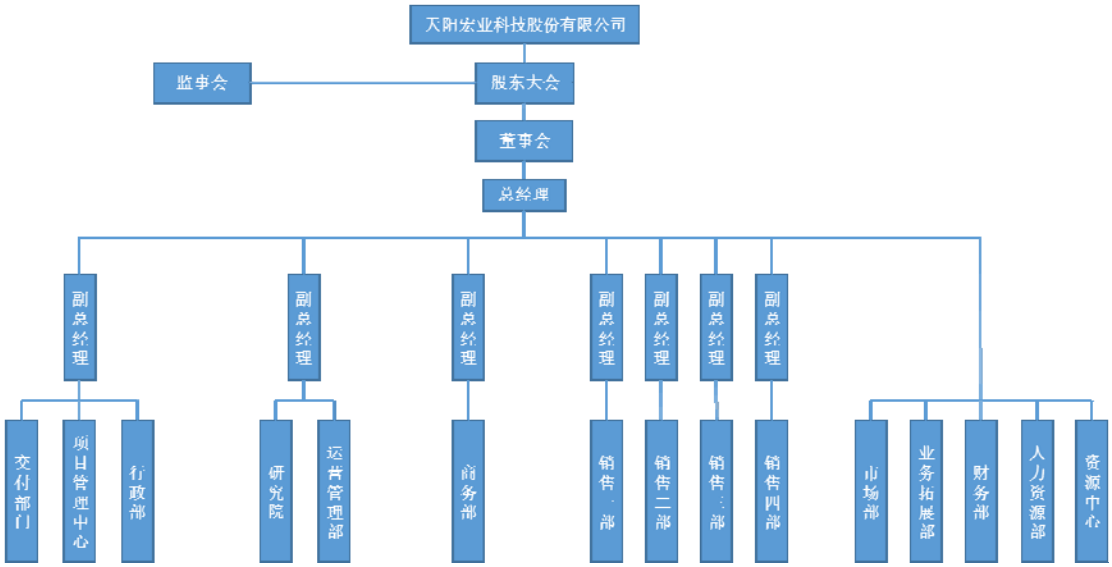
为满足客户对自身软件系统的运行需求，公司会对系统运行进行监控和巡检、系统运行故障诊断、应用级运维和调优、应用系统按需部署调整；每两个月对系统进行一次日常巡检服务；每年对系统进行一次全面的评估，并提交评估报告。

4）技术培训

公司会按需对应用软件操作人员集中进行免费培训，并提交掌握系统操作所需要的培训资料；每年对客户技术人员进行不少于两次的系统软硬件相关技术培训，使客户技术人员具备系统日常运行维护所需的技能；定期组织用户与软件开发人员之间的技术交流活动。

二、公司的主要业务流程

（一）公司的组织结构图



（二）各部门职能

公司主要部门为：交付部门（包括开发事业群和测试事业群两个子部门）、项目管理中心、行政部、研究院、运营管理部、商务部、销售部门（包含四个销售子部门）、市场部、业务拓展部、财务部、人力资源部和资源中心。其中，公司的销售部门、交付部门、研究院为公司的前台部门；项目管理中心、运营管理部、商务部、市场部和业务拓展部为公司的中台部门，而财务部、行政部、人力资源部和资源中心为公司的后台部门。部门职能介绍如下：

1、销售部门：

销售条线包含四个销售子部门，主要负责：制定年度营销目标计划，定期回顾、总结以往项目经验；建立和完善营销信息收集、处理、交流及保密工作；有计划的参与客户方的招标和交流活动；对竞争对手公司的报价、人员信息等数据进行整理和分析；及时跟进项目的开票和回款情况；做出销售预测，提出未来市场的分析、发展方向和规划。

2、交付部门：

交付部门包括开发事业群和测试事业群两个子部门，分别负责公司金融 IT 解决方案中软件开发和专业测试工作的项目实施及相关技术服务；配合销售条线跟进投标情况，提高中标率、项目验收一次性通过率，保证项目回款；产品和系

统的咨询和售前解决方案工作；行业动态的分析、研究和探讨，对新兴技术及时推进，以保证公司在同行业处于优势地位。

3、研究院：

研究院主要负责：金融解决方案和产品研发，如供应链、保理、信贷、票据、现金管理等；负责金融行业风险类业务解决方案和产品研发，如信用风险、市场风险、操作风险、关联交易、资金监管等；数据方面的解决方案产品或工具研发，如元数据管理、历史库查询、高管驾驶舱、可视化查询、ETL 工具等；基础研发平台易开平台的研发、升级、维护和推广等工作；自动化测试平台易测的研发、升级、维护和推广等工作；产品质量管理、产品交付物管理、知识产权管理等产品相关管理工作；所有产品的技术支持工作和推广支持工作，如产品使用培训、原型验证支持、技术问题答疑、交流社区和知识库维护等；金融行业移动应用产品的研发工作。

4、项目管理中心：

项目管理中心主要负责以下职能：1）资源调配：负责交付条线的跨事业群的资源调配工作；2）质量监督：负责跟踪项目进度，监督实施质量，处理客户反馈等工作；3）成本汇总分析：负责交付条线的预决算审议，内部规则制定等工作；4）管理督导：负责交付条线管理思路、制度、标准发布和跟踪工作；5）知识管理：负责公司项目文件、售前文件、系统数据的汇总、统计和管理工作；6）合规审查：负责交付条线费用的审核和人员的审查工作。

5、运营管理部：

运营管理部主要负责：各业务部门业务预算制定、期间和期末执行结果收集统计和分析、预算执行调整跟踪、公司收入和费用年终决算等工作；公司各业务流程的运营技术支持、部门之间业务流程衔接协调、调整和优化；内控体系建设、自我评价工作的组织和协调；内控各项制度执行的内部审计和整改、跟踪。

6、商务部

商务部主要负责：配合销售部、开发事业群、测试事业群进行招投标工作，参与投标商务谈判、投标前期资质审核工作；销售合同的管理工作，包括合同的拟定、审核、签署、管理；负责对供应商资格进行审批、负责组织外采合同评审及对采购付款进行初审，并执行相关采购工作。

7、市场部：

市场部主要负责：新产品上市规划；制定通路计划及各阶段实施目标；促销活动的策划及组织；合理进行广告媒体和广告代理商的挑选及管理；制定及实施市场广告推广活动和公关活动；实施品牌规划和品牌的形象建设；产销的协调工作。

8、业务拓展部：

业务拓展部主要负责：与原厂商和其他合作伙伴建立合作关系，在商业机会、产品技术支持和商务采购上，获得合作伙伴的支持；探索新的业务方向和商业模式，如云计算、金融信息服务、金融运营服务；其他与新业务拓展相关的工作。

9、财务部：

财务部主要负责：组织公司日常财务核算、建立健全公司财务制度并监督执行；组织公司财务预决算、完善资金管理、加强成本费用监控；公司税务规划及防范公司运营风险等工作；编制公司年度财务报告并组织完成报告审计；公司投融资尽调、分析和财务预测。

10、行政部：

行政部主要负责公司日常行政事务处理，接听电话并接待来访客人，树立良好企业形象；负责全公司固定资产、人员办公用品、后勤物品的采买和管理工作；协助组织公司活动和会议；协助对公司日常制度的监管，加大行政督导的执行力度，有效的实施行政制度及监管。

11、人力资源部：

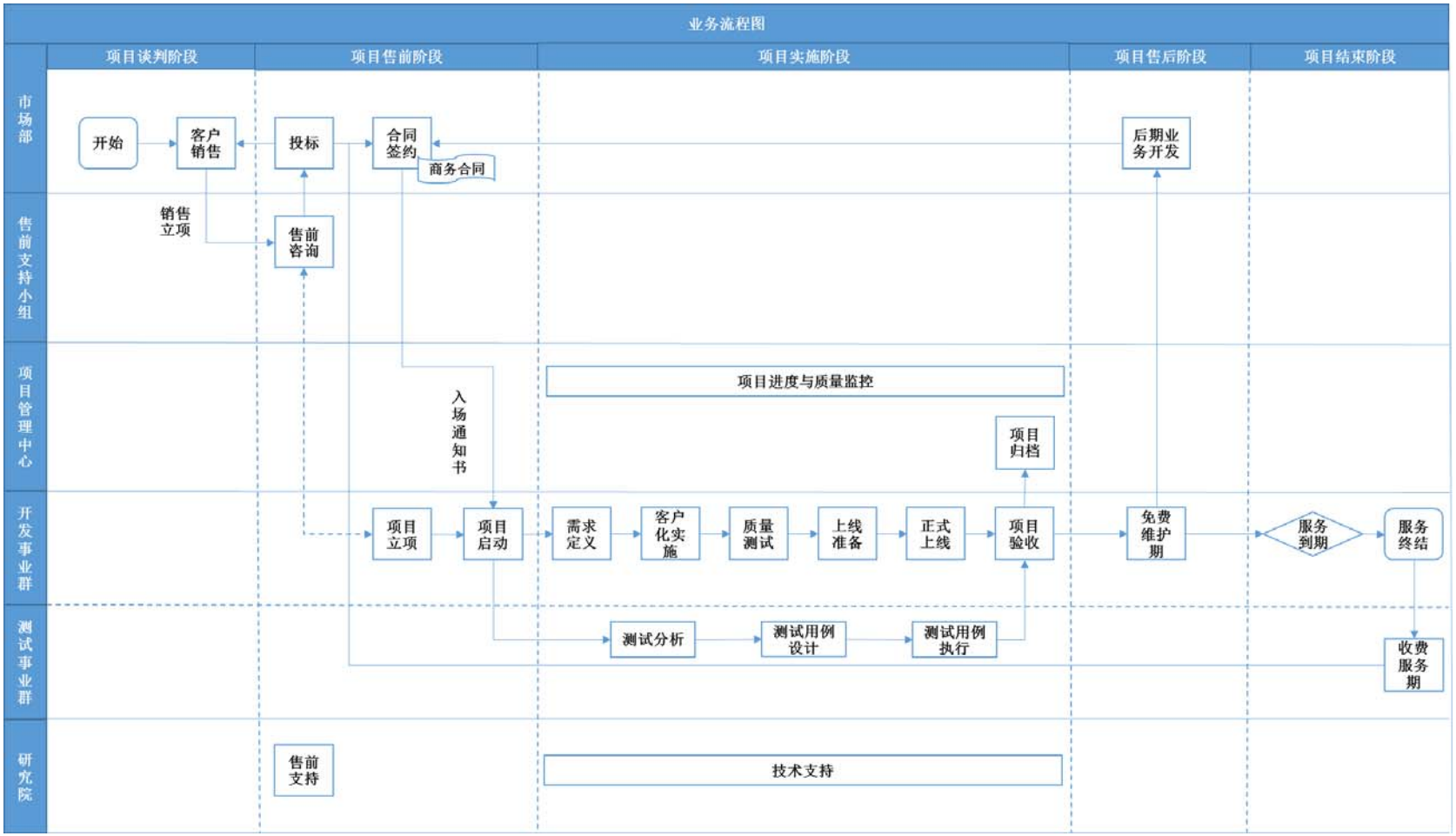
人力资源部主要负责：1）制定企业人力资源战略规划；编制员工手册，建立员工日常管理规范；制定企业人事管理制度与工作流程，组织、协调、监督人事制度和流程的落实。2）负责企业组织结构设计与职位说明书编写：企业组织结构设计编制各部门职责与各岗位的职位说明书。3）负责员工培训与开发：外部培训讲师的联系与内部讲师的管理；培训课程的开发与管理；员工培训的组织与过程管理，进行培训效果的评估。4）负责员工绩效管理：员工日常考核；设计企业绩效考核方案并组织实施；企业绩效成果的评估与管理。5）负责员工薪酬管理：企业薪酬状况的调查分析，提供决策参考依据；制定企业人力成本预算并监督其执行情况；企业薪酬体系的设计；员工薪资福利的调整与奖励实施。6）

负责劳动关系管理：定期进行员工满意度调查，建立良好的沟通渠道；协调有关政府部门、保险监管部门及业内企业的关系；企业员工劳动合同、人事档案等资料的管理；员工离职与劳动纠纷处理。7）人事管理系统信息管理：人事信息的录入、更新；提供各类人力资源统计数据与分析表单；人事管理信息系统的使用与日常维护。

12、资源中心：

资源中心主要负责：项目实施、系统集成和人员外包服务；配合销售条线跟进投标情况，提高中标率、项目验收一次性通过率，保证项目款项的顺利入账；对行业动态的分析、研究和探讨，对新兴技术及时推进，以保证公司在同行业处于优势地位。

（三）公司的主要业务流程

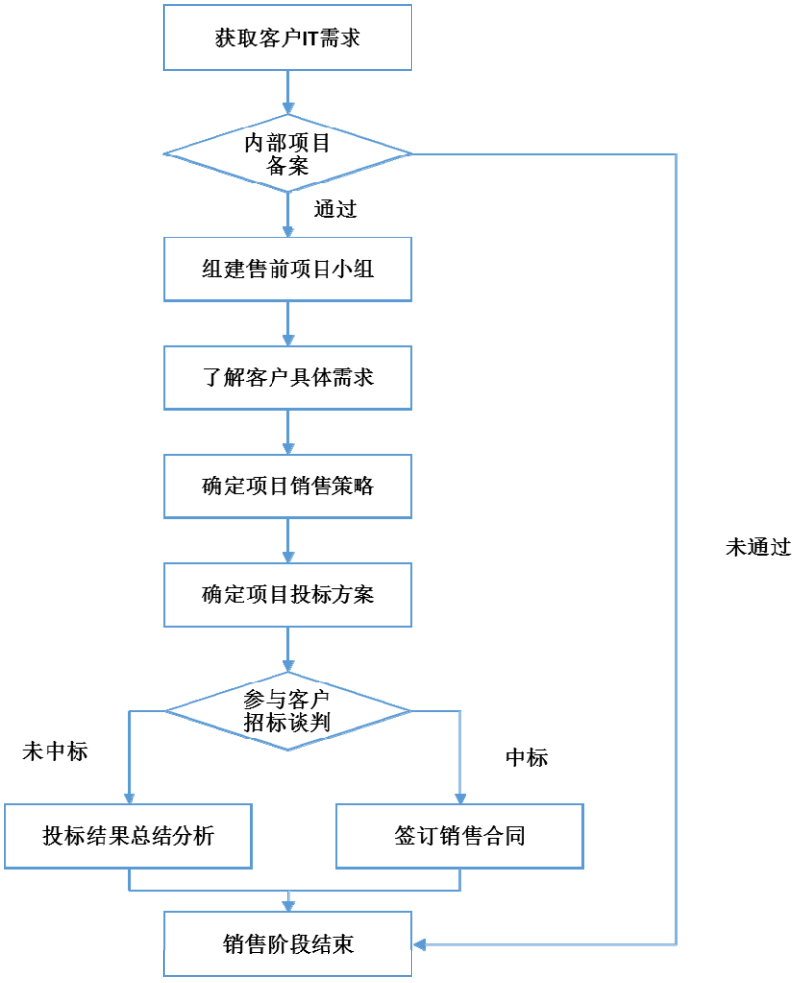


注：售前支持小组是在公司与客户达成初步销售意向的情况下，由销售部、商务部、开发事业群或测试事业群临时组建的，负责与客户进行售前咨询与商务洽谈的临时项目团队。

1、销售流程

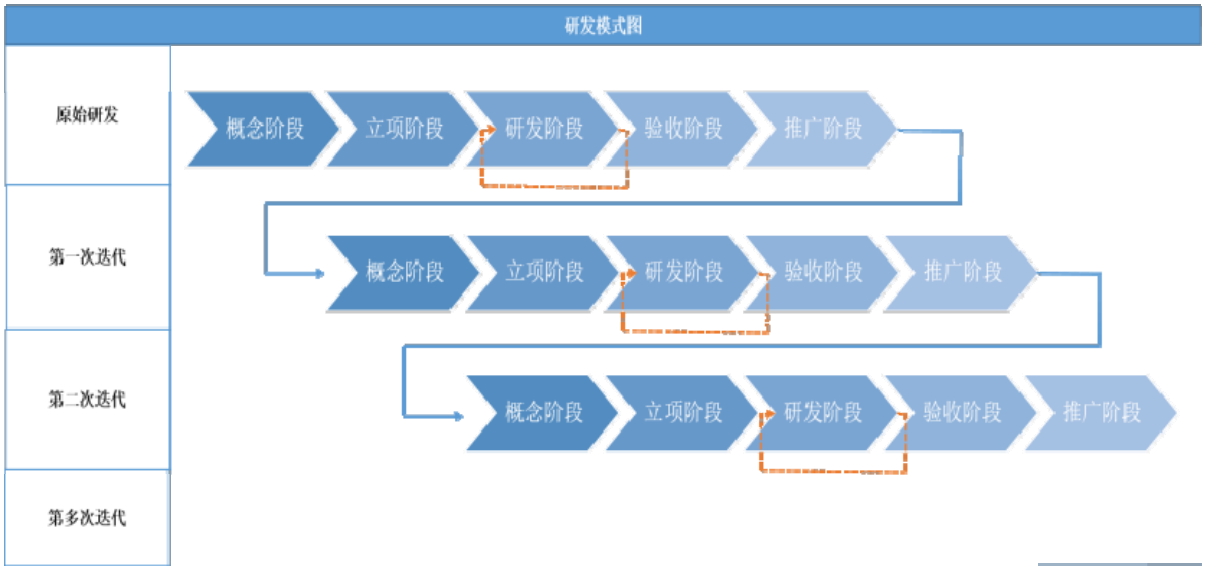
公司每年年末会根据当年度的销售情况、行业规模、市场容量等因素，由负责销售的副总经理分别制定其所负责区域的年度销售计划，并且通过工作会议、工作周报、工作季报等方式对销售计划的执行情况进行监督、管理。

公司主要通过公开招标、邀标、竞争性谈判和直接商务谈判四种方式与客户开展合作。一般情况下，承接新客户的项目或老客户的新项目，通常以直接招投标的方式实现销售。承接前期合作过或进行过接洽的客户的项目时，通常以邀标或者竞争性谈判、商务谈判的形式实现销售。承接老客户的延续性项目（由前期项目拓展的新项目）时，由于前后期项目间具有较高的相关性，客户对前期项目的 IT 服务商的黏性较高，因此通常采取直接商务谈判的方式。对于已出保修期的运维类业务，一般双方直接按年度与用户签署技术维护合约，实现销售。目前，公司主要通过邀标的方式获得业务，具体销售流程如下：



2、研发流程

公司的研发流程主要分为五个阶段：概念阶段、立项阶段、研发阶段、验收阶段和推广阶段。在项目实际开展过程时，为确保研发方向符合市场动态和客户需求，公司又按照阶段性的目标形成多个迭代周期，对 5 个阶段的流程进行重复，不断对项目进行完善和优化。

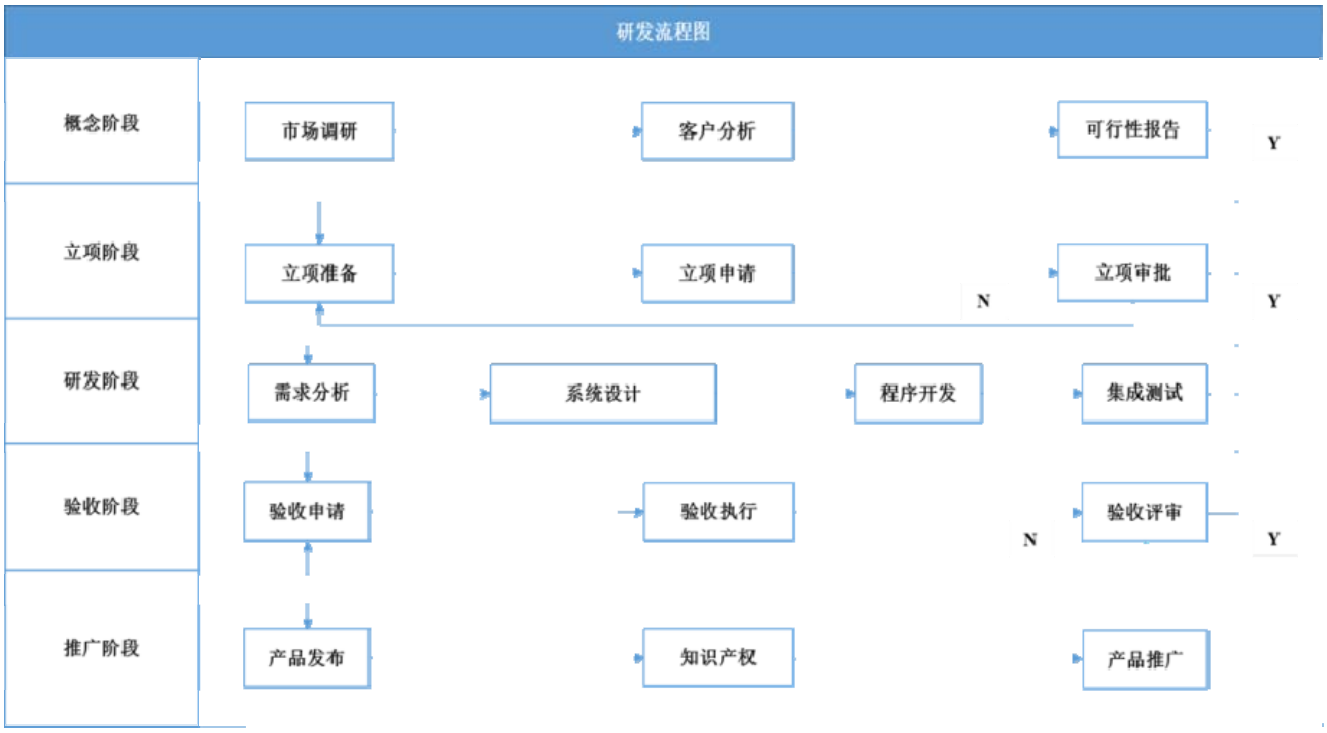


产品的概念阶段是指从想法构思到正式开始立项准备前的阶段。该阶段公司首先通过拜访客户和市场调研完成对研发方向和思路的初步确认，了解市场是否存在业务开展空间、客户是否存在相关业务需求。其次，公司将进一步对竞争对手进行分析，横向对比相似或相关概念，了解竞争企业对于该新业务领域的认可度，最后汇总信息，完成可行性报告。

产品的立项阶段是指从准备产品立项材料开始至完成立项审批的阶段。该阶段相关项目负责人将在可行性报告的基础上，准备立项所需资料，向产品委员会申请立项并做汇报陈述。产品管理委员会和专家评审委员针对项目的可行性等其他因素充分考虑，完成项目审批工作。

产品的研发阶段是指从立项审批完成至产品验收阶段。该阶段主要包括需求分析、系统设计、程序开发、集成测试四个环节。基于前期的可行性报告、立项报告等阶段性成果，项目组研发人员会对具体的系统需求进行分析，不断对已有研发产品进行目标调整。经过多次协商的需求确认后则可进行系统设计，对系统进行不断地细化和完善，最后完成工程阶段的程序开发。系统设计完成后，质量管理人员将对业务系统的功能性和多模块协调性进行集成测试，收获阶段性研发产品。此研发产品也可以根据具体情况不断与潜在客户进行沟通讨论，重复此阶

段各环节的小型迭代。



产品的验收阶段是指产品完成研发内部测试至完成验收评审的阶段，该阶段的主要责任人是产品研发团队、产品管理团队、销售团队、市场团队、交付团队等。他们的主要工作是根据已有产品研发成果准备进行验收的材料，包括性能测试、业务功能表、计划实现指标等，之后再汇总进行验收系统的筹备。并组织专家组进行验收程序的执行，记录验收测试时出现的问题，并进一步讨论、修改程序对问题进行处理。最终，在消除基本问题后，基本指标都已完成时可以完成验收评审。

产品的推广阶段是指产品完成验收评审至完成产品推广活动的阶段，这个阶段的主要责任人是产品总监、产品经理、售前人员、交付团队、市场人员、销售人员、支持人员、产品管理人员等。他们的主要活动是针对新研发出的产品进行产品发布，主要形式有小规模客户推介会、较大规模客户巡讲等，使得潜在客户对新研发产品形成初步认识，从而针对有购买意向的客户进行进一步的销售行动。最后完成 POC 验证[5]、专利申请、软件注册等知识产权保护的相应流程，保证研发成果的权益不受侵害。这一阶段的主要产出物是产品技术白皮书、产品功

[5] 即 Proof of Concept，是业界流行的针对客户具体应用的验证性测试，根据用户对采用系统提出的性能要求和扩展需求的指标，在选用服务器上进行真实数据的运行，对承载用户数据量和运行时间进行实际测算，并根据用户未来业务扩展的需求加大数据量以验证系统和平台的承载能力和性能变化。

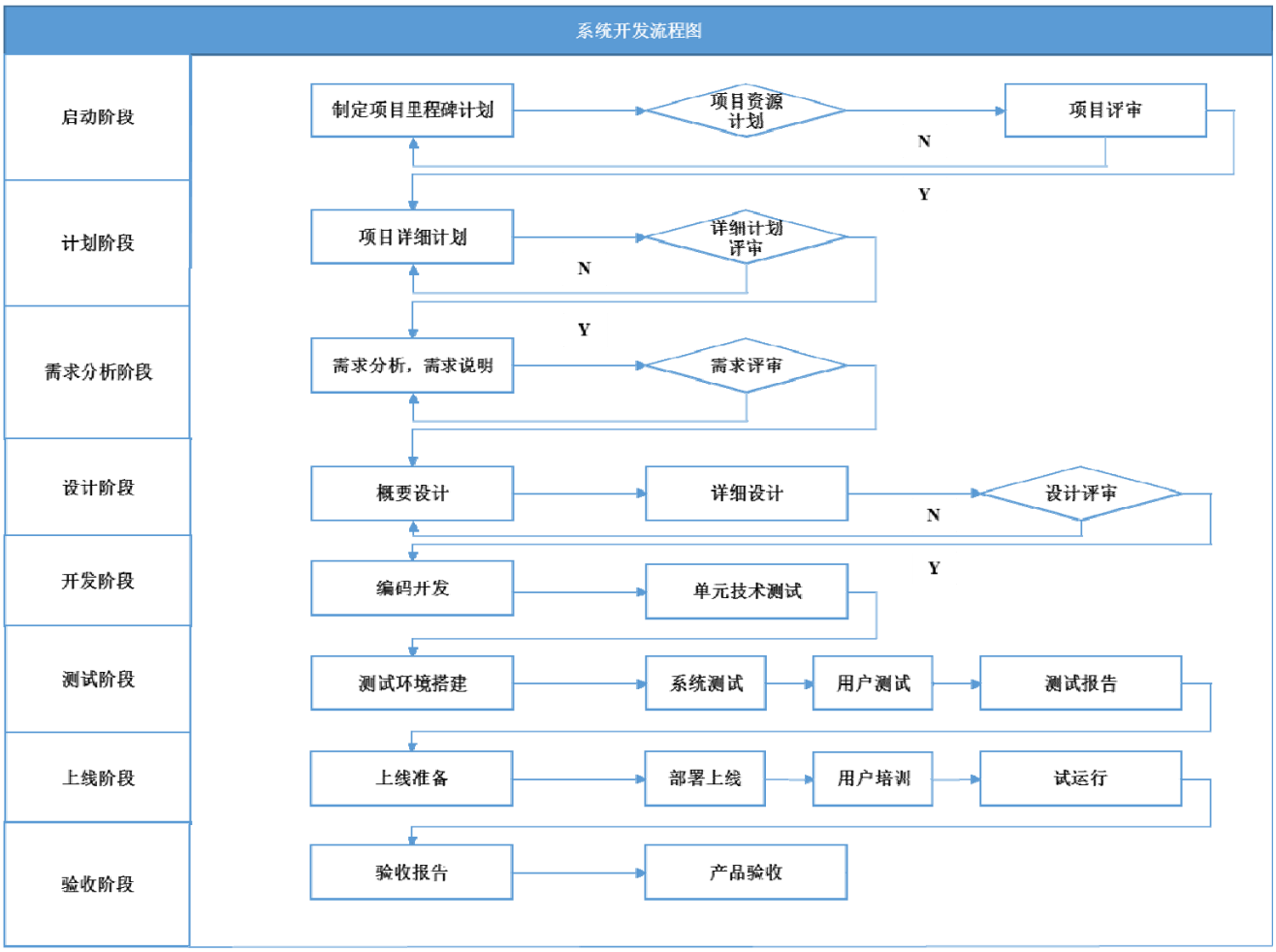
能白皮书、产品宣传彩页、产品交流 PPT、POC 环境及资料、软件著作权登记证书等。

3、项目执行流程

公司主要为以银行为主的金融机构提供 IT 系统开发和专业测试服务，业务主要以项目为单位开展。

1）软件开发业务流程

公司软件开发业务的项目执行流程如下图所示：



软件开发业务主要可分为以下阶段：启动阶段、计划阶段、需求分析阶段、设计阶段、开发阶段、测试阶段、上线阶段和验收若干过程。

（1）启动、计划阶段：公司会根据合同规定以及项目内容制定合理项目计划，包括时间表、任务清单、人员调配清单等，交付内部项目评审，通过后制定详细可执行流程交付审核，通过后可进行具体与客户对接的需求分析阶段。

（2）需求分析阶段：此阶段全面接触客户业务，与客户进行全方面对接，包括：召开会议、咨询相关领域专家、各渠道收集资料等。在需求分析阶段项目组需要经过内部一次需求评审，以反复确认对客户业务需求的理解，是后续设计和编码阶段的基础。

（3）设计阶段：根据是否有现成案例分为原创设计及改造设计。如果公司有已完成的程序系统，则对现有架构进行研究、分析改造目标与其他的关联和关系，并根据新的需求完成总体技术方案设计。如果是全新设计，则需要按照客户要求拟出详细方案，并与用户进行反复沟通确认，以使搭建的系统在各项性能指标上符合用户预期。

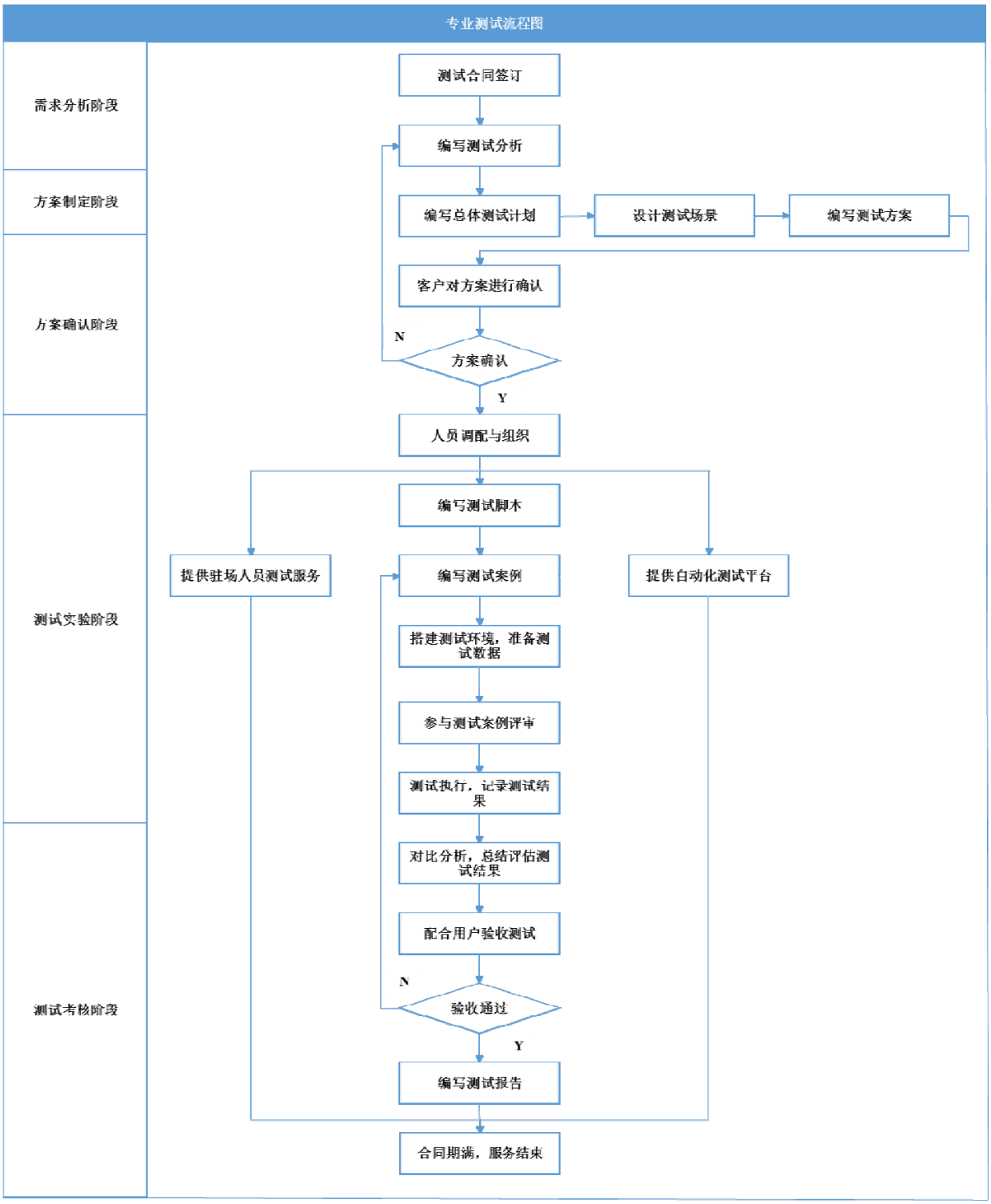
（4）开发阶段：工程师按照上一阶段的详细设计中的具体说明、指示，进行具体的系统搭建工作。

（5）测试阶段：公司按照规定的设计文档，对各开发组完成新建或改造后的模块进行单独和集成测试。单独测试为工程师针对其搭建的模块建立详细测试案例，并对其编码的模块进行单元测试。集成测试必须从整体角度编写测试案例，保证各模块间的功能可以完好配合。最终呈送内部测试评审会进行相应检测，以保证交付质量。

（6）上线、验收阶段：公司将已通过内部测试的产品及系统安装部署到客户公司的硬件设备上，并且联网进行上线测试，数据也同步迁移到系统中进行试运行。试运行通过后将进行验收工作，对合同提出的各项要求做总验收检查，通过后对客户用户进行使用培训，最终交付银行用户。

2）专业测试业务流程

专业测试业务的开展模式主要为现场服务。现场服务主要有两种情况：（1）公司的技术服务人员在客户现场进行工作，并由客户进行调配，由客户公司安排对其 IT 系统进行相应专业性测试，现场测试人员数量和起止时间事先通过框架协议进行约定；（2）公司的技术服务人员在客户现场办公，以公司为主导为客户提供专业测试服务，驻场服务人员、起止时间由公司自行安排，但服务内容和测试要求事先通过框架协议进行约定。



专业测试业务主要可分为以下几个阶段：需求分析阶段、方案制定阶段、方案确认阶段、测试实验阶段、测试考核阶段。

（1）需求分析阶段：此阶段需要按照测试项目进行逐条协商，达成测试合同的签订，并且开始分析测试任务的各项功能与性能，为下一步人员调配和技术支持做好准备。

（2）方案制定阶段：进一步对已完成需求分析进行测试计划的编写，落实到各项测试科目，并完成下相应测试场景的设计以及测试方案初稿的起草。

（3）方案确定阶段：由客户来对公司起草的测试方案进行确认，是否认可每项测试完成指标的标准及程度，检查是否有理解偏差的地方，完成进一步确认。

（4）测试实施阶段：方案确定后，按照合理的时间和工程量对人员进行调配和组织，启动测试程序。包括如下技术流程：编写测试脚本、编写测试案例、搭建测试环境、准备测试数据等，完成初步测试程序搭建。

（5）测试考核阶段：测试初步搭建完成后，公司需要进一步进行内部测试，具体内容包含：测试执行、记录测试结果、对比分析，从而可以总结评估测试结果，并进一步配合用户验收。最终若验收通过，则编写测试报告，完成测试工作。

三、与业务相关的关键资源要素

（一）产品所使用的主要技术

1、公司主要采用的技术

1）易开平台

易开平台充分利用以往系统开发中积累的技术知识和项目经验，通过软件复用[6]消除包括分析、设计、编码、测试等在内的重复开发工作，在提高业务开展效率的同时，避免了由于重新开发而引发的常规错误。

2）工作流引擎

工作流是为实现某个业务目标，在多个参与者之间，利用计算机，按某种预定规则自动传递。工作流引擎实现工作过程管理的自动化、智能化和整合化，实现内部工作流之间的数据整合、工作流与其他业务系统之间的数据整合和数据统计，消除信息孤岛。工作流引擎与业务系统间主要通过各种接口实现数据的交互和流转，当前大多数工作流引擎为了使其更能适应各种情况，留下过多的接口，这样做会加大使用工作流引擎的客户的工作量，同时也不容易理解。易开平台工作流引擎在这种理念的基础之上，在这些接口进行了再封装，同时优化了流程设

[6] 软件复用（SoftWare Reuse）是将已有软件的各种有关知识用于建立新的软件，以缩减软件开发和维护的花费。

计器，使其更人性化且更易上手，提高了开发效率，是一套基本完整组织架构的数据模型。

3）需求分析及案例自动生成

随着金融业务的不断发展，银行业务系统的规模和复杂程度逐步提高，软件出现缺陷的概率也随之增加。且现有的测试系统对场景、交易、数据的测试覆盖率低，导致未被覆盖的缺陷作为隐患进入管理系统。为了避免由于测试不充分而导致的系统问题，公司研发、设计了需求分析与案例设计产品，规范了需求分析与案例设计的全过程，使测试行为标准化，形成格式化的各类资产，使得测试工作可追溯、可复用；产品内置多种辅助工具，如业务流程图、操作步骤图、数据生成器等，降低用户工作的难度与复杂度；产品内置多种算法实现案例自动生成，既保证规则覆盖度又优化了案例数量，从而达到在有限的项目时间内，以尽可能少的案例覆盖尽可能多的规则。

4）案例自动化执行

随着测试工作量的增加，银行越发倾向于选择测试效率更高的自动化测试业务。但相对于较为成熟的手工测试，自动化测试在人员配备、工作组织、技术实现等各方面要求更高。公司基于丰富的自动化实施经验和优秀的技术实力，从测试全生命周期综合考虑，设计、开发了自动化执行集成工具。该工具大幅降低了对脚本人员的技术能力要求，通过降低技术难度及脚本自动生成技术，使的脚本人员的工作效率与产出率大大提高；工具能够完成脚本自动生成、案例自动执行、结果自动判定和报告自动生成。

5）易联接口平台

易联接口平台产品是基于银行发展现状业务和需求而研发的，能够为客户提供高效、快速的实现各个系统之间互通互连的解决方案。它提供了丰富的通讯转换、报文转换和路由选择功能，能够整合各种杂乱无序的通讯需求，作为各类业务系统和核心系统之间通讯的枢纽。

6）供应链金融

中小企业融资难的问题，并非简单地由于银行等金融机构缺乏为中小企业服务的意识，而是由于借贷双方信息不对称，银行出于规避风险的目的而导致的。

供应链金融系统主要为解决该问题，在对供应链内部交易结构进行分析的基础上，引入核心企业、物流监管公司等新的风险控制变量，对供应链不同节点提供封闭的授信支持及其他结算、理财等综合金融服务。为提高银行业务操作效率和风险管理水平为目标，以适应快速开发为理念，通过电子银行、网上银行、手机银行、柜面、ATM 等渠道，公司研发、设计的供应链金融系统不仅能够满足现有业务需要，还具有良好的扩展性和灵活性支持产品创新，以适应业务的持续发展。

7）大数据平台

随着数据量的爆发式增长，目前各行各业，特别是互联网、金融等行业，每年所产生的数据已达到数百 TB 量级。大数据时代的到来，传统的 Oracle 等关系型数据库已难以处理如此大规模的数据量，且存储此类数据的成本也越来越大。公司大数据平台立足于银行金融系统，基于 Hadoop 技术，实现了对海量数据的存储及历史数据处理工作。平台具备海量结构化、半结构化（日志）数据的存储、管理和查询分析功能，提供历史数据的归档、即时在线查询功能。

8）可视化数据挖掘平台

目前业内主流的数据挖掘工具（如 SAS 等套装软件），虽然数据挖掘功能十分强大，但是由于专业性过强，只能由少数专业人员操作，难以支持大数据环境下爆发式增长的数据分析和挖掘需求。可视化数据挖掘平台是一款面向业务分析人员所提供的一款操作简单、界面友好的数据挖掘工具，通过该平台，业务分析人员只需要通过清晰的流程指引，即能完成，实现数据的应用价值。

2、主要技术的功能及特色

技术名称	技术来源	主要功能	技术特色	对应的主要的软件著作权名称
易开平台	自主研发	构建基于 J2EE 标准的底层技术架构、基础平台，为客户提供开发工具、运行平台以及管理平台。该平台适用于面向 B/S 应用的业务管理类系统、面向联机交易处理类系统、面向 B/S 的管理平台应用等，具有高性能、高可用、可监控、易使用和可管理性。	1）持续服务能力，业务（流程、规则、表单）设计可以动态加载和升级，不需重启系统； 2）数据一致性，具备事务处理的能力，保证业务功能中业务数据一致性； 3）平台提供平台管理的页面服务功能； 4）提供代码页面的自动生成，	易开平台 V4. 0

技术名称	技术来源	主要功能	技术特色	对应的主要的软件著作权名称
			快速实现简单重复的业务功能； 5）提供权限验证扩展能力，允许用户个性化权限验证。	
工作流引擎	自主研发	该引擎具有独立的框架级工作流引擎服务器，可独立于业务系统单独运行，也可以和业务系统集成部署。用于工作的业务流程开发，不但能够轻松实现企业的管理流程和辅助流程，还能实现复杂的业务运营流程，为企业流程化提供有力支撑。	1）提供了一套基础的组织架构，该套组织架构适用于大多数系统，属于基础数据模型； 2）可以通过参与者池选择每个环节的参与者，其他工作流引擎只能通过接口对参与者赋值； 3）工作流权限功能通过流程定义直接配置，无需一个流程单独在页面或者业务上单独判断。	天阳易开工作流支撑平台系统 V4. 0
需求分析及案例自动生成	自主研发	以尽可能少的案例，覆盖尽可能多的规则，对业务系统进行分析生成测试案例。	1）内置业界通用且优化了的测试方法论，规范需求分析与案例设计的全过程，使得测试行为标准化，可形成格式化的各类资产，使得测试工作可追溯、可复用； 2）内置多种辅助工具，如业务流程图、操作步骤图、数据生成器等，降低用户工作的难度与复杂度； 3）内置多种算法实现案例自动生成，既保证规则覆盖度又优化了案例数量； 4）提供多种展现方式； 5）可应对处于不同开发阶段的开发项目，使得测试与开发同步进行； 6）适用于不同的被测系统状态，既支持手工测试也支持自动化回归测试，二者之间可以平滑过渡。	天阳宏业功能测试需求分析及案例自动生成平台软件 V1. 0
案例自动化执行	自主研发	智能化案例分配与执行，对案例执行进行监控，并生成案例测试报告。	1）实现了对象、数据、脚本三分离，大幅提高了脚本的灵活性，降低了脚本的技术难度，增加了脚本的可阅读性与可维护性； 2）脚本结构简单清晰，大量使用公共脚本，大大降低了脚本的变更维护工作量；丰富的公共函数库，使脚本人员可以专注于交易业务逻辑，提高了工作效率； 3）全面的结果自动判定手段，	1. 天阳宏业自动化执行平台软件 V1. 0 2. 自动化测试平台 V1. 0

技术名称	技术来源	主要功能	技术特色	对应的主要的软件著作权名称
			用户可使用多达 8 类的检查点，自动获取实际结果与预期结果进行比对； 4）支持多执行集、多轮次，可以应对银行多测试项目共同使用同一测试环境的复杂执行组织结构； 5）功能强大的执行客户端，执行过程自动截图与容错处理，案例下发与执行信息均可断点续传； 6）支持 B/S、C/S 系统的自动化测试，支持 Windows、HTML、Java、C++等插件类型； 7）支持多台执行机并发执行。	
易联接口平台	自主研发	1）接口平台是一个通用的通讯平台。它提供了丰富的通讯转换、报文转换和路由选择功能 ，能够整合各种杂乱无序的通讯需求，作为各类业务系统和核心系统之间通讯的枢纽； 2）接口平台实现了业务系统与核心、外围系统之间互连互通，外围系统与核心系统之间、外围系统与外围系统之间的相互访问； 3）接口平台对业务实现和数据通信进行解耦； 4）接口平台是业务系统与核心、外围系统间的通讯平台。	1）适配多种报文格式：接口平台内置的报文格式，并且可以通过接口平台提供的接口，根据实际需求扩展其他类型的报文格式； 2）适配不同协议：接口平台内置的通讯协议有 HTTP\HTTPS、WebService、TCP 等多种协议，并且可以通过接口平台提供的接口，根据实际需求扩展其他类型的通讯协议； 3）SEDA(分段式架构)：SEDA 采用非阻塞 IO,将系统划分成几个阶段，各阶段间以事件来通讯，通过对 Event 队列的控制来达到调整系统性能的目的； 4）服务路由：根据条件逻辑或配置好的路由规则路由消息； 5）超时管理：在服务定义上、服务容器上可以定义超时时间，执行前加入超时管理，执行完成以后退出超时管理。 6）实时监控：接口平台提供交易流水监控，约定条件监控等较完善的监控机制。能同时供不同的用户监控不同约定内容； 7）日志功能：接口平台提供记录相关交易信息，根据参数	天阳易联接口平台系统软件 V1.0

技术名称	技术来源	主要功能	技术特色	对应的主要的软件著作权名称
			配置可以记录交易处理等平台运行信息； 8）安全功能：接口平台的安全加解密部分由适配器层实现。	
供应链金融	自主研发	1）前端应用：通过电子银行、网上银行、手机银行、ATM、柜面等渠道，让客户可以足不出户地享受银行提供的一站式服务； 2）后端应用：用于支持各项业务的流程及规则处理； 3）接口系统：将后端应用与前置客户端相连接，实现系统信息的交互。	1）供应链全流程金融产品全覆盖； 2）建设全流程电子化供应链金融服务； 3）提高对供应链金融业务风险控制； 4）实现与相关系统的各种业务信息集成处理； 5）适应新业务快速开发要求； 6）满足渠道拓展要求； 7）便捷的在线金融。	
大数据平台	自主研发	1）大数据平台构建：Hadoop 的快速安装部署、运维监控支持； 2）历史数据归档：支持 PB 级历史数据归档；支持结构化数据文件的归档和非结构化数据文件（日志）的归档；支持灵活的增量归档和全量归档模式，适用多样的归档需求； 3）历史数据查询：提供统一的即时在线查询接口，支持调用方根据有限灵活条件即时在线查询历史数据；提供统一的在线异步查询接口，支持调用方根据随机条件异步查询历史数据；提供多种样式的工具对归档数据进行管理。	1）JDBC 支持：支持大量的 JDBC 方式访问 HBase，应用程序可通过标准的 SQL 方式来进行在即时在线查询； 2）统计分析支持：支持部分基于 HBase 的统计分析、且不断完善； 3）丰富的多种智能归档工具：支持如平面文件、关系型数据和半结构化的日志文件等多种应用数据的归档，并在结构数据的元数据信息进行更改时，自动进行元数据管理，并对数据进行归档。	
可视化数据挖掘	自主研发	1）数据源选择与拆分； 2）经典场景与算法选择； 3）统计检验与数据插补； 4）数据展示； 5）分类模型建模； 6）分类模型测试评估； 7）分类模型数据应用。	1）简单易用的产品功能； 2）友好的图形化界面； 3）访问终端多样化； 4）不断扩充的算法库。	

（二）主要无形资产情况

本公司无形资产主要包括软件著作权、软件产品登记、商标权、土地使用权等。截至 2015 年 6 月 30 日，公司无形资产账面净值为 299,984 元，均为软件著作权。

1、软件著作权

截至本公开转让说明书签署日，归属公司（包含子公司）的软件著作权如下：

序号	软件名称	发证日期	软件著作权登记号	著作权取得方式	著作权人
1	中国商业银行信贷业务审批管理系统 V2. 0	2004/1/19	2004SR00684	原始取得	北京天阳
2	桌面型多媒体会议系统 V2. 0	2004/3/26	2004SR02664	原始取得	北京天阳
3	基于 IP 网的呼叫中心系统 V1. 0	2004/3/26	2004SR02665	原始取得	北京天阳
4	天阳宏业 SMAS 产品系统 V1. 0	2007/11/5	2007SR17415	原始取得	北京天阳
5	赞扬丰硕易开工作流支撑平台系统 V3. 0	2008/4/15	2008SR07197	受让取得	厦门赞扬
6	赞扬丰硕保理业务系统 V1. 0	2008/4/15	2008SR07196	受让取得	厦门赞扬
7	天阳宏业应收账款池融资系统 V1. 0	2008/12/05	2008SR32071	原始取得	北京天阳
8	天阳宏业协作型知识管理平台系统 V1. 0	2008/12/05	2008SR32072	原始取得	北京天阳
9	天阳宏业仓单质押融资系统 V1. 0	2008/12/15	2008SR34567	原始取得	北京天阳
10	天阳宏业订单融资系统 V1. 0	2008/12/15	2008SR34568	原始取得	北京天阳
11	天阳宏业网络呼叫中心系统 V3. 0	2008/12/15	2008SR34569	原始取得	北京天阳
12	天阳宏业验货后融资系统 V1. 0	2008/12/15	2008SR34570	原始取得	北京天阳
13	天阳宏业保理业务系统 V2. 0	2009/5/5	2009SR016399	原始取得	北京天阳
14	天阳易开工作流支撑平台系统 V4. 0	2009/5/5	2009SR016398	原始取得	北京天阳
15	天阳宏业银行信息管理平台系统 V1. 0	2010/1/19	2010SR002919	原始取得	北京天阳
16	天阳宏业操作风险管理系统 V1. 0	2010/1/19	2010SR002920	原始取得	北京天阳
17	天阳宏业供应链金融风险监控系统 V1. 0	2010/1/19	2010SR002921	原始取得	北京天阳
18	天阳宏业承诺付款融资系统 V1. 0	2010/1/19	2010SR002922	原始取得	北京天阳
19	天阳宏业性能测试管理平台系统 V1. 0	2010/1/19	2010SR002923	原始取得	北京天阳
20	天阳宏业金融支付盾系统 V1. 0	2010/1/19	2010SR002924	原始取得	北京天阳
21	天阳宏业电子票据管理系统 V1. 0	2010/4/12	2010SR016060	原始取得	厦门赞扬
22	天阳宏业纸票票据管理系统 V1. 0	2010/4/12	2010SR016062	原始取得	厦门赞扬
23	科技计划项目综合管理系统 V1. 0	2011/1/25	2011SR003660	受让取得	北京天阳
24	办公自动化 OA 系统 V1. 0	2011/1/25	2011SR003661	受让取得	北京天阳
25	行政项目申请审批系统 V1. 0	2011/1/25	2011SR003662	受让取得	北京天阳
26	科技计划管理智能辅助系统 V1. 0	2011/1/25	2011SR003663	受让取得	北京天阳
27	专家综合管理系统 V1. 0	2011/1/25	2011SR003664	受让取得	北京天阳
28	智能联络中心综合应用平台 1. 0	2011/12/29	2011SR102877	受让取得	北京天阳
29	新一代保理业务系统 V1. 0	2012/11/28	2012SR115334	原始取得	北京天阳
30	易开平台 V4. 0	2012/11/28	2012SR115714	原始取得	北京天阳
31	天阳宏业积分管理系统 V1. 0	2012/12/6	2012SR120448	原始取得	北京天阳
32	飞燕数据平台 V1. 0	2014/4/23	2014SR048163	原始取得	北京天阳

33	自动化测试平台 V1. 0	2014/6/12	2014SR076430	原始取得	北京天阳
34	资金监管系统 V1. 0	2014/6/12	2014SR076666	原始取得	北京天阳
35	天阳宏业风险预警管理系统 V1. 0	2014/9/3	2014SR132691	原始取得	北京天阳
36	天阳宏业金融风险管理平台软件 V1. 0	2014/9/3	2014SR132657	原始取得	北京天阳
37	天阳宏业金融审计数据分析平台软件 V1. 0	2014/9/3	2014SR132801	原始取得	北京天阳
38	天阳宏业信用风险管理系统软件 V1. 0	2014/9/3	2014SR132678	原始取得	北京天阳
39	天阳宏业操作风险管理系统软件 V2. 0	2015/1/14	2015SR008276	原始取得	北京天阳
40	天阳宏业功能测试需求分析及案例自动生成平台软件 V1. 0	2015/1/14	2015SR008277	原始取得	北京天阳
41	天阳宏业客户关系管理系统软件 V1. 0	2015/1/14	2015SR008069	原始取得	北京天阳
42	天阳宏业自动化执行平台软件 V1. 0	2015/1/14	2015SR008280	原始取得	北京天阳
43	天阳宏业风险计量与分析软件 V1. 0	2015/6/8	2015SR101062	原始取得	北京天阳
44	天阳宏业监督管理软件 V1.0	2015/6/8	2015SR100671	原始取得	北京天阳
45	天阳宏业企业级信息应用平台 V1.0	2015/6/8	2015SR101194	原始取得	北京天阳
46	天阳宏业元数据管理系统 V1. 0	2015/6/8	2015SR100820	原始取得	北京天阳
47	银恒通小额批量支付系统 v1. 0	2008/2/26	2008SR04168	原始取得	银恒通
48	银恒通电子渠道服务平台系统 v1. 0	2008/2/26	2008SR04167	原始取得	银恒通
49	银恒通综合报表分析平台系统 v1. 0	2008/4/21	2008SR07552	原始取得	银恒通
50	银恒通 jcompass 开发平台系统 v1. 0	2008/4/21	2008SR07553	原始取得	银恒通
51	银恒通并发调度系统 v1. 0	2008/4/21	2008SR07551	原始取得	银恒通
52	银恒通历史数据平台系统 v1. 0	2008/4/21	2008SR07550	原始取得	银恒通
53	银恒通银税联网信息处理系统 v1. 0	2008/5/6	2008SR08567	原始取得	银恒通
54	银恒通非零售业务信用评级系统 v9. 0	2008/8/1	2008SR14947	原始取得	银恒通
55	银恒通工作流系统 v9. 0	2008/8/1	2008SR14949	原始取得	银恒通
56	银恒通规则引擎专家系统 v5. 0	2008/8/1	2008SR14948	原始取得	银恒通
57	银恒通商业银行新会计报表系统 V5.0	2008/8/13	2008SR15855	原始取得	银恒通
58	银恒通公务卡系统 v5. 0	2008/8/13	2008SR15854	原始取得	银恒通
59	银恒通银行卡业务决策系统 v5. 0	2008/8/13	2008SR15856	原始取得	银恒通
60	银恒通资产负债系统 V5. 0	2008/8/13	2008SR15852	原始取得	银恒通
61	银恒通银行资金流动性管理系统 v5. 0	2008/8/13	2008SR15853	原始取得	银恒通
62	银恒通会计风险监控系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17337	原始取得	银恒通
63	银恒通银行辅助决策支持系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17452	原始取得	银恒通
64	银恒通产品利润贡献管理系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17454	原始取得	银恒通
65	银恒通商业汇票交易管理系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17329	原始取得	银恒通

66	银恒通个人业务管理系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17449	原始取得	银恒通
67	银恒通商业银行综合业务系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17328	原始取得	银恒通
68	银恒通国际卡收单系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17332	原始取得	银恒通
69	银恒通信用卡申请审批系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17327	原始取得	银恒通
70	银恒通电子支付密码系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17333	原始取得	银恒通
71	银恒通银银联网结算业务系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17450	原始取得	银恒通
72	银恒通柜员指纹认证系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17336	原始取得	银恒通
73	银恒通储蓄国债业务系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17334	原始取得	银恒通
74	银恒通商业银行现金管理系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17331	原始取得	银恒通
75	银恒通信贷管理系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17453	原始取得	银恒通
76	银恒通客户服务中心系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17335	原始取得	银恒通
77	银恒通网上银行系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17330	原始取得	银恒通
78	银恒通移动投资银行系统 v9. 0	2008/8/27	2008SR17451	原始取得	银恒通
79	银恒通银行财富管理中心系统 v9. 0	2008/9/2	2008SR17844	原始取得	银恒通
80	银恒通数据处理流系统 v9. 0	2008/9/2	2008SR17845	原始取得	银恒通
81	银恒通薪酬管理系统 V9. 0	2008/9/28	2008SR21463	原始取得	银恒通
82	银恒通电子商业汇票系统 V9. 0	2009/3/18	2009SR013151	原始取得	银恒通
83	银恒通银行信用卡申请录入系统 V9. 0	2009/7/10	2009SR027504	原始取得	银恒通
84	银恒通银行金库现金调拨系统 V9. 0	2009/7/10	2009SR027499	原始取得	银恒通
85	银恒通银行自助通平台系统 V9. 0	2009/7/10	2009SR027383	原始取得	银恒通
86	银恒通银行零售业务信用评级系统 v9. 0	2009/7/13	2009SR027559	原始取得	银恒通
87	银恒通商业银行个人贷款业务系统 V9. 0	2009/7/13	2009SR027561	原始取得	银恒通
88	银恒通 oa 办公管理系统 V9. 0	2009/7/13	2009SR027556	原始取得	银恒通
89	商业银行信用卡欺诈交易侦测及风险监控系统 V9.0	2009/10/19	2009SR047168	原始取得	银恒通
90	商业银行个人交易资金托管业务系统 V9.0	2009/10/19	2009SR047099	原始取得	银恒通
91	投资银行业务系统 V9.0	2009/10/19	2009SR047100	原始取得	银恒通
92	商业银行贷记卡交易数据分析系统 V9.0	2009/10/19	2009SR047098	原始取得	银恒通
93	商业银行财务决策分析系统 V9.0	2009/10/31	2009SR050599	原始取得	银恒通
94	商业银行私人银行业务系统 V9.0	2009/10/31	2009SR050600	原始取得	银恒通
95	商业银行贷记卡清算系统 V9.0	2009/10/31	2009SR050601	原始取得	银恒通
96	银恒通商业银行财务会计档案管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051031	原始取得	银恒通
97	银恒通商业银行会计核算报告与决策分析系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051040	原始取得	银恒通
98	银恒通商业银行操作风险管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051036	原始取得	银恒通

99	银恒通商业银行计算机辅助审计管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051037	原始取得	银恒通
100	银恒通商业银行集中式外汇买卖业务系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051035	原始取得	银恒通
101	银恒通商业银行托管业务系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051032	原始取得	银恒通
102	银恒通商业银行私人银行客户关系管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051029	原始取得	银恒通
103	银恒通商业银行人力资源信息管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051028	原始取得	银恒通
104	商业银行贷记卡风险管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051030	原始取得	银恒通
105	银恒通财政委托资产业务处置系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051042	原始取得	银恒通
106	银恒通商业银行国际贸易融资系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051026	原始取得	银恒通
107	银恒通商业银行集中对账作业管理系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051044	原始取得	银恒通
108	银恒通商业银行总分行集中式资金业务系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051038	原始取得	银恒通
109	银恒通商业银行手机银行业务系统 V9. 0	2009/11/3	2009SR051126	原始取得	银恒通
110	银恒通商业银行个人业绩综合评价系统 V9. 0	2010/1/22	2010SR003808	原始取得	银恒通
111	银恒通商业银行银行卡积分管理系统 V9. 0	2010/1/22	2010SR003806	原始取得	银恒通
112	银恒通商业银行金库管理系统 V9. 0	2010/1/22	2010SR003805	原始取得	银恒通
113	银恒通商业银行金库安防管理信息系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004425	原始取得	银恒通
114	银恒通商业银行事后监督系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004424	原始取得	银恒通
115	银恒通商业银行基础数据平台系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004243	原始取得	银恒通
116	银恒通商业银行贸易通综合业务平台 V9. 0	2010/1/25	2010SR004240	原始取得	银恒通
117	银恒通商业银行电子档案信息管理系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004245	原始取得	银恒通
118	银恒通商业银行电子影像管理系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004408	原始取得	银恒通
119	银恒通商业银行养老金综合业务管理平台 V9. 0	2010/1/25	2010SR004236	原始取得	银恒通
120	银恒通银关通业务系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004269	原始取得	银恒通
121	银恒通商业银行账务集中作业后台中心系统 V9. 0	2010/1/25	2010SR004426	原始取得	银恒通
122	银恒通商业银行商户管理系统 V9. 0	2010/1/26	2010SR004619	原始取得	银恒通
123	银恒通商业银行电子银行指付通系	2010/1/26	2010SR004499	原始取得	银恒通

	统 V9. 0.				
124	银恒通商业银行个人金融综合积分平台 V9. 0	2010/3/16	2010SR012013	原始取得	银恒通
125	银恒通商业银行零售信用风险数据集市系统 V9. 0	2010/3/17	2010SR012096	原始取得	银恒通
126	银恒通商业银行零售业务产品营销计价考核系统 V9. 0	2010/3/17	2010SR012094	原始取得	银恒通
127	银恒通商业银行贷记卡催收系统 V9. 0	2010/3/17	2010SR012250	原始取得	银恒通
128	银恒通商业银行电子银行交易集中处理系统 V9. 0	2010/3/17	2010SR012248	原始取得	银恒通
129	银恒通商业银行网点服务智能管理系统 V9. 0	2010/3/17	2010SR012093	原始取得	银恒通
130	银恒通商业银行经营分析系统 V9. 0	2010/9/13	2010SR048101	原始取得	银恒通
131	银恒通电子商务信用平台 V9. 0	2010/9/13	2010SR048052	原始取得	银恒通
132	银恒通反洗钱信息管理系统 V9. 0	2010/10/11	2010SR052665	原始取得	银恒通
133	银恒通固定资产管理系统 V9. 0	2010/10/11	2010SR052663	原始取得	银恒通
134	银恒通商业银行资金交易系统 V9. 0	2010/10/11	2010SR052703	原始取得	银恒通
135	商业银行经营管理信息分析系统 V7.0	2011/10/27	2011SR077588	原始取得	银恒通
136	临床疾病信息采集系统 V9.0	2011/11/15	2011SR082518	原始取得	银恒通
137	商业银行全球综合业务平台 V9.0	2011/11/15	2011SR082691	原始取得	银恒通
138	商业银行贷记卡申请材料采集系统 V9.0	2011/12/7	2011SR091757	原始取得	银恒通
139	商业银行网银跨行结算系统 V9.0	2011/12/8	2011SR091871	原始取得	银恒通
140	商业银行资金集中管理系统 V9.0	2011/12/8	2011SR091873	原始取得	银恒通
141	商业银行资金清算系统 V9.0	2011/12/8	2011SR092165	原始取得	银恒通
142	招聘管理信息系统 V9.0	2011/12/8	2011SR091886	原始取得	银恒通
143	商业银行贷记卡增值服务系统 V9.0	2012/2/8	2012SR007575	原始取得	银恒通
144	商业银行信贷实物档案系统 V9.0	2012/2/8	2012SR007568	原始取得	银恒通
145	外包服务资源管理系统 V9.0	2012/2. 8	2012SR007581	原始取得	银恒通
146	商业银行一体化消息服务平台 V9.0	2012/2/9	2012SR008321	原始取得	银恒通
147	商业银行企业网银系统 V9.0	2012/2/24	2012SR012810	原始取得	银恒通
148	商业银行网上银行综合管理系统 V9.0	2012/2/25	2012SR014585	原始取得	银恒通
149	商业银行基金直销系统 V9.0	2012/2/27	2012SR013717	原始取得	银恒通
150	商业银行集中式国际结算业务处理系统 9.0	2012/2/27	2012SR013421	原始取得	银恒通
151	商业银行金融供应链业务系统 V9.0	2012/2/27	2012SR013573	原始取得	银恒通
152	商业银行信用风险数据集市系统 V9.0	2012/2/27	2012SR013718	原始取得	银恒通
153	商业银行在线审计系统 V9.0	2012/2/28	2012SR014364	原始取得	银恒通
154	商业银行境外网银系统 V9.0	2012/3/9	2012SR018544	原始取得	银恒通

155	基于云技术的健康社区服务平台 V9.0	2012/9/6	2012SR084524	原始取得	银恒通
156	商业银行第二代支付系统 V9.0	2012/11/25	2012SR113403	原始取得	银恒通
157	商业银行存管服务支持系统 V9.0	2012/11/25	2012SR113396	原始取得	银恒通
158	商业银行产品信息支持系统 V9.0	2012/11/25	2012SR113621	原始取得	银恒通
159	商业银行新一代外联服务平台 V9.0	2012/11/25	2012SR113334	原始取得	银恒通
160	商业银行担保业务管理系统 V9.0	2012/12/17	2012SR126414	原始取得	银恒通
161	理财管理信息系统 V9.0	2013/2/1	2013SR010851	原始取得	银恒通
162	商业银行统一客户端应用平台[V9.0	2013/2/1	2013SR010854	原始取得	银恒通
163	商业银行押品管理系统 V9.0	2013/2/1	2013SR010847	原始取得	银恒通
164	银恒通社保一卡通系统 V9.0	2013/8/13	2013SR084319	原始取得	银恒通
165	银恒通商业银行银行卡差错风险处理系统	2013/10/30	2013SR116280	原始取得	银恒通
166	银恒通商业银行大数据服务平台 V9.0	2013/11/22	2013SR130885	原始取得	银恒通
167	银恒通商业银行只能数据服务系统 V9.9	2013/11/22	2013SR131289	原始取得	银恒通
168	银恒通商业银行短信营销管理系统 9.0	2013/12/7	2013SR140701	原始取得	银恒通
169	银恒通商业银行资金管理系统	2013/12/9	2013SR141044	原始取得	银恒通
170	银恒通商业银行微信综合业务平台系统 V9.0	2013/12/9	2013SR141007	原始取得	银恒通
171	银恒通商业银行实物档案管理系统 V9.0	2013/12/9	2013SR141207	原始取得	银恒通
172	银恒通商业银行网上特色银行 V9.0	2013/12/9	2013SR141072	原始取得	银恒通
173	银恒通商业银行澳门发卡系统 V9.0	2013/12/30	2013SR161473	原始取得	银恒通
174	银恒通海外信息整合亚太批次前置平台 V9.0	2013/12/30	2013SR161481	原始取得	银恒通
175	银恒通商业银行电子渠道安全认证平台 V9.0	2013/12/23	2013SR153847	原始取得	银恒通
176	银恒通商业银行大客户资金管理系统 V9.0	2014/1/27	2014SR012465	原始取得	银恒通
177	银恒通商业银行网上金融产品专营店系统 V9.0	2014/1/27	2014SR012366	原始取得	银恒通
178	银恒通商业银行移动支付系统 V9.0	2014/1/27	2014SR012459	原始取得	银恒通
179	银恒通信用卡柜台及自助终端功能增强系统 V9.0	2014/3/14	2014SR030961	原始取得	银恒通
180	银恒通商业银行财政支付自动柜面系统 V9.0	2015/1/6	2015SR001669	原始取得	银恒通
181	银恒通商业银行银医通系统 V9.0	2015/1/6	2015SR001799	原始取得	银恒通
182	银恒通商业银行智能自动支付终端系统 V9.0	2015/1/7	2015SR003226	原始取得	
183	银恒通商业银行信贷数据应用平台	2015/1/7	2015SR003078	原始取得	银恒通

	系统 V9.0				
184	银恒通商业银行住房公积金业务管理系统 V9.0	2015/1/9	2015SR005193	原始取得	银恒通
185	银恒通商业银行银银平台 V9.0	2015/1/9	2015SR005358	原始取得	银恒通
186	银恒通医联体临床专科信息采集与研究 V9.0	2015/1/12	2015SR005737	原始取得	银恒通
187	银恒通企业数据保送系统 V9.0	2015/1/12	2015SR005691	原始取得	银恒通
188	银恒通虚拟支付系统 V9.0	2015/2/4	2015SR023870	原始取得	银恒通
189	银恒通新加坡 GCS 全球卡服务系统 V9.0	2015/2/4	2015SR023872	原始取得	银恒通
190	银恒通澳门 VISA 信用卡发卡及本地收单 GCS 系统 V9.0	2015/2/4	2015SR023846	原始取得	银恒通
191	银恒通电子渠道网银系统 V9.0	2015/2/5	2015SR026603	原始取得	银恒通
192	银恒通海外信息整合信用卡 GCS 海外综合柜台配合改造项系统 V9.0	2015/2/5	2015SR026604	原始取得	银恒通
193	银恒通数据服务平台 V9.0	2015/2/5	2015SR026656	原始取得	银恒通
194	银恒通信用卡个人积分管理系统 V9.0	2015/2/5	2015SR026575	原始取得	银恒通
195	天阳易联接口平台系统软件 V1.0	2015/4/17	2015SR064473	原始取得	无锡天阳
196	天阳接口测试平台系统软件 V1.0	2015/4/17	2015SR064475	原始取得	无锡天阳
197	天阳关联交易申报与信息披露系统软件 V1.0	2015/4/17	2015SR064480	原始取得	无锡天阳

2、软件登记产品

截至本公开转让说明书签署日，公司（包含子公司）拥有软件登记产品如下：

序号	软件产品登记名称	证书编号	权利人	有效期至
1	银恒通信用卡申请审批系统软件 v9. 0	京 DGY-2011-1839	银恒通	2015/11/30
2	银恒通商业银行电子影像平台软件 v9. 0	京 DGY-2011-0542	银恒通	2016/5/26
3	赞扬丰硕保理业务系统 V1. 0	厦 DGY-2008-0208	厦门赞扬	2018/3/29
4	赞扬丰硕易开工作流支撑平台系统 V3. 0	厦 DGY-2008-0207	厦门赞扬	2018/3/29
5	银恒通 OA 办公管理系统软件 V9. 0	京 DGY-2013-1074	银恒通	2018/4/9
6	银恒通商业银行基础数据平台系统 v9. 0	京 DGY-2013-1075	银恒通	2018/4/9
7	银恒通商业银行操作风险管理系统 v9. 0	京 DGY-2013-1076	银恒通	2018/4/9
8	银恒通小额批量支付系统 v1. 0	京 DGY-2008-0404	银恒通	2018/7/2
9	银恒通并发调度系统 v1. 0	京 DGY-2008-0708	银恒通	2018/7/2
10	银恒通历史数据平台系统 v1. 0	京 DGY-2008-0709	银恒通	2018/8/2
11	银恒通电子渠道服务平台系统 v1. 0	京 DGY-2008-0405	银恒通	2018/8/2
12	银恒通银税联网信息处理系统 v1. 0	京 DGY-2008-0711	银恒通	2018/8/7
13	银恒通 jcompass 开发平台系统 v1. 0	京 DGZ-2008-0054	银恒通	2018/9/2

14	银恒通临床疾病信息采集系统软件 V9. 0	京 DGY-201307654	银恒通	2018/12/31
15	天阳宏业应收账款池融资系统软件 V1. 0	京 DGY-2014-1406	北京天阳	2019/4/21
16	天阳宏业保理业务系统软件 V2. 0	京 DGY-2014-1885	北京天阳	2019/5/12
17	天阳易开平台软件 V4. 0	京 DGY-2014-1935	北京天阳	2019/5/12

3、商标权

截至本公开转让说明书签署日，公司（包含子公司）拥有商标权 6 个。

序号	商标图像	注册人	注册号	类别	有效期
1		银恒通	10213081	9	2013/01/21-2023/01/20
2		银恒通	10213110	35	2013/01/21-2023/01/20
3	银恒通 BANKHT	银恒通	10213240	41	2013/01/21-2023/01/20
4	银恒通 BANKHT	银恒通	10213220	35	2013/02/28-2023/02/27
5	银恒通 BANKHT	银恒通	10213204	9	2013/04/28-2023/04/27
6	卓先国际教育	银恒通	13888785	41	2015/03/14-2025/03/13

4、网络域名

截至本公开转让说明书签署日，公司（包含子公司）取得网络域名 1 个：

证书	颁发机构	域名	所有者	有效日期
中国国家顶级域名证书	阿里巴巴通信技术（北京）有限公司	tansun. com. cn	北京天阳	2022/7/22

5、土地、房屋使用权情况

截至本公开转让说明书签署日，公司拥有以下房屋使用权：

序号	证号	座落	用途	使用权类型	使用期限	面积

						（平方米）
1	厦国土房证第 00784569 号	思明区望海路 57 号 701 室	办公	出让	2006/03/09-2056/09/09	1,630.57

6、房屋租赁情况

截至本公开转让说明书签署日，公司作为承租方的情况：

序号	出租方	房屋产权证号	面积（平方米）	租赁起始期限	租金（元/月）	租金支付情况
1	亿世界（北京）电子市场有限公司	海字第 080273	321.53	2014/08/07-2019/08/06	78,239	每 3 个月支付一次
2	亿世界（北京）电子市场有限公司		462.78	2014/08/07-2019/08/06	112,610	每 3 个月支付一次
3	亿世界（北京）电子市场有限公司		368.60	2014/08/07-2019/08/06	89,693	每 3 个月支付一次
4	亿世界（北京）电子市场有限公司		321.53	2014/08/07-2019/08/06	78,239	每 3 个月支付一次
5	无锡中关村软件园发展有限公司	锡字第 XQ1000792229	189.74	2014/12/01-2017/11/30	30 元/每月/每平	每 3 个月支付一次
6	孙钢华	X 京朝字第 776063 号	57.94	2014/11/27-2016/11/26	4,500	每 6 个月支付一次

（三）业务资质（资格）情况

资质/证书名称	证书编号	颁发机构	颁发日期	所属单位
软件企业认定证书	京 R−2014−0344	北京市经济和信息化委员会	2014/5/30	北京天阳
CMMI 3 级认证	−	SEI	2013/1	北京天阳
ISO9001 认证	03815Q22061R2M	北京世标认证中心有限公司	2015/5/19	北京天阳
软件企业认定证书	京 R-2014-0602	北京市经济和信息化委员会	2014/7/18	银恒通
ISO9001 认证	03413Q21112R1M	北京航协认证中心有限责任公司	2013/6/27	银恒通
对外贸易经营备案资质	00841926	中华人民共和国商务部	2010/12/7	银恒通

（四）产品认证、自主创新产品及参与起草的行业标准和国家标准

无。

（五）特许经营权情况

截至本公开转让说明书签署日，公司无特许经营权。

（六）重要固定资产情况

截至 2015 年 6 月 30 日，公司的固定资产为房屋及建筑物、电子设备和办公

家具，其账面净值占比分别为 81.66%、9.16%和 9.18%。

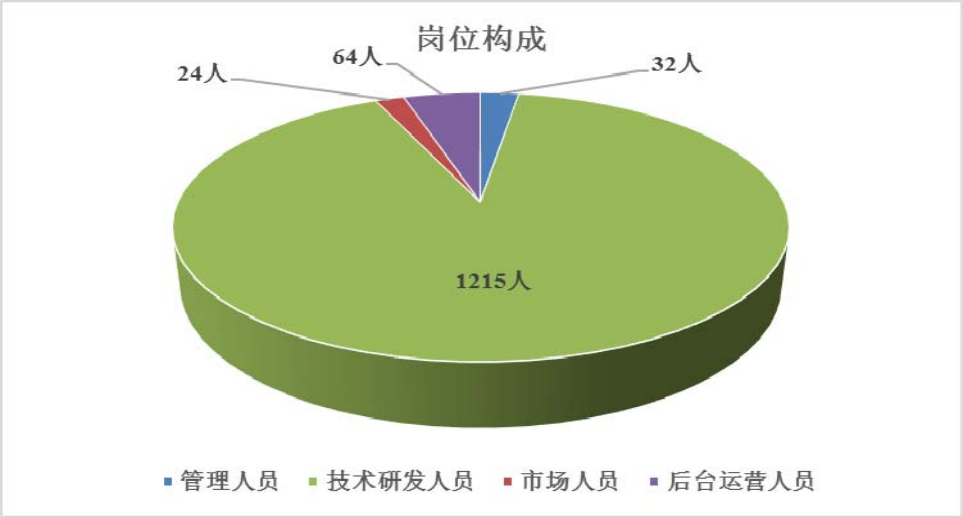
项目	固定资产原值	占比	固定资产净值	占比	成新率
	金额（元）	(%)	金额（元）	(%)	(%)
房屋及建筑物	4,836,922.85	64.98	3,803,030.75	81.66	78.63
电子设备	1,739,832.42	23.37	426,764.90	9.16	24.53
办公家具	867,324.18	11.65	427,727.78	9.18	49.32
合计	**7,444,079.45**	**100.00**	**4,657,523.43**	**100.00**	**62.57**

（七）员工情况

1、员工基本情况

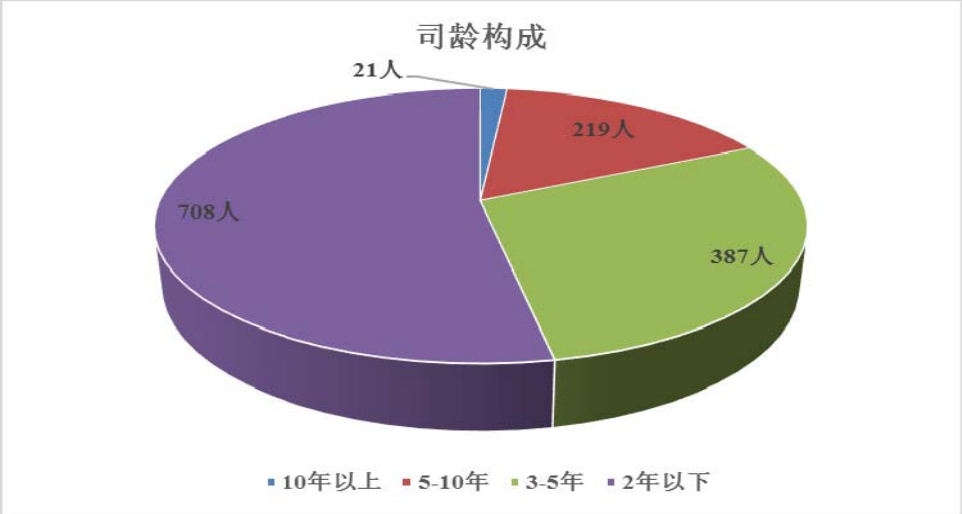
截至 2015 年 6 月 30 日，公司共有员工 1,335 人（包含子公司），公司员工具体情况如下：

1）岗位构成[7]情况

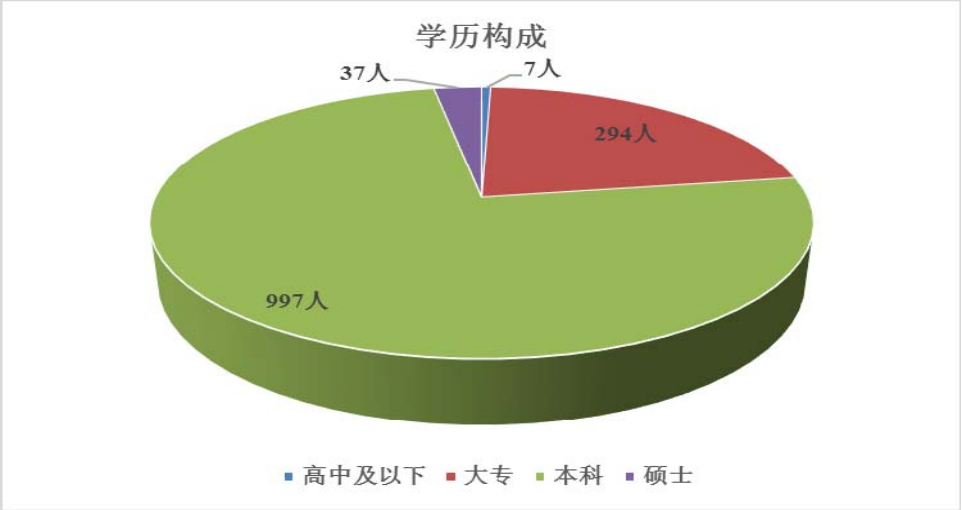


2）司龄构成情况

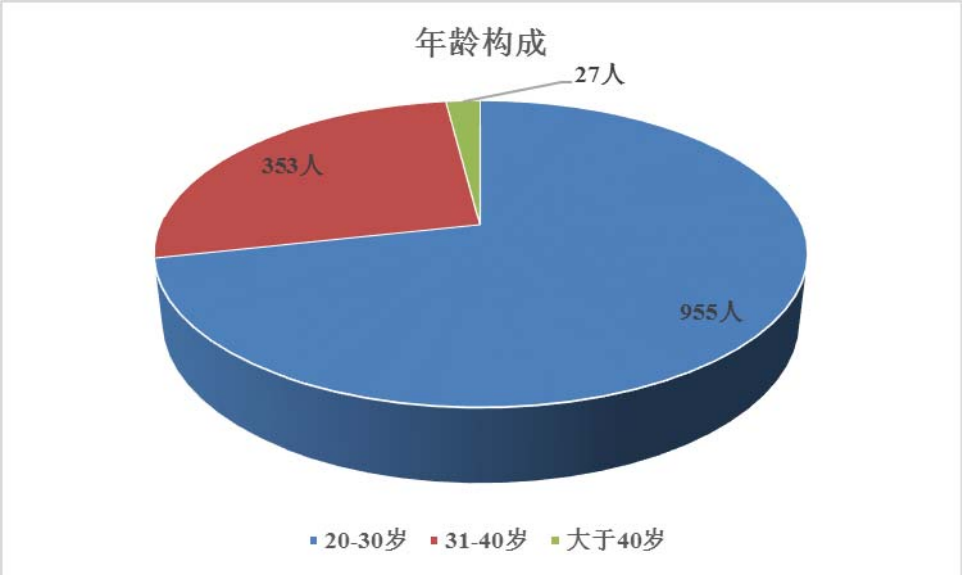
[7] 管理人员包括公司高级管理人员及各部门总监级别以上的管理人员；技术研发人员包括研究院、开发事业群和测试事业群的人员；市场人员包括销售部和商务部人员；后台运营人员是指除上述部门员工外，为公司业务开展提供支持的其他部门人员。



3）学历构成情况



4）年龄构成情况



2、技术研发人员情况

截至 2015 年 6 月 30 日，公司及其子公司的技术研发人员共计 1,215 人，均在相关领域拥有丰富的知识背景，主要集中在计算机应用技术、信息系统、应用数学等专业领域。公司技术研发人员中，硕士 26 人，本科学历 930 人，本科学历以上研发人员占公司研发总人数的 78.68%。

3、核心技术人员情况

刘晓强，中国国籍，无境外居留权，男，1981 年出生，硕士学历，毕业于厦门大学软件工程领域工程专业。2003 年 7 月至 2009 年 12 月任好望角（中国）信息技术有限公司高级开发工程师；2010 年 1 月至 2011 年 8 月任东南融通（中国）系统工程有限公司高级开发工程师；2011 年 9 月至今任厦门赞扬丰硕软件技术有限公司项目经理。

张华，中国国籍，无境外居留权，男，1984 年出生，本科学历，毕业于哈尔滨理工大学信息与计算科学专业。2007 年 7 月至 2009 年 6 月任北京行所志软件技术有限公司测试工程师；2009 年至 2013 年 12 月任北京天阳宏业软件技术有限公司测试专家；2014 年 1 月至今任无锡天阳宏业软件技术有限公司测试专家。

董传丽，中国国籍，无境外居留权，女，1981 年出生，硕士学历，毕业于黑龙江省哈尔滨商业大学计算机应用技术专业。2007 年至今任北京天阳宏业软件技术有限公司高级项目经理。

朱晓慧，中国国籍，无境外居留权，女，1980 年出生，本科学历，毕业于济南陆军学院经济管理专业。2000 年 8 月至 2001 年 2 月任信阳中科药业有限公司总经理助理；2001 年 3 月至 2003 年 2 月任国家无线电管理局处长助理；2003 年 3 月至 2006 年 12 月任北京实达软件科技有限公司软件工程师；2007 年 1 月至 2010 年 3 月任北京软通动力科技有限公司高级工程师；2010 年 4 月至 2010 年 11 月任方正国际软件（北京）有限公司高级工程师；2010 年 11 月至今任北京天阳宏业软件技术有限公司部门经理。

4、人员、资产、业务的匹配性

从教育背景、专业、学历等方面看，公司员工具有专业的知识背景及软件开

发能力；同时，公司高级管理人员充分发挥各自的专业技能，对公司的人力资源、财务资源、技术资源、业务资源、客户资源等进行整合。因此，公司员工的科研水平和高级管理人员的管理能力形成了良好的互补关系，且与公司所从事的业务相匹配。

作为金融 IT 解决方案提供商，公司的无形资产较为突出，目前拥有软件著作权 197 项，软件登记产品 17 项，并且上述无形资产均应用于公司提供的 IT 解决方案和产品中，与公司主营业务有较高的相关性和匹配度。

（八）其他体现所属行业或业态特征的资源要素

无

四、业务经营情况

2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度，公司营业收入分别为 11,470.06 万元、22,316.21 万元和 18,974.42 万元，公司 2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度的毛利率分别为 47.89%、49.97%和 38.79%。

（一）业务收入构成

报告期内，公司业务类型的收入情况如下：

单位：元

产品名称	2015 年 1-6 月		2014 年度		2013 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
软件开发	55,155,781.52	28,051,282.33	140,086,040.77	71,181,012.84	71,249,670.91	45,627,763.20
专业测试	56,252,759.29	29,618,029.33	78,186,769.51	37,537,300.97	110,950,180.60	65,135,728.36
运维服务	1,993,249.06	808,231.42	3,183,132.07	1,369,838.95	2,495,943.41	1,072,535.79
其他	1,298,787.18	1,289,402.55	1,706,153.85	1,551,155.34	5,048,425.12	4,306,744.26
合计	**114,700,577.05**	**59,766,945.63**	**223,162,096.20**	**111,639,308.10**	**189,744,220.04**	**116,142,771.61**

（二）服务主要消费群体及报告期内前五大客户情况

1、报告期内主要客户情况

1）报告期内前五大客户情况

报告期内，公司来自前五大客户销售收入及其占当期营业总收入的比例情况如下：2015 年 1-6 月、2014 年和 2013 年，公司来自前五大客户收入占营业总收入分别为 54.44%、69.92%和 54.51%。报告期内，公司对单一客户的销售金额占比均未超过 50%，不存在单一客户依赖的情况。

2015 年 1-6 月公司前五大客户情况表

单位：元

序号	客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
1	柯莱特信息技术有限公司	24,952,547.72	21.75
2	亚联（天津）信息技术有限责任公司	12,157,866.98	10.60
3	中信银行股份有限公司	10,816,040.57	9.43
4	兴业银行股份有限公司	7,328,051.61	6.39
5	上海农村商业银行	7,186,325.60	6.27
合计		**62,440,832.48**	**54.44**

2014 年公司前五大客户情况表

单位：元

序号	客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
1	柯莱特信息技术有限公司	110,417,092.63	49.48
2	中国光大银行股份有限公司	15,624,133.80	7.00
.3	国家开发银行股份有限公司	10,975,488.81	4.92
4	中信银行股份有限公司	11,444,567.09	5.13
5	兴业银行股份有限公司	7,563,822.39	3.39
合计		**156,025,104.72**	**69.92**

2013 年公司前五大客户情况表

单位：元

序号	客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
1	柯莱特信息技术有限公司	67,740,783.36	35.70
2	中国光大银行股份有限公司	17,770,326.28	9.37
3	四川省农村信用社联合社	7,787,933.96	4.10
4	华夏银行股份有限公司	5,702,200.94	3.01
5	国家开发银行股份有限公司	4,421,592.45	2.33
合计		**103,422,836.99**	**54.51**

其中，2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度的前五大客户中，柯莱特信息技术有限公司为关联方，具体情况见“第四节公司财务八、关联方往来及关联方交易”。除此以外，公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、主要关联方或持有公司 5%以上股份的股东均未在上述前五大客户中持有股份。

2）报告期内主要客户情况

报告期内，公司主要客户为大型商业银行，该类型客户通过公开招标、邀标、竞争性谈判或直接商务谈判的形式与公司开展合作。

（三）公司采购情况及报告期内前五大供应商情况

1、报告期内主要供应商情况

1）报告期内前五大供应商情况

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度对前五大供应商的采购产品和服务总额分别为：873.88 万元、1,188.40 万元、1,354.41 万元，来自前五大供应商的采购额占同期采购总额的比例分别为 94.65%、79.07%和 84.22%。报告期内，公司对单一供应商的采购金额占比均未超过 50%，不存在供应商依赖的情况。

2015 年 1-6 月前五大供应商情况表

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	占公司采购总额的比例（%）
1	北京博纳通科技有限公司	2,688,461.24	29.12
2	塔诚时代（北京）科技有限公司	2,362,160.61	25.59
3	厦门海彦信息科技有限公司	1,704,285.44	18.46
4	关键网络技术（上海）有限公司	1,233,846.99	13.36
5	森纵艾德(北京)教育科技有限公司	750,000.00	8.12
合计		**8,738,754.28**	**94.65**

2014 年前五大供应商情况表

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	占公司采购总额的比例（%）
1	北京博纳通科技有限公司	4,004,994.66	26.65
2	北京柯莱特科技有限公司	3,632,298.74	24.17
3	上海开弈人才服务（集团）有限公司	2,437,925.26	16.22
4	北京合力思腾科技股份有限公司	1,075,213.63	7.15
5	北京天著天成科技有限公司	733,584.88	4.88
合计		**11,884,017.17**	**79.07**

2013 年前五大供应商情况表

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	占公司采购总额的比例（%）
1	迪原创新（北京）科技有限公司	7,000,000.00	43.53
2	北京佳星慧盟科技股份有限公司	3,085,470.00	19.19
3	厦门市远众人力资源管理有限公司	1,282,436.06	7.97
4	上海开弈人才服务（集团）有限公司	1,107,789.48	6.89
5	北京合力思腾科技股份有限公司	1,068,376.09	6.64
合计		**13,544,071.63**	**84.22**

其中，2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度的前五大供应商中的北京柯莱特科技有限公司和北京合力思腾科技股份有限公司为关联方，具体情况见“第四节公司财务八、关联方往来及关联方交易”。除此以外，公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、主要关联方或持有公司 5%以上股份的股东均未在上述前五大供应商中持有股份。

2）报告期内主要供应商情况

报告期内，公司主要供应商为服务外包公司和软硬件设备供应商。公司根据销售主合同的需求决定向供应商进行技术服务和软硬件设备的采购。

（四）重大业务合同及履行情况

根据收入规模和业务情况，公司披露了报告期内对公司业务存在重大影响的销售合同、采购合同和借款合同。合同具体情况如下：

1、销售合同

披露公司在报告期内，前五大客户单笔金额最大的销售合同：

序号	签订时间	合同对方	合同标的	合同金额（元）/支付方式	履行期限	履行情况
1	2013/5/17	柯莱特信息技术有限公司	提供专业技术服务人员	17,945,400.00	2013/5/17-2014/5/16	履行完毕
2	2011/9/7	中国光大银行股份有限公司	提供专业技术服务人员	8,437,945.86	2011/1/1-2013/12/31	履行完毕
3	2013/1/25	四川省农村信用社联合社	提供专业技术服务人员	8,255,210.00	2013/1/25-2013/12/31	履行完毕
4	2012/9/11	华夏银行股份有限公司	提供专业技术服务人员	3,513,333.00	12个月	履行完毕
5	2013/11/4	国家开发银行股份有限公司	提供定制性开发服务	3,920,000.00	2013/6/18-2014/11/29	履行完毕
6	2014/5/22	柯莱特信息技术有限公司	提供定制性开发服务	5,382,820.00	2014/1/1-2015/9/30	履行完毕
7	2014/5/22	柯莱特信息技术有限公司	提供定制性开发服务	9,600,000.00	2014/3/1-2016/1/31	正在履行
8	2014/5/22	柯莱特信息技术有限公司	提供定制性开发服务	8,400,000.00	2014/7/1-2016/4/30	正在履行
9	2014/5/22	中信银行股份有限公司	提供软件开发及相关服务	6,550,000.00	19个月	履行完毕

序号	签订时间	合同对方	合同标的	合同金额（元）/支付方式	履行期限	履行情况
10	2014/9/26	中国光大银行股份有限公司	提供定制性开发服务	4,540,000.00	2014/1/1-2014/12/31	履行完毕
11	2013/11/5	国家开发银行股份有限公司	提供技术开发服务	4,250,000.00	2013/8/1-2015/7/31	履行完毕
12	2014/12/12	兴业银行股份有限公司[8]	提供专业技术服务人员	2,496,948.24	2014/1/1-2014/9/30	履行完毕
13	2015/7/9	亚联（天津）信息技术有限责任公司[9]	提供专业技术服务人员	12,887,339.00	2014/3/24-2015/5/23	履行完毕
14	2014/5/22	柯莱特信息技术有限公司	提供定制性开发服务	7,067,500.00	2014/1/1-2015/9/30	履行完毕
15	2014/5/22	柯莱特信息技术有限公司	提供定制性开发服务	6,800,000.00	2014/3/1-2016/1/31	正在履行
16	2014/5/22	柯莱特信息技术有限公司	提供定制性开发服务	8,200,000.00	2014/7/1-2016/4/30	正在履行
17	2014/11/14	中信银行股份有限公司	提供专业技术服务人员	按工作量结算	2014/7/1-2015/6/30	**履行完毕**
18	2015/4/17	上海农村商业银行	提供专业技术服务人员	3,600,000.00	2014/4/1-2015/6/30	正在履行
19	2014/5/13	兴业银行股份有限公司	提供专业技术服务人员	83,333.33	2013/9/1-2013/12/31	履行完毕
20	2013/9/3	兴业银行股份有限公司	提供专业技术服务人员	按工作量结算	三年	正在履行

注：本小节将截至本公开转让说明书签署日双方义务未履行完毕的均披露为“正在履行”。

2、采购合同

披露公司在报告期内，前五大供应商单笔金额最大的采购合同：

序号	签订时间	合同对方	合同标的	合同金额（元）/支付方式	履行期限	履行情况
1	2013/12/1	迪原创新（北京）科技有限公司[10]	测试平台开发项目	7,000,000.00	2013/1/1-2014/12/31	**履行完毕**
2	2013/9/1	北京佳星慧盟科技股份有限公司	软硬件产品	3,610,000.00	2013/9/1-2013/11/30	履行完毕
3	2012/12/27	厦门市远众人力资源管理有限公司	专业人员技术服务	1,282,436.06	2013/1/31-2014/1/30	履行完毕

[8] 销售合同 12 和 19 为公司与兴业银行股份有限公司在 2013 年 9 月签订的合作框架协议下的两个具体业务合同（即完成具体实施工作内容后，根据工作量结算单而签订合同）。框架协议中对双方职责和付款方式进行约定，双方根据测试工作任务的内容单独签署合同，协议有效期限为三年。该框架协议详见合同 20。

[9] 销售合同 13 为公司与亚联（天津）信息技术有限责任公司确认完成相关合作内容后，而签署的合同。

[10] 采购合同 1 尚未履行完毕，为推进合同继续履行，双方拟签署补充协议，保证合同的顺利履行。

4	2013/9/1	北京合力思腾科技股份有限公司	软硬件产品	1,250,000.00	2013/9/1-2013/9/15	履行完毕
5	2014/1/1	北京博纳通科技有限公司	软件开发项目	3,427,800.00	2014/1/1-2015/12/31	履行完毕
6	2015/1/1	北京柯莱特有限公司	软件开发项目	2,063,010.00	2014/2/10-2015/2/13	履行完毕
7	2013/10/1	上海开弈人才服务（集团）有限公司	专业人员技术服务	2,437,925.26	2013/10/1-2014/9/30	履行完毕
8	2014/8/5	北京合力思腾科技股份有限公司	软硬件产品	1,258,000.00	2014/8/5-2014/10/11	履行完毕
9	2013/12/27	北京天著天成科技有限公司[11]	专业人员技术服务	777,600.00	2013/1/1-2013/3/31	履行完毕
10	2015/1/13	北京博纳通科技有限公司	软件开发项目	3,262,500.00	2014/10/1-2016/3/31	正在履行
11	2015/1/16	塔诚时代（北京）科技有限公司	专业人员技术服务	3,000,000.00	2013/3/1-2015/6/30	履行完毕
12	2014/9/26	厦门海彦信息科技有限公司	软件开发项目	按工作量结算	2014/9/26-2015/12/31	正在履行
13	2014/12/16	关键网络技术（上海）有限公司	软硬件产品	1,443,601.00	2014/12/26-2014/12/31	履行完毕
14	2015/1/15	森纵艾德（北京）教育科技有限公司	定制培训服务	750,000.00	2015/1/15-2015/5/15	履行完毕

3、借款合同

序号	签订时间	借款人	合同对方	合同标的	金额（万元）	履行期限	履行情况
1	2014/7/10	天阳有限	华夏银行北京北三环支行	流动资金借款合同	500	2014/7/10-2015/7/10	履行完毕
2	2014/8/25	天阳有限	北京国际信托有限公司	流动资金借款合同	2,000	2014/9/2 -2015/9/2	履行完毕
3	2014/11/27	天阳有限	北京银行股份有限公司健翔支行	流动资金借款合同	800	2014/11/28-2015/11/28	履行完毕
4	2015/6/2	天阳有限	招商银行股份有限公司北京双榆树支行	授信合同	500	2015/6/2-2016/5/31	正在履行
5	2015/7/20	天阳有限	上海浦东发展银行北京分行	流动资金借款合同	150	2015/7/20-2016/7/19	正在履行
6	2015/7/21	天阳有限	上海浦东发展银行北京分行	流动资金借款合同	150	2015/7/21-2016/7/20	正在履行

[11] 采购合同 9 是公司为中国建设银行股份有限公司（“建行”）的新一代核心系统建设项目提供外部专家服务（售前服务）而与北京天著天成科技有限公司进行合作，由北京天著天成科技有限公司先提供服务，待公司与建行确定合同签署意向后，双方签署正式合同。

序号	签订时间	借款人	合同对方	合同标的	金额（万元）	履行期限	履行情况
7	2015/3/20	银恒通	北京银行股份银行有限公司上地支行	流动资金借款合同	150	2015/3/23-2016/2/23	正在履行
8	2015/3/23	银恒通	北京银行股份银行有限公司上地支行	流动资金借款合同	150	2015/3/23-2016/3/23	正在履行
9	2013/7/31	银恒通	江苏银行股份有限公司北京中关村西区支行	流动资金借款合同	87	2013/10/11-2014/6/11	履行完毕
10	2014/8/12	银恒通	江苏银行股份有限公司北京中关村西区支行	流动资金借款合同	87	2014/9/4-2015/9/4	履行完毕
11	2013/3/8	银恒通	江苏银行股份有限公司北京中关村西区支行	流动资金借款合同	200	2013/3/8-2014/3/8	履行完毕
12	2014/3/18	银恒通	江苏银行股份有限公司北京中关村西区支行	流动资金借款合同	200	2014/3/18-2015/3/18	履行完毕
13	2015/4/10	银恒通	江苏银行股份有限公司北京中关村西区支行	流动资金借款合同	200	2015/4/10-2016/4/9	正在履行
14	2009/6/2	厦门赞扬	中国农业银行厦门思明支行	流动资金借款合同	278	2009/6/2-2019/6/1	正在履行

五、公司商业模式

公司立足于金融IT行业，凭借自主开发的软件著作权等多项核心技术，经过多年的市场开拓，建立了覆盖全国主要区域的营销网络，并以上述关键资源为依托，向金融业客户提供IT解决方案、专业测试、运维和咨询服务。经过十余年的发展，公司已积累了丰富的行业经验与IT技术知识、应用解决方案案例和专业技术人才，在金融行业信息化领域占有了相对稳定的市场份额，树立了良好的品牌形象。

1、主要服务和产品

公司在对公金融、信贷与供应链金融、银行风险管理、商业智能、金融综合应用及信用卡业务等领域拥有比较优势。为国内银行开发了信贷审批系统、信贷业务综合管理系统、押品管理系统、保理业务系统、供应链金融系统、对公授信额度管理、授信风险监控系统、全面风险管理系统、数据仓库、资金交易、财务

分析预警以及资产管理在内的一系列业务系统解决方案；同时公司还为以银行为主的金融客户提供功能测试、技术测试、测试工具研发等全方位的测试服务，协助客户构建和提升组织级管理能力。

2、销售模式

在销售模式上，公司主要采取直销方式，即公司以参加招标，接受邀标，进行竞争性谈判或商务谈判的方式，进行销售。多年来，公司已具有较完善的销售策略，拥有了一批优质、稳定、具有一定业务规模的的核心客户，同时公司也在积极拓展新客户、新领域，进一步完善区域布局，创造新的业绩增长点。公司一方面通过提升公司在IT金融市场上的整体覆盖度，构造高价值、高质量的市场营销体系；另一方面，通过集中资源构建优质、稳定的核心客户群，为公司长期稳定的业务增长提供支撑。

3、研发创新

公司专门设立研究院，拥有专业的技术团队和一批优秀的技术人才，负责公司新技术、新产品、技术难点的研发和解决；同时研究院紧随市场步伐，动态调整研发策略，在确保公司研发的新技术、新产品处于行业前沿的同时，也为项目团队提供强有力的技术支持。目前研究院已经在金融行业资产业务与风险类业务解决方案、基础研发平台易开平台的研发、自动化测试平台易测的研发、金融行业移动应用产品的研发、供应链金融产品研发、数据产品研发等方面拥有一定数量的自主知识产权技术，为公司业绩增长提供技术基础。公司未来还将加大对研发的投入和技术人才的引进，在持续完善、升级现有技术平台的基础上转型拓展新的IT金融技术领域，增加技术含量和产品附加值，为推动商业模式创新提供核心驱动力。

4、收入模式

1）根据公司为金融机构提供服务的类型的不同，公司收入模式主要为定制开发收入模式、现场人月收入模式、定期运维收入模式。

（1）定制开发收入模式

公司通过向客户提供满足其系统开发需求的IT解决方案获得收入：主要包括为新客户定制开发新系统、为老客户升级原有系统的版本，为老客户定制新的软

件系统。该模式的特点是以任务为导向，通过商业合同约定的价格完成规定的软件开发内容，实施周期及合同价格等，人员投入数量和周期相对灵活。

（2）现场人月收入模式

公司通过向客户提供专业测试服务，在一定期间内在客户现场投入一定数量的人员，为客户提供IT服务获得收入。公司专业测试业务属于典型的以人月服务收费的方式获得收入，该模式的特点是以工作量为导向，通过框架协议确定人月单价和人月数，公司按周期与客户结算，并以从客户处获得的结算单作为当期收入确认的依据。

（3）定期运维收入模式

公司通过在一定时间区间内，为客户应用系统的正常运行提供技术支持、优化升级、健康检查等运维服务获得收入。该收入模式通过与客户签订定期（如年度）的方式约定运维费用。

2）由于业务量与公司人力的波动，个别项目可能会存在暂时人力短缺的情况，公司在实施项目时会根据需要进行业务外协。

（1）报告期内，公司的外协服务商名称如下：

	企业名称
2015年1-6月	塔诚时代（北京）科技有限公司、厦门海彦信息科技有限公司、森纵艾德(北京)教育科技有限公司、北京博明信德科技有限公司、乌鲁木齐华海同达信息有限公司、子金(北京)科技有限公司、北京宇信易诚科技有限公司、苏州久道信息科技有限公司
2014年度	北京柯莱特科技有限公司、北京天著天成科技有限公司、北京佳讯天则数字技术有限公司、北京中科博明科技有限公司、厦门海彦信息科技有限公司、杭州宇昊网络科技有限公司、深圳市诚信安科技有限公司、河南中宝计算机科技有限公司、福建中测信息技术有限公司、北京超微上达科技有限公司、乌鲁木齐华海同达信息有限公司、北京联创智融信息技术有限公司、苏州久道信息科技有限公司、北京清软英泰信息技术有限公司德阳市华坤网络科技有限公司、金智安邦(北京)科技有限公司、北京天富勤科技有限公司
2013年度	柯莱特中融天力信息技术有限公司、北京展创时代科技有限公司、北京宇信易诚科技有限公司、北京博明信德科技有限公司、北京尔创科技有限公司、思锐联科技（北京）有限公司、福建中测信息技术有限公司、北京佳

	讯天则数字技术有限公司、北京全唐软件技术有限责任公司

上述外协服务商中，除已作为关联方披露的柯莱特集团内部关联公司（“北京柯莱特科技有限公司”和“柯莱特中融天力信息技术有限公司”，具体情况详见本公开转让说明书“第四节、公司财务”之 “八、关联方往来及关联方交易”之“（一）关联方认定”之“3、公司原控股股东及其关联公司”）外，其余外协服务商与公司、董事、监事、高级管理人员不存在关联关系。

（2）与外协服务商的定价机制和质量控制措施

对于外协服务的定价，公司在与客户签订服务合同时，业务部门会根据项目情况拟定工程量清单,同时依据可以派驻实施项目的人力情况决定是否需要外协配合，如需外协配合，则公司与外协服务商进行商务谈判，根据所需工作量以及市场行情拟定外协服务价格。外协服务人员通常与公司自身的项目组人员一同参与实施项目，在项目组中担任配合辅助角色。

对于外协服务商提供的服务质量，公司按照与最终客户签订的合同约定的质量标准对外协服务商进行质量控制，并将相关标准在外协合同中进行明确约定，在项目实际实施过程中，公司根据合同约定的质量标准和相关时间节点与外协服务商进行结算，以此确保外协服务的质量。在报告期内，未发生由于外协服务质量问题导致公司与客户产生争议或纠纷的情况。

（3）外协在公司整个业务中所处环节和所占地位重要性

外协在公司的整个业务中处于项目实施环节,公司在少数情况下会由于自身人力不足而少量引入外协服务。

报告期各年的外协服务量占当年总成本的比重很低，2015 年 1-6 月、2014 年和 2013 年的占比分别为 9.04%、5.39%和 2.04%，随着公司业务量的增长，外协服务量占比在报告期内略有增加，但总量仍旧很低。公司对外实施项目始终坚持以自身人员团队为主，在少数情况下才会引入外协服务商进行配合，外协在公司的业务环节中不具有明显重要性。

六、公司所处行业的基本情况

（一）行业概况

1、公司所处行业

按照中国证监会 2012 年修订的《上市公司行业分类指引》，公司所处行业属于软件和信息服务业（I65）；根据《国民经济行业分类与代码》（GB/4754-2011），公司所属行业为软件和信息技术服务业（I65）。根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“软件与服务”中的“信息技术服务（171011）”。

报告期内，公司主要为银行客户提供金融信息化技术服务，因此公司处于银行 IT 解决方案这一细分市场。

2、公司所处行业政策环境

1）行业主管部门

工信部作为我国软件行业的主管部门，主要负责研究拟定国家信息产业发展战略、方针政策和总体规划；拟定本行业的法律、法规，发布行政规章；组织制订本行业的技术政策、技术体制和技术标准，负责会同国家发展改革委员会、科学技术部、国家税务总局等有关部门制定软件企业认证标准并管理软件企业认证。

2）行业自律管理机构

中国软件行业协会及各地方协会、各领域分会是软件和信息服务行业的自律性管理机构，主要受工信部委托负责对各地软件企业认定机构的认定工作进行业务指导、监督和检查；负责软件产品登记认证和软件企业资质认证工作；订立行业行规行约，约束行业行为，提高行业自律性；协助政府部门组织制定、修改本行业的国家标准和专业标准以及本行业的推荐性标准等。

3）行业管理体制

我国对软件行业实行企业认证制度，对软件著作权、软件产品实行登记制度。软件企业认证的业务主管部门是工信部。工信部会同国家发展与改革委员会、国家科学技术部、国家税务总局等有关部门制定软件企业认证标准，软件企业的认证和年审由经上级软件产业主管部门授权的地（市）级以上的软件行业协会或相关协会具体负责，先由行业协会初选，报经同级软件产业主管部门审核，并会签同级税务部门批准后正式公布。同时，工信部根据行业协会的工作实绩，也授权部分行业协会作为其所在行政区域内的软件企业认定机构。

4）行业相关政策

为推动软件行业的发展，国务院及有关政府部门先后制定了一系列的方针战略及优惠政策，为软件行业提供了良好的政策环境，将在较长时期内对我国软件企业的发展起到良好的推动作用：

政策名称、发布单位、发布时间	主要政策内容
《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006—2020 年）》 国务院 2006/2	对我国未来 15 年科学和技术的发展做出了全面规划和部署，将自主创新确定为国家战略，将企业作为技术创新的主体，提出了信息产业及现代服务业的发展规划。
《信息产业科技发展“十一五”规划和 2020 年中长期规划纲要》 工信部 2006/9	逐步实现信息产业科技的整体性突破和跨越式发展的指导思想；并明确了发展目标、发展重点和保障措施。
《商务部关于实施服务外包“千百十工程”的通知》 商务部 2006/10	服务外包产业是现代高端服务业的重要组成部分，具有信息技术承载度高、附加值大、资源消耗低、环境污染少、吸纳就业（特别是大学生就业）能力强、国际化水平高等特点。“十一五”期间，在全国建设 10 个具有一定国际竞争力的服务外包基地城市，推动 100 家世界著名跨国公司将其服务外包业务转移到中国，培育 1,000 家取得国际资质的大中型服务外包企业。
《软件产业“十一五”专项规划》 工信部 2008/1	在“十一五”期间，我国软件产业的发展思路是加强产用结合，做大产业规模；促进自主创新，提升产业竞争力；健全产业链条，大力发展软件服务；完善发展环境，确保产业可持续发展。
《中国银行业“十一五”信息化建设规划》 中国人民银行 2008/5	提出的信息化建设主要任务第一项即“加强信息化基础设施建设和运行管理，建立稳定可靠的生产运行环境”。
《电子信息产业调整和振兴规划》 国务院 2009/4	信息技术是当今世界经济社会发展的重要驱动力，电子信息产业是国民经济的战略性、基础性和先导性支柱产业。
《关于鼓励政府和企业发包促进我国服务外包产业发展的指导意见》 财政部 2009/9	制定相关的发包规范和服务供应商提供服务的技术标准，积极引导和促进中央企业和地方企业加大外包力度，让服务外包企业有更多的机会参与国内企业外包业务；扶持服务外包企业做强、做大，尽早形成一批服务外包龙头企业；综合运用财政、金融、税收、政府采购等政策手段，积极推动服务外包产业的快速发展。
《关于金融支持服务外包产业发展的若干意见》 中国人民银行、商务部、	做好金融支持服务外包产业发展工作，努力加大对服务外包产业的金融支持，鼓励金融机构将非核心后台业务外包。

政策名称、发布单位、发布时间	主要政策内容
中国证监会等 2009/9	
《国务院办公厅关于鼓励服务外包产业加快发展的复函》 国务院办公厅 2010/4	完善技术先进型服务企业所得税优惠政策；将营业税免税政策扩大到示范城市所有离岸服务外包业务； 2010 到 2012 年，中央财政每年安排示范城市各 500 万元资金用于服务外包公共平台建设。
《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》 国务院 2011/1	指出软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。同时，提出要继续实施国发 18 号文件[12]明确的政策，完善激励措施，明确政策导向，优化产业发展环境，增强科技创新能力，提高产业发展质量和水平，并继续从财税、投融资、研究开发、进出口、人才、知识产权保护、市场管理等方面为软件产业发展提供强有力的政策支持。
《中国金融业信息化“十二五”发展规划》 中国人民银行 2011/9	必须加大金融信息化工作的资金支持力度，提高信息化建设投入产出效率。支持金融业发展所急需的金融信息化基础设施建设。保障对基础性标准制定、系统软件、关键应用软件等的投入比例。加大移动支付、金融 IC 卡等创新领域的资金支持力度，支持金融业务的创新发展。
《软件和信息技术服务业“十二五”发展规划》 工信部 2012/4	面向政府、金融、通信、交通、贸易、物流、能源等领域的行业信息化需求，提高关键核心应用的业务架构、应用架构、技术架构和信息架构的规划、设计与开发能力，重点突破核心业务信息系统、大型应用系统研发和应用。集中优势力量，提高应用系统与基础平台的整合能力、信息系统间的综合集成能力，形成结构完整、扩充性强、安全可靠的整体应用解决方案。
《国务院关于大力推进信息化发展和切实保障信息安全的若干意见》 国务院 2012/7	到“十二五”末，实现信息产业转型升级突破。集成电路、系统软件、关键元器件等领域取得一批重大创新成果，软件业占信息产业收入比重进一步提高。
《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》 国务院办公厅 2013/7	大力支持实施创新驱动发展战略。加大对有市场发展前景的现代信息技术产业等领域的资金支持力度。进一步发展消费金融，促进消费升级，逐步扩大消费金融公司的试点城市范围。加快完善银行卡消费服务功能，优化刷卡消费环境，扩大城乡居民用卡范围。
《关于应用安全可控信息技术加强银行业网络安全和信息化建设的指导意见》 银监会、发改委、科技部、	建立银行业应用安全可控信息技术的长效机制，制定配套政策，建立推进平台，大力推广使用能够满足银行业信息安全需求，技术风险、外包风险和供应链风险可控的信息技术。到 2019 年，掌握银行业信息化的核心知识和关键技术；实现银行业关键网络

[12] 指《国务院关于印发鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》

政策名称、发布单位、发布时间	主要政策内容
工信部等 2014/9	和信息基础设施的合理分布，关键设施和服务的集中度风险得到有效缓解；安全可控信息技术在银行业总体达到 75%左右的使用率，银行业网络安全保障能力不断加强；信息化建设水平稳步提升，更好地保护消费者权益，维护经济社会安全稳定。
《国务院关于促进服务外包产业加快发展的意见》 国务院 2014/12	坚持改革创新，面向全球市场，加快发展高技术、高附加值服务外包产业；加快发展服务外包产业要以拓展国际国内市场为导向；拓展行业领域，大力发展软件和信息技术、研发、互联网、能源等领域的服务外包，推动向价值链高端延伸，为大学生就业创造更多机会；通过加大财政支持力度、完善税收政策、加强金融服务以及提升便利化水平等，培育一批创新和 竞争能力强、集成水平高的龙头企业，扶持一批“专、精、特、新”中小型企业，加快推动国内服务外包产业转型升级，提升产业国际竞争力。

3、公司所处行业的发展现状

1）全球银行 IT 服务行业发展现状

受金融危机的持续影响，全球银行业整体业务受到波及，而作为其下游的银行业 IT 服务的需求情况在短时间有所波动。但总体而言，虽然银行信息化发展的整体趋势不会改变，但对银行自身业务功能的创新性和管理创新性都提出了更高要求。由于最新的巴塞尔协议明确要求银行业参与者在控制其自身风险的同时，要积极开拓销售渠道、提高客户服务能力和市场占有率，因此未来银行用户将在风险管理、网络银行、金融审计和稽核、商业智能/决策支持等领域加大投入。这些业务相关的 IT 解决方案将成为银行业 IT 市场中发展最迅速的细分领域。

2）我国银行 IT 服务行业发展现状

由于我国相对独立的政策环境，我国银行 IT 服务业受到全球银行业整体发展趋势的影响较小。目前，我国 IT 市场还处于较为初级的阶段，尚未出现拥有较强品牌影响力的巨无霸企业，市场集中度不高。且国内的 IT 服务行业缺乏为银行业提供高层次咨询服务及创新产品的核心能力。

4、公司所处行业的发展趋势

从目前我国政策导向来看，未来银行业的发展存在利率市场化、金融服务移动化、业务处理大数据化等特点。上述特点将对银行的业务能力和创新能力提出更高的要求，未来竞争将日益激烈。为了应对上述竞争，银行业参与者需要在业

务创新、成本控制、精细化管理及风险管控等方面做出较大的改善和突破。而上述运营环节的优化无疑都需要 IT 系统的支持，这将直接推动银行 IT 服务提供商的服务范围及服务水准的进一步提升。未来银行业 IT 服务市场的发展趋势主要呈以下三个特点：

1）银行 IT 系统外包程度的提高

由于银行业 IT 系统的搭建和管理工作具有较强的专业性，将相关业务的系统开发工作完全交由银行内部的 IT 支持部门负责，在增加开发成本的同时，也会影响软件开发效率。因此，随着行业竞争的加剧，银行会对组织结构较为冗余的 IT 部门进行缩减，更多地将系统建设工作以服务外包的形式开展。银行将 IT 业务外包给专业的 IT 解决方案提供商，能够使其将更多的资源用于自身核心能力的培养，同时加强专业分工和成本控制，因此银行业 IT 服务市场空间巨大。

2）IT 外包服务范围和层次进一步提升

传统银行 IT 服务都是基于银行自身现有业务进行信息化改造，多数为单一目标指向或单向需求驱动，属于被动外包形式，服务内容较为单一。随着金融信息化程度的日益提高，银行业务的快速发展对行业 IT 服务提供商的需求层次将进一步提升。在提供被动式 IT 服务的同时，IT 解决方案提供商还会利用自身对银行业务、管理理念、客户习惯、监管要求、企业文化等方面的深入理解和项目经验，主动为银行提供业务及管理的创新理念和完整的解决方案，帮助客户搭建具有创新性的产品和管理系统，为银行客户提供更高层次的价值，在不断增强实施和交付能力的同时，为银行客户提供更高层次的解决方案。

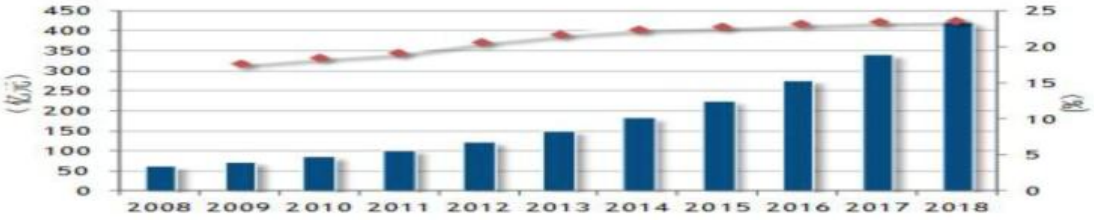
3）定制化咨询服务成为主流

随着 IT 服务外包层次的提升，定制化咨询服务将更加普及，并且成为银行 IT 解决方案供应商的新增长点，这将带动整体行业的转型升级。随着定制化、个性化模式的推进，解决方案提供商需要更加深入地了解金融各业务领域的发展趋势和切实需求，拥有提供增值解决方案的能力。因此，银行业 IT 领域的主要供应商们，都在不断加深对银行业务的理解的基础上，搭建咨询业务团队，以期为客户提供更多个性化的增值服务。

（二）市场规模

近年来，我国银行 IT 解决方案市场保持了较快的发展。2014 年，中国银行业 IT 解决方案市场的整体规模为 182.4 亿元人民币，比 2013 年增长 23.0%。在未来发展趋势方面，IDC 预测该市场 2014–2018 年的复合增长率将达到 23. 14%，到 2018 年，市场规模将达到 419. 74 亿元。

2008–2018 年中国银行业 IT 解决方案市场规模



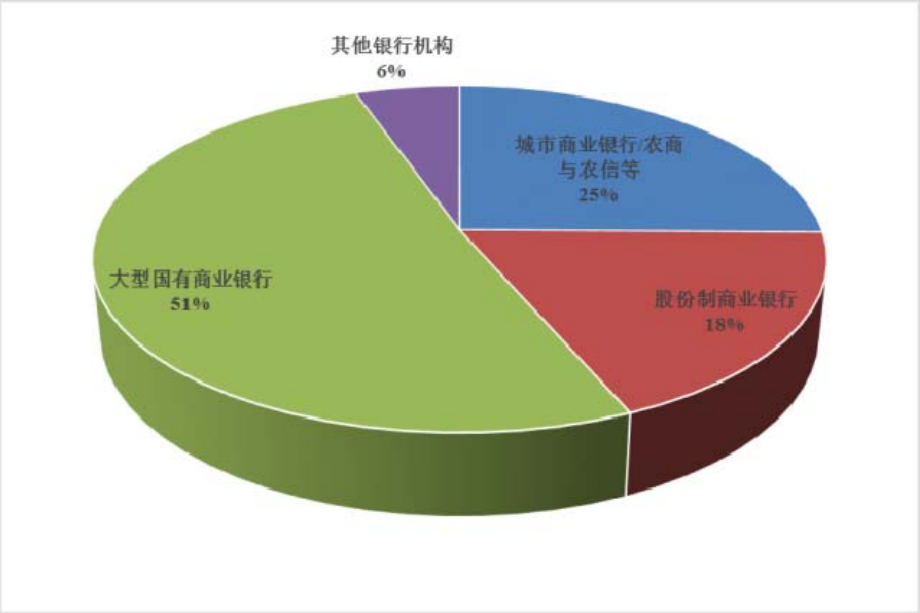
数据来源：《中国银行业 IT 解决方案市场 2014–2018 预测与分析》，IDC

根据 IDC[13]研究数据显示，我国银行业整体 IT 投资规模为 742.56 亿元，相较 2013 年度的 680.9 亿元增长了 9.1%。在投资规模持续增长的同时，银行 IT 建设规模发生了重大转变：随着金融信息化基础设施搭建的逐步完成，硬件投资规模呈逐步下降趋势，未来我国银行 IT 投资将主要集中在银行风险管理及业务创新两个层面。

由于我国银行业各类主体间的差异较大，因此 IT 投资规模在各主体间呈不均衡分布。由于大型商业银行在资产质量、业务规模和经营水平上明显优于众多的城市商业银行、农村商业银行、农信社等中小型金融机构，因此 2014 年国有大型商业银行投资规模占比继续保持第一，占银行整体投资规模的 51.1%。股份制银行占比为 18.3%，城市商业银行和农商、农 合、农信等农村金融机构等的 IT 投资逐步增长，占到银行业总体投资的 25.2%。

2014 年各类银行 IT 解决方案投资占比

[13] 《中国银行业 IT 解决方案市场 2015–2019 预测与分析》，IDC



数据来源：《中国银行业 IT 解决方案市场 2015–2019 预测与分析》，IDC

（三）风险特征

1、高端复合型人才缺乏

银行 IT 服务行业属于典型的交叉性行业，需要大量的懂软件开发且熟悉银行业务的复合型人才。虽然我国每年拥有大量的 IT 技术方向的毕业生，但由于对银行业务缺乏深入的了解，尚不能满足银行客户对自身业务信息化建设的需求。随着产业结构的不断调整与升级，银行客户对软件系统开发的创新性的要求逐步提高，传统的 IT 人才已不能完全满足客户的个性化需求。此外由于受到近年来互联网投资热潮的影响，行业内人才流失程度进一步提高，因此人才缺乏仍然是制约行业发展的重要因素。

2、行业政策变化风险

银行 IT 服务行业属于国家重点扶持的领域，为推动软件行业的发展，国务院及有关政府部门先后出台了一系列优惠政策，为行业发展提供了优良的政策环境。从目前行业政策来看，公司所从事的业务直接或间接地受到了国家政策的扶持和税收优惠，若有关扶持政策变化或扶持力度降低，均有可能对公司业务发展造成影响。

（四）公司在行业中的竞争地位

1、行业竞争格局

银行 IT 服务行业的准入门槛高，对供应商的整体规模、业务能力、技术水平、人力资源、项目经验等方面均有较高要求，属于技术密集型行业。尽管如此，从目前行业主要参与者的业务布局看，仍呈较为分散的局面，市场集中度较低。

随着 IT 技术的快速发展及优质企业核心竞争力的逐步凸显，使行业内竞争日益加剧，企业倒闭、转型和被并购重组事件频发。同时，银行 IT 服务行业的市场化程度的提高，也促使行业集中度的提升。预计未来 3-5 年内，随着行业聚合度的提高，处于竞争劣势的企业将逐步被市场淘汰，并逐步形成由少数几家大规模的综合供应商和部分在细分领域拥有较大市场份额专业供应商组成的竞争格局。

2、行业内主要参与者

1）行业的参与者分类

目前，根据业务类别和经营区域不同，国内金融业信息化市场的参与者主要可分为以下四种类型：

（1）国际 IT 综合服务商

该类型竞争者作为外资企业，拥有较高的品牌知名度，且具有业务规模大、综合性强的特点。国际综合服务商的优势主要为基于规模效应所产生的综合技术实力，以及品牌知名度所带来的客户黏性。同时，成熟的服务标准及管理规范也是其他竞争者短期内无法超越的竞争壁垒。代表企业主要为 IBM、HP、SAP。

（2）全国性 IT 综合服务商

该类型竞争者作为国内较为成熟的综合性服务商，业务范围涵盖我国金融业 IT 服务的大部分领域，可提供一站式的 IT 综合解决方案。国内 IT 综合服务商由于成立时间较早，拥有丰富的项目经验，能够为银行客户提供完整的解决方案，具有较强的竞争优势。代表厂商有神州信息、恒生电子、宇信易诚、高伟达。

（3）细分领域服务商

该类型竞争者与全国性综合服务商相比，主要区别在于将其业务聚焦于某一类或几类业务，对某一细分领域进行深耕，成为单一业务领域的有力竞争者。细分领域服务商的主要优势在于其在细分领域内丰富的专业经验、较高的性价比。

代表厂商有上海华腾、安硕信息、长亮科技。

（4）区域型服务商

该类型竞争者的业务主要集中于某一特定区域，不进行全国性业务拓展。区域型服务商的竞争优势为在节省销售及市场费用的同时，获得特定区域较高的市场占有率。代表厂商有荣科科技、天玑科技。

2）行业内主要竞争者

（1）深圳市长亮科技股份有限公司（简称：长亮科技）

长亮科技设立于 2002 年，深圳证券交易所创业板上市公司（股票代码：300348）。长亮科技主营业务是提供商业银行 IT 解决方案与服务，计算机软、硬件的技术开发、技术服务及相应的系统集成，下游行业集中于银行业，主要为中小型商业银行提供全方位 IT 解决方案的设计开发和 IT 服务。

（2）上海安硕信息技术股份有限公司（简称：安硕信息）

安硕信息成立于 2001 年，深圳证券交易所创业板上市公司（股票代码：300380）。安硕信息的主营业务为向以银行为主的金融机构提供信贷资产管理及风险管理领域的一体化 IT 解决方案，包括软件开发、实施、维护、业务咨询和相关服务。公司目前主要有四大类产品和服务：信贷管理系统、风险管理系统、数据仓库和商业智能系统、其他管理系统。

（3）高伟达软件股份有限公司（简称：高伟达）

高伟达成立于 1998 年，总部设在北京，下设江苏、上海 2 个子公司，深圳、武汉、成都、北京朝阳 4 个分公司。公司主营业务是向以银行、保险、证券等为主的金融企业客户提供 IT 解决方案、IT 运维服务以及系统集成服务。

（4）北京宇信易诚科技有限公司（简称：宇信易诚）

宇信易诚成立于 1999 年，自成立以来，专注于金融信息化服务，业务类型涵盖咨询服务、软件产品及实施服务、应用软件开发、运营外包服务、系统集成及增值服务等多个领域，拥有基础平台、核心业务、信贷管理、网上银行、呼叫中心、数据管理、风险管理等全系列金融 IT 系统产品与解决方案。

3、行业进入壁垒

1）技术壁垒

银行业的平稳发展直接关系到我国国家经济安全和社会稳定，因此政府对于金融产品及相关业务的安全性有着极高的要求。并且，由于不同银行的相同业务间存在较大差异，因此对 IT 软件开发人员的项目经验、技术能力均有着较高要求。软件开发过程中，技术人员不仅需要对银行业务规则、业务特征进行深入理解，还需要对各个业务环节的安全性进行严格把控。开发工作完成后，技术人员还需要在系统实际运行中不断对其进行调整、修改和完善。随着互联网的快速发展，产品更新换代的速度进一步加快，银行客户对于业务的安全性、实用性、创新性均提出了更高的要求。因此，对于新进入者，需要同时完成项目经验、知识产权、核心技术、客户资源等多因素的积累，难度较大，因此存在较高的技术壁垒。

2）资质壁垒

银行 IT 服务业拥有较为完善的资质认可体系，金融客户在选择 IT 解决方案提供商时，会对供应商拥有的业务资质、业务规模、项目经验、技术水平等多项指标进行多维筛选。业务资质通常是 IT 服务提供商进入该行业的敲门砖。主要资质包括：软件成熟度 CMM/CMMI 认证、ISO/IEC 安全资质认证、ISO9001 质量管理体系认证等。行业潜在进入者需要较长的时间的业务积累，才能取得相应资质并获取银行客户的认可。

3）人才壁垒

银行 IT 服务业属于知识密集型行业，人才是推动行业发展的主要动力。解决方案提供商不仅需要较强的软件开发实力，还需要对金融业务相关的知识有着深入的理解。因此，金融、软件两个领域的复合型人才，一直是行业内企业争夺的关键资源。对于行业的新进企业或潜在进入者，需要快速完成人才积累，形成自身的核心竞争力难度较大。

4、公司的竞争地位

公司业务覆盖软件开发、专业测试和运维服务三个子板块。公司的软件开发业务主要围绕对公金融、银行风险管理、商业智能和信用卡业务展开。公司的专业测试服务主要针对功能测试和技术测试两个方面。2015 年，公司的《中国建

设银行“e”系列在线融资项目》获得在线供应链金融优秀案例奖。目前公司已与 60 余家银行客户建立合作，形成了优质的客户结构。未来公司将进一步推进与核心客户的深度合作，最大程度发挥公司的客户资源优势。公司现有用软件著作权 197 项、软件登记产品 17 个，技术研发人员 1,215 人，为公司未来发展提供技术及人力资源方面的支持。经过多年的发展，凭借优秀的解决方案和服务能力、优质的客户结构、良好的投融资和并购整合能力，公司已经成为银行 IT 行业内第一梯队的服务供应商。2015 年，公司获颁了《2015 中关村高成长企业 TOP100》，体现了公司综合实力的快速提高和发展。

（五）公司的竞争战略及优劣势

1、公司发展战略

随着行业竞争日益激烈，产业结构调整、升级迫在眉睫，为了实现公司可持续、快速发展，公司制定了全放位的发展战略。公司制定的核心客户战略和高端服务战略，通过不断优化和调整公司产品、服务及客户结构，以扩大公司主营业务在市场上的优势地位；公司的投融资战略，一方面通过不同的融资方式对公司快速、可持续发展提供支持；另一方面通过开展横向并购不断整合业内资源，以实现公司业务多元化、外延式发展。公司作为技术密集型企业，人力资源是企业实现上述战略的关键性因素，因此公司制定了员工发展和激励战略，为公司战略和经营目标的实现提供支持。

1）核心客户战略

公司作为 IT 解决方案及其他技术服务提供商，优质客户是公司业务发展的基础。目前公司已与 60 余家银行客户建立了合作关系，在业务不断发展过程中，对于客户结构进行持续优化。围绕公司核心客户，向其提供持续的、不断深入的 IT 解决方案，在为客户提供高附加值的服务同时，提高客户粘性并构建竞争壁垒。通过提升公司核心竞争力，提高资源利用效率，形成稳定的收入，保证公司业务的持续增长。

公司计划用 1-2 年的时间，与 5 个公司级战略客户（单一客户对年收入贡献超过 3,000 万元）和 10 个区域级战略客户群（单个区域对年收入的贡献超过 2,000 万元）建立紧密合作关系，以确保公司每年可从核心客户处获得稳定、可持续的

业务收入。

同时，公司也将不断评估核心客户之外的其他客户，从中选择出一部分客户，发展成为能提供长期、持续业务的核心客户，支持公司的持续增长。

2）高端服务战略

公司正致力于将在优势领域形成的技术资源及项目经验进行整合，为客户提供高附加值的高端服务，如更为智力化、专业化、效率化的技术、管理咨询服务。高端服务能够在提升公司的品牌形象的同时，形成品牌溢价，进而提高公司的综合竞争力和盈利能力。为适应高端服务业务的发展，公司计划适时成立独立的子公司，创建独立品牌。为公司其他业务增值的同时，把高端服务业务发展成为独立的、快速成长的、高利润率的业务。

3）投融资战略

首先，为实现公司业务的快速发展，在提高公司业务流动性、缩短应收账款周期的同时，还需要制定合理、完善的融资计划，针对不同类型的资金需求，选择不同的融资渠道，不断优化公司的融资结构。针对公司长期发展所需的基本资金需求（如长期股权和业务投资、稳定不变的流动性需求等），需要采取股权融资的方式；针对中期投资业务投资可以通过股权融资和中长期债权融资（如企业债券等方式）；针对公司业务发展过程中所需的阶段性、季节性的资金需求，可以采用银行流动资金贷款等方式。

其次，为实现公司业务的外延式发展，公司将采用全资并购、投资控股、投资参股等多种投资方式。这些投资主要围绕补强公司已有业务方向、完善核心客户结构和区域布局、完善公司产业上下游三个方向展开，最终提升公司竞争力，扩大公司规模和盈利能力。围绕这三个方向进行投资，有利于公司充分利用已有的团队、市场、技术和管理能力等资源，与收购企业间形成协同效应，提高并购后整合效果，降低投资风险。

4）员工发展和激励战略

为了提高公司员工的稳定性及忠诚度，公司建立了基于独立经营体绩效考核的薪酬方案和员工持股方案。通过薪酬方案和员工持股方案，形成多层次的事业合伙人制度和企业文化，为公司持续、稳定的发展提供源动力和制度保障。

公司以业务方向、区域等维度划为多个独立经营体。对于专业性较强的业务，以业务方向为依据划分，有利于加强专业能力的积累；对于相对成熟、稳定传统的业务，以区域为依据划分，有利于提升效率。公司主要负责战略管理、品牌建设、投融资、后台运营支持和基础支撑平台产品的研发，各独立经营体负责其他运营事宜，包括业务选择及开拓、销售、产品和服务交付等。根据各业务的特点和公司战略，对不同的独立经营体进制定不同的考核办法，确定不同的“税率”。独立经营体在上交公司“税”后，在公司指导原则下，完成各自的经营目标，在预算的成本内实现预算的收入，独立经营体独立决定内部的薪酬安排。公司根据各独立经营体的业绩情况，安排员工持股计划。

公司成为资源整合平台，发挥平台职能，专注做好战略管理、品牌建设、投融资、后台运营支持和基础支撑平台产品的研发，独立经营体能够有效优选业务，突破管理半径，控制业务品质，专注在业务和技术创新、价值提升和交付质量等方面。

2、公司的竞争优劣势

1）竞争优势

（1）可持续的创新能力

自成立以来，公司对技术研发和业务创新便给予高度重视，希望通过技术水平和业务创新能力打造公司的核心竞争力。公司作为双软企业，目前拥有软件著作权 197 项、软件登记产品 17 项。报告期内，公司平均每年有 10 项以上的软件著作权完成登记，为公司业务发展提供了充足的技术储备。同时，公司 2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度，研发投入占营业收入比例分别为 19.27%、16.84% 和 6.56%，持续增长的研发投入为公司持续的技术和业务创新能力提供了保证。

公司形成了研究院和各事业群两级研发体系，分别负责公司基础技术平台产品和工具、重点行业应用产品和解决方案的研发和局部和区域的产品和解决方案的研发，确保了公司的创新能力的可持续性。

（2）丰富的项目经验

项目经验的积累是银行 IT 解决方案企业发展的主要路径之一。对于新项目的开发、执行过程中，公司先前积累的业务程序、风险控制体制、管理开发程序

均提供了可借鉴参考的宝贵经验。此外，公司拥有的相关项目经验，都是经过客户严格验收的可重复案例，为公司市场推广、销售提供了强有力的支撑。并且，随着与客户长期、深入的交流与合作，对银行的业务规则、业务流程形成更为深入的理解，为公司提升 IT 解决方案的实用性和创新性提供了可能。

（3）客户资源优势

公司通过多年的业务积累，不断优化自身客户结构，目前业务涵盖了包括政策性银行、国有商业银行、股份制银行、城市商业银行和农村信用合作社在内的，层次完整的银行业客户体系。公司通过优质的 IT 服务，满足不同客户在各业务领域、差异化的信息需求。目前，公司已于 60 余家银行建立合作，具体情况如下表所示：

客户分类	客户名称
央行及政策性银行	中国人民银行、中国人民银行清算总中心、中国农业发展银行、国家开发银行
国有商业银行	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、中国工商银行股份有限公司
股份制银行	中国光大银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、广发银行股份有限公司等 10 家
省级的农信类银行	吉林省农村信用社联合社、湖北省农村信用社联合社、湖南省农村信用社联合社等 10 家
城市商业银行	北京农村商业银行、天津农村商业银行、上海农村商业银行、北京银行、河北银行、包商银行等 35 家

综上，公司与大型优质客户的长期合作一方面推动了公司业务服务能力的提高，而与大客户的成功合作案例为公司在行业内树立了一定的品牌影响力。未来，公司将凭借公司的品牌知名度，拓展和获取更多的优质银行客户。

（4）创新的业务管理模式

我国金融 IT 行业已有 20 余年的发展历史，但至今尚未形成一家具有明显竞争优势和较高市场占有率的龙头企业，市场集中度仍处于较低水平。一方面由于国内 IT 解决方案提供商的创新能力及其业务价值不足，无法满足金融客户对自

身业务管理和创新的需求；另一方面，由于业内企业自身管理水平的限制，使其业务规模无法突破发展瓶颈。为了打破运营管理所带来的业务发展限制，公司采用了全新的运营管理模式，一方面打破了传统的“包工头”利益分配机制，采取职能的垂直化管理，改变传统的事业部形态，对公司及下属 BU[14]的职能进行划分，并明确了利益分配标准，将下属团队与公司业绩高度挂钩，完善激励机制。另一方面，通过缩小管理半径，将公司打造成为资源整合平台，公司管理部门专注于对公司战略管理、品牌建设、资金支持、后台运营支持和基础支撑平台产品的研发，而下属 BU 则专注在业务和技术创新、价值提升和交付质量等方面，有效提升公司的运营效率，使得净利率随着规模扩大呈现递增态势。

2）竞争劣势

（1）高素质人才的积累不足

人才资源是银行业 IT 服务商核心竞争力的主要体现，所有涉及交付、实施、设计、咨询等环节的有效实施，都需要销售、研发、技术等一线人员进行沟通并协调完成。随着公司业务规模不断扩大以及业务内容的不断丰富，公司在项目管理、技术研发方面的高端人才储备已相对不足，在交付能力方面制约了公司业务的进一步扩张。公司一方面需要建立健全的内部人才培养机制，通过内部培训满足公司对管理型和技术型高端人才的需求；另一方面需要加大外部人才的引进力度，以快速实现高端人才储备的进一步充实。

（2）行业经验积累不足

公司虽然成立于 2003 年，但到 2008 年才开始专注于金融 IT 行业，为以银行客户为主的金融机构提供 IT 解决方案及技术服务。经过 7 年的发展，公司已积累了丰富的项目经验和人才、技术储备，但相较于同行业竞争者，如柯莱特、高伟达、安硕等，无论从对金融业务的理解、公司运营、技术积累等方面均需要进一步加强。

[14] BU 并不代表某一个具体的子公司或者分公司，对于多业务的集团性公司来说，BU 是某一类业务的集合，在该公司内部可能是以事业部或者独立子公司的形式存在的，也可能并没有形成事业部,但是作为单独的业务进行管理。

第三节 公司治理

一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

在有限公司设立阶段，公司制订了有限公司章程，并根据有限公司章程的规定设立了股东会、董事会和监事。在有限公司阶段，公司的股权转让、经营范围的变更、增资、整体变更等事项均履行了股东会决议程序。

有限公司股东会、董事会、监事制度的建立和运行存在不规范的情况。如存在未严格按时召开股东会、记录存档不完整等情形，有限公司监事未形成书面工作报告。此外，有限公司章程未就关联交易决策权限和决策程序作出明确规定，该阶段相关制度不完善。

股份公司成立后，公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构。2015 年 8 月 20 日，股份公司全体发起人召开了创立大会暨第一次临时股东大会，审议通过了《公司章程》、《关于北京天阳宏业软件技术有限公司整体变更为股份公司的议案》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《关于防范控股股东及其他关联方占用公司资金的制度》等，同时选举了新一届的董事会和监事会成员。股份公司成立以来，截至本公开转让说明书签署日，公司股东大会会议的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序、决议的内容及签署等，均符合《公司法》等法律、法规和规范性文件及《公司章程》的规定；股东大会对公司董事、监事的选举、利润分配、《公司章程》及三会议事规则等其他公司治理制度的订立和修改等重大事项做出了有效决议。

二、公司董事会对于公司治理机制执行情况的评估

（一）治理机制评价工作的总体情况

1、现行治理机制对股东的保护情况

现行公司治理机制是依据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》等有关规定，并参照上市公司治理的要求建立起来的，现行公司治理机制以保护股东尤其是中小股东的权利为根本出发点。

《公司章程》第二十八条明确规定了股东享有的权利，第三十条、第三十一条、第三十二条规定当股东权利受到侵害时，股东可以通过民事诉讼的手段保护其权利，现行公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护。另外，在中小股东权利保护方面，《公司章程》特做出如下规定：

（1）知情权保护

《公司章程》第二十八条第（五）项规定，股东享有如下知情权：

查阅本章程、股东名册、公司债券存根、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告。

（2）参与权保护

股东的参与决策权，主要体现在股东参加股东大会，行使表决权，或者通过选举、委派董事、监事或高管人员的方式，行使权利。

《公司章程》第二十八条第（二）项规定：依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东大会，并行使相应的表决权。

《公司章程》第七十八条第（二）项规定：公司董事会、单独或合并持有公司有表决权股份总数的 3%以上的股东，有权提名公司董事候选人。

《公司章程》第四十四条规定：单独或者合计持有公司 10%以上股份的股东有权向董事会请求召开临时股东大会，并应当以书面形式向董事会提出。董事会应当根据法律、行政法规和本章程的规定，在收到请求后 10 日内提出同意或不同意召开临时股东大会的书面反馈意见。

董事会同意召开临时股东大会的，应当在作出董事会决议后的 5 日内发出召开股东大会的通知，通知中对原请求的变更，应当征得相关股东的同意。

董事会不同意召开临时股东大会，或者在收到请求后 10 日内未作出反馈的，单独或者合计持有公司 10%以上股份的股东有权向监事会提议召开临时股东大会，并应当以书面形式向监事会提出请求。

监事会同意召开临时股东大会的，应在收到请求 5 日内发出召开股东大会的通知，通知中对原提案的变更，应当征得相关股东的同意。

监事会未在规定期限内发出股东大会通知的，视为监事会不召集和主持股东大会，连续 90 日以上单独或者合计持有公司 10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

（3）质询权保护

《公司章程》第二十八条第（三）项规定：对公司的经营进行监督，提出建议或者质询；

《公司章程》第六十六条规定：董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。

（4）表决权保护

《公司章程》第五十五条规定：股权登记日登记在册的所有股东或其代理人，均有权出席股东大会，并依照有关法律、法规及本章程行使表决权。

2、投资者关系管理

公司 2015 年创立大会暨第一次临时股东大会审议通过了《天阳宏业科技股份有限公司对外投资管理制度》，对投资者关系管理的目的和原则、投资者关系管理的内容、投资者关系管理活动的负责人及职能部门作出了具体的规定。

3、纠纷解决机制

《公司章程》第九条规定：本公司章程自生效之日起，即成为规范公司的组织与行为、公司与股东、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件，对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有法律约束力。依据本章程，股东可以起诉股东，股东可以起诉公司董事、监事、高级管理人员，股东可以起诉公司，公司可以起诉股东、董事、监事、高级管理人员。

4、关联股东和董事回避制度

《公司章程》第七十五条规定：股东大会、董事会在审议关联交易的议案时，利益相关方不得参与该项表决，该项表决由出席股东大会、董事会的其他股东通过。

公司制定了《关联交易管理制度》，对关联股东和关联董事的进行了规定。

公司《关联交易管理制度》第十三条规定：公司股东大会审议关联交易事项时，关联股东应当回避表决。

前款所称关联股东包括下列股东或者具有下列情形之一的股东：

（1）交易对方；

（2）拥有交易对方直接或者间接控制权的；

（3）被交易对方直接或者间接控制的；

（4）与交易对方受同一法人或者自然人直接或者间接控制的；

（5）交易对方或者其直接或者间接控制人的关系密切的家庭成员；

（6）在交易对方任职，或者在能直接或间接控制该交易对方的法人单位或者该交易对方直接或间接控制的法人单位任职的(适用于股东为自然人的)；

（7）因与交易对方或者其关联人存在尚未履行完毕的股权转让协议或者其他协议而使其表决权受到限制或者影响的；

（8）中国证监会或者全国中小企业股份转让系统有限责任公司认定的可能造成挂牌公司对其利益倾斜的法人或者自然人。

公司《关联交易管理制度》第十五条规定：公司董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决。关联董事回避后董事会不足法定人数时，应当由全体董事（含关联董事）就将该等交易提交公司股东大会审议等程序性问题作出决议，由股东大会对该等交易作出相关决议。

前款所称关联董事包括下列董事或者具有下列情形之一的董事：

（1）为交易对方；

（2）拥有交易对方的直接或者间接控制权的；

（3）在交易对方任职，或者在能直接或者间接控制该交易对方的法人或其他组织、该交易对方直接或者间接控制的法人或其他组织任职；

（4）为交易对方或者其直接或间接控制人的关系密切的家庭成员；

（5）为交易对方或者其直接或间接控制人的董事、监事或高级管理人员的关系密切的家庭成员；

（6）中国证监会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司或者公司基于其他理由认定的，其独立商业判断可能受到影响的董事。

5、与财务管理、风险控制相关的内部管理制度建设情况

公司制定了一系列与财务管理和风险控制相关的内部管理制度，内容涵盖人力资源管理、项目管理、合同管理、采购管理、资金管理、信息安全管理等，确保各项工作都能规范、有序地进行。相应风险控制程序已涵盖公司采购、销售等各个流程。

（二）董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

公司董事会认为，公司现有的一整套公司治理制度能够有效地提高公司治理水平、提高决策科学性、保护公司及股东利益，有效地识别和控制经营中的重大风险，便于接受机构投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。公司内部控制制度可以有效的保证公司生产经营业务的有序进行，在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷。

随着公司业务的发展和公司规模的扩大，公司需要按照监管部门的要求和经营发展的实际需要，持续推进、不断优化内部控制工作，以保证企业发展规划和经营目标的实现，保证企业健康发展。

三、公司及控股股东、实际控制人最近两年内存在的违法违规及受处罚情况

（一）公司及实际控制人最近两年内不存在重大违法违规及受到相应处罚的情况，并且做出最近两年不存在重大违法违规行为的声明。

（二）最近两年内公司及其子公司存在如下涉税行政涉税处罚：

序号	年度	被处罚主体	行政处罚原因	行政处罚类型及金额(元)	处罚机关
1	2013 年	银恒通	丢失增值税发票	罚款 200 元	北京市朝阳区国家税务局
2	2015 年	无锡天阳	逾期申报	罚款 400 元	无锡高新技术产业开发区国家税务局

根据《全国中小企业股份转让系统股票挂牌条件适用基本标准指引(试行)》的规定，“重大违法违规情形是指，凡被行政处罚的实施机关给予没收违法所得、没收非法财物以上行政处罚的行为，属于重大违法违规情形，但处罚机关依法认定不属于的除外；被行政处罚的实施机关给予罚款的行为，除主办券商和律师能依法合理说明或处罚机关认定该行为不属于重大违法违规行为的外，都视为重大违法违规情形”。

根据《中华人民共和国税收征收管理法》第六十条的规定并经比对税务机关对公司作出的具体处罚金额，上述处罚适用的是相关法律条文中的较低处罚标准。同时，根据北京市国家税务局发布的《税务行政处罚裁量权实施办法》、江

苏省国家税务局发布的《税务行政处罚自由裁量基准》的规定并经比对税务机构对公司的上述处罚，上述处罚不适用于“情节严重”的行政处罚。

上述行政处罚的原因及公司的整改措施如下：无锡天阳罚款原因系逾期未申报财务报表；银恒通罚款原因系客户保管不善导致发票遗失。针对上述情形，公司及时向税务机关缴纳了罚款、补交了财务报表，避免此类情形的再次发生。

主办券商及律师认为，上述行政处罚之违规行为较轻、罚款数额较小，不属于适用重大违法违规行为情形的行政处罚，且公司已经及时纠正违法行为、缴纳了相关罚款，不会对公司的生产经营活动及本次申请挂牌构成实质性影响。公司报告期内的税款缴纳情况合法合规，未发现欠税情况及偷税、漏税等重大违法违规行为。公司最近两年内不存在受到税务主管部门行政处罚且情节严重的情形。

四、公司的独立性

股份公司成立后，逐步健全和完善了法人治理结构，公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在业务、资产、人员、财务、机构等方面相互独立，具有完整的业务体系及独立面向市场经营的能力，具体情况如下：

（一）业务独立

公司具有面向市场的独立自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行生产经营的情形，与控股股东、实际控制人不存在同业竞争，不存在影响公司独立性的重大关联交易。

（二）资产独立

股份公司系有限公司整体变更而来，有限公司所有资产全部由股份公司承继，相关的资产权属归属股份公司，不存在重大权属纠纷，确保公司拥有独立完整的资产结构，具备与经营有关的配套设施。公司对其拥有的房产、知识产权等均具有合法有效的权利证书或权属证明文件，且均由公司实际占有、支配、使用。公司的资产产权清晰，且独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的资产。

（三）人员独立

根据《公司章程》，公司董事会由五名董事组成；公司监事会由三名监事组成，其中职工代表监事 1 名；公司的高级管理人员为总经理、副总经理、财务负

责人、董事会秘书。上述董事、监事和高级管理人员均通过合法程序产生，不存在控股股东及实际控制人干预公司董事会和股东大会已经作出的人事任免决定的情况。

公司高级管理人员专职在公司工作，并在公司领取薪酬，除已披露的兼职情况外，不存在公司高级管理人员在实际控制人所控制的其他企业中担任除董事以外的其他职务及领薪的情形。

公司依法独立与员工签署劳动合同，独立办理社会保险参保手续；公司员工的劳动、人事、工资和报酬及相应的社会保障完全独立管理。报告期内，公司为其员工缴纳社会保险及公积金，报告期内公司未在劳动用工、社会保险及住房公积金方面受到行政主管部门的处罚。

（四）财务独立

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用账号或混合纳税的情况。

（五）机构独立

公司设置了独立的、符合股份公司要求和适应公司业务发展需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会规范运作，独立行使经营管理职权。公司拥有独立的经营和办公场所。公司各部门独立运作，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情形。

五、同业竞争情况

（一）公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间的同业竞争情况

截至本公开转让说明书签署日，公司控股股东、实际控制人欧阳建平实际控制及参股的企业如下：

1、志鸿中科

名称	北京志鸿中科科技有限公司
类型	有限责任公司（自然人独资）
住所	北京市海淀区中关村大街 11 号 13 层十三层办公 1307-02
法定代表人	欧阳建平
注册资本	380 万元
成立日期	2014 年 10 月 22 日
注册号	110000007579871

欧阳建平持有志鸿中科 100%股权。志鸿中科之前的经营范围为“技术开发、技术服务、技术转让、技术咨询；销售自行开发后的产品、计算机、软件及辅助设备、电子产品、机械设备。（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。）

志鸿中科目前并无生产设备及项目人员，除将已签署的合同履行完毕外，不再对外开展业务。鉴于志鸿中科在经营范围上与天阳科技存在部分重合，出于谨慎考虑，志鸿中科根据公司实际经营情况变更了经营范围为“技术开发、技术服务、技术推广、企业管理咨询、投资管理。（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）（以工商行政管理机关核定的经营范围为准）”。

2015 年 9 月 14 日，志鸿中科取得北京市海淀区工商局核发的《企业法人营业执照》（注册号：110000007579871）将经营范围予以变更。

志鸿中科亦出具声明承诺，不会以任何方式参与与天阳科技所经营的业务构成竞争或可能产生的竞争业务；也不会协助、促使或代表任何第三方从事与天阳宏业业务范围相同、相似或构成同业竞争的业务。

2、宏业投资

宏业投资详见本报告书“第一节基本情况”之“三、公司的股权结构和主要股东情况”之“（二）股东基本情况及相互间的关联关系”之“2、公司各股东基本情况”。

欧阳建平为宏业投资实际控制人。宏业投资的经营范围为“投资管理；资产管理；项目投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”。宏业投资与天阳科技不存在同业竞争。

3、合力思腾

名称	北京合力思腾科技股份有限公司
类型	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)
住所	北京市怀柔区雁栖经济开发区 888 号 1 层南 1 号
法定代表人	刘水
注册资本	3,345 万元
成立日期	2003 年 01 月 15 日
经营范围	计算机系统集成；基础软件服务；计算机软硬件的技术开发、技术咨询；技术培训；技术服务；技术进出口；代理进出口；货物进出口；销售计算机、软件及辅助设备、通讯设备（不含卫星地面发射、接收设备）。
注册号	110116005246150
持股比例	20.92%

合力思腾于 2012 年 1 月在股份代办系统挂牌，证券代码（430105）。截止本公开转让说明书签署日，欧阳建平持有合力思腾 20.92%的股份，2011 年 8 月欧阳建平与刘水签署了《一致行动协议》，为合力思腾实际控制人。根据合力思腾 2012 年已公开披露的《股份报价转让说明书》、2013 年年报、2014 年年报、2015 年半年报所载内容及与合力思腾实际控制人访谈，合力思腾与天阳科技虽均为 IT 业务领域企业，但在行业分类、实际业务范围、客户对象等方面不存在同业竞争，具体情况如下：

名称	天阳科技	合力思腾
行业分类	软件和信息服务业（I65）	计算机应用服务业（G87）
实际业务范围	金融 IT 解决方案	IT 基础设施第三方服务
主营业务	主要向以银行为主的金融机构提供 IT 解决方案、咨询、专业测试和运维服务。按照服务内容的不同，公司主营业务可划分为软件开发、专业测试和运维服务三个业务板块。	客户主要面向各大电信运营商，为用户提供专业高效的 IT 第三方服务。主要为 IT 基础设施（数据库、服务器、存储设备及网络设备等）提供第三方服务，包括系统集成以及相关技术支持与维护服务。
主要产品/服务	1）软件开发业务：针对金融行业客户，主要包括银行、保险公司、证券公司等，根据不同客户的个性化需求，进行定制化功能的开发和优化，提供专业的行业应用解决方案。主要围绕以下四个业务展开：对公	1）系统集成服务：包括网络及安全系统、主机及存储系统等方面的设计和实施等，以及以数据集中、应用集成为特点的信息资源整合服务。为客户提供域名（DNS）系统管理、优化及安全设置；电信认证计费业务优化系统集成、电信数通网关系统集成；系统平台监控（网

	金融、银行风险管理、商业智能和信用卡业务。 2）专业测试业务：为银行类金融客户提供包括软件测试管理咨询、测试项目实施、测试工具研发、云测试等全方位服务，协助客户构建和提升组织级管理能力，通过测试驱动开发从而提升软件质量，为客户的信息化建设提供保障。服务内容包括：测试管理咨询、功能测试服务、性能测试服务、安全测试服务、移测试服务。 3）运维服务：为客户的软件系统的安全、稳定运行，提供的一整套技术服务。	管工程）系统集成等解决方法。 2）技术支持与维护服务：大型主机及外设、中小型机、服务器、存储设备、网络设备、数据库、中间件和应用软件等方面，为客户提供包括网络维护、系统平台维护、应用软件维护、数据维护管理、技术咨询等方面的全面技术服务。具体可包括：硬件支持和服务、系统软件支持和服务、设备搬迁、应用数据迁移和系统设计和咨询等服务。
主要收入构成	软件开发、专业测试、运维服务	系统集成、专业服务
主要客户领域	银行领域	电信行业
主要客户	兴业银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中信银行股份有限公司等	中国联合网络通信有限公司、中国移动通信集团有限公司、中国电信集团公司等

同时，欧阳建平作为合力思腾实际控制人期间，亦出具《避免同业竞争承诺函》，承诺在其持有合力思腾股份期间不从事或参与任何在商业上对公司构成同业竞争的业务及活动，或拥有与公司存在同业竞争的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权。欧阳建平遵守承诺，天阳科技在报告期内主营业务未发生变更，未与合力思腾现有业务存在同业竞争。

合力思腾与天阳科技不存在同业竞争。

4、汇福康

名称	北京汇福康医疗技术股份有限公司
类型	其他股份有限公司(非上市)
住所	北京市北京经济技术开发区康定街 11 号 20 号厂房
法定代表人	邹剑龙
注册资本	5,427.7886 万元
成立日期	2008 年 04 月 22 日

经营范围	生物工程技术开发、技术咨询、技术转让、技术培训；销售机械设备、电子产品；货物进出口、技术进出口、代理进出口；销售Ⅱ类：6854 手术室、急救室、诊疗室设备及器具、6866 医用高分子材料及制品；生产III类：III-6821-2 有创式电生理仪器及创新电生理仪器、III-6823-1 超声手术及聚焦治疗设备、III-6866 经皮肾穿刺造瘘套件、III6846 神经再生管（药品监督管理部门批文有效期至 2018 年 05 月 08 日）；批发III类：6822 医用光学器具、仪器及内窥镜设备（医疗器械经营许可证有效期至 2020 年 05 月 29 日）。（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。）
注册号	110000450050186
持股比例	4.04%
同业竞争情况	不存在同业竞争

5、北京秋银大通投资管理中心（有限合伙）

名称	北京秋银大通投资管理中心（有限合伙）
类型	有限合伙企业
住所	北京市海淀区清河小营后屯南路 26 号 3 层 3-29 室
执行事务合伙人	北京秋银投资管理有限公司
成立日期	2010 年 12 月 27 日
经营范围	投资管理。（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）
注册号	110108013474757
出资比例	5.81%
同业竞争情况	不存在同业竞争

6、创盟成长（北京）企业管理咨询有限公司

名称	创盟成长（北京）企业管理咨询有限公司
类型	有限责任公司（自然人投资或控股）
住所	北京市西城区德胜门外大街 11 号 44 号楼 413 室(德胜园区)
法定代表人	周帮建
注册资本	3 万元
成立日期	2009 年 06 月 30 日
经营范围	企业管理咨询；经济贸易咨询；投资咨询；企业策划；教育咨询（不含中介）。
注册号	110108012049309
出资比例	40%

同业竞争情况	不存在同业竞争

7、北京价值投资中心（有限合伙）

名称	北京价值投资中心（有限合伙）
类型	有限合伙
住所	北京市海淀区中关村大街 11 号十三层 1307-03
执行事务合伙人	刘丽娜
成立日期	2015 年 10 月 14 日
经营范围	投资管理；项目投资；资产管理；投资咨询。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；下期出资时间为 2025 年 08 月 31 日；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。）
统一社会信用代码	91110108MA0017B13
出资比例	99%
同业竞争情况	不存在同业竞争

（二）关于避免同业竞争的承诺

公司实际控制人欧阳建平向公司出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺内容如下：

1、本人目前未以控股、联营、合营、合作或其他任何方式，直接或间接从事任何与天阳科技所经营的业务构成同业竞争的活动，今后亦不会以任何方式直接或间接控制与天阳科技所经营的业务构成竞争或可能产生竞争的其他企业；也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与公司业务范围相同、相似或构成竞争的业务。

2、本人有关同业竞争承诺将同样适用于与本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满 18 周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成上述人员履行本项承诺。

3、若本承诺函被证明不真实或未被遵守，本人将向天阳科技赔偿一切直接和间接损失。

4、本人确认本承诺函所载的每一项承诺均为可独立执行之承诺，任何一项

承诺若被视为无效或终止将不影响其他各项承诺的有效性。

本承诺函自签署之日起生效并不可撤销。

六、公司最近两年资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用或提供担保的情况

（一）关联方资金（资源）占用情况

报告期内，公司存在资金（资源）被控股股东及其企业高管占用的情形，参见本说明书“第四节、公司财务”之“八、关联方往来款及关联方交易”。

（二）公司为关联方担保的情况

报告期内，公司不存在为控股股东、实际控制人及其控制的企业提供担保的情形。

（三）为防止关联方资金占用采取的措施

为进一步完善公司治理机制，规范公司关联交易和对外担保行为，股份公司2015年创立大会暨第一次临时股东大会审议通过了新的《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会工作细则》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》等公司内部规章制度。就关联方及关联事项明确了具体的交易审批权限、审批程序、关联方回避表决制度等事项，从制度上防止股东及关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的行为。

七、董事、监事、高级管理人员

（一）董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接或间接持有公司股份情况

1、截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接持有公司股份情况如下：

姓名	现任职务	持股数量（股）	持股比例（%）	持股方式
欧阳建平	董事长、总经理	49,051,697	35.66	直接持有

2、截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员及其直系亲属在公司股东宏业投资的出资情况如下：

姓名	现任职务	认缴出资额（万元）	出资比例（%）	承担责任方式
欧阳建平	董事长、总经理	999	99.90	有限责任
志鸿中科	--	1	0.10	无限责任
合计		**1,000**	**100.00**	

（二）董事、监事、高级管理人员相互之间存在的亲属关系

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。

（三）董事、监事、高级管理人员与公司签订的重要协议或做出的重要承诺

1、董事、监事、高级管理人员与公司签订的重要协议

除时间投资委派董事魏君贤外，在本公司任职的董事、监事、公司全体高级管理人员均与本公司签署了劳动合同、保密协议和竞业限制协议。截至本公开转让说明书签署日，上述合同、协议均履行正常，不存在违约情况。

2、董事、监事、高级管理人员做出的重要承诺

欧阳建平签署了避免同业竞争承诺函。

（四）董事、监事、高级管理人员对外兼职情况

姓名	在公司任职	兼职单位名称	职务	兼职单位与公司的关联关系
欧阳建平	董事长、总经理	志鸿中科	执行董事	公司股东之普通合伙人
		宏业投资	执行事务合伙人委派的代表	公司股东
		智眼天使投资管理（北京）有限公司	监事	实际控制人参股企业
		创盟成长（北京）企业管理咨询有限公司	监事	实际控制人参股企业
		厦门赞扬	董事长	公司全资子公司
		无锡天阳	执行董事	公司全资子公司
		银恒通	执行董事	公司全资子公司
宋晓峰	董事、副总经理	厦门赞扬	董事、总经理	公司全资子公司
郑锡云	董事、副总经理	厦门赞扬	董事	公司全资子公司

马志斌	监事	无锡天阳	监事	公司全资子公司
		银恒通	监事	公司全资子公司
魏君贤	董事	北京时间投资管理有限公司	执行董事	公司股东之普通合伙人
		乐客本地网络科技（北京）有限公司	执行董事、经理	无关联关系
甘泉	监事	合力思腾	董事	实际控制人控制的公司

截至本公开转让说明书签署日，除上述披露外，公司董事、监事、高级管理人员不存在其他兼职情况。

（五）董事、监事、高级管理人员对外投资与公司存在利益冲突的情形

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员，均不存在对外投资与公司存在利益冲突的情形。

（六）最近两年受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情形

公司董事、监事、高级管理人员最近两年不存在受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、不存在受到全国股份转让系统公司公开谴责的情形。

（七）任职资格

公司董事、监事、高级管理人员的任职符合法律、法规、规范性文件和《公司章程》的规定，不存在违反《公司法》、及其他法律、法规和规范性文件有关规定的情形。

（八）竞业禁止

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员不存在违反关于竞业禁止的约定、法律规定，不存在有关上述事项的纠纷或潜在纠纷。

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员不存在侵犯原任职单位知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷。

（九）其他对公司持续经营有不利影响的情形

公司董事、监事、高级管理人员不存在其他对公司持续经营有不利影响的情形。

八、最近两年董事、监事、高级管理人员变动情况和原因

（一）近两年来董事的变动情况

2009 年 12 月 30 日，柯莱特受让天阳有限 100%股权后作出股东决定，由骆建功、郑锡云、欧阳建平、郭晓晴、姚嵩担任公司董事，公司董事会选举骆建功为董事长。

2014 年 7 月 25 日，天阳有限股东选举欧阳建平、郑锡云、骆建功、宋晓峰、师海峰担任公司董事，公司董事会选举欧阳建平为董事长。

2015 年 5 月 25 日，天阳有限股东会免去骆建功董事职务，选举魏君贤为公司董事。公司董事会由欧阳建平、郑锡云、宋晓峰、师海峰、魏君贤组成，董事长为欧阳建平。

2015 年 8 月 20 日，天阳科技创立大会暨第一次临时股东大会决议选举欧阳建平、郑锡云、宋晓峰、师海峰、魏君贤组成天阳宏业科技股份有限公司第一届董事会。同日，天阳科技第一届董事会选举欧阳建平为董事长。

（二）近两年来监事的变动情况

2009 年 12 月 30 日，天阳有限股东决定由谢丽华担任公司监事。

2014 年 7 月 25 日，天阳有限股东选举张庆勋为公司监事。

2015 年 5 月 25 日，天阳有限股东会免去张庆勋监事职务，选举马志斌为公司监事。

2015 年 8 月 20 日，天阳科技创立大会暨第一次临时股东大会决议选举甘泉、林敏玲为股东代表监事，与职工代表大会选举的职工监事马志斌组成天阳宏业科技股份有限公司第一届监事会。同日，天阳科技第一届监事会选举马志斌为监事会主席。

（三）近两年来高级管理人员的变动情况

自公司设立以来，欧阳建平一直担任公司总经理，并为公司法定代表人。

2015 年 8 月 20 日，天阳科技第一届董事会聘任欧阳建平为公司总经理，聘任郑锡云、宋晓峰、师海峰、李亚宁、高新、周传文、李晓刚为公司副总经理，聘任张庆勋为财务负责人、董事会秘书。

第四节 公司财务

一、近两年一期的审计意见和经审计的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表

（一）注册会计师审计意见

公司已聘请北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、及 2015 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表、2013 年度、2014 年度及 2015 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注进行了审计。北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了编号为“[2015]京会兴审字第 01010173”的标准无保留意见《审计报告》。

北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2015 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2015 年 1-6 月、2014 年度及 2013 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

（二）财务报表

合并资产负债表

单位：元

资产	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	61,632,500.04	15,009,805.09	12,314,528.80
应收票据	-	280,000.00	-
应收账款	175,769,460.62	131,983,013.00	113,311,833.13
预付款项	66,000.00	532,573.00	-
其他应收款	7,571,391.67	6,452,358.57	10,725,577.47
买入返售金融资产			
存货	15,681,269.00	4,411,319.44	6,305,545.01
一年内到期的非流动资产	45,592.47	182,369.89	-
其他流动资产			
流动资产合计	**260,766,213.80**	**158,851,438.99**	**142,657,484.41**
非流动资产：			
可供出售金融资产	2,000,000.00	-	-
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	4,657,523.43	4,447,179.00	4,537,796.51
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	299,984.00	324,986.00	924,990.00
开发支出			
商誉	12,895,799.89	-	-
长期待摊费用	842,624.44	939,850.36	349,139.41
递延所得税资产	3,333,800.21	1,274,571.55	1,569,363.91
其他非流动资产			
非流动资产合计	**24,029,731.97**	**6,986,586.91**	**7,381,289.83**
资产总计	**284,795,945.77**	**165,838,025.90**	**150,038,774.24**

合并资产负债表（续）

单位：元

负债和所有者权益	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
流动负债：			
短期借款	43,870,000.00	33,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应付票据			
应付账款	12,151,185.13	15,887,626.19	25,154,107.13
预收款项	89,460.00	324,910.47	-
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	13,015,484.73	9,133,144.45	10,963,724.27
应交税费	11,253,644.26	6,933,879.34	10,899,285.78
应付利息			
应付股利			
其他应付款	32,165,486.67	53,287,624.49	89,894,794.05
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	**112,545,260.79**	**118,567,184.94**	**136,911,911.23**
非流动负债：			
长期借款	1,111,999.82	1,250,999.78	1,528,999.82
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	**1,111,999.82**	**1,250,999.78**	**1,528,999.82**
负债合计	**113,657,260.61**	**119,818,184.72**	**138,440,911.05**
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	135,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
资本公积	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	3,888,204.10	3,888,204.10	1,805,465.99
一般风险准备			
未分配利润	22,250,481.06	12,131,637.08	-20,207,602.80
归属于母公司所有者权益合计	**171,138,685.16**	**46,019,841.18**	**11,597,863.19**
少数股东权益			
所有者权益合计	**171,138,685.16**	**46,019,841.18**	**11,597,863.19**
负债和所有者权益总计	**284,795,945.77**	**165,838,025.90**	**150,038,774.24**

合并利润表

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
一、营业总收入	**114,700,577.05**	**223,162,096.20**	**189,744,220.04**
其中：营业收入	114,700,577.05	223,162,096.20	189,744,220.04
二、营业总成本	**102,986,906.85**	**181,611,429.68**	**160,775,128.84**
其中：营业成本	59,766,945.63	111,639,308.10	116,142,771.61
营业税金及附加	655,647.09	812,094.04	1,092,662.44
销售费用	6,739,218.95	12,356,372.34	9,949,564.19
管理费用	32,503,108.71	54,158,901.64	28,769,566.79
财务费用	2,004,617.85	1,153,615.21	124,066.53
资产减值损失	1,317,368.62	1,491,138.35	4,696,497.28
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	**11,713,670.20**	**41,550,666.52**	**28,969,091.20**
加：营业外收入	30,261.96	1,176,912.48	1,071,387.07
减：营业外支出	-	684,840.00	8.27
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	**11,743,932.16**	**42,042,739.00**	**30,040,470.00**
减：所得税费用	1,625,088.18	2,620,761.01	2,410,917.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	**10,118,843.98**	**39,421,977.99**	**27,629,552.59**
归属于母公司所有者的净利润	10,118,843.98	39,421,977.99	27,629,552.59
少数股东损益			
六、其他综合收益税后净额			
其中：以后将重分类进损益的其他综合收益			
外币报表折算差额			
七、综合收益总额	**10,118,843.98**	**39,421,977.99**	**27,629,552.59**
归属于母公司所有者的综合收益总额	10,118,843.98	39,421,977.99	27,629,552.59
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	0.47	1.97	1.38
（二）稀释每股收益	0.47	1.97	1.38

合并现金流量表

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 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	88,694,530.01	208,513,044.70	143,919,313.62
收到的税费返还	-	29,183.68	564,786.33
收到其他与经营活动有关的现金	2,910,637.79	13,428,708.24	59,102,359.77
经营活动现金流入小计	**91,605,167.80**	**221,970,936.62**	**203,586,459.72**
购买商品、接受劳务支付的现金	16,732,963.65	32,447,595.24	27,687,095.47
支付给职工以及为职工支付的现金	84,834,477.31	138,789,191.20	121,994,784.69
支付的各项税费	5,311,121.12	12,559,957.54	6,644,285.17
支付其他与经营活动有关的现金	43,290,205.78	65,854,992.95	44,184,524.11
经营活动现金流出小计	**150,168,767.86**	**249,651,736.93**	**200,510,689.44**
经营活动产生的现金流量净额	**-58,563,600.06**	**-27,680,800.31**	**3,075,770.28**
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,370.00	-	60,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	**3,370.00**	**-**	**60,000.00**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	93,725.65	1,277,994.86	8,869.06
投资支付的现金	2,000,000.00	-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	11,486,593.91	-	-
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	**13,580,319.56**	**1,277,994.86**	**8,869.06**
投资活动产生的现金流量净额	**-13,576,949.56**	**-1,277,994.86**	**51,130.94**
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	115,000,000.00	-	-
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	5,000,000.00	33,000,000.00	-
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	**120,000,000.00**	**33,000,000.00**	**-**
偿还债务支付的现金	138,999.96	278,000.04	278,000.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,237,755.47	747,928.50	121,317.66
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			
筹资活动现金流出小计	**1,376,755.43**	**1,025,928.54**	**399,317.70**

筹资活动产生的现金流量净额	**118,623,244.57**	**31,974,071.46**	**-399,317.70**
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	**46,482,694.95**	**3,015,276.29**	**2,727,583.52**
加：期初现金及现金等价物余额	15,009,805.09	11,994,528.80	9,266,945.28
六、期末现金及现金等价物余额	**61,492,500.04**	**15,009,805.09**	**11,994,528.80**

合并所有者权益变动表

单位：元

项目	2015 年 1-6 月									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他		
一、上年年末余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**12,131,637.08**	**-**	**-**	**-**	**46,019,841.18**
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**12,131,637.08**	**-**	**-**	**-**	**46,019,841.18**
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	**115,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,118,843.98**	**-**	**-**	**-**	**125,118,843.98**
（一）净利润	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	10,118,843.98	**-**	**-**	**-**	**10,118,843.98**
（二）其他综合收益										**-**
（三）所有者投入和减少资本	**4,300,823.00**	**110,699,177.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**115,000,000.00**
1．所有者投入资本	4,300,823.00	110,699,177.00	-	-	-	-	-	-	-	**115,000,000.00**
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（四）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										
（五）所有者权益内部结转	**110,699,177.00**	**-110,699,177.00**								
1．资本公积转增资本（或股本）	110,699,177.00	-110,699,177.00								
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
（六）专项储备										
1．本期提取										
2．本期使用										
（七）其他										
四、本期期末余额	**135,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**22,250,481.06**	**-**	**-**	**-**	**171,138,685.16**

合并所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2014 年度									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项准备	其他		
一、上年年末余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**1,805,465.99**	**-**	**-20,207,602.80**	**-**	**-**	**-**	**11,597,863.19**
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**1,805,465.99**	**-**	**-20,207,602.80**	**-**	**-**	**-**	**11,597,863.19**
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**-**	**2,082,738.11**	**-**	**32,339,239.88**	**-**	**-**	**-**	**34,421,977.99**
（一）净利润	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**39,421,977.99**	**-**	**-**	**-**	**39,421,977.99**
（二）其他综合收益										**-**
（三）所有者投入和减少资本	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（四）利润分配	**-**	**-**	**-**	**2,582,738.11**	**-**	**-2,582,738.11**	**-**	**-**	**-**	**-**
1．提取盈余公积	**-**	**-**	**-**	2,582,738.11		-2,582,738.11	**-**	**-**	**-**	**-**
2．提取一般风险准备										
3．对所有者（或股东）的分配										
（五）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										
（六）专项储备										
1．本期提取										
2．本期使用										
（七）其他	**-**	**-**	**-**	**-500,000.00**	**-**	**-4,500,000.00**	**-**	**-**	**-**	**-5,000,000.00**
四、本期期末余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**12,131,637.08**	**-**	**-**	**-**	**46,019,841.18**

合并所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2013 年度									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他		
一、上年年末余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**1,089,939.55**	**-**	**-47,121,628.95**	**-**	**-**	**-**	**-16,031,689.40**
加：会计政策变更										-
前期差错更正										-
其他										-
二、本年年初余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**1,089,939.55**	**-**	**-47,121,628.95**	**-**	**-**	**-**	**-16,031,689.40**
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**-**	**715,526.44**	**-**	**26,914,026.15**	**-**	**-**	**-**	**27,629,552.59**
（一）净利润	-	-	-	-	-	27,629,552.59	-	-	-	**27,629,552.59**
（二）其他综合收益										
（三）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（四）利润分配	-	-	-	**715,526.44**	-	**-715,526.44**	-	-	-	-
1．提取盈余公积	-	-	-	715,526.44	-	-715,526.44	-	-	-	-
2．提取一般风险准备										
3．对所有者（或股东）的分配										
（五）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										
（六）专项储备										
1．本期提取										
2．本期使用										
（七）其他										
四、本期期末余额	**20,000,000.00**	**10,000,000.00**	**-**	**1,805,465.99**	**-**	**-20,207,602.80**	**-**	**-**	**-**	**11,597,863.19**

资产负债表

单位：元

资产	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	11,038,264.09	14,630,668.87	12,094,148.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收票据	-	280,000.00	-
应收账款	157,819,744.30	124,196,921.55	102,150,317.03
预付款项	66,000.00	532,573.00	-
应收利息			
应收股利			
其他应收款	7,300,552.01	13,750,780.84	38,050,874.25
存货	12,740,653.41	4,411,319.44	5,403,878.37
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	**188,965,213.81**	**157,802,263.70**	**157,699,218.35**
非流动资产：			
可供出售金融资产	2,000,000.00	-	-
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	85,000,000.00	10,000,000.00	-
投资性房地产			
固定资产	466,338.22	460,423.01	292,706.41
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	299,984.00	324,986.00	924,990.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	842,624.44	939,850.36	-
递延所得税资产	2,547,353.91	1,335,477.02	1,794,273.13
其他非流动资产			
非流动资产合计	**91,156,300.57**	**13,060,736.39**	**3,011,969.54**
资产总计	**280,121,514.38**	**170,863,000.09**	**160,711,187.89**

资产负债表（续）

单位：元

负债和所有者权益	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
流动负债：			
短期借款	38,000,000.00	33,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应付票据			
应付账款	12,031,185.13	15,887,626.19	25,154,107.13
预收款项	-	324,910.47	-
应付职工薪酬	4,918,048.25	5,593,773.52	8,256,904.51
应交税费	7,735,774.04	4,677,019.16	9,773,344.65
应付利息			
应付股利			
其他应付款	44,030,076.14	62,307,085.72	89,281,627.65
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	**106,715,083.56**	**121,790,415.06**	**132,465,983.94**
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	**106,715,083.56**	**121,790,415.06**	**132,465,983.94**
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	135,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	3,888,204.10	3,888,204.10	1,805,465.99
一般风险准备			
未分配利润	34,518,226.72	25,184,380.93	6,439,737.96
所有者权益合计	**173,406,430.82**	**49,072,585.03**	**28,245,203.95**
负债和所有者权益总计	**280,121,514.38**	**170,863,000.09**	**160,711,187.89**

公司利润表

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
一、营业收入	**112,890,629.88**	**200,094,774.51**	**174,941,187.24**
减：营业成本	70,008,370.41	117,327,180.43	113,854,786.43
营业税金及附加	354,095.64	360,183.47	849,716.52
销售费用	5,001,413.70	9,077,444.62	7,458,867.93
管理费用	22,947,574.75	43,601,443.59	21,565,348.01
财务费用	1,958,329.87	1,043,331.00	-3,834.82
资产减值损失	1,286,235.47	564,788.04	4,465,436.88
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“-”填列）	**11,334,610.04**	**28,120,403.36**	**26,750,866.29**
加：营业外收入	5,370.00	1,176,582.48	1,011,823.00
减：营业外支出	-	684,840.00	8.27
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	**11,339,980.04**	**28,612,145.84**	**27,762,681.02**
减：所得税费用	2,006,134.25	2,784,764.76	2,186,008.19
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	**9,333,845.79**	**25,827,381.08**	**25,576,672.83**
五、其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额	**9,333,845.79**	**25,827,381.08**	**25,576,672.83**

现金流量表

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 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	82,024,499.61	180,578,402.00	133,280,363.32
收到的税费返还	-	29,183.68	564,786.33
收到其他与经营活动有关的现金	3,010,405.39	26,322,063.80	62,540,489.02
经营活动现金流入小计	**85,034,905.00**	**206,929,649.48**	**196,385,638.67**
购买商品、接受劳务支付的现金	29,700,798.85	58,102,485.28	54,275,947.24
支付给职工以及为职工支付的现金	41,597,569.01	88,909,336.08	87,501,414.38
支付的各项税费	3,637,671.93	10,531,378.11	6,052,813.16
支付其他与经营活动有关的现金	59,561,128.48	77,613,090.54	45,946,193.70
经营活动现金流出小计	**134,497,168.27**	**235,156,290.01**	**193,776,368.48**
经营活动产生的现金流量净额	**-49,462,263.27**	**-28,226,640.53**	**2,609,270.19**
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	**-**	**-**	**-**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,410.27	1,269,894.86	3,829.06
投资支付的现金	72,992,500.00	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	**73,072,910.27**	**1,269,894.86**	**3,829.06**
投资活动产生的现金流量净额	**-73,072,910.27**	**-1,269,894.86**	**-3,829.06**
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	115,000,000.00	-	-
取得借款收到的现金	5,000,000.00	33,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	**120,000,000.00**	**33,000,000.00**	**-**
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,197,231.24	646,944.44	-
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	**1,197,231.24**	**646,944.44**	**-**
筹资活动产生的现金流量净额	**118,802,768.76**	**32,353,055.56**	**-**
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	**-3,732,404.78**	**2,856,520.17**	**2,605,441.13**

加：期初现金及现金等价物余额	14,630,668.87	11,774,148.70	9,168,707.57
六、期末现金及现金等价物余额	**10,898,264.09**	**14,630,668.87**	**11,774,148.70**

所有者权益变动表

单位：元

项目	2015 年 1-6 月								
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	所有者权益合计
一、上年年末余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**25,184,380.93**	**-**	**49,072,585.03**
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**25,184,380.93**	**-**	**49,072,585.03**
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	**115,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,333,845.79**	**-**	**124,333,845.79**
（一）净利润							**9,333,845.79**		**9,333,845.79**
（二）综合收益总额									**-**
（三）所有者投入和减少资本	**4,300,823.00**	**110,699,177.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**115,000,000.00**
1．所有者投入资本	4,300,823.00	110,699,177.00	-	-	-	-			**115,000,000.00**
2．股份支付计入所有者权益的金额									
3．其他									
（四）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									
（五）所有者权益内部结转	**110,699,177.00**	**-110,699,177.00**							
1．资本公积转增资本（或股本）	110,699,177.00	-110,699,177.00							
2．盈余公积转增资本（或股本）									
3．盈余公积弥补亏损									
（六）专项储备									
1．本期提取									
2．本期使用									
（七）其他									
四、本期期末余额	**135,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**34,518,226.72**	**-**	**173,406,430.82**

所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2014 年度								
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	所有者权益合计
一、上年年末余额	**20,000,000.00**				**1,805,465.99**	**-**	**6,439,737.96**		**28,245,203.95**
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**1,805,465.99**	**-**	**6,439,737.96**	**-**	**28,245,203.95**
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,082,738.11**	**-**	**18,744,642.97**	**-**	**20,827,381.08**
（一）净利润	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,827,381.08**	**-**	**25,827,381.08**
（二）综合收益总额									
（三）所有者投入和减少资本									
1．所有者投入资本									
2．股份支付计入所有者权益的金额									
3．其他									
（四）利润分配	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,582,738.11**	**-**	**-2,582,738.11**	**-**	**-**
1．提取盈余公积	-	-	-	-	2,582,738.11	-	-2,582,738.11	-	-
2．提取一般风险准备									
3．对所有者（或股东）的分配									
（五）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									
（六）专项储备									
1．本期提取									
2．本期使用									
（七）其他	-	-	-	-	-500,000.00	-	-4,500,000.00	-	**-5,000,000.00**
四、本期期末余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**3,888,204.10**	**-**	**25,184,380.93**	**-**	**49,072,585.03**

所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2013 年度								
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	所有者权益合计
一、上年年末余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**1,089,939.55**	**-**	**-18,421,408.43**	**-**	**2,668,531.12**
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
其他									-
二、本年年初余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**1,089,939.55**	**-**	**-18,421,408.43**	**-**	**2,668,531.12**
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**-**	**-**	**715,526.44**	**-**	**24,861,146.39**	**-**	**25,576,672.83**
（一）净利润	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,576,672.83**	**-**	**25,576,672.83**
（二）综合收益总额									
（三）所有者投入和减少资本									
1．所有者投入资本									
2．股份支付计入所有者权益的金额									
3．其他									
（四）利润分配	**-**	**-**	**-**	**-**	**715,526.44**	**-**	**-715,526.44**	**-**	**-**
1．提取盈余公积	-	-	-	-	715,526.44	-	-715,526.44	-	-
2．提取一般风险准备									
3．对所有者（或股东）的分配									
（五）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									
（六）专项储备									
1．本期提取									
2．本期使用									
（七）其他									
四、本期期末余额	**20,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**1,805,465.99**	**-**	**6,439,737.96**	**-**	**28,245,203.95**

二、公司财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、主要会计政策、会计估计及其变更情况和对公司利润的影响

（一）主要会计政策、会计估计

1、会计年度

本公司会计年度自公历每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、会计确认、计量和报告基础及计量属性

本公司以权责发生制为基础、以持续经营为前提进行会计确认、计量和报告，分期结算账目和编制财务会计报告。

本公司主要会计计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

4、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

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在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。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

（1） 确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

（2）长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

（3）合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

2）非同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

购买方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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，区别个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理。

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。其中，处置后的剩余股权根据长期股权投资准则采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，将该股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

3）将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下：

（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）一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

5、合并财务报表的合并范围和编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，控制是指投资方拥有被投资方的权力，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其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，已按照统一的会计政策及会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。合并程序具体包括：合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目；抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额；抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响，内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失；站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，

按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并报表时，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本公司在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润、现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日熟晚日与合并日之间已确认的有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

合并所有者权益变动表根据合并资产负债表和合并利润表编制。

6、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（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及价值变动风险很小的投资。

7、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1）金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2）金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款、应收票据等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。对被投资单位不具有控制、共同控制或重大

影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资，作为可供出售金融资产列报，按成本进行后续计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

4）金融资产（不含应收款项）减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入其他综合收益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于可供出售金融资产由于下列损失事项影响其预计未来现金流量减少,并且能够可靠计量，将认定其发生减值：

① 债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期；

③ 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人做出让步；

④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤ 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥ 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑦ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

（2）持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

8、应收款项坏账准备

1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额大于等于 100 万元的应收款项
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，在有客观证据表明其发生了减值的，按其未来现金流量低于账面价值的差额计提坏账准备。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2）按组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	计提方法
其他的应收款项以账龄特征划分若干应收款项组合	账龄分析法

按组合计提坏账准备的计提方法：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50
4 至 5 年	80	80
5 年以上	100	100

3）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项：

单项计提坏账准备的理由	对单项金额不重大但个别信用风险特征明显不同，已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按组合计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试。
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

9、存货

1）存货的分类

存货主要包括受托开发产品、库存商品和低值易耗品等。

2）存货取得和发出的计价方法

公司在软件开发、专业测试、运维服务过程中发生的与项目相关的人员、费用等支出按项目在受托开发产品中归集，待项目达到收入确认条件后，相应的受托开发产品结转损益。

对于库存商品和低值易耗品，存货取得时按实际成本计价；库存商品等领用或销售采用加权平均法进行核算；低值易耗品采用“一次摊销法”进行分摊。

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

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价；本公司于期末在对存货进行全面盘点的基础上，对于存货因霉烂变质、全部或部分过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，导致存货的市场价格持续下跌、并且在可预见的未来不能回升等原因，预计存货的成本高于其可变现净值，则按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额计提存货跌价准备，计入当期损益。

本公司对直接用于出售的商品存货，其可变现净值按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；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算；企业持有存货的数量多于销售合

同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。

如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则本公司对减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4）存货的盘存制度

本公司采用永续盘存制。

10、长期股权投资

1）共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2）初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3）后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资

单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本节“4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“5、合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收 益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，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。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后

的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

11、固定资产

1）固定资产的确认条件：固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，本公司予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2）各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧率：

固定资产类别	预计使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	20-40 年	5%	2.375%-4.75%
运输工具	5-10 年	5%	9.50%-19.00%
电子设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公家具	3-5 年	5%	19.00%-31.67%

3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法：

期末固定资产由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

固定资产减值损失一经确认，在以后的会计期间不再转回。

12、借款费用

1）借款费用资本化的确认原则：借款费用包括因借款而发生的利息、折价

或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额等。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，计入相关资产的成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

2）借款费用资本化的开始：本公司对同时满足以下三个条件的借款费用，开始资本化：

（1）资产支出（资产支出包括为购建固定资产或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出）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状态或者可销售状态所必要的购建活动或者生产活动已经开始。

3）资本化期间：是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

4）借款费用资本化的暂停和停止：本公司对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三个月，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是使所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化，以后发生的费用于发生当期确认为费用。

5）借款费用资本化金额的计算方法

在资本化期间内，本公司对每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：

（1）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，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；

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累

计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

13、无形资产

1）本公司对无形资产按照成本进行初始计量，具体方法如下：

（1）购入的无形资产的成本，包括购买价款、相关税费及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出；购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，且实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

（2）自行开发的无形资产的成本，按满足资本化条件的时点至达到预定用途前发生的支出总额确定，但对于以前期间已经费用化的支出不再调整；

（3）投资者投入的无形资产的成本，按投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外；

（4）非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号—债务重组》、《企业会计准则第 16 号—政府补助》和《企业会计准则第 20 号—企业合并》的相关规定确定。

2）本公司对内部研究开发无形资产的计量原则和会计处理如下：

（1）本公司将企业内部研究开发项目的支出区分为研究阶段支出和开发阶段支出，研究阶段支出是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查阶段而发生的支出；开发阶段支出是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段而发生的支出。

（2）本公司对研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；对开发阶段的支出，在同时满足下列条件时确认为无形资产，不同时满足下列条件的确认为损益：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用

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。

3）本公司对无形资产使用寿命的估计情况如下：

本公司对来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，认定其使用寿命不超过合同性权利或其他法定权利的期限；对合同或法律没有规定使用寿命的无形资产，通常综合各方面因素判断（如与同行业比较、参考历史经验，或聘用相关专家进行论证等），确定无形资产为公司带来经济利益的期限。本公司确定无形资产使用寿命通常考虑如下因素：

（1）运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；

（2）技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；

（3）以该资产生产的产品或提供的服务的市场需求情况；

（4）现在或潜在的竞争者预期采取的行动；

（5）为维护该资产带来经济利益能力的预期维护支出、以及公司预计支付有关支出的能力；

（6）对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制；

（7）与公司持有的其他资产使用寿命的关联性等。

按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，本公司将其视为使用寿命不确定的无形资产。

4）本公司对使用寿命有限的无形资产自其可供使用时起至不再作为无形资产确认时止在无形资产使用寿命内采用直线法摊销。即按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。本公司对已提减值准备的无形资产计算应摊销金额时，还需扣除该无形资产已计提的减值准备累计金额；

对于使用寿命不确定的无形资产，本公司不对其进行摊销，但在每个会计期末，对该部分无形资产的使用寿命进行复核，如使用寿命仍不能确定，则对其进行减值测试。

5）无形资产减值准备的确认标准和计提方法

本公司对商标等受益年限不确定的无形资产，每年末均需进行减值测试，估计其可收回金额，按其可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，确认资产减值损失。

对其他无形资产，期末进行检查，当存在下述减值迹象时估计其可收回金额，按其可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，确认资产减值损失：

（1）已被其他新技术所代替，使其为本公司创造经济利益的能力受到重大不利影响；

（2）市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预期不会恢复；

（3）已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；

（4）其他足以证明实际上已经发生减值的情形。

无形资产减值损失一经确认，在以后的会计期间不再转回。

14、长期资产的减值测试方法及会计处理方法

固定资产、使用寿命确定的无形资产的减值测试方法及会计处理分别见本节："11、固定资产"和"13、无形资产"。

在每个资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可回收金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

对于合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组

合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

15、长期待摊费用

长期待摊费用核算已经发生，但应由当期及以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，本公司对该等费用采用直线法在其受益期内平均摊销，如果长期待摊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。

16、职工薪酬

职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1）短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司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。

2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包

括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3）辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

（1）企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

（2）企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4）其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

17、收入

1）软件开发收入：

软件开发收入是指针对客户的 IT 应用需求而提供的软件技术开发及其相关技术服务所取得的收入。该类业务的实质是提供软件开发劳务，公司实际操作中按如下标准确认收入：

于资产负债表日，对于软件开发项目，公司按照完工百分比法确认收入。公司依据实际发生的软件开发项目成本占项目预算总成本的比例确定完工进度，编写《项目实施进度确认表》与客户进行核对，根据核对结果确认完工百分比，以该百分比乘以合同金额确认收入。

当《项目实施进度确认表》中经客户确认的完工进度与公司计算百分比存在差异时，公司将分析差异形成的原因，在必要时对预算总成本及完工进度进行调整，并按调整后完工进度确认当期收入。

2）运维服务收入

公司的运维服务收入主要包括为客户应用系统的正常运行提供技术支持和健康检查等运维服务，以及与 IT 解决方案相关的应用软件系统运行维护服务所取得的收入，通常包括定期（如年度）提供的服务和定量提供的服务。定期提供的服务，公司按照合同约定内容提供劳务，在服务期间内分期确认运维服务收入；定量提供的服务，公司根据从客户取得的工作量确认单和合同约定的工作量单价确认收入。

3）专业测试收入

公司的专业测试收入主要包括为银行类金融客户提供测试管理咨询、测试项目实施、测试工具研发、云测试等全方位测试服务取得的收入。通常为定量提供服务，公司根据从客户取得的工作量确认单和合同约定的工作量单价确认收入。

18、政府补助

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助属于与资产相关的政府补助；除与资产相关的政府补助之外的政府补助为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

1）用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

2）用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

如果已确认的政府补助需要返还的，存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

19、递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。

对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。在资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司及联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

20、租赁

公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

1）经营租赁

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

2）融资租赁

在租赁期开始日，公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现

值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

（二）主要会计政策、会计估计变更情况

1、重要会计政策变更

本公司执行《企业会计准则》，并根据企业会计准则和公司具体情况施行统一的会计政策。2014 年财政部修订了企业会计准则第 2、9、30、33、37、39、40、41 号，公司根据准则规定变更对应付职工薪酬的列报和披露；其他与修订后的准则不一致的业务处理一并调整。

可比期间各期财务报表项目及金额无影响。

2、本报告期内无重大会计估计变更事项。

3、本报告期内无重大前期差错更正事项。

（三）对报告期持续经营存在较大影响的行为

公司报告期内不存在改变正常经营活动，对报告期持续经营存在较大影响的行为。

四、最近两年一期的主要财务指标和利润形成情况

（一）主要财务指标

财务指标	2015 年 1-6 月/ 2015 年 6 月 30 日	2014 年度/ 2014 年 12 月 31 日	2013 年度/ 2013 年 12 月 31 日
毛利率（%）	47.89	49.97	38.79
净利率（%）	8.82	17.67	14.56
净资产收益率（%）	11.76	136.84	-1,246.31
每股收益（元）	0.47	1.97	1.38
每股净资产（元）	1.27	2.30	0.58
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-2.70	-1.38	0.15
资产负债率（%）	39.91	72.25	92.27
流动比率（倍）	2.32	1.34	1.04
速动比率（倍）	2.18	1.30	1.00
应收账款周转率（次）	0.70	1.70	2.00
存货周转率（次）	5.95	20.83	36.84

1、盈利能力分析

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度盈利能力情况如下表所示：

财务指标	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
净利润（元）	10,118,843.98	39,421,977.99	27,629,552.59
毛利率（%）	47.89	49.97	38.79
净资产收益率（%）	11.76	136.84	-1,246.31
基本每股收益（元）	0.47	1.97	1.38

报告期内，公司以自有开发平台为技术支撑，为以银行为主的金融机构提供 IT 软件开发、专业测试、运维服务等。2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度净利润分别为 1,011.88 万元、3,942.20 万元、2,762.96 万元，2014 年较 2013 年增加 1,179.24 万元，增幅 42.68%，增幅较大。

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度毛利率分别为 47.89%、49.97%、38.79%，2014 年毛利率较 2013 年上升 11.18 个百分点，2014 至 2015 年毛利率基本保持稳定。

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度净资产收益率分别为 11.76%、136.84%、-1,246.31%，由于 2012 年年末尚存在-4,712.16 万元的累计亏损，导致该时点净资产为-1,603.17 万元，2013 年末累计亏损减少至-2,020.76 万元，对应该时点净资产为 1,159.79 万元，随着公司持续盈利及股权增资，2014 年末公司净资产为 4,601.98 万元，2015 年 6 月 30 日净资产为 17,113.87 万元，随着公司净资产不断提升，超过了净利润增速，综合影响净资产收益率逐年减小。

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度每股收益分别为 0.47 元、1.97 元、1.38 元，由于 2014 年度业务较 2013 年大幅增长，对应的每股收益也有明显提升。

2013 年度公司营业收入为 18,974.42 万元，2014 年度营业收入增加到 22,316.21 万元，主要是 2014 年公司业务持续扩张，相应合同数量和金额均有所增加，带动了营业收入的增长，提升了公司的整体盈利能力，2014 年度的净利润和基本每股收益较 2013 年度均有显著提升。

从公司所处行业领域来看，A 股上市公司上海安硕信息技术股份有限公司（以下简称“安硕信息”，证券代码：300380）主营业务为向以银行为主的金融机构提供信贷资产管理及风险管理领域的一体化 IT 解决方案，与公司业务类似；

A 股上市公司高伟达软件股份有限公司（以下简称“高伟达”，证券代码：300465）主营业务为向以银行、保险、证券为主的金融企业客户提供 IT 解决方案、IT 运维服务以及系统集成服务，与公司业务类似；全国股份转让系统挂牌公司上海艾融软件股份有限公司（以下简称“艾融软件”，证券代码：830799）主营业务为金融 IT 领域细分的互联网金融软件产品的技术开发及服务，与公司业务类似。

公司与可比上市公司2015年1-6月、2014年度、2013年度盈利能力情况如下表所示：

公司盈利能力指标对比分析

项目	毛利率（%）		净资产收益率（%）	
	2014 年度	**2013 年度**	**2014 年度**	**2013 年度**
艾融软件	42.72	49.64	50.16	37.78
安硕信息	46.52	50.06	9.92	22.97
高伟达	22.76	18.66	19.49	20.26
行业均值	37.33	39.45	26.52	27.00
本公司	49.97	38.79	136.84	-1246.31

公司整体毛利率与同行业类似，同业比较来看，软件开发的毛利率约在 40%至 50%之间，专业维护的毛利率约在 50%左右，总体毛利率的水平差异主要取决于各类业务收入的占比。

报告期内公司毛利率呈上升趋势，主要是由于公司从 2014 年开始加大了研发投入，形成了诸如“功能测试需求分析及案例自动生成平台”、“操作风险管理系统”和“自动化执行平台”等一系列软件工具应用，大大提升了后续软件开发和测试效率，同时优化了工作流程，促进了生产效率的提升，进而减少了项目实施过程中的工时投入，降低了项目成本，导致毛利率得到提升。

2013 年公司净资产收益率为负值，主要由于前期累计亏损较大，期初净资产为负值， 2013 年加权平均净资产仍未负值，2014 年公司净资产收益率较高，主要由于前期累计亏损较大，导致 2013 年末净资产金额较低，从而整体的加权平均净资产较低。

2、偿债能力分析

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度偿债能力情况如下表所示：

财务指标	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产负债率（%）	39.91	72.25	92.27
流动比率	2.32	1.34	1.04
速动比率	2.18	1.30	1.00

报告期内，公司偿债能力指标基本稳定，略有增长。公司目前的负债主要为应付账款、应付职工薪酬、应交税费等经营性负债以及流动资金短期借款。

截至 2015 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日，公司合并资产负债率分别为39.91%、72.25%和92.27%。2013年及以前的累计亏损较大（2012 年末为-4,712.16 万元，2013 年末为-2,020.76 万元），净资产较低，随着公司不断盈利，净资产总额持续增加，另外截至 2015 年 6 月 30 日，公司增资至 13,500 万元，净资产总额进一步大幅增加，而同时报告期内负债总额保持平稳，总体导致负债占比持续降低，致使公司资产负债率呈现逐年下降态势。

截至 2015 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日，公司流动比率分别为 2.32、1.34 和 1.04，速动比率分别为 2.18、1.30 和 1.00。随着公司业务量增加引起的应收账款和存货增加，以及公司增资带来流动资金增加，综合导致流动资产、速动资产在报告期内持续增加，从而引起流动比率和速动比率在报告期内不断增加。

公司与可比上市公司2014年度、2013年度偿债能力情况如下表所示：

项目	资产负债率（%）		流动比率（倍）		速动比率（倍）	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
艾融软件	57.82	57.14	2.93	1.70	2.04	1.07
安硕信息	13.35	15.16	6.58	6.10	5.80	5.09
高伟达	47.67	56.10	1.91	1.62	1.69	1.24
行业均值	39.61	42.80	3.81	3.14	3.18	2.47
本公司	72.25	92.27	1.34	1.04	1.30	1.00

报告期内，公司资产负债率高于同行业上市公司和挂牌公司水平，流动比率、速动比率低于同行业上市公司和挂牌公司水平，主要原因是，公司总体规模较小，缺乏股权融资渠道，2013 年和 2014 年融资主要借助于柯莱特集团内部形成的关联方借款，导致流动负债规模较大，而同行业上市公司和挂牌公司股权融资渠道通畅，资金比较充裕，偿债能力指标好于公司。随着公司逐步归还关联方借款，同时进

行了股权增资，2015 年公司整体偿债能力有所优化。

3、营运能力分析

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度、2013 年度营运能力情况如下表所示：

财务指标	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
应收账款周转率（次）	0.70	1.70	2.00
存货周转率（次）	5.95	20.83	36.84

1）应收账款周转能力

公司 2014 年度和 2013 年度的应收账款周转率分别为 1.70 和 2.00，2013 年营业收入为 18,974.42 万元，应收账款原值为 12,177.35 万元，随着业务规模的扩大，2014 年营业收入增加至 22,316.21 万元，对应的应收账款原值也增加至 14,051.30 万元，从应收账款周转率来看，2014 年和 2013 年波动较小，但始终维持在较低水平，这是因为公司的客户主要是银行类金融机构，处于强势地位，资金雄厚，付款能力强，但付款周期普遍较长。2014 年较 2013 年有所降低，主要是因为 2013 年开始承接建行新一代核心系统建设项目，项目周期较长，回款进度较慢。

公司与可比上市公司2014年度、2013年度应收账款周转能力情况如下表所示：

应收账款周转率（次）	2014 年度	2013 年度
艾融软件	4.64	3.24
安硕信息	2.61	2.66
高伟达	3.82	5.23
行业均值	3.69	3.71
本公司	1.70	2.00

公司应收账款周转率低于同行业上市公司和挂牌公司，公司主要客户为大型银行等金融机构，信誉高、资金雄厚、支付能力较强，但付款审批周期较长，导致公司账期多在半年以上，相应周转率较低。

2）存货周转能力

公司2014年度、2013年度存货周转率分别为20.83和36.84。报告期内，公司存货周转率维持稳定。公司与可比上市公司2014年度、2013年度存货周转能力情

况如下表所示：

存货周转率（次）	2014 年度	2013 年度
艾融软件	2.23	2.12
安硕信息	2.60	3.33
高伟达	7.41	4.05
行业均值	4.08	3.17
本公司	20.83	36.84

相比同行业企业，公司的存货周转率较高，公司的存货主要为未确认收入项目的当期发生成本。

公司在软件开发、专业测试和运维服务过程中发生的与项目相关的人员、费用等支出在满足收入确认条件前按项目在受托开发产品中归集。

由于不同项目的具体流程存在差异，存货在各会计期间的波动存在很大的不确定性，总体上公司的存货呈现总额较小但波动较大的特点，从而导致公司存货周转率较大且存在波动性。

由于业务内容和存货确认时点的差异，同业企业的存货余额相比公司略大，其存货周转率低于公司。

4、获取现金流能力分析

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度经营活动产生的现金流量净额分别为-5,856.36 万元、-2,768.08 万元和 307.58 万元，主要是由于三方面原因：

1) 随着公司业务规模扩大，收入总体呈稳步上涨趋势，但对应的，公司的应收账款余额也在大幅扩大，2013 年开始，公司承接了建行新一代核心系统项目的实施，该项目整体规模较大，周期较长，回款缓慢，影响整体的应收账款增幅超过了收入增幅。

2) 随着公司业务的扩张，员工总数也在大幅增加，从 2013 年的 1,014 人增加至 2015 年的 1,335 人，对应的支付职工薪酬导致现金流出大幅增加。

3) 公司在逐步归还历史上形成的关联方占用资金，形成了现金流支出。

（二）报告期利润形成的有关情况

1、公司收入确认原则

报告期内，公司业务以自有开发平台为技术支撑，为以银行为主的金融机构提供 IT 软件开发和专业测试服务。其营业收入确认标准及收入确认时间具体判断标准为：

1) 软件开发收入

软件开发收入是指针对客户的 IT 应用需求而提供的软件技术开发及其相关技术服务所取得的收入。该类业务的实质是提供软件开发劳务，公司实际操作中按如下标准确认收入：

于资产负债表日，对于软件开发项目，公司按照完工百分比法确认收入。公司依据实际发生的软件开发项目成本占项目预算总成本的比例确定完工进度，编写《项目实施进度确认表》与客户进行核对，根据核对结果确认完工百分比，以该百分比乘以合同金额确认收入。

当《项目实施进度确认表》中经客户确认的完工进度与公司计算百分比存在差异时，公司将分析差异形成的原因，在必要时对预算总成本及完工进度进行调整，并按调整后完工进度确认当期收入。

2) 运维服务收入

公司的运维服务收入主要包括为客户应用系统的正常运行提供技术支持和健康检查等运维服务，以及与 IT 解决方案相关的应用软件系统运行维护服务所取得的收入，通常包括定期（如年度）提供的服务和定量提供的服务。定期提供的服务，公司按照合同约定内容提供劳务，在服务期间内分期确认运维服务收入；定量提供的服务，公司根据从客户取得的工作量确认单和合同约定的工作量单价确认收入。

3) 专业测试收入

公司的专业测试收入主要包括为银行类金融客户提供测试管理咨询、测试项目实施、测试工具研发、云测试等全方位测试服务取得的收入。通常为定量提供服务，公司根据从客户取得的工作量确认单和合同约定的工作量单价确认收入。

2、报告期内各期营业收入的主要构成及比例

1）按产品类型分类，公司营业收入和成本构成如下：

单位：元

业务类型	2015 年 1-6 月		2014 年度		2013 年度	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
软件开发	55,155,781.52	28,051,282.33	140,086,040.77	71,181,012.84	71,249,670.91	45,627,763.20
专业测试	56,252,759.29	29,618,029.33	78,186,769.51	37,537,300.97	110,950,180.60	65,135,728.36
运维服务	1,993,249.06	808,231.42	3,183,132.07	1,369,838.95	2,495,943.41	1,072,535.79
其他	1,298,787.18	1,289,402.55	1,706,153.85	1,551,155.34	5,048,425.12	4,306,744.26
合计	**114,700,577.05**	**59,766,945.63**	**223,162,096.20**	**111,639,308.10**	**189,744,220.04**	**116,142,771.61**

公司业务主要包括软件开发、专业测试和运维服务。2015 年 1-6 月、2014 年和 2013 年的软件开发收入分别为 5,515.58 万元、14,008.60 万元、7,124.97 万元，占营业收入的比例分别为 48.09%、62.77%和 37.55%，专业测试收入分别为 5,625.28 万元、7,818.68 万元、11,095.02 万元，占营业收入的比例分别为 49.04%、35.04%和 58.47%，该两项业务的收入金额维持较高占比。

2）按地区分布情况

公司营业收入如下：

单位：元

地区	2015 年 1-6 月		2014 年度		2013 年度	
	收入	占比（%）	收入	占比（%）	收入	占比（%）
华北	72,208,863.23	62.95	176,270,823.86	78.99	136,732,379.23	72.06
华东	20,618,015.18	17.98	24,144,922.24	10.82	17,457,655.74	9.20
西南	3,985,290.60	3.47	5,381,456.93	2.41	10,434,644.65	5.50
华中	7,025,645.36	6.13	3,437,949.95	1.54	4,799,386.14	2.53
东北	3,165,531.13	2.76	4,153,514.78	1.86	3,701,819.41	1.95
西北	237,080.19	0.21	3,747,825.47	1.68	5,917,075.34	3.12
华南	7,460,151.36	6.50	6,025,602.97	2.70	10,701,259.53	5.64
合计	**114,700,577.05**	**100.00**	**223,162,096.20**	**100.00**	**189,744,220.04**	**100.00**

报告期内公司销售收入主要来源于国内经济相对发达的华北和华东，合计收入占比维持在 80%左右，较为稳定。

3）营业收入、营业成本及毛利构成列示

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度

营业收入	114,700,577.05	223,162,096.20	189,744,220.04
营业成本	59,766,945.63	111,639,308.10	116,142,771.61
毛利	54,933,631.42	111,522,788.10	73,601,448.43
毛利率（%）	47.89	49.97	38.79

4）按地区分布的毛利构成分析

单位：元

地区	2015 年 1-6 月			
	收入	成本	毛利	毛利率（%）
华北	72,208,863.23	36,125,139.82	36,083,723.41	49.97
华东	20,618,015.18	11,386,910.89	9,231,104.29	44.77
西南	3,985,290.60	2,121,518.05	1,863,772.55	46.77
华中	7,025,645.36	4,031,192.55	2,994,452.81	42.62
东北	3,165,531.13	1,989,782.79	1,175,748.34	37.14
西北	237,080.19	115,580.59	121,499.60	51.25
华南	7,460,151.36	3,996,820.94	3,463,330.42	46.42
合计	**114,700,577.05**	**59,766,945.63**	**54,933,631.42**	**47.89**

单位：元

地区	2014 年度			
	收入	成本	毛利	毛利率（%）
华北	176,270,823.86	89,128,323.05	87,142,500.81	49.44
华东	24,144,922.24	11,435,951.17	12,708,971.07	52.64
西南	5,381,456.93	2,384,698.21	2,996,758.72	55.69
华中	3,437,949.95	1,362,334.85	2,075,615.10	60.37
东北	4,153,514.78	2,642,980.82	1,510,533.96	36.37
西北	3,747,825.47	1,800,569.43	1,947,256.04	51.96
华南	6,025,602.97	2,884,450.57	3,141,152.40	52.13
合计	**223,162,096.20**	**111,639,308.10**	**111,522,788.10**	**49.97**

单位：元

地区	2013 年度			
	收入	成本	毛利	毛利率（%）
华北	136,732,379.23	85,380,249.86	51,352,129.37	37.56
华东	17,457,655.74	9,183,479.22	8,274,176.52	47.40
西南	10,434,644.65	6,648,197.29	3,786,447.36	36.29
华中	4,799,386.14	2,910,285.87	1,889,100.27	39.36
东北	3,701,819.41	1,927,636.29	1,774,183.12	47.93
西北	5,917,075.34	4,142,082.97	1,774,992.37	30.00
华南	10,701,259.53	5,950,840.11	4,750,419.42	44.39
合计	**189,744,220.04**	**116,142,771.61**	**73,601,448.43**	**38.79**

5）按产品种类列示营业收入、营业成本

单位：元

名称	2015 年 1-6 月			
	软件开发	专业测试	运维服务	其他
营业收入	55,155,781.52	56,252,759.29	1,993,249.06	1,298,787.18
营业成本	28,051,282.33	29,618,029.33	808,231.42	1,289,402.55
毛利	27,104,499.19	26,634,729.96	1,185,017.64	9,384.63
毛利率（%）	49.14	47.35	59.45	0.72
名称	2014 年度			
	软件开发	专业测试	运维服务	其他
营业收入	140,086,040.77	78,186,769.51	3,183,132.07	1,706,153.85
营业成本	71,181,012.84	37,537,300.97	1,369,838.95	1,551,155.34
毛利	68,905,027.93	40,649,468.54	1,813,293.12	154,998.51
毛利率（%）	49.19	51.99	56.97	9.08
名称	2013 年度			
	软件开发	专业测试	运维服务	其他
营业收入	71,249,670.91	110,950,180.60	2,495,943.41	5,048,425.12
营业成本	45,627,763.20	65,135,728.36	1,072,535.79	4,306,744.26
毛利	25,621,907.71	45,814,452.24	1,423,407.62	741,680.86
毛利率（%）	35.96	41.29	57.03	14.69

6）公司各业务的毛利分析

报告期内，公司主要产品毛利率变动情况如下表所示：

名称	毛利率（%）		
	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
软件开发	49.14	49.19	35.96
专业测试	47.35	51.99	41.29
运维服务	59.45	56.97	57.03
其他	0.72	9.08	14.69
整体毛利率	47.89	49.97	38.79

软件开发、专业测试是公司的核心业务，报告期内占公司的收入比例达 90%以上，该类业务的技术要求较高，投入成本主要为人工成本，毛利率普遍较高，业内毛利普遍在 40%以上。

公司整体毛利率与同行业类似，同业比较来看，软件开发的毛利率约在 40%至 50%之间，专业维护的毛利率约在 50%左右，系统集成毛利率普遍较低，约在

10%左右，总体毛利率的水平差异主要取决于各类业务收入的占比。

公司整体毛利率与同行业类似，报告期内公司毛利率呈上升趋势，主要是由于公司为应对市场竞争，从 2014 年开始加大了研发投入，形成了诸如“功能测试需求分析及案例自动生成平台”、“操作风险管理系统”和“自动化执行平台”等一系列软件工具应用，大大提升了后续软件开发和测试效率，同时优化了工作流程，促进了生产效率的提升，进而减少了项目实施过程中的工时投入，降低了项目成本，导致毛利率得到提升。

7）公司原材料、能源占成本比例

公司属于服务行业，无生产行为，无对原材料的消耗，成本中无原材料成本。除办公室用电以外，公司对于能源消耗较少，公司未在成本中专门归集能源成本。

3、公司营业成本

1）公司营业成本的归集、分配和结转方法

公司主要业务的营业成本主要是职工薪酬、交通及差旅费、办公费、技术服务费等。

职工薪酬：公司OA系统根据员工的薪酬标准和员工的有效考勤数自动核算各员工每月薪酬；在分项目归集上，OA系统根据员工在系统中填列的报工项目号自动将相应人工成本归集（分配）到具体的项目中，形成具体项目的人工成本。

交通及差旅费和办公费：员工报销时在OA系统中将费用按项目号对应到具体预算项目上，经审核后，OA系统自动将相关费用归集到具体项目中。

技术服务费：公司实施项目时将项目中部分服务业务内容外包第三方所形成的采购成本，此类成本按对应项目归集。

2）公司营业成本构成

报告期内，公司营业成本按照成本要素（项目）归集情况如下表所示：

单位：元

成本分类	2015 年 1-6 月	占比(%)	2014 年度	占比(%)	2013 年度	占比(%)
职工薪酬	48,670,481.41	81.43	88,948,272.00	79.68	94,087,307.58	81.01
交通差旅费	857,825.28	1.44	2,983,186.01	2.67	3,051,229.84	2.63
办公费	1,006,139.57	1.68	4,679,999.87	4.19	2,921,757.71	2.52
技术服务费	7,943,096.82	13.29	13,674,858.82	12.25	11,795,297.05	10.16

其他	1,289,402.55	2.16	1,352,991.40	1.21	4,287,179.43	3.69
小计	**59,766,945.63**	**100.00**	**111,639,308.10**	**100.00**	**116,142,771.61**	**100.00**

公司2015年1-6月、2014年度、2013年度营业成本分别为5,976.69万元、11,163.93万元、11,614.28万元，各年营业成本发生较为稳定。

报告期内公司营业成本主要包括职工薪酬、交通差旅费、办公费、技术服务费。公司营业成本构成基本保持稳定，由于公司主要对外提供劳务服务，因此职工薪酬占比最高，2015年1-6月、2014年和2013年占营业成本的比例分别为81.43%、79.68%和81.01%，占比较为稳定。

公司的技术服务费主要是公司对部分业务进行外包所产生的外包成本，根据公司各阶段业务量和人力充足程度的不同，各期发生的该项费用会有所波动。

4、报告期内主要期间费用情况

1）报告期内期间费用

单位：元

科目名称	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
销售费用	6,739,218.95	12,356,372.34	9,949,564.19
管理费用	32,503,108.71	54,158,901.64	28,769,566.79
财务费用	2,004,617.85	1,153,615.21	124,066.53
合计	**41,246,945.51**	**67,668,889.19**	**38,843,197.51**

2）主要期间费用占营业收入的比重和变化情况

科目名称	2015 年 1-6 月（%）	2014 年度（%）	2013 年度（%）
销售费用	5.88	5.54	5.24
管理费用	28.34	24.27	15.16
财务费用	1.75	0.52	0.07
合计	**35.97**	**30.33**	**20.47**

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度期间费用分别为 4,124.69 万元、6,766.89 万元和 3,884.32 万元，占营业收入的比重分别为 35.97%、30.33%和 20.47%。2014 年期间费用金额较 2013 年增加 2,882.57 万元，占营业收入的比重与 2013 年相比有所增加。

3）公司销售费用和管理费用明细

单位：元

销售费用	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
人工费用	3,616,249.46	5,920,164.23	4,842,474.41
交通差旅费	557,627.76	773,571.60	523,025.25
办公费	396,504.01	960,441.17	429,434.65
业务招待费	807,697.27	3,011,937.15	3,343,779.88
服务费	975,444.95	292,508.75	50,000.00
会务费	385,695.50	1,397,749.44	760,850.00
合计	**6,739,218.95**	**12,356,372.34**	**9,949,564.19**

公司的销售费用主要由人工费用、交通差旅费、业务招待费、办公费、服务费等构成。报告期内公司注重市场的开拓，2015 年 1-6 月、2014 年和 2013 年销售费用金额分别为 673.92 万元、1,235.64 万元、994.96 万元，2014 年较 2013 年增加 240.68 万元，占营业收入的比重与 2013 年持平。2015 年服务费大幅增加，主要是公司为扩大宣传，加强了网络宣传力度，所对应产生的网络广告策划和投放服务费用。

单位：元

管理费用	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
人工费用	5,539,286.82	9,030,099.26	9,919,832.41
交通差旅费	485,620.13	536,638.35	720,628.42
办公费	255,048.58	1,594,019.88	641,633.68
业务招待费	190,209.00	484,782.00	603,697.80
中介机构费	1,328,190.90	1,265,646.58	555,528.95
会务费	211,112.94	396,231.00	85,893.50
租赁费	1,747,421.92	1,792,098.40	2,317,522.58
折旧及摊销	469,631.52	1,195,535.53	1,268,510.28
研发费用	22,105,177.94	37,585,818.95	12,448,369.74
其他	171,408.96	278,031.69	207,949.43
合计	**32,503,108.71**	**54,158,901.64**	**28,769,566.79**

报告期内公司管理费用主要由人工费用、研发费用、租赁费、交通差旅费等构成，2015 年 1-6 月、2014 年和 2013 年管理费用金额分别为 3,250.31 万元、5,415.89 万元、2,876.96 万元，2014 年管理费用较 2013 年增加 2,538.93 万元，增幅 88.25%。主要原因是公司为增强竞争实力，提高工作效率，加大了研发投入，形成了诸如“功能测试需求分析及案例自动生成平台”、“操作风险管理系统”和“自动化执行平台”等一系列软件工具应用，2014 年研发费用较 2013 年增加了 2,513.74 万元，增幅约为 201.93%。

4）报告期内研发费用占营业收入比重及变化情况

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
研发费用	22,105,177.94	37,585,818.95	12,448,369.74
营业收入	114,700,577.05	223,162,096.20	189,744,220.04
研发费用占营业收入比重	19.27%	16.84%	6.56%

为应对市场竞争，提升公司盈利水平，公司近年来加大研发投入。公司的研发活动主要是与业务相关的软件工具的开发，为了保证公司的技术竞争力，报告期内公司持续进行软件工具应用的研发活动，从 2014 年开始，研发力度有所加大，研发费用较 2013 年增加 2,513.74 万元。

5、报告期内各期重大投资收益情况、非经常性损益情况

1）重大投资收益

公司报告期内没有重大投资收益。

2）非经常性损益情况

公司报告期内非经常性损益明细表

单位：元

项　　目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
非流动资产处置损益	1.96		48,847.07
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免			
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）	29,000.00	180,000.00	446,666.67
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			

项　　目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,260.00	282,888.80	11,078.73
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
所得税影响额	-1,425.00	-69,433.32	-67,054.26
少数股东权益影响额（税后）			
合计	**28,836.96**	**393,455.48**	**439,538.21**

营业外收入明细：

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
固定资产处置利得	1.96	-	48,847.07
政府补助	29,000.00	180,000.00	446,666.67
增值税税收返还	-	29,183.68	564,786.33
其他	1,260.00	967,728.80	11,087.00
合计	**30,261.96**	**1,176,912.48**	**1,071,387.07**

注：1、根据《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发[2011]4 号）、《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号），本公司销售自行开发生产的软件产品，按 17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。该业务规模较小，公司更多的是根据客户需求进行软件开发和测试，而不是直接进行软件成品的销售。从业务量来看，2013 年对应收入总额约 400 万，2014 年对应收入总额约为 20 万，2015 年 1-6 月未产生该类业务。

2、政府补助主要为科技部科技型中小企业技术创新基金管理中心和北京市科学技术委员会提供给公司的创新基金补助。

单位：元

营业外支出	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
赔偿款	-	684,840.00	-
其他	-	-	8.27
合计	**-**	**684,840.00**	**8.27**

注：2012 年 10 月，天逸财金科技服务（武汉）有限公司向北京海淀区人民法院提起诉讼，主张天阳有限违反双方签署的《战略合作协议书》的相关内容条款，代理、制作和销售《战略合作协议书》中约定的天阳有限不应涉足业务范围的产品，要求天阳有限进行赔偿。2014 年 8 月 22 日，北京市第一中级人民法院终审判决公司赔偿天逸财金科技服务（武汉）有限公司人民币 684,840 元。

赔偿款主要是公司于 2014 年与天逸财金合同纠纷案败诉所支付的赔款。

6、公司及其控股子公司执行的税种、税率及享受的主要财政税收优惠政策

1）公司及其之子公司执行的税种和税率

项目	计税依据	税率
增值税	境内销售、提供劳务	17%、6%
城建税	应交流转税额	7%
教育费附加	应交流转税额	3%
地方教育费附加	应交流转税额	2%

注：公司主要收入为增值税应税收入，其中境内销售收入适用税率为17%；技术服务收入适用税率为6%。

公司名称	计税依据	税率
本公司	应纳税所得额	15%、25%
厦门赞扬	应纳税所得额	25%
无锡天阳	应纳税所得额	25%
银恒通	应纳税所得额	15%

2）公司及子公司的主要财政税收优惠政策

（1）企业所得税

公司于2012年5月24日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局共同颁发的高新技术企业证书，编号为GF201211000391，享受企业所得税税率为15%的优惠政策，有效期限三年。截至报告日，原高新技术企业证书已到期，新高新技术企业证书复审已受理，截至公开转让说明书签署日仍处于评审阶段。根据谨慎性原则，公司2015年1-6月的企业所得税仍按25%税率计缴。

银恒通于2013年11月11日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局共同颁发的高新技术企业证书，编号为GF201311000740，享受企业所得税税率为15%的优惠政策，有效期限三年。

根据《关于研究开发费用税前加计扣除有关政策问题的通知》（财税〔2013〕70 号）、《关于印发〈企业研究开发费用税前扣除管理办法（试行）〉的通知》（国税发〔2008〕116 号），本公司在报告期内享受研发费用加计扣除政策。

（2）增值税

根据《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发[2011]4号）、《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），本公司销售自行开发生产的软件产品，按17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

根据财政部、国家税务总局印发的“财税字[1999]273号”《关于贯彻落实〈中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定〉有关税收问题的通知》，本公司从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入，符合条件的，免征营业税。2012年9月1日营业税改征增值税后，依据《营业税改征增值税试点方案》（财税[2011]110号）通知中“国家给予试点行业的原营业税优惠政策可以延续”，本公司上述业务继续享受免征增值税的优惠政策。

根据财税[2013]106号（《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》的规定，公司提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

公司涉及该类优惠的是软件开发业务，2013年、2014年和2015年1-6月所获得的免税金额分别为272万元、745万元和277万元。

（三）报告期内现金流量表的主要情况

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
经营活动现金流入小计	91,605,167.80	221,970,936.62	203,586,459.72
经营活动现金流出小计	150,168,767.86	249,651,736.93	200,510,689.44
经营活动产生的现金流量净额	**-58,563,600.06**	**-27,680,800.31**	**3,075,770.28**
投资活动现金流入小计	3,370.00	-	60,000.00
投资活动现金流出小计	13,580,319.56	1,277,994.86	8,869.06
投资活动产生的现金流量净额	**-13,576,949.56**	**-1,277,994.86**	**51,130.94**
筹资活动现金流入小计	120,000,000.00	33,000,000.00	-
筹资活动现金流出小计	1,376,755.43	1,025,928.54	399,317.70
筹资活动产生的现金流量净额	**118,623,244.57**	**31,974,071.46**	**-399,317.70**
现金及现金等价物净增加额	**46,482,694.95**	**3,015,276.29**	**2,727,583.52**

1）经营活动产生的现金流量

（1）净利润与经营活动产生的现金流量净额差异分析

单位：元

类别	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
1、经营活动产生的现金流量净额	-58,563,600.06	-27,680,800.31	3,075,770.28
2、净利润	10,118,843.98	39,421,977.99	27,629,552.59
3、差额（=1-2）	-68,682,444.04	-67,102,778.30	-24,553,782.31
4、盈利现金比率（=1/2）	-5.79	-0.70	0.11

（2）报告各期将净利润调整为经营活动产生的现金流量净额过程如下：

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量			
净利润	**10,118,843.98**	**39,421,977.99**	**27,629,552.59**
加：资产减值准备	1,317,368.62	1,491,138.35	4,696,497.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	210,626.18	396,353.37	451,736.76
无形资产摊销	25,002.00	600,004.00	650,004.00
长期待摊费用摊销	234,003.34	199,178.16	166,769.52
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）	-1.96		-48,847.07
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）			
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）			
财务费用（收益以“-”号填列）	1,237,755.47	747,928.50	121,317.66
投资损失（收益以“-”号填列）			
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-1,592,922.96	294,792.36	-1,569,363.91

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）			
存货的减少（增加以“-”号填列）	-8,329,333.97	1,894,225.57	-6,305,545.01
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-37,851,211.91	-21,381,672.32	-29,537,446.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-23,933,728.85	-51,344,726.29	6,821,095.27
其他			
经营活动产生的现金流量净额	**-58,563,600.06**	**-27,680,800.31**	**3,075,770.28**
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3、现金及现金等价物净变动情况:			
现金的期末余额	61,492,500.04	15,009,805.09	11,994,528.80
减：现金的期初余额	15,009,805.09	11,994,528.80	9,266,945.28
加：现金等价物的期末余额			
减：现金等价物的期初余额			
现金及现金等价物净增加额	**46,482,694.95**	**3,015,276.29**	**2,727,583.52**

公司 2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度经营活动产生的现金流量净额分别为-5,856.36 万元、-2,768.08 万元和 307.58 万元，同期净利润分别为 1,011.88 万元、3,942.20 万元和 2,762.96 万元。

报告期内公司持续盈利，但 2015 年 1-6 月和 2014 年度经营活动产生的现金流量净额均为负，与净利润差异分别为6,868.24万元和6,710.28万元，2013年度经营活动产生的现金流量净额为307.58万元，与净利润差异为2,455.38万元。报告期内经营活动现金流量净额始终低于净利润，这主要是由于：1）随着公司业务规模扩大，收入总体呈稳步上涨趋势，对应的经营性应收项目也在大幅扩大，其中 2015 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日经营性应收项目较上期期末分别增加 3,785.12 万元、2,138.17 万元和 2,953.74 万元，这主要是由于公司随着业务量的增加，应收账款大幅增加导致的；2）从 2014 年开始，公司逐步归还历史上形成的关联方借款，导致了较大的现金流支出。其中 2014 年归还柯莱特中融天力 1,520 万元，归还北京银丰新融科技 740 万，归还昆山柯索信息咨询 1,328 万，归还珠海赞同 400 万元；2015 年 1-6 月归还柯莱特科技 1,000 万元，归还志鸿中科 855 万元。

随着公司业务收入的增加和应收账款管理能力的不断提高，以及关联方借款

的偿还完毕，公司经营活动获取现金的能力将会持续增强。

（3）公司“销售商品、提供劳务收到的现金”与收入对比表

报告期内公司销售商品、提供劳务收到的现金主要是公司提供软件开发、专业测试、运维服务收到的现金，其变动主要受公司收入及相关应收款项变化影响。

报告期之内公司销售商品、提供劳务收到的现金与相应科目的会计核算勾稽过程如下：

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
营业收入	114,700,577.05	223,162,096.20	189,744,220.04
加：应交税金-增值税（销项）	4,570,099.37	6,169,030.91	9,188,855.92
加：预收款项（期末-期初）	-235,450.47	324,910.47	-946,083.34
加：应收票据（期初-期末）	280,000.00	-280,000.00	-
加：应收账款（期初-期末）	-30,620,695.94	-20,862,992.88	-54,067,679.00
销售商品、提供劳务收到的现金	88,694,530.01	208,513,044.70	143,919,313.62

（4）公司“购买商品、接受劳务支付的现金”与成本对比表

报告期内购买商品、接受劳务支付的现金是公司将部分业务外包支付的技术服务费等支付的现金。

报告期内，公司购买商品、接受劳务支付的现金与相应科目的会计核算勾稽过程如下：

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
营业成本	59,766,945.63	111,639,308.10	116,142,771.61
加：应交税金-增值税（进项）	1,874,494.39	2,238,455.16	1,606,860.50
减：应付账款（期末-期初）	-3,736,441.06	-9,266,480.94	-1,251,936.30
减：预付账款（期初-期末）	466,573.00	-532,573.00	-
减：存货（期初-期末）	-8,329,333.97	1,894,225.57	-6,305,545.01
减：营业成本中工资性费用	56,507,678.40	89,334,996.39	97,620,017.95
购买商品接受劳务支付的现金	16,732,963.65	32,447,595.24	27,687,095.47

收到其他与经营活动有关的现金及支付其他与经营活动有关的现金具体构成如下表：

单位：元

项目	2015年1-6月	2014年度	2013年度
收到其他与经营活动有关的现金			
利息收入	63,083.00	25,248.50	15,803.84
营业外收入	29,000.00	3,000.00	10,717.00
递延收益	-	180,000.00	-
其他往来款	2,818,554.79	13,220,459.74	59,075,838.93
合计	**2,910,637.79**	**13,428,708.24**	**59,102,359.77**
支付其他与经营活动有关的现金			
支付的销售费用	2,658,530.49	5,668,415.96	5,106,799.60
支付的管理费用	3,510,876.96	6,356,743.31	4,762,109.28
手续费及其他	829,945.38	430,935.21	18,552.71
营业外支出	-	684,840.00	8.27
其他往来款	36,290,852.95	52,714,058.47	34,297,054.25
合计	**43,290,205.78**	**65,854,992.95**	**44,184,524.11**

2）投资活动产生的现金流量

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额形成情况具体如下：

单位：元

项目	2015年1-6月	2014年度	2013年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,370.00	-	60,000.00
投资活动现金流入小计	**3,370.00**	**-**	**60,000.00**
固定资产原值-本期增加数	93,725.65	305,735.86	8,869.06
在建工程-本期增加数			
无形资产原值-本期增加数			
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	972,259.00	-
投资支付	2,000,000.00	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	11,486,593.91	-	-
投资活动现金流出小计	**13,580,319.56**	**1,277,994.86**	**8,869.06**
投资活动产生的现金流量净额	**-13,576,949.56**	**-1,277,994.86**	**51,130.94**

2015年1-6月、2014年度、2013年度，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-1,357.69万元、-127.80万元和5.11万元，主要为公司收购子公司以及购入固定资产等发生的现金净流出。

3）筹资活动产生的现金流量

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额形成情况具体如下：

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
吸收投资收到的现金	115,000,000.00	-	-
取得借款所收到的现金	5,000,000.00	33,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计	**120,000,000.00**	**33,000,000.00**	**-**
偿还债务所支付的现金	138,999.96	278,000.04	278,000.04
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	1,237,755.47	747,928.50	121,317.66
筹资活动现金流出小计	**1,376,755.43**	**1,025,928.54**	**399,317.70**
筹资活动产生的现金流量净额	**118,623,244.57**	**31,974,071.46**	**-399,317.70**

2015 年 1-6 月、2014 年度和 2013 年度公司筹资活动产生的现金流量净额分别为 11,862.32 万元、3,197.41 万元和-39.93 万元。2015 年吸收投资收到的现金 12,000 万元，为公司收到的股东增资款 11,500 万元和新增 500 万短期借款；增资后公司累计注册资本由原来的 2,000 万元增加到 13,500 万元。

五、报告期内各期末主要资产情况

（一）货币资金

报告期内，公司各期期末货币资金余额情况：

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金	226,151.81	25,819.73	34,482.61
银行存款	61,266,348.23	14,983,985.36	11,960,046.19
其他货币资金	140,000.00	-	320,000.00
其中：履约保函金	-	-	120,000.00
投标保函金	140,000.00	-	200,000.00
合计	**61,632,500.04**	**15,009,805.09**	**12,314,528.80**

公司主要的货币资金余额为银行存款，截至 2015 年 6 月 30 日，公司无受限的银行存款。

（二）应收票据

1、应收票据分类

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	-	280,000.00	-
合计	**-**	**280,000.00**	**-**

截至2014年12月31日应收票据明细如下：

单位：元

承兑单位	账面余额	票据类型
东软集团股份有限公司	280,000.00	银行承兑汇票
合计	**280,000.00**	

截至 2015 年 6 月 30 日，公司不存在应收票据质押情况。

（三）应收账款

1、报告期内公司的应收账款如下表：

单位：元

类别	2015 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	186,543,903.46	100.00	10,774,442.84	5.78
合计	**186,543,903.46**	**100.00**	**10,774,442.84**	**5.78**

单位：元

类别	2014 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	140,513,029.54	100.00	8,530,016.54	6.07
合计	**140,513,029.54**	**100.00**	**8,530,016.54**	**6.07**

单位：元

类别	2013 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	121,773,465.42	100.00	8,461,632.29	6.95
合计	**121,773,465.42**	**100.00**	**8,461,632.29**	**6.95**

2、按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

单位：元

账龄	2015 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	161,368,850.24	86.50	8,068,442.52	5.00
1 至 2 年	24,268,828.22	13.01	2,426,882.82	10.00
2 至 3 年	891,725.00	0.48	267,517.50	30.00
3 至 4 年				
4 至 5 年	14,500.00	0.01	11,600.00	80.00
5 年以上				
合计	**186,543,903.46**	**100.00**	**10,774,442.84**	**5.78**

单位：元

账龄	2014 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	114,987,628.38	81.83	5,749,381.42	5.00
1 至 2 年	24,421,176.16	17.38	2,442,117.62	10.00
2 至 3 年	1,089,725.00	0.78	326,917.50	30.00
3 至 4 年				
4 至 5 年	14,500.00	0.01	11,600.00	80.00
5 年以上				
合计	**140,513,029.54**	**100.00**	**8,530,016.54**	**6.07**

单位：元

账龄	2013 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	109,608,002.81	90.01	5,480,400.14	5.00
1 至 2 年	10,027,533.85	8.23	1,002,753.39	10.00
2 至 3 年	214,000.00	0.18	64,200.00	30.00
3 至 4 年	14,500.00	0.01	7,250.00	50.00
4 至 5 年	12,000.00	0.01	9,600.00	80.00
5 年以上	1,897,428.76	1.56	1,897,428.76	100.00
合计	**121,773,465.42**	**100.00**	**8,461,632.29**	**6.95**

公司客户主要银行、保险公司等金融机构，信誉度较好，发生坏账的可能性较小。截至2015年6月30日，公司1年以上应收账款原值合计为2,517.51万元，最终用户均为银行类金融机构的业务欠款，其中建设银行1,581.15万元，华夏银行384.90万元，乌鲁木齐市商业银行199.10万元。虽然账期较长，但回款可能性较大，具有可收回性。

2015年1月经董事会决议，公司对部分长账龄应收账款进行了核销，明细如下：

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	账龄
北京瑞天诚信科技发展有限公司	项目款	900,000.00	预计无法收回	5 年以上
北京天海宏业国际软件有限公司	项目款	705,672.76	预计无法收回	5 年以上
华电国际山东信息管理有限公司	项目款	75,000.00	预计无法收回	5 年以上
中国电力进出口公司	项目款	12,000.00	预计无法收回	4 至 5 年
中国华电集团公司	项目款	216,756.00	预计无法收回	5 年以上
武汉奎客科技有限责任公司	项目款	100,000.00	预计无法收回	2 至 3 年
中国建设银行股份有限公司	项目款	114,000.00	预计无法收回	2 至 3 年
合计		**2,123,428.76**		

4、报告期内公司应收账款欠款金额前五名客户情况如下表：

截至2015年6月30日，期末应收账款中欠款金额前五名：

单位：元

单位名称	原值	占应收账款总额的比例（%）	坏账准备	账龄	与公司关系
柯莱特信息技术有限公司	88,944,276.58	47.68	5,269,906.60	1 年以内	关联方
亚联（天津）信息技术有限责任公司	12,887,339.00	6.91	644,366.95	1 年以内	非关联方
中国银行股份有限公司	11,925,160.09	6.39	596,258.00	1 年以内	非关联方
中信银行股份有限公司	12,082,615.12	6.48	604,130.76	1 年以内	非关联方
华夏银行股份有限公司	7,135,500.00	3.83	549,225.00	2 年以内	非关联方
合计	**132,974,890.79**	**71.29**	**7,663,887.31**		

截至2014年12月31日，期末应收账款中欠款金额前五名：

单位：元

单位名称	原值	占应收账款总额的比例（%）	坏账准备	账龄	与公司关系
柯莱特信息技术有限公司	93,395,016.85	66.48	5,368,284.53	2 年以内	关联方
中信银行股份有限公司	6,903,699.12	4.91	345,184.96	1 年以内	非关联方
华夏银行股份有限公司	4,270,200.00	3.04	405,960.00	2 年以内	非关联方
兴业银行股份有限公司	3,976,408.25	2.83	198,820.41	1 年以内	非关联方
四川省农村信用社联合社	3,444,484.34	2.45	172,224.22	1 年以内	非关联方
合计	**111,989,808.56**	**79.71**	**6,490,474.12**		

截至2013年12月31日，期末应收账款中金额前五名：

单位：元

单位名称	原值	占应收账款总额的比例（%）	坏账准备	账龄	与公司关系
柯莱特信息技术有限公司	56,816,071.11	46.65	2,840,803.56	1 年以内	关联方
中国光大银行股份有限公司	7,943,000.00	6.52	413,150.00	2 年以内	非关联方
华夏银行股份有限公司	7,424,400.00	6.10	443,553.35	2 年以内	非关联方
四川省农村信用社联合社	3,732,540.00	3.07	237,427.00	2 年以内	非关联方
平安银行股份有限公司	2,824,943.42	2.32	141,247.17	1 年以内	非关联方
合计	**78,740,954.53**	**64.66**	**4,076,181.08**		

（四）其他应收款

1、报告期内公司的其他应收款如下表：

单位：元

类别	2015 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	8,056,972.73	100.00	485,581.06	6.03
合计	**8,056,972.73**	**100.00**	**485,581.06**	**6.03**

单位：元

类别	2014 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	6,914,204.44	100.00	461,845.87	6.68
合计	**6,914,204.44**	**100.00**	**461,845.87**	**6.68**

单位：元

类别	2013 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	13,388,098.00	100.00	2,662,520.53	19.89
合计	**13,388,098.00**	**100.00**	**2,662,520.53**	**19.89**

2、按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

单位：元

账龄	2015 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	7,665,203.21	95.14	383,260.16	5.00
1 至 2 年	226,089.80	2.81	22,608.98	10.00
2 至 3 年	15,639.72	0.19	4,691.92	30.00
3 至 4 年	150,040.00	1.86	75,020.00	50.00
合计	**8,056,972.73**	**100.00**	**485,581.06**	**6.03**

单位：元

账龄	2014 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	5,984,481.78	86.55	299,224.09	5.00
1 至 2 年	731,552.10	10.58	73,155.21	10.00
2 至 3 年	48,093.56	0.70	14,428.07	30.00
3 至 4 年	150,077.00	2.17	75,038.50	50.00
合计	**6,914,204.44**	**100.00**	**461,845.87**	**6.68**

单位：元

账龄	2013 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	6,439,036.38	48.10	321,951.81	5.00
1 至 2 年	229,977.24	1.72	22,997.72	10.00
2 至 3 年	5,209,855.96	38.91	1,562,956.79	30.00
3 至 4 年	1,509,228.42	11.27	754,614.21	50.00
合计	**13,388,098.00**	**100.00**	**2,662,520.53**	**19.89**

报告期内公司的其他应收款主要是投标保证金以及少量员工备用金。

报告期内，公司存在关联方占款情况，但金额较小，截至2015年6月30日已清理完毕，明细如下：

单位：元

科目名称	关联方	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
其他应收款	柯莱特信息技术有限公司	-	-	5,000,000.00
其他应收款	宋晓峰	-	1,900,000.00	10,000,00

2015年1月经董事会决议，公司对部分长账龄其他应收账款进行了核销，明细如下：

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	账龄
北京天诚凯迪通讯科技中心	往来款	1,500,000.00	预计无法收回	4 至 5 年
合计		**1,500,000.00**		

（3）报告期内公司其他应收款欠款金额前五名客户情况如下表：

截至2015年6月30日，期末其他应收款中欠款金额前五名：

单位：元

单位名称	与公司关系	原值	占其他应收款总额的比例（%）	坏账准备	账龄	款项性质
亿世界(北京)电子市场有限公司	非关联方	583,018.00	7.24	29,150.90	1 年以内	房租押金
吉林省农村信用社联合社	非关联方	428,000.00	5.31	21,400.00	1 年以内	履约保证金
乌鲁木齐市商业银行股份有限公司	非关联方	252,000.00	3.13	12,600.00	1 年以内	履约保证金
上海农村商业银行	非关联方	165,000.00	2.05	8,250.00	1 年以内	履约保证金
深圳中兴网信科技有限公司	非关联方	150,000.00	1.86	75,000.00	3 至 4 年	投标保证金
合计		**1,578,018.00**	**19.59**	**146,400.90**		

截至 2014 年 12 月 31 日，期末其他应收款中欠款金额前五名：

单位：元

单位名称	与公司关系	原值	占其他应收款总额的比例（%）	坏账准备	账龄	款项性质
宋晓峰	关联方	1,900,000.00	27.48	95,000.00	1 年以内	个人暂借款
乌鲁木齐商业银行股份有限公司	非关联方	742,000.00	10.73	61,700.00	2 年以内	履约保证金
吉林省农村信用社联合社	非关联方	428,000.00	6.19	21,400.00	1 年以内	履约保证金
亿世界(北京)电子市场有限公司	非关联方	358,781.00	5.19	17,939.05	1 年以内	租房押金
深圳中兴网信科技有限公司	非关联方	150,000.00	2.17	75,000.00	3 至 4 年	投标保证金
合计		**3,578,781.00**	**51.76**	**271,039.05**		

截至 2013 年 12 月 31 日，期末其他应收款中欠款金额前五名：

单位：元

单位名称	与公司关系	原值	占其他应收款总额的比例（%）	坏账准备	账龄	款项性质
柯莱特信息技术有限公司	关联方	5,000,000.00	37.35	1,500,000.00	2 至 3 年	股权转让款
北京天诚凯迪通讯科技中心	非关联方	1,500,000.00	11.2	750,000.00	3 至 4 年	往来款
乌鲁木齐商业银行股份有限公司	非关联方	702,000.00	5.24	35,100.00	1 年以内	履约保证金
中国建设银行股份有限公司	非关联方	150,000.00	1.12	7,500.00	1 年以内	投标保证金
深圳中兴网信科技有限公司	非关联方	150,000.00	1.12	45,000.00	2 至 3 年	投标保证金
合计		**7,502,000.00**	**56.03**	**2,337,600.00**		

（五）预付账款

单位：元

账龄	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	66,000.00	100.00	532,573.00	100.00	-	-
合计	**66,000.00**	**100.00**	**532,573.00**	**100.00**	**-**	**-**

公司的预付账款主要是预付的房租款和技术服务费，报告期内公司不存在账

龄在 1 年以上的预付账款。

截至 2015 年 6 月 30 日，期末预付款项明细：

单位：元

单位名称	与本公司关系	金额	占预付款项总额的比例（%）	账龄	款项性质
子金（北京）科技有限公司	非关联方	66,000.00	100	1 年以内	技术服务费
合计		66,000.00	**100**		

截至 2014 年 12 月 31 日，期末预付款项明细：

单位：元

单位名称	与本公司关系	金额	占预付款项总额的比例（%）	账龄	款项性质
北京博明信德科技有限公司	非关联方	270,000.00	50.70	1 年以内	技术服务费
亿世界（北京）电子市场有限公司	非关联方	262,573.00	49.30	1 年以内	房租
合计		**532,573.00**	**100.00**		

（六）存货

报告期公司存货项目情况如下：

单位：元

类别	2015 年 6 月 30 日			2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	金额	跌价准备	账面净额	金额	跌价准备	账面净额	金额	跌价准备	账面净额
受托开发产品	15,681,269.00	-	15,681,269.00	4,411,319.44	-	4,411,319.44	6,305,545.01	-	6,305,545.01
合计	**15,681,269.00**	**-**	**15,681,269.00**	**4,411,319.44**	**-**	**4,411,319.44**	**6,305,545.01**	**-**	**6,305,545.01**

2015年6月30日、2014年12月31日和2013年12月31日存货余额分别为1,568.13万元、441.13万元、和630.55万元，占公司总资产的比例分别为5.51%、2.66%和4.20%，占各期营业收入的比例分别为13.67%、1.98%和3.32%。2014年末和2013年末存货余额保持稳定，2015年6月30日存货余额较大，主要是由于上半年银行等客户的大量商务流程尚在执行过程中，尚未就部分项目的进度和工程量进行正式确认，但依据客户要求已经进场实施项目并发生项目支出，因此存货余额较大。

从历史数据看，公司主要业务的毛利率较高，不存在合同亏损现象，合同结算收入能够完全覆盖已发生成本，而且客户的资信较高，实力雄厚，还款能力强，

不存在无法偿付的现象，在报告期各期期末，存货不存在减值现象，未确认减值损失。

（七）一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
一年内到期的长期待摊费用	45,592.47	182,369.89	-
合计	**45,592.47**	**182,369.89**	**-**

公司的其他非流动资产主要为剩余摊销期限不足一年的长期待摊费用，主要为公司发生的装修费。

（八）可供出售金融资产

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日			2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的可供出售权益工具	2,000,000.00	-	2,000,000.00	-	-	-	-	-	-
合计	**2,000,000.00**	**-**	**2,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

可供出售金融资产明细如下：

单位：元

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额		
北京艾秀信安科技有限公司	-	2,000,000.00	-	2,000,000.00	-	-	-	-	16.53	-
合计	**-**	**2,000,000.00**	**-**	**2,000,000.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	16.53	**-**

2015 年 5 月 6 日，根据增资扩股协议，公司对北京艾秀信安科技有限公司进行投资，投资成本 200 万元，持股占比 16.53%，对其不具有控制或重大影响，且该股份在市场上没有公开报价，按照可供出售金融资产计量。

（九）固定资产

截至 2015 年 6 月 30 日，公司固定资产及折旧情况如下表：

单位：元

项目	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 6 月 30 日
一、账面原值合计：	**6,811,214.60**	**700,225.65**	**67,360.80**	**7,444,079.45**
房屋及建筑物	4,836,922.85	-	-	4,836,922.85
运输设备				
电子设备	1,228,553.89	578,639.33	67,360.80	1,739,832.42
办公家具	745,737.86	121,586.32	-	867,324.18
二、累计折旧合计：	**2,364,035.60**	**486,513.18**	**63,992.76**	**2,786,556.02**
房屋及建筑物	919,015.20	114,876.90	-	1,033,892.10
运输设备				
电子设备	1,116,603.40	260,456.88	63,992.76	1,313,067.52
办公家具	328,417.00	111,179.40	-	439,596.40
三、固定资产账面净值合计：	**4,447,179.00**			**4,657,523.43**
房屋及建筑物	3,917,907.65			3,803,030.75
运输设备				
电子设备	111,950.49			426,764.90
办公家具	417,320.86			427,727.78
四、减值准备合计:				
房屋及建筑物				
运输设备				
电子设备				
办公家具				
五、固定资产账面价值合计:	**4,447,179.00**			**4,657,523.43**
房屋及建筑物	3,917,907.65			3,803,030.75
运输设备				
电子设备	111,950.49			426,764.90
办公家具	417,320.86			427,727.78

截至2014年12月31日，公司固定资产及折旧情况如下表：

单位：元

项目	2014 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2014 年 12 月 31 日
一、账面原值合计：	**6,505,478.74**	**305,735.86**	**-**	**6,811,214.60**
房屋及建筑物	4,836,922.85	-	-	4,836,922.85
运输设备				
电子设备	1,196,568.89	31,985.00	-	1,228,553.89
办公家具	471,987.00	273,750.86	-	745,737.86
二、累计折旧合计：	**1,967,682.23**	**396,353.37**	**-**	**2,364,035.60**
房屋及建筑物	689,261.40	229,753.80	-	919,015.20
运输设备				
电子设备	1,039,299.86	77,303.54	-	1,116,603.40
办公家具	239,120.97	89,296.03	-	328,417.00
三、固定资产账面净值合计:	**4,537,796.51**			**4,447,179.00**

房屋及建筑物	4,147,661.45			3,917,907.65
运输设备				
电子设备	157,269.03			111,950.49
办公家具	232,866.03			417,320.86
四、减值准备合计:				
房屋及建筑物				
运输设备				
电子设备				
办公家具				
五、固定资产账面价值合计:	**4,537,796.51**			**4,447,179.00**
房屋及建筑物	4,147,661.45			3,917,907.65
运输设备				
电子设备	157,269.03			111,950.49
办公家具	232,866.03			417,320.86

截至 2013 年 12 月 31 日，公司固定资产及折旧情况如下表：

单位：元

项目	**2013 年 1 月 1 日**	本年增加	本年减少	**2013 年 12 月 31 日**
一、账面原值合计：	**6,719,668.28**	**8,869.06**	**223,058.60**	**6,505,478.74**
房屋及建筑物	4,836,922.85	-	-	4,836,922.85
运输设备	223,058.60	-	223,058.60	-
电子设备	1,187,699.83	8,869.06	-	1,196,568.89
办公家具	471,987.00	-	-	471,987.00
二、累计折旧合计：	**1,727,851.14**	**451,736.76**	**211,905.67**	**1,967,682.23**
房屋及建筑物	459,507.60	229,753.80	-	689,261.40
运输设备	211,905.67	-	211,905.67	-
电子设备	914,430.62	124,869.24	-	1,039,299.86
办公家具	142,007.25	97,113.72	-	239,120.97
三、固定资产账面净值合计:	**4,991,817.14**			**4,537,796.51**
房屋及建筑物	4,377,415.25			4,147,661.45
运输设备	11,152.93			-
电子设备	273,269.21			157,269.03
办公家具	329,979.75			232,866.03
四、减值准备合计:				
房屋及建筑物				
运输设备				
电子设备				
办公家具				
五、固定资产账面价值合计:	**4,991,817.14**			**4,537,796.51**
房屋及建筑物	4,377,415.25			4,147,661.45
运输设备	11,152.93			-
电子设备	273,269.21			157,269.03
办公家具	329,979.75			232,866.03

固定资产成新率如下：

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	账面净值	成新率（%）
房屋及建筑物	4,836,922.85	1,033,892.10	3,803,030.75	78.63
电子设备	1,739,832.42	1,313,067.52	426,764.90	24.53
办公家具	867,324.18	439,596.40	427,727.78	49.32
合计	7,444,079.45	2,786,556.02	4,657,523.43	62.57

公司固定资产主要是房屋及建筑物、电子设备和办公家具，公司业务主要是对客户提供IT服务，对生产工具的需要较低。

（十）无形资产

1、截至2015年6月30日，公司无形资产及摊销情况如下表：

单位：元

项目	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 6 月 30 日
一、账面原值合计：	**11,500,000.00**	**-**	**-**	**11,500,000.00**
软件著作权	5,500,000.00			5,500,000.00
非专利技术	6,000,000.00			6,000,000.00
二、累计摊销合计：	**11,175,014.00**	**25,002.00**	**-**	**11,200,016.00**
软件著作权	5,175,014.00	25,002.00	-	5,200,016.00
非专利技术	6,000,000.00			6,000,000.00
三、无形资产账面净值合计:	**324,986.00**			**299,984.00**
软件著作权	324,986.00			299,984.00
非专利技术	-			-
四、减值准备合计:				
软件著作权				
非专利技术				
五、无形资产账面价值合计:	**324,986.00**			**299,984.00**
软件著作权	324,986.00			299,984.00
非专利技术	-			-

2、截至2014年12月31日，公司无形资产及摊销情况如下表：

单位：元

项目	2014 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2014 年 12 月 31 日
一、账面原值合计：	**11,500,000.00**	**-**	**-**	**11,500,000.00**
软件著作权	5,500,000.00			5,500,000.00
非专利技术	6,000,000.00			6,000,000.00
二、累计摊销合计：	**10,575,010.00**	**600,004.00**	**-**	**11,175,014.00**
软件著作权	5,125,010.00	50,004.00	-	5,175,014.00
非专利技术	5,450,000.00	550,000.00	-	6,000,000.00
三、无形资产账面净值合计:	**924,990.00**			**324,986.00**

软件著作权	374,990.00			324,986.00
非专利技术	550,000.00			-
四、减值准备合计:				
软件著作权				
非专利技术				
五、无形资产账面价值合计:	**924,990.00**			**324,986.00**
软件著作权	374,990.00			324,986.00
非专利技术	550,000.00			-

3、截至2013年12月31日，公司无形资产及摊销情况如下表：

单位：元

项目	2013 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
一、账面原值合计：	**11,500,000.00**	**-**	**-**	**11,500,000.00**
软件著作权	5,500,000.00			5,500,000.00
非专利技术	6,000,000.00			6,000,000.00
二、累计摊销合计：	**9,925,006.00**	**650,004.00**	**-**	**10,575,010.00**
软件著作权	5,075,006.00	50,004.00	-	5,125,010.00
非专利技术	4,850,000.00	600,000.00	-	5,450,000.00
三、无形资产账面净值合计:	**1,574,994.00**			**924,990.00**
软件著作权	424,994.00			374,990.00
非专利技术	1,150,000.00			550,000.00
四、减值准备合计:				
软件著作权				
非专利技术				
五、无形资产账面价值合计:	**1,574,994.00**			**924,990.00**
软件著作权	424,994.00			374,990.00
非专利技术	1,150,000.00			550,000.00

（十一）商誉

单位：元

被投资单位名称	2014 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2015 年 6 月 30 日
		企业合并形成	其他	处置	其他	
北京银恒通电子科技有限公司	-	12,895,799.89	-	-	-	12,895,799.89
合计	**-**	**12,895,799.89**	**-**	**-**	**-**	**12,895,799.89**

注：本期增加数系本公司收购北京银恒通电子科技有限公司股权时购买价款与可辨认净资产的公允价值存在差异产生的商誉。按照北京银恒通电子科技有限公司未来盈利预测的净利润及风险报酬率折现计算预计可收回金额并进行商誉减值测试，不存在商誉减值。

（十二）长期待摊费用

单位：元

项目	原始发生额	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	本期摊销	累计摊销额	2015 年 6 月 30 日	剩余摊销月限
装修费	972,259.00	939,850.36			97,225.92	129,634.56	842,624.44	52 个月
合计	**972,259.00**	**939,850.36**	**-**	**-**	**97,225.92**	**129,634.56**	**842,624.44**	

本期减少额为一年内到期的长期待摊费用，调整至一年内到期的非流动资产。

单位：元

项目	原始发生额	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	本期摊销	累计摊销额	2014 年 12 月 31 日	剩余摊销月限
装修费	1,866,530.88	349,139.41	972,259.00	182,369.89	199,178.16	744,310.63	939,850.36	58 个月
合计	**1,866,530.88**	**349,139.41**	**972,259.00**	**182,369.89**	**199,178.16**	**744,310.63**	**939,850.36**	

本期减少额为一年内到期的长期待摊费用，调整至一年内到期的非流动资产。

单位：元

项目	原始发生额	2013 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	本期摊销	累计摊销额	2013 年 12 月 31 日	剩余摊销月限
装修费	894,271.88	515,908.93			166,769.52	545,132.47	349,139.41	20 个月
合计	**894,271.88**	**515,908.93**	**-**	**-**	**166,769.52**	**545,132.47**	**349,139.41**	

（十三）递延所得税资产

单位：元

递延所得税资产	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
坏账准备	2,643,977.72	1,274,571.55	1,569,363.91
可抵扣亏损	689,822.49	-	-
合计	**3,333,800.21**	**1,274,571.55**	**1,569,363.91**

报告期内公司递延所得税资产主要是公司应收账款计提坏账准备以及以前年度形成的亏损所产生的暂时性可抵扣差异。

六、报告期内各期末主要负债情况

（一）短期借款

单位：元

借款类别	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
保证借款	41,000,000.00	33,000,000.00	-
保证/抵押借款	2,870,000.00	-	-
合计	**43,870,000.00**	**33,000,000.00**	**-**

1、保证借款明细如下：

2015 年 6 月 30 日

单位：元

借款人	保证人	借款期限	借款银行	借款金额
北京天阳宏业软件技术有限公司	欧阳建平	2014/7/10-2015/7/10	华夏银行北京北三环支行	5,000,000.00
北京天阳宏业软件技术有限公司	北京中关村科技融资担保有限公司	2014/9/2-2015/9/2	北京国际信托有限公司	20,000,000.00
北京天阳宏业软件技术有限公司	欧阳建平	2014/11/28-2015/11/28	北京银行股份有限公司健翔支行	8,000,000.00
北京天阳宏业软件技术有限公司	欧阳建平	2015/6/2-2016/5/31	招商银行股份有限公司北京双榆树支行	5,000,000.00
北京银恒通电子科技有限公司	北京中关村科技融资担保有限公司	2015/3/23-2016/3/23	北京银行股份银行有限公司上地支行	1,500,000.00
北京银恒通电子科技有限公司	北京中关村科技融资担保有限公司	2015/3/23-2016/2/23	北京银行股份银行有限公司上地支行	1,500,000.00
合计				**41,000,000.00**

2014 年 12 月 31 日

单位：元

借款人	保证人	借款期限	借款银行	借款金额
北京天阳宏业软件技术有限公司	欧阳建平	2014/7/10-2015/7/10	华夏银行北京北三环支行	5,000,000.00
北京天阳宏业软件技术有限公司	北京中关村科技融资担保有限公司	2014/9/2-2015/9/2	北京国际信托有限公司	20,000,000.00
北京天阳宏业软件技术有限公司	欧阳建平	2014/11/28-2015/11/28	北京银行股份有限公司健翔支行	8,000,000.00
合计				**33,000,000.00**

2、保证/抵押借款明细如下：

2015 年 6 月 30 日

单位：元

借款人	保证人	抵押物	抵押物权属	借款期限	借款银行	借款金额
北京银恒通电子科技有限公司	中际钰贷融资担保有限公司/马军峰、沈欣	房屋建筑物	沈欣（马军峰妻子）	2014/9/4-2015/9/4	江苏银行股份有限公司北京中关村西区支行	870,000.00
北京银恒通电子科技有限公司	马军峰、沈欣	房屋建筑物	沈欣（马军峰妻子）	2015/4/10-2016/4/9	江苏银行股份有限公司北京分行	2,000,000.00
合计						**2,870,000.00**

（二）应付账款

公司最近两年一期的应付账款明细表：

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
1 年以内	434,204.00	3.57	4,170,645.06	26.25	8,173,300.00	32.50
1 至 2 年	7,000,000.00	57.61	7,000,000.00	44.06	16,235,650.33	64.54
2 至 3 年	4,716,981.13	38.82	4,716,981.13	29.69	-	-
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上	-	-	-	-	745,156.80	2.96
合计	**12,151,185.13**	**100.00**	**15,887,626.19**	**100.00**	**25,154,107.13**	**100.00**

报告期内公司的应付账款主要是公司将部分业务外包产生的技术服务费。

截至 2015 年 6 月 30 日应付账款金额前五名：

单位：元

单位名称	与本公司关系	应付账款期末余额	账龄	占应付账款总额的比例（%）
迪原创新（北京）科技有限公司	非关联方	7,000,000.00	1 至 2 年	57.60
北京展创时代科技有限公司	非关联方	4,716,981.13	2 至 3 年	38.82
北京柯莱特科技有限公司	关联方	307,414.00	1 年以内	2.53
乌鲁木齐华海同达信息有限公司	非关联方	120,000.00	1 年以内	0.99
厦门海彦信息科技有限公司	非关联方	6,790.00	1 年以内	0.06
合计		**12,151,185.13**		**100.00**

截至 2014 年 12 月 31 日应付账款金额前五名：

单位：元

单位名称	与本公司关系	应付账款期末余额	账龄	占应付账款总额的比例（%）
迪原创新（北京）科技有限公司	非关联方	7,000,000.00	1 至 2 年	44.06
北京展创时代科技有限公司	非关联方	4,716,981.13	2 至 3 年	29.69
北京柯莱特科技有限公司	非关联方	3,048,428.00	1 年以内	19.19
北京博纳通科技有限公司	非关联方	923,349.06	1 年以内	5.81
杭州宇昊网络科技有限公司	非关联方	180,000.00	1 年以内	1.13
合计		**15,868,758.19**		**99.88**

截至 2013 年 12 月 31 日应付账款金额前五名：

单位：元

单位名称	与本公司关系	应付账款期末余额	账龄	占应付账款总额的比例（%）
柯莱特中融天力信息技术有限公司	关联方	12,232,000.00	2 年以内	48.63
迪原创新科技有限公司	非关联方	7,000,000.00	1 年以内	27.83
北京展创时代科技有限公司	非关联方	4,716,981.13	1 至 2 年	18.75
广州点激科技有限公司	非关联方	673,700.00	5 年以上	2.68
甲骨文中国软件系统有限公司	非关联方	331,669.20	1 至 2 年	1.32
合计		**24,954,350.33**		**99.21**

（三）预收账款

公司最近两年一期的预收账款明细表：

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
1 年以内	89,460.00	100.00	324,910.47	100.00	-	-
合计	**89,460.00**	**100.00**	**324,910.47**	**100.00**	**-**	**-**

公司的预收账款主要为预收取的合同执行款，账龄均为 1 年以内。

截至 2015 年 6 月 30 日预收账款金额较大客户：

单位：元

单位名称	与本公司关系	预收账款期末余额	账龄	占预收账款总额的比例（%）
盛世传祺信息技术（厦门）有限公司	非关联方	89,460.00	1 年以内	100.00
合计		**89,460.00**		**100.00**

截至 2014 年 12 月 31 日预收账款金额较大客户：

单位：元

单位名称	与本公司关系	预收账款期末余额	账龄	占预收账款总额的比例（%）
福建省农村信用社联合社	非关联方	61,838.47	1 年以内	19.03
北京高阳金信信息技术有限公司	非关联方	263,072.00	1 年以内	80.97
合计		**324,910.47**		**100.00**

（四）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	13,015,484.73	9,133,144.45	10,684,831.46
二、离职后福利-设定提存计划	-	-	278,892.81
三、辞退福利			
四、一年内到期的其他福利			
合计	**13,015,484.73**	**9,133,144.45**	**10,963,724.27**

公司应付职工薪酬波动与公司的职员变动情况保持一致。

2、短期薪酬

单位：元

项目	2015 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2015 年 6 月 30 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	9,133,144.45	76,676,104.51	72,793,764.23	13,015,484.73
2、职工福利费	-	597,559.51	597,559.51	-
3、社会保险费	-	2,417,654.92	2,417,654.92	-
其中：医疗保险费	-	2,099,589.03	2,099,589.03	-
工伤保险费	-	111,126.25	111,126.25	-
生育保险费	-	206,939.64	206,939.64	-
4、住房公积金	-	3,229,653.56	3,229,653.56	-
5、工会经费和职工教育经费	-	137,520.80	137,520.80	-
合计	**9,133,144.45**	**83,058,493.30**	**79,176,153.02**	**13,015,484.73**

单位：元

项目	2014 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2014 年 12 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	8,238,450.88	121,036,341.66	120,141,648.09	9,133,144.45
2、职工福利费	-	1,472,081.49	1,472,081.49	-
3、社会保险费	165,981.69	4,174,017.45	4,339,999.14	-
其中：医疗保险费	149,534.30	3,644,755.99	3,794,290.29	-
工伤保险费	4,485.35	176,598.47	181,083.82	-
生育保险费	11,962.04	352,662.99	364,625.03	-
4、住房公积金	2,280,398.89	5,575,241.16	7,855,640.05	-
5、工会经费和职工教育经费	-	391,897.83	391,897.83	-
合计	**10,684,831.46**	**132,649,579.59**	**134,201,266.60**	**9,133,144.45**

单位：元

项目	2013 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2013 年 12 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	3,206,768.25	111,407,865.05	106,376,182.42	8,238,450.88
2、职工福利费	-	1,869,744.67	1,869,744.67	-
3、社会保险费	272,322.02	3,861,100.63	3,967,440.96	165,981.69
其中：医疗保险费	245,336.16	3,423,243.77	3,519,045.63	149,534.30
工伤保险费	7,360.47	123,739.24	126,614.36	4,485.35
生育保险费	19,625.39	314,117.62	321,780.97	11,962.04
4、住房公积金	589,920.00	5,156,539.42	3,466,060.53	2,280,398.89
5、工会经费和职工教育经费				
合计	**4,069,010.27**	**122,295,249.77**	**115,679,428.58**	**10,684,831.46**

3、设定提存计划

单位：元

项目	2015 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2015 年 6 月 30 日
1、基本养老保险	-	4,041,210.04	4,041,210.04	-
2、失业保险费	-	313,933.96	313,933.96	-
合计	**-**	**4,355,144.00**	**4,355,144.00**	**-**

单位：元

项目	2014 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2014 年 12 月 31 日
1、基本养老保险	265,612.20	7,001,848.47	7,267,460.67	-
2、失业保险费	13,280.61	557,560.70	570,841.31	-
合计	**278,892.81**	**7,559,409.17**	**7,838,301.98**	**-**

单位：元

项目	2013 年 1 月 1 日	本年增加额	本年支付额	2013 年 12 月 31 日
1、基本养老保险	428,803.39	6,005,644.32	6,168,835.51	265,612.20
2、失业保险费	21,440.17	403,807.22	411,966.78	13,280.61
合计	**450,243.56**	**6,409,451.54**	**6,580,802.29**	**278,892.81**

公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司每月缴存相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

（五）应交税费

公司最近两年一期的应交税费明细表：

单位：元

税费项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
增值税	4,777,147.45	3,188,730.01	5,203,632.72
企业所得税	4,215,260.40	2,140,014.91	3,980,281.32
城建税	695,333.84	438,779.63	485,058.76

教费附加	277,622.88	188,048.42	207,882.34
地方教育附加	185,081.92	125,365.62	138,588.22
个人所得税	1,102,642.17	851,507.67	883,842.42
印花税	555.60	1,433.08	-
合计	**11,253,644.26**	**6,933,879.34**	**10,899,285.78**

报告期内，公司应交税费主要是增值税与企业所得税。

（六）其他应付款

公司最近两年一期的其他应付款明细表：

单位：元

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
1 年以内	11,836,627.64	36.79	24,982,950.67	46.89	34,115,450.34	37.95
1 至 2 年	11,568,464.66	35.97	9,683,456.59	18.17	34,783,238.01	38.69
2 至 3 年	146,921.99	0.46	16,189,681.89	30.38	20,996,105.70	23.36
3 至 4 年	8,613,472.38	26.78	2,431,535.34	4.56	-	-
合计	**32,165,486.67**	**100.00**	**53,287,624.49**	**100.00**	**89,894,794.05**	**100.00**

报告期内公司其他应付款主要是公司对关联方借用的资金，公司已经在逐步清理该类借款，从2013年至2015年，该类借款逐步减小，截至2015年6月30日，公司对关联方的借款余额为2,000万元，公司已于2015年7月归还完毕。

截至 2015 年 6 月 30 日其他应付款余额中金额较大明细如下：

单位：元

单位名称	其他应付款 账面余额	账龄	占其他应付款总 额的比例（%）
北京柯莱特科技有限公司	10,455,720.55	1 至 4 年	32.51
昆山柯索信息咨询有限公司	9,544,279.45	1 至 2 年	29.67
马军峰	7,134,375.00	1 年以内	22.18
张帆	4,003,125.00	1 年以内	12.45
北京市社会保障基金	356,561.26	1 年以内	1.11
合计	**31,494,061.26**		**97.92**

公司对北京柯莱特科技和昆山柯索的欠款主要是历史上形成的关联方借款，对马军峰和张帆的欠款是收购银恒通的应付未付股权收购款。截至说明书签署日，公司对柯莱特科技、昆山柯索以及张帆的其他应付款均已归还完毕，尚欠马军峰收购款700万元，根据银恒通的收购协定，将于2016年6月30日前支付完毕。

截至 2014 年 12 月 31 日其他应付款余额中金额较大明细如下：

单位：元

单位名称	其他应付款账面余额	账龄	占其他应付款总额的比例（%）
北京柯莱特科技有限公司	20,455,720.55	4 年以内	38.39
欧阳建平	10,094,279.45	1 年以内	18.94
昆山柯索信息咨询有限公司	9,544,279.45	1 至 2 年	17.91
北京志鸿中科科技有限公司	8,550,000.00	1 年以内	16.05
北京市社会保障基金	1,111,817.29	1 年以内	2.09
合计	**49,756,096.74**		**93.38**

截至2013年12月31日其他应付款余额中金额较大明细如下：

单位：元

单位名称	其他应付款账面余额	账龄	占其他应付款总额的比例（%）
北京柯莱特科技有限公司	36,776,863.70	1 至 3 年	40.91
昆山柯索信息咨询有限公司	22,824,388.86	2 年以内	25.39
柯莱特中融天力信息技术有限公司	15,200,000.00	2 年以内	16.91
北京银丰新融科技开发有限公司	7,400,000.00	1 至 2 年	8.23
珠海赞同科技股份公司	4,000,000.00	1 年以内	4.45
合计	**86,201,252.56**		**90.96**

（七）长期借款

单位：元

类型	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
保证/抵押借款	1,111,999.82	1,250,999.78	1,528,999.82
合计	**1,111,999.82**	**1,250,999.78**	**1,528,999.82**

保证/抵押借款明细如下：

2015 年 6 月 30 日

单位：元

借款人	保证人	抵押物	抵押物权属	借款期限	借款银行	借款金额	抵押物证书编号
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	厦门市土地开发总公司	房屋	厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	2009.6.2-2019.6.1	中国农业银行厦门海滨支行	1,111,999.82	厦国土房证字第00784569 号
合计						**1,111,999.82**	

2014 年 12 月 31 日

单位：元

借款人	保证人	抵押物	抵押物权属	借款期限	借款银行	借款金额	抵押物证书编号
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	厦门市土地开发总公司	房屋	厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	2009.6.2-2019.6.1	中国农业银行厦门海滨支行	1,250,999.78	厦国土房证字第00784569 号
合计						**1,250,999.78**	

2013 年 12 月 31 日

单位：元

借款人	保证人	抵押物	抵押物权属	借款期限	借款银行	借款金额	抵押物证书编号
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	厦门市土地开发总公司	房屋	厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	2009.6.2-2019.6.1	中国农业银行厦门海滨支行	1,528,999.82	厦国土房证字第00784569 号
合计						**1,528,999.82**	

（八）递延收益

1、递延收益明细

2014年度

单位：元

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 12 月 31 日	形成原因
政府补助		180,000.00	180,000.00		注
合计		**180,000.00**	**180,000.00**		

2013年度

单位：元

项目	2013 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2013 年 12 月 31 日	形成原因
政府补助	446,666.67		446,666.67		注
合计	**446,666.67**		**446,666.67**		

2、涉及政府补助的项目明细

2014年度

单位：元

项目	2013 年 12 月 31 日	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	2014 年 12 月 31 日	与资产相关/与收益相关
新一代保理业务系统		180,000.00	180,000.00		与收益相关
合计		**180,000.00**	**180,000.00**		

2013年度

单位：元

项目	2013年1月1日	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	2013年12月31日	与资产相关/与收益相关
新一代保理业务系统	446,666.67		446,666.67		与收益相关
合计	**446,666.67**		**446,666.67**		

注：2011 年 7 月，本公司与科技部科技型中小企业技术创新基金管理中心、北京市科学技术委员会签订《科技型中小企业技术创新基金无偿资助项目合同》。合同约定，鉴于本公司承担的“新一代保理业务系统”，科技部科技型中小企业技术创新基金管理中心、北京市科学技术委员会分别给予本公司 1,400,000.00 元、600,000.00 元合计 2,000,000.00 元补助。项目完成期限：2011 年 6 月至 2013 年 6 月。本公司于分别于 2011 年 10 月、2012 年 1 月收到北京高技术创业服务中心拨款 420,000.00 元、980,000.00 元，2014 年 7 月收到北京市科学技术委员会拨款 180,000.00 元，累计收到拨款 1,580,000.00 元。按照收款日至研发结束的期间，该项目于 2011 年度结转营业外收入 60,000.00 元，2012 年度结转营业外收入 893,333.33 元，2013 年度结转营业外收入 446,666.67 元，2014 年度结转营业外收入 180,000.00 元，累计结转营业外收入 1,580,000.00 元，截至 2015 年 6 月 30 日余额为 0 元。

七、所有者权益

报告期各期末，公司所有者权益情况如下表所示：

单位：元

项目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
股本	135,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
资本公积	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00
盈余公积	3,888,204.10	3,888,204.10	1,805,465.99
未分配利润	22,250,481.06	12,131,637.08	-20,207,602.80
所有者权益合计	**171,138,685.16**	**46,019,841.18**	**11,597,863.19**
其中：归属于母公司所有者权益合计	171,138,685.16	46,019,841.18	11,597,863.19

八、关联方往来及关联方交易

（一）关联方认定

根据《公司法》及财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则第 36 号——关联方披露》（财会[2006]3 号）的规定，按照实质重于形式原则，本公司目前存在的关联方、关联关系如下：

1、公司的实际控制人

姓名	直接持股比例（%）	间接持股比例（%）	关联方关系
欧阳建平	35.79	29.66	公司发起人股东、董事长、副总经理
小计	**35.79**	**29.66**	

注：此处列示的为本次股票发行前的持股比例，股票发行后欧阳建平直接持有公司35.66%的股份，通过宏业投资间接持有公司29.11%的股权，合计控制公司64.77%的股份，仍为公司的实际控制人。

2、持有公司股份的股东

截至本公开转让说明书出具日，公司共有9位股东，除欧阳建平以外，其余股东情况如下：

姓名/名称	持股比例（%）	关联方关系
北京天阳宏业投资管理合伙企业（有限合伙）	29.66	公司股东、公司实际控制人控制的其他企业
李青	15.24	公司股东
北京时间投资合伙企业（有限合伙）	11.08	公司股东
杨梅	0.49	公司股东
华元金控资本管理（上海）有限公司	2.91	公司股东
北京华睿互联网创业投资中心（有限合伙）	1.61	公司股东
北京中联众行资产管理中心（有限合伙）	0.40	公司股东
光大资本投资有限公司	2.82	公司股东
小计	**64.21**	

注：上述列表中列示的为本次股票发行前的持股比例，且未包含本次股票发行新增的做市商股东，本次发行新增的做市商股东中，除光大证券为公司原股东光大资本的母公司以外，与公司不存在其他关联关系。

3、公司原控股股东及其关联公司

序号	名称	业务性质	关联方关系
1	柯莱特信息技术有限公司	计算机技术开发	本公司原股东
2	北京柯莱特科技有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的股东
3	珠海赞同科技有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的控股子公司
4	昆山柯索信息咨询有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的股东的控股子公司
5	北京银丰新融科技开发有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的股东的股东的控股子公司
6	柯莱特中融天力信息技术有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的股东的股东的控股子公司
7	北京卡洛其咨询有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的股东的控股子公司

8	百硕同兴科技（北京）有限公司	计算机技术开发	本公司原股东的股东的股东的控股子公司
9	北京合力思腾科技股份有限公司	计算机技术开发	本公司控股股东实际控制的公司
10	马军峰		本公司的子公司银恒通的原控股股东

截至本公开转让说明书签署日，上述关联公司基本情况如下：

1）柯莱特信息技术有限公司

名称	柯莱特信息技术有限公司
类型	有限责任公司
住所	花桥镇兆丰路 8 号 10 楼
法定代表人	马一鸣
成立日期	2009 年 06 月 29 日
经营范围	计算机软件、硬件、网络工程技术的开发、销售及咨询；计算机集成系统的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。
注册号	320583000308617
股东姓名/名称	北京柯莱特科技有限公司
	嘉兴柯莱特软件有限公司

2）北京柯莱特科技有限公司

名称	北京柯莱特科技有限公司
类型	有限责任公司
住所	北京市海淀区知春路 51 号慎昌大厦 5 层 516E
法定代表人	马一鸣
成立日期	2001 年 03 月 12 日
经营范围	开发、生产计算机软硬件及外围设备，计算机网络系统集成，技术支持，电子商务技术服务，销售自产产品，提供自产产品的安装维护，技术培训，技术咨询，技术服务。(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。)
注册号	110000410156253
股东姓名/名称	柯莱特信息系统有限公司

3）珠海赞同科技有限公司

名称	珠海赞同科技有限公司
类型	有限责任公司
住所	珠海市唐家湾镇软件园路 1 号教学区 1 号楼三层 303-304 室
法定代表人	程文斌
成立日期	2000 年 12 月 27 日

经营范围	计算机软硬件的技术开发、服务。通信设备（不含移动通信终端设备）、电子元器件、电子计算机及配件的批发、零售。按珠外经贸[2003]185号文经营进出口业务。（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。）
注册号	440400000180138
股东姓名/名称	柯莱特信息技术有限公司

4）昆山柯索信息咨询有限公司

名称	昆山柯索信息咨询有限公司
类型	有限责任公司
住所	花桥镇兆丰路8号
法定代表人	CHOU HEIDI
成立日期	2009年08月13日
经营范围	计算机软件、硬件的开发、销售及咨询，网络工程技术的开发、咨询，计算机集成系统的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。
注册号	320583000316300
股东姓名/名称	北京柯莱特科技有限公司

5）北京银丰新融科技开发有限公司

名称	北京银丰新融科技开发有限公司
类型	有限责任公司
住所	北京市海淀区知春路51号慎昌大厦五层5688室
法定代表人	贾皓立
成立日期	2000年03月07日
经营范围	计算机软件技术开发，技术转让、技术咨询、技术培训、技术服务，电子计算机系统集成，销售自行研发的软件产品及产品的安装、服务；批发计算机软硬件及外围设备、通讯设备、电子元器件、电子设备（不涉及国营贸易管理商品；涉及配额许可证管理商品的按照国家有关规定办理申请手续）。（该企业2008年7月9日前为内资企业，于2008年7月9日变更为外商投资企业。；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。）
注册号	110108001225322
股东姓名/名称	柯莱特信息系统有限公司

6）柯莱特中融天力信息技术有限公司

名称	柯莱特中融天力信息技术有限公司

类型	有限责任公司
住所	江苏省昆山市花桥镇兆丰路 18 号
法定代表人	王宇晖
成立日期	2011 年 12 月 19 日
经营范围	从事业务流程设计服务、后台管理、财务管理咨询、人力资源管理咨询、数据处理、客户服务、信息咨询、商务咨询、文档管理、企业内部管理和运营服务、供应链管理服务及其他技术性业务流程外包服务；软件研发及开发服务、软件技术服务、信息技术研发服务外包、信息系统运营和维护服务、基础信息技术服务及其他信息技术外包服务；数据挖掘和分析服务、教育课件研发及其他技术性知识流程外包服务；计算机软硬件以及外围设备的研发；与上述业务有关培训的咨询；计算机软硬件以及外围设备的批发及进出口业务（不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理的商品的，按国家有关规定办理申请）。
注册号	320583400049005
股东姓名/名称	Camelot Information Systems Inc.

7）北京卡洛其咨询有限公司

名称	北京卡洛其咨询有限公司
类型	有限责任公司
住所	北京市海淀区青云里满庭芳园小区 9 号楼青云当代大厦 17 层 1705B1 室
法定代表人	曹志鹏
成立日期	2009 年 04 月 13 日
经营范围	经济贸易咨询；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；基础软件服务；应用软件服务；计算机系统服务；数据处理；市场调查；销售自行开发后的产品。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
注册号	110108011832268
股东姓名/名称	北京柯莱特科技有限公司

8）百硕同兴科技（北京）有限公司

名称	百硕同兴科技（北京）有限公司
类型	有限责任公司
住所	北京市朝阳区望京利泽中二路 1 号
法定代表人	马一鸣
成立日期	2003 年 08 月 21 日
经营范围	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、计算机技术培训；

	电子计算机系统集成；信息咨询（不含中介服务）；自产产品的维护；销售自产产品；货物进出口；技术进出口；代理进出口。（该企业 2006 年 10 月 23 日前为内资企业，于 2006 年 10 月 23 日变更为外商投资企业。）
注册号	110000410300545
发起人姓名	柯莱特信息系统有限公司

9）北京合力思腾科技股份有限公司

具体情况详见本公开转让说明书 “第三节、公司治理”之“五、同业竞争情况”之“（一）公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间的同业竞争情况”。

10）马军峰

马军峰，男，1972年生，中国国籍，无境外居留权。1993年7月毕业于中国人民大学，工商管理专业，本科学历。1993年至1996年，就职于航空航天部中国空间技术总公司技贸业务发展处，任商务秘书；1996年至1998年，就职于海南和平实业股份有限公司，任商务投资部项目经理；1998年至2001年，就职于邮电国际旅游集团北京鸿联九五在线网络系统有限公司，任市场部经理；2001年至2005年，就职于世纪互联信息电讯股份有限公司，任市场总监；2005年至2015年6月，就职于银恒通，任执行董事、总经理；2015年6月至今，就职于银恒通，任总经理。

4、实际控制人的控股公司

北京志鸿中科科技有限公司和北京合力思腾科技股份有限公司系公司实际控制人欧阳建平控制的公司，具体情况详见本公开转让说明书“第三节、公司治理”之“五、同业竞争情况”之“（一）公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间的同业竞争情况”。

5、公司的董事、监事、高级管理人员

1）公司的董事为：欧阳建平、师海峰、宋晓峰、魏君贤、郑锡云。

2）公司的监事为：马志斌、林敏玲、甘泉。

3）公司的高级管理人员为：欧阳建平、郑锡云、师海峰、宋晓峰、李亚宁、高新、周传文、李晓刚、张庆勋。

以上人员简历详见本公开转让说明书之“第一节基本情况”之“四、董事、监事、高级管理人员”。

上述关联自然人中公司的董事、监事、高级管理人员的关系密切家庭成员，包括配偶、父母、配偶的父母、年满 18 周岁的子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母同为本公司关联自然人。

（二）关联方交易及余额

1、经常性关联交易

1）关联方发生额

单位：元

关联方	项目	关联交易定价方式及决策程序	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
柯莱特信息技术有限公司	软件开发	市场销售价	20,941,447.34	77,924,461.83	18,167,234.78
柯莱特信息技术有限公司	专业测试	市场销售价	3,411,530.57	31,471,385.52	48,749,963.67
柯莱特信息技术有限公司	运维服务	市场销售价	599,569.81	1,021,245.28	823,584.91
北京柯莱特科技有限公司	软件开发	市场销售价	-	-	654,865.00
北京志鸿中科科技有限公司	软件开发	市场销售价	255,000.00	552,500.00	255,000.00
北京卡洛其咨询有限公司	软件开发	市场销售价	-	4,800,000.00	-
百硕同兴科技（北京）有限公司	软件开发	市场销售价	1,660,377.36	532,139.62	-
百硕同兴科技（北京）有限公司	专业测试	市场销售价	-	215,745.28	-
柯莱特中融天力信息技术有限公司	外包服务	双方协议价	-	-	1,055,286.79
北京柯莱特科技有限公司	外包服务	双方协议价	-	3,632,298.74	-
北京合力思腾科技股份有限公司	软件采购	双方协议价	-	1,075,213.63	1,068,376.09

上述关联方交易占对应报告期同类业务总收入和总采购量的比重如下：

关联方销售：	业务类型	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
柯莱特信息技术有限公司	软件开发	37.97%	55.63%	25.50%
柯莱特信息技术有限公司	专业测试	6.06%	40.25%	43.94%
柯莱特信息技术有限公司	运维服务	30.08%	32.08%	33.00%
北京柯莱特科技有限公司	软件开发	-	-	0.92%
北京志鸿中科科技有限公司	软件开发	0.46%	0.39%	0.36%
北京卡洛其咨询有限公司	软件开发	-	3.43%	-
百硕同兴科技（北京）有限公司	软件开发	3.01%	0.38%	-
百硕同兴科技（北京）有限公司	专业测试	-	0.28%	-
关联方采购：				
柯莱特中融天力信息技术有限公司		-	-	6.56%
北京柯莱特科技有限公司		-	24.17%	-
北京合力思腾科技股份有限公司		-	7.15%	6.64%

其中：全部外采成本（关联方及非关联方）占当期总成本比重	15.45%	13.46%	13.85%

2）关联方余额

单位：元

科目名称	关联方	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收账款	北京志鸿中科科技有限公司	-	127,500.00	-
应收账款	柯莱特信息技术有限公司	88,944,276.58	93,395,016.85	56,816,071.11
应收账款	北京银丰新融科技开发有限公司	-	-	134,050.00
应收账款	百硕同兴科技（北京）有限公司	1,100,000.00	-	-
应付账款	柯莱特中融天力信息技术有限公司	-	-	12,232,000.00
应付账款	北京柯莱特科技有限公司	307,414.00	3,048,428.00	-

3）关联交易的必要性和公允性

公司与关联方的经常性交易均为与主营业务相关的销售和采购，其中绝大多数为对柯莱特的销售。对其他关联方的销售以及关联方采购占比极低，其定价机制与决策过程与公司对柯莱特的交易基本相同。

（1） 关联交易的必要性

2010 年至 2014 年，公司是柯莱特的子公司，对建行(中国建设银行股份有限公司，简称“建行”)的业务由柯莱特与建行签署合同，同时柯莱特采用背靠背方式与公司签署合同，由公司具体实施相关项目，因此形成了较大金额的对柯莱特的关联方交易。采用这种方式是因为建行的项目规模比较大，柯莱特希望将该类项目做大做优，借此提升自身在该领域的品牌知名度，因此在投标和签合同时以柯莱特的名义，但实际仍由公司执行。其他银行的项目相对较小，柯莱特没有采用类似的安排。

由于部分建行项目周期较长，2014 年公司从柯莱特剥离时，尚有部分项目没有履行完毕，因此对应报告期内，公司与柯莱特的关联交易仍然较大。2015 年 4 月，柯莱特与公司向建行提交了“服务主体变更说明”，明确了公司后续将代替柯莱特为建行提供服务，而之前尚未履行完毕的合同仍按原合同主体执行。建行于 2015 年 5 月批准了该说明，并向公司发送了采购谈判邀请函，自此，公司开始独立与建行进行商务谈判并签订合同，随着公司从柯莱特体系中剥离，公司不再与柯莱特签订相关大额合同，后续与柯莱特的关联交易将逐步减小。

（2） 关联交易的公允性

公司各类业务按客户类型分类的毛利及比重如下表：

报告期		2015 年 1-6 月		2014 年度		2013 年度	
类别		毛利率	同类收入占比	毛利率	同类收入占比	毛利率	同类收入占比
软件开发	柯莱特信息技术有限公司	50%	37.97%	48%	55.63%	38%	25.50%
	其他关联方	65%	3.47%	51%	4.20%	38%	1.28%
	非关联方	47%	58.56%	50%	40.17%	35%	73.22%
	合计	49%	100%	49%	100%	36%	100%
专业测试	柯莱特信息技术有限公司	66%	6.06%	48%	40.25%	40%	43.94%
	其他关联方	-	-	44%	0.28%	-	-
	非关联方	46%	93.94%	55%	59.47%	43%	56.06%
	合计	47%	100%	52%	100%	41%	100%
运维服务	柯莱特信息技术有限公司	58%	30.08%	55%	32.08%	55%	33.00%
	其他关联方	-	-	-	-	-	-
	非关联方	60%	69.92%	58%	67.92%	58%	67.00%
	合计	59%	100%	57%	100%	57%	100%
其他业务	柯莱特信息技术有限公司	-	-	-	-	-	-
	其他关联方	-	-	-	-	-	-
	非关联方	1%	100%	9%	100%	15%	100%
	合计	1%	100%	9%	100%	15%	100%

关于定价依据，公司按照公平交易原则，根据具体合同内容核算工作量，制定项目实施方案并根据市场行情进行正常报价。从项目毛利来看，关联方交易与非关联方交易的各项业务的毛利不存在明显差别，价格较为客观公允，不存在通过关联方交易调节利润的情况。

关于决策程序，在有限公司阶段，公司章程未就关联交易决策权限和决策程序作出明确规定，该阶段相关制度不完善，对于关联方交易基本参照对非关联方交易的签审批程序执行，通常由业务部对项目进行评估，核算工程量并根据市场行情提出报价，经商务谈判后由领导审批签订合同。股份公司成立后，公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，制定了《关联交易管理制度》，规范了关联交易的各项相关流程，使相关业务行为均符合《公司法》等法律、法规和规范性文件及《公司章程》的规定。

（3） 公司对关联交易的依赖性和关联交易对于公司的影响

公司在柯莱特体系内时存在较大规模的关联交易，但主要是基于建行项目的

特殊安排考虑。从业务实践看，公司在离开柯莱特体系后除了继续完成以往与柯莱特签订的建行合同以外，开始以公司自身名义与建行持续保持业务往来，建行作为公司的最终客户没有发生变化,原通过柯莱特转签合同的方式变成公司可直接与建行谈判签订。因此，关联方交易的变化并未对公司的业务和财务状况产生明显的不利影响，公司的持续经营不存在依赖柯莱特等关联方的潜在风险。

2、偶发性关联交易

1）关联方发生额

单位：元

关联方	项目	关联交易定价方式及决策程序	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
北京志鸿中科科技有限公司	资金占用费	双方协议价	809,400.00	-	-

2014 年 7 月 13 日，公司与志鸿中科签订借款合同，向志鸿中科借款 855 万元用以补充流动资金，公司已于 2015 年 4 月 23 日返还该笔款项，2015 年 5 月，经公司与志鸿中科协商，公司一次性向志鸿中科支付资金占用费 80.94 万元。

该笔借款的年化资金成本约 12%，公司未提供任何担保，也没有附加任何限制性条件或义务，不高于同等条件下的社会融资利率，价格较为公允，且期限较短，金额较小，是为了缓解临时的流动资金压力，具有偶然性。

2）关联方余额

单位：元

科目名称	关联方	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
其他应收款	柯莱特信息技术有限公司	-	-	5,000,000.00
其他应收款	宋晓峰	-	1,900,000.00	10,000,00
其他应付款	北京柯莱特科技有限公司	10,455,720.55	20,455,720.55	36,776,863.70
其他应付款	珠海赞同科技有限公司	-	-	4,000,000.00
其他应付款	柯莱特中融天力信息技术有限公司	-	-	15,200,000.00
其他应付款	北京银丰新融科技开发有限公司	-	-	7,400,000.00
其他应付款	昆山柯索信息咨询有限公司	9,544,279.45	9,544,279.45	22,824,388.86
其他应付款	北京志鸿中科科技有限公司	-	8,550,000.00	-
其他应付款	欧阳建平	-	10,094,279.45	-
其他应付款	马军峰	7,134,375.00	-	-

关于关联方债权，公司在报告期内存在控股股东和高管从公司借款的情况，主要是应收柯莱特收购厦门赞扬股权的收购款以及应收高管宋晓峰的个人借款，公司已予以清理，截至 2015 年 6 月 30 日，公司不再存在控股股东、实际

控制人及其控制公司等关联方占用公司资金的情况。

关于关联方债务，公司在报告期内存在对关联方的较大金额的其他应付款，其中分四种情况：

（1）对柯莱特体系内部公司的欠款，这都是公司为缓解流动资金压力向相关公司的借款，公司在柯莱特体系内的时段，柯莱特对公司存在资金支持，以弥补公司因业务扩展所需要的流动资金，对于此类资金，由柯莱特在体系内根据各企业的资金状况统一调配，通常没有借款期限、借款用途以及利率的明确约定，具体的借款企业也存在临时性和偶发性。自 2014 年以来，公司开始逐步清偿相关借款，该类借款的余额逐年降低，截至 2015 年 7 月，所有该类借款均清偿完毕，截至公开转让说明书签署日，未再发生类似借款。

（2）对其他关联公司的借款，志鸿中科是公司的控股股东欧阳建平控制的公司，如前所述，公司向志鸿中科借款855万元用以补充流动资金，公司已于2015年 4 月 23 日返还，并支付资金占用费 80.94 万元。该笔借款的资金价格较为公允，且期限较短，金额较小，具有偶然性。

（3）对欧阳建平的借款，这是为缓解流动资金不足由公司向控股股东欧阳建平个人的借款，未约定利息和还款期限，在报告期内已经清偿。

（4）对马军峰的其他应付款，这是公司收购子公司银恒通时根据合同暂未支付的股权收购款，公司依据合同将分批支付完毕。

3）关联交易的必要性、公允性及后续影响

为了缓解公司在发展过程中的资金需求，公司在历史上存在对关联公司及控股股东借款的情况，该类借款在执行过程中未明确约定期限、用途及利率，清偿完毕后也未产生任何纠纷和后续义务，系关联企业内部的资金支持。公司自2014年以来持续进行清理，截至2015年6月30日，公司关联方借款余额为2,000万元，并于2015年7月1日归还完毕。截至公开转让说明书签署日，公司未产生新的类似借款。

由于公司所处的行业性质，其成本主要是人工成本且较高，且项目回款周期普遍较长，公司在业务发展的过程中对流动资金的需求较大，因此在公司早期发展中通过关联方借款解决一部分流动资金需求，自公司准备脱离柯莱特体系以来，积极拓展其他融资渠道以解决流动资金需求问题，2014 年末以来，公

司的银行短期借款维持在3,000万元以上的规模，同时公司通过历次增资，注册资本已由2014年的2,000万元增至13,500万元，这些债权和股权融资基本替代了公司对柯莱特关联方借款的依赖，并得以逐步清偿完毕该类借款。随着公司融资渠道后续进一步扩展，公司的资金流能够支撑相关业务发展的需要，不存在对柯莱特及其他相关关联方的资金依赖，该类关联方往来余额的变化不会对公司的持续运营产生明显的不利影响。

4）关联租赁情况

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	租赁资产权属	2015年1-6月	2014年度	2013年度
本公司	房屋建筑物	柯莱特中融天力信息技术有限公司	-	550,000.00	1,100,000.00

上述费用是公司在柯莱特期间租赁柯莱特中融天力信息技术有限公司的办公场地所产生的租赁费,单位面积租金价格与周边同类场所的租金价格无明显差异。自公司从柯莱特体系剥离以后，公司已搬迁，不再租用该场所，因此再未产生相应关联方租赁租金。

5）关联担保情况

（1）公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	币种	担保期间	担保是否已经履行完毕
欧阳建平	5,000,000.00	人民币	2014/7/10-2015/7/10	是
欧阳建平	8,000,000.00	人民币	2014/11/28-2015/11/28	否
欧阳建平	5,000,000.00	人民币	2015/6/2-2016/5/31	否
马军峰	870,000.00	人民币	2014/9/4-2015/9/4	是
马军峰	2,000,000.00	人民币	2015/4/10-2016/4/9	否

（2）反担保

2014年8月，北京中关村科技融资担保有限公司与公司签订编号为“2014WT1217”的《委托保证合同》，同意为公司向北京国际信托有限公司借贷的2,000万元借款提供担保。

公司控股股东欧阳建平于2014年8月与北京中关村科技融资担保有限公司签订了编号为“2014DYF1217”的《反担保（房地产抵押）合同》，以其自有房产为其提供反担保（抵押）；同时签订了编号为“2014BZ1217”的《反担保（保证）

合同》为其提供反担保（保证）。

（三）关联方资金往来对公司经营成果和财务状况的影响

为缓解经营过程中的流动资金压力，公司历史上存在对关联方借款的情况，累计金额较大，自2014年以来，公司已经逐步清理归还，截至2015年6月30日，公司关联方借款余额为2,000万元，公司仍在继续清理归还，截至2015年7月1日已全部归还。公司积极拓展融资渠道，加强应收款资金回笼，总体运营稳定，财务状况正常，关联方资金往来未对公司造成不利影响。

（四）关联交易决策程序执行情况及减少和规范关联交易的具体安排

股份公司成立后，公司专门制定了《关联交易管理制度》，具体规定了关联交易的决策审批程序。根据公司的《关联交易管理制度》，“对于每年发生的日常性关联交易，公司应当在披露上一年度报告之前，对本年度将发生的关联交易总金额进行合理预计，提交股东大会审议并披露。对于预计范围内的关联交易，公司应当在年度报告和半年度报告中予以分类，列表披露执行情况；如果在实际执行中预计关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额的，公司应当就超出金额所涉及事项依据公司章程提交董事会或者股东大会审议并披露。”根据《公司章程》，“如果在实际执行中预计关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额的，公司应当就超出金额占公司最近一期经审计的净资产5%以下的所涉及事项，由董事会审议，超出金额超过公司最近一期经审计的净资产5%的所涉及事项，由董事会审议后提交股东大会审议；除日常性关联交易之外的其他关联交易，经董事会审议通过后，提交股东大会批准。”公司管理层严格执行了《公司章程》和《关联交易管理制度》的相关规定。

九、需提醒投资者关注财务报表附注中资产负债表日后事项、或有事项及其他重要事项

（一）期后事项

公司于 2015 年 8 月 5 日成立了全资子公司“北京天阳信卓网络科技有限公司”，认缴注册资本 1,000 万元。

（二）或有事项

2014 年 11 月 24 日，天逸财金科技服务(武汉)有限公司向北京市海淀区人民法院状告本公司，认为本公司违背了双方于 2007 年 7 月签订的《战略合作协议书》中相关条款：“乙方（指本公司）于双方终止合作之日（2010 年 12 月 31 日）起，三年内不得代理或制作或贩卖（“合作协议”）附件 1 所列之相关产品”，存在违约行为，要求赔偿损失。

该案件由北京市海淀区人民法院受理，该院于 2015 年 10 月 9 日出具（2015）海民（商）初字第 02658 号民事判决书，判决驳回天逸财金科技服务（武汉）有限公司的全部诉讼请求。

（三）其他重要事项

无。

十、公司资产评估情况

2015 年 8 月 11 日，国融兴华评估公司出具“国融兴华评报字[2015]第 040115 号”《北京天阳宏业软件技术有限公司拟整体变更为股份有限公司项目评估报告》，验证截止评估基准日 2015 年 6 月 30 日，公司的净资产账面价值为 17,340.64 万元，净资产评估价值为 17,711.04 万元。

十一、最近两年股利分配政策、实际股利分配情况以及公开转让后的股利分配政策

（一）股利分配政策

公司缴纳所得税后的净利润，按下列顺序分配：

1、弥补以前年度亏损。

2、提取法定公积金。

按 10%的比例提取法定盈余公积，当法定盈余公积达到注册资本的 50%时可不再提取。

3、提取任意盈余公积金。

4、支付股利。

公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后

的 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。

公司可以采取现金或股票方式分配股利，按股东在公司注册资本中各自所占的比例分配给各方。

股东大会违反规定在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还公司。

公司持有的本公司股份不参与分配利润。

（二）实际利润分配情况

单位：元

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度
提取法定盈余公积	-	2,582,738.11	715,526.44

（三）公开转让后的股利分配政策

公司实行积极、持续、稳定的利润分配政策，公司利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司当年度的实际经营情况和可持续发展。

公司在提取 10%法定公积金和根据公司发展需要提取任意公积金后，对剩余的税后利润进行分配。公司利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。

公司可以采取现金、股票或者现金与股票相结合等法律法规允许的其他方式分配利润，并积极推进以现金方式分配股利；股东违规占用公司资金的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

公司可根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要确定利润分配政策，利润分配政策不得违反法律法规的规定，有关调整利润分配的议案需经董事会审议后提交股东大会批准。

十二、子公司情况

（一） 子公司的基本情况

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本/投资额	持股比例(%)	表决权比例(%)
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	全资	有限责任	厦门	宋晓峰	计算机技术开发与服务	1,000 万元人民币	100	100
无锡天阳宏业软件技术有限公司	全资	有限责任	无锡	欧阳建平	计算机技术开发与服务	1,000 万元人民币	100	100
北京银恒通电子科技有限公司	全资	有限责任	北京	欧阳建平	计算机技术开发与服务	5,000 万元人民币	100	100

（二） 子公司的重要财务数据

单位：元

名称	2015 年 6 月 30 日		2015 年 1-6 月	
	期末总资产	期末净资产	当期营业收入	当期净利润
厦门赞扬	11,854,076.22	-1,473,888.43	41,708,787.12	1,923,986.41
无锡天阳	12,201,090.32	8,449,643.92	14,905,660.22	-1,050,356.08
银恒通	71,008,504.81	62,104,200.11		

单位：元

名称	2014 年 12 月 31 日		2014 年	
	期末总资产	期末净资产	当期营业收入	当期净利润
厦门赞扬	12,750,624.05	-3,397,874.84	73,156,000.94	14,523,951.50
无锡天阳	9,500,000.00	9,500,000.00	-	-500,000.00

单位：元

名称	2013 年 12 月 31 日		2013 年	
	期末总资产	期末净资产	当期营业收入	当期净利润
厦门赞扬	18,040,996.69	-17,921,826.34	43,651,332.33	2,227,181.60

十三、公司风险因素

（一）公司治理的风险

公司于2015年8月24日由有限公司整体变更设立为股份公司。变更为股份公司后，公司建立健全了法人治理结构，完善了现代企业发展所需的内部控制体系。但是由于股份公司成立的时间较短，公司治理和内部控制体系需要在生产经营过程中逐步完善；同时随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，对公司治理将会

提出更高的要求。因此公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

（二）客户集中风险

公司主营业务是向以银行为主的金融机构提供IT解决方案、咨询、专业测试和运维服务。2015年1-6月、2014年度和2013年度，公司来源于银行业客户的收入占总营业收入的比例分别为79.94%、92.30%及88.78%，银行业客户集中度较高。虽然公司与现有银行客户开展了多年合作，建立了长期的合作关系，且随着双方合作的逐步深入，合作关系日益密切，客户黏性逐步增强。然而，若宏观的经济形势、银行业的管理体制、国家对于银行业信息化的推动力度发生变化，将直接影响银行业对自身信息化系统建设的投入与重视程度，则公司会由于客户较为集中而面临经营波动的风险。

（三）业务季节性性波动导致的企业经营业绩风险

目前，公司的客户主要为银行类金融机构，该类机构对金融IT应用系统的采购一般遵守较为严格的预算管理制度，其预算、立项、招标、采购和实施等流程都有明显的季节性特征，一般为下半年制订次年年度预算计划，审批和招标一般则安排在次年上半年，并且银行客户的验收和货款支付有较长的审核周期，下半年尤其是年末通常是支付的高峰期；由于区间费用在年度内较为均衡地发生，而收入主要在下半年实现，因此公司的营业收入和营业利润在下半年占比较多，公司业绩的不均衡性可能给公司带来一定的经营风险。

（四）技术人员流失及技术失密风险

1、核心人员流失风险

公司属于知识密集型企业，因此产品研发和技术创新依赖于核心技术人员和关键管理人员。一方面，随着银行 IT 服务业的转型、升级，IT 解决方案提供商对人才的需求不断增加，企业间人才竞争现象日益激烈，业内人员流动性进一步扩大。另一方面，由于移动互联网等新兴产业的快速发展，传统 IT 行业人才流失现象明显，且“外流”人员多为具有丰富行业经验的技术人员和管理人才，该现状使行业人才紧缺的问题更为显著。综上，若公司的核心技术人员和高级管理

人员出现不稳定的情况，将会对公司的知识产权、服务能力及创新水平等造成影响。

2、核心技术失密风险

作为双软企业，技术优势以及持续的软件开发能力是公司的核心竞争力，也是公司在银行信贷和风险管理软件等领域保持市场竞争优势的关键。为防止技术失密，公司通过与核心技术人员签订《保密协议》和《竞业禁止协议》，对公司核心技术进行保护。虽然公司已采取多种措施对公司核心技术进行保护，但仍然存在核心技术泄密或被他人盗用的风险。一旦核心技术失密，将会对本公司的业务发展造成不利影响。

（五）市场竞争风险

一方面，软件行业作为我国对外开发程度较高的市场，来自海外同行业企业的竞争日趋激烈。而随着我国信息化水平的不断提高，越来越多的国内企业参与到 IT 服务市场中，导致竞争加剧。另一方面，随着中国银行业对外开放程度的不断提高，未来将有越来越多的跨国银行进入我国市场，在给公司带来全新的发展机遇的同时，也对国内 IT 服务提供商提出了个更高的要求。若公司不能适应市场和客户需求的变化，并在产品研发、技术创新和客户服务等方面进一步提高自身技术水平和综合服务能力，将面临更大的生存压力。因此，如果公司应对市场竞争的方式采取不当，将对公司的经营发展产生不利影响。

（六）无法保持持续技术创新能力的风险

随着我国银行业信息化程度的不断提高，且受到互联网金融快速发展的影响，未来银行业务将向更为创新、多样的方向发展，所采用的技术也将更具先进性和多样性。虽然公司已形成一定数量的技术储备，但从公司目前拥有的软件著作权看，公司的技术能力主要集中在银行传统业务领域。若公司不能准确把握行业整体技术的发展趋势，在技术研发方向上做出错误决策，或不能及时将新技术运用到能够满足客户需求的 IT 解决方案或产品开发上，将可能对公司目前在市场上的优势地位造成影响，存在无法保持持续技术创新能力的风险。

（七）人力成本上升的风险

人力成本系公司的主要经营成本，公司员工工资及福利支出是软件开发及服务业务成本和各项费用的主要部分，如果平均人力成本的上升速度过快，公司的毛利率水平将会有下降的风险。为应对该项风险，公司一方面通过不断改进软件开发和项目管理流程来提高工作效率和单位产出，另一方面通过技术升级不断提升产品和服务的附加值。虽然如此，但未来随着经济的发展、城市生活成本的上升、竞争对手和金融机构对专业人才的争夺，人力成本上升的趋势不可避免，公司的人力成本存在上升的风险。

（八）税收优惠政策变化的风险

1、企业所得税

（1）母公司

公司于2012年5月24日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局共同颁发的高新技术企业证书，编号为GF201211000391，享受企业所得税税率为15%的优惠政策，有效期限三年。截至2015年6月，原高新技术企业证书已到期，新高新技术企业证书复审已受理，截至公开转让说明书签署日尚正处于评审阶段。根据谨慎性原则，公司2015年企业所得税暂按25%税率计缴。

（2）子公司

子公司银恒通于2013年11月11日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局共同颁发的高新技术企业证书，编号为GF201311000740，享受企业所得税税率为15%的优惠政策，有效期限三年。由于银恒通系公司于2015年6月30日完成合并，因此只合并资产负债表，损益内容在本报告期内未予体现。

2、增值税

根据《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发[2011]4号）、《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），本公司销售自行开发生产的软件产品，按17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

根据财政部、国家税务总局印发的“财税字[1999]273号”《关于贯彻落实〈中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定〉有关税收问题的通知》，本公司从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入，符合条件的，免征营业税。2012年9月1日营业税改征增值税后，依据《营业税改征增值税试点方案》（财税[2011]110号）通知中“国家给予试点行业的原营业税优惠政策可以延续”，本公司上述业务继续享受免征增值税的优惠政策。

根据财税[2013]106号（《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》的规定，公司提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

如果国家对软件行业实施的增值税税收优惠政策发生不利变化，将对公司的经营业绩产生一定影响。如果国家所得税税收优惠政策发生不利变化，或者公司以后年度不能被认定为“软件企业”或“高新技术企业”，公司须按25%的税率缴纳企业所得税，这将对公司的经营业绩产生一定影响，公司存在税收优惠政策的风险。

（九）经营活动现金净流量为负的风险

公司业务处于快速发展时期，资金压力加大。公司产品面对的客户主要是银行业客户，结算期限普遍较长，同时随着公司员工人数的增长，职工薪酬的资金流出持续增加，另外公司从2014年开始逐步清理归还在柯莱特集团内部形成的关联方占款，这些因素致使公司现金流呈现净流出状态。2015年1-6月、2014年度和2013年度，经营活动现金流量净额分别为-5,856.36万元、-2,768.08万元、307.58万元。公司的经营活动现金流量压力较大，存在一定的风险。

公司正在逐步完成对柯莱特集团内部关联方占款的清理归还，同时一方面加强对应收账款的催收力度，进一步优化业务流程、提高生产效率；另一方面控制成本费用支付节奏。通过综合手段逐步改善经营活动现金流。

（十）应收账款坏账风险

随着发行人业务规模的不断扩大和销售收入的增加，应收账款余额也在不断增加，2015 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日发行人应收

账款净额分别为 17,576.95 万元、13,198.30 万元和 11,331.18 万元，应收账款余额较大且增长速度较快。截至 2015 年 6 月 30 日，公司 1 年以内应收账款原值占比为 86.50%，1-2 年占比为 13.01%，2 年以上占比为 0.49%，应收账款余额主要为当年确认收入而对应产生的应收账款。公司的客户多为信誉高、资金雄厚、支付能力强的银行类金融机构，报告期内公司对应收账款谨慎的提取了坏账准备，随着公司营业收入与客户基础的扩大，公司应收账款金额仍将保持较高水平，存在坏账损失的风险。

（十一）报告期内实际控制人变更

报告期内，公司的控股股东和实际控制人发生过变动。2014 年 6 月，欧阳建平与柯莱特签署《股权转让协议》，约定欧阳建平以 4,000 万元的价格购买柯莱特持有的 100%股权；本次股权转让分两次交割，首次交割天阳宏业 95%股权。在本次股权转让完成前，马一鸣为公司实际控制人；本次股权转让完成后，欧阳建平直接持有公司 95%股权，为公司实际控制人。截至本公开转让说明书签署日，欧阳建平直接持有公司 35.66%的股份，通过宏业投资间接持有公司 29.11%的股权，合计控制公司 64.77%的股份，为公司的控股股东和实际控制人。上述实际控制人变更未对公司产生重大不利影响。实际控制人变更前后，公司的业务发展方向、管理团队、主要客户、收入及盈利能力等方面未发生重大的不利变化，公司的实际经营未受到重大不利影响。

第五节 股票发行

一、挂牌公司符合豁免申请核准股票发行情形的说明

《非上市公众公司监督管理办法》（以下简称“《管理办法》”）第四十五条规定：“在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让股票的公众公司向特定对象发行股票后股东累计不超过200人的，中国证监会豁免核准，由全国中小企业股份转让系统自律管理，但发行对象应当符合本办法第三十九条的规定”。

本次股票发行对象为6名法人和1名自然人，发行完成后公司总计15名股东，故本次股票发行后公司股东人数不超过200人。

综上，挂牌公司符合《管理办法》第四十五条关于豁免向中国证监会申请核准的条件。

二、本次发行的基本情况

（一）发行数量：2,540,000股

（二）发行价格：9.20元/股

（三）发行对象、认购股份数量及认购方式

股东姓名	认购数量（股）	认购金额（元）	股东性质	认购方式	持股方式
中信证券	500,000.00	4,600,000.00	做市商	现金	直接持有
光大证券	400,000.00	3,680,000.00	做市商	现金	直接持有
天风证券	300,000.00	2,760,000.00	做市商	现金	直接持有
中原证券	200,000.00	1,840,000.00	做市商	现金	直接持有
万联证券	200,000.00	1,840,000.00	做市商	现金	直接持有
长江证券	200,000.00	1,840,000.00	做市商	现金	直接持有
欧阳建平	740,000.00	6,808,000.00	自然人	现金	直接持有
合计	2,540,000.00	23,368,000.00	-	-	-

截至本公开转让说明书签署日，中信证券的基本情况如下：

名称：	中信证券股份有限公司
注册号：	100000000018305
法定代表人：	王东明
设立日期：	1995年10月25日
营业期限：	长期

法人类型：	股份有限公司（上市）
注册资本：	1,211,690.84 万元
住所：	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场(二期)北座
业务范围：	证券经纪(限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域)；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

截至本公开转让说明书签署日，光大证券的基本情况如下：

名称	光大证券股份有限公司
注册号	100000400009059
法定代表人	薛峰
设立日期	1996 年 4 月 23 日
营业期限	长期
法人类型	股份有限公司（台港澳与境内合资、上市）
注册资本	390,669.8839 万元
住所	上海市静安区新闸路 1508 号
业务范围	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；为期货公司提供中间介绍业务；证券投资基金代销；融资融券业务；代销金融产品业务；股票期权做市业务；中国证监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

截至本公开转让说明书签署日，天风证券的基本情况如下：

名称	天风证券股份有限公司
注册号	420100000055793
法定代表人	余磊
设立日期	2000 年 3 月 29 日
营业期限	长期
法人类型	股份有限公司(非上市)
注册资本	466,200 万元
住所	湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦四楼
业务范围	为期货公司提供中间介绍业务。(上述经营范围中国家有专项规定的项目经审批后或凭许可证在核定范围与期限内经营)；证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券投资基金代销；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；代销金融产品。(凭许可证在核定范围及期限内经营)

私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

截至本公开转让说明书签署日，中原证券的基本情况如下：

名称	中原证券股份有限公司
注册号	410000100009831
法定代表人	菅明军
设立日期	2002 年 11 月 8 日
营业期限	2016 年 11 月 7 日
法人类型	股份有限公司（上市）
注册资本	322,373.47 万元
住所	郑州市郑东新区商务外环路 10 号
业务范围	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；融资融券业务；代销金融产品业务（以上范围凡需审批的，未获审批前不得经营）。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

截至本公开转让说明书签署日，万联证券的基本情况如下：

名称	万联证券有限责任公司
注册号	440101000017862
法定代表人	张建军
设立日期	2001 年 08 月 23 日
营业期限	长期
法人类型	有限责任公司(国有控股)
注册资本	428,759 万元
住所	广州市天河区珠江东路 11 号 18、19 楼全层
业务范围	证券经纪;证券承销和保荐；证券资产管理；融资融券；为期货公司提供中间介绍业务（限证券公司）；机构证券自营投资服务；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券投资咨询;证券投资基金销售服务；代销金融产品。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

截至本公开转让说明书签署日，长江证券的基本情况如下：

名称	长江证券股份有限公司
注册号	420000000009482
法定代表人	杨泽柱
设立日期	1997 年 7 月 24 日

营业期限	长期
法人类型	股份有限公司（上市）
注册资本	474,246.7678 万元
住所	湖北省武汉市新华路特 8 号
业务范围	证券经纪；证券投资咨询；证券（不含股票、上市公司发行的公司债券）承销；证券自营；融资融券业务；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市业务。
私募投资基金/管理人备案情况	不属于私募投资基金，不属于私募投资基金管理人。

发行对象中，光大证券为公司股东光大资本的母公司；发行对象中，欧阳建平为公司控股股东及实际控制人、董事、总经理。

根据《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》及《私募投资基金监督管理暂行办法》的规定，本次发行对象中除公司实际控制人欧阳建平为自然人以外，其余为中信证券等六家证券公司的做市专用证券账户，不属于《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》及《私募投资基金监督管理暂行办法》项下的私募投资基金的机构股东。

三、发行前后相关情况对比

如本次股票发行依据上述发行方案顺利完成，发行前后相关情况对比如下：

（一）发行前后股东情况比较

	股票发行前股东情况			股票发行后股东情况		
序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例（%）	股东姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
1	欧阳建平	48,311,697	35.79	欧阳建平	49,051,697	35.66
2	李青	20,574,859	15.24	李青	20,574,859	14.95
3	杨梅	654,861	0.49	杨梅	654,861	0.48
4	宏业投资	40,043,499	29.66	宏业投资	40,043,499	29.11
5	时间投资	14,959,677	11.08	时间投资	14,959,677	10.88
6	华元金控	3,923,278	2.91	华元金控	3,923,278	2.85
7	光大资本	3,810,482	2.82	光大资本	3,810,482	2.77
8	中联众行	544,354	0.40	中联众行	544,354	0.40
9	华睿互联	2,177,293	1.61	华睿互联	2,177,293	1.58
10	中信证券	-	-	中信证券	500,000	0.36
11	光大证券	-	-	光大证券	400,000	0.29

12	天风证券	-	-	天风证券	300,000	0.22
13	中原证券	-	-	中原证券	200,000	0.15
14	万联证券	-	-	万联证券	200,000	0.15
15	长江证券	-	-	长江证券	200,000	0.15
合计		135,000,000	100	合计	137,540,000	100

（二）发行前后股份结构、股东人数、资产结构、业务结构、公司控制权、董事、监事、高级管理人员持股的变动情况

1、公司的股份结构及股东人数在发行前后变化情况如下表所示：

股份性质		股票发行前		股票发行后	
		股份数（股）	比例（%）	股份数（股）	比例（%）
无限售条件股份	1、控股股东、实际控制人	-	-	185,000	0.13
	2、董事、监事及高级管理人员	-	-	-	-
	3、核心技术人员				
	4、其他	-	-	1,800,000	1.32
	无限售条件股份合计	-	-	1,985,000	1.45
有限售条件股份	1、控股股东、实际控制人	48,311,697	35.79	48,866,697	35.53
	2、董事、监事及高级管理人员	-	-	-	-
	3、核心技术人员				
	4、其他	86,688,303	64.21	86,688,303	63.02
	有限售条件股份合计	135,000,000	100.00	135,555,000	98.55
总股本		135,000,000	100.00	137,540,000	100.00
股东人数		9		15	

注：公司实际控制人欧阳建平同时担任公司董事，故上述表格关于欧阳建平股份统计被纳入“1 控股股东、实际控制人”一栏，未纳入“2 董事、监事及高级管理人员”一栏。

2、公司的资产结构在发行前后的变化情况如下表所示：

项目	股票发行前（2015年6月30日）		股票发行后	
	金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
流动资产	260,766,213.80	91.56	263,306,213.80	91.64
非流动资产	24,029,731.97	8.44	24,029,731.97	8.36
资产总计	284,795,945.77	100.00	287,335,945.77	100.00

3、在本次发行后，公司主营业务不发生变化。

4、公司控制权在发行前后未发生变更。本次发行后，欧阳建平直接和间接控制公司 64.77%的股份，仍为公司的实际控制人，公司控制权未发生变更。

5、董事、监事、高级管理人员持股变动情况如下表所示：

序号	姓名	任职情况	股票发行前		股票发行后	
			持股数量(股)	持股比例	持股数量（股）	持股比例
1	欧阳建平	董事长、总经理	48,311,697	35.79%	49,051,697	35.66%
2	魏君贤	董事	-	-	-	-
3	郑锡云	董事、副总经理	-	-	-	-
4	师海峰	董事、副总经理	-	-	-	-
5	宋晓峰	董事、副总经理	-	-	-	-
6	马志斌	监事会主席	-	-	-	-
7	甘泉	监事	-	-	-	-
8	林敏玲	监事	-	-	-	-
9	李亚宁	副总经理	-	-	-	-
10	高新	副总经理	-	-	-	-
11	周传文	副总经理	-	-	-	-
12	李晓刚	副总经理	-	-	-	-
13	张庆勋	财务总监、董事会秘书	-	-	-	-
合计	--	--	135,000,000	100.00%	137,540,000	100.00%

（三）发行前后主要财务指标变化情况

项目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度	增资后
基本每股收益（元）	0.47	1.97	1.38	0.42
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（%）	11.76	136.84	-1,246.31	11.42
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-2.70	-1.38	0.15	-2.42

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增资后
资产负债率（%）	38.10	71.28	82.42	37.75
流动比率	2.32	1.34	1.04	2.34
速动比率	2.18	1.30	1.00	2.20

四、新增股份限售安排

公司所有新增股份将按照《公司法》、《公司章程》、《业务规则》及其他相关规定进行限售，除相关法律法规规定的限售安排外，本次股票发行的新增股份没有其他限售安排及自愿锁定承诺，可以一次性进入全国中小企业股份转让系统进行转让。

五、现有股东优先认购安排

根据《公司章程》规定，公司现有股东不享有本次股票发行的优先认购权。

第六节 有关声明

一、 申请挂牌公司全体董事、监事和高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

全体董事签名：

欧阳建平_____ 魏君贤_____ 郑锡云_____

师海峰_____ 宋晓峰_____

全体监事签名：

马志斌_____ 甘泉_____ 林敏玲_____

全体高级管理人员签名：

欧阳建平_____ 郑锡云_____ 师海峰_____

宋晓峰_____ 李亚宁_____ 高新_____

周传文_____ 李晓刚_____ 张庆勋_____

天阳宏业科技股份有限公司

2015年12月19日

二、主办券商声明

本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

法定代表人或授权代表签字：

项目负责人签字：

项目小组成员签字：

中信证券股份有限公司

2015年 12月 18日

三、律师事务所声明

本机构及经办律师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的法律意见书无矛盾之处。本机构及经办律师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办律师签字：

经办律师签字：高森炜

律师事务所负责人签字：

北京德和衡律师事务所

2015年12月19日

四、会计师事务所声明

本机构及签字注册会计师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明说及本机构出具的审计报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的审计报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办注册会计师签字：

经办注册会计师签字：

会计师事务所负责人签字：

北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

2015年12月17日

五、资产评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明说及本所出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办注册资产评估师签字：

经办注册资产评估师签字：

资产评估公司负责人签字：

北京国融兴华资产评估有限责任公司

2015年12月19日

第七节 附件

(一）主办券商推荐报告

(二）财务报表及审计报告

(三）法律意见书

(四）公司章程

(五）全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见

(六）其他与公开转让有关的重要文件