

公司代码：600571

公司简称：信雅达

## 信雅达系统工程股份有限公司

### 2015 年年度报告摘要

#### 一 重要提示

- 1.1 为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上仔细阅读年度报告全文。
- 1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 公司全体董事出席董事会会议。
- 1.4 天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

#### 1.5 公司简介

| 公司股票简况 |         |      |        |         |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类   | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   | 变更前股票简称 |
| A股     | 上海证券交易所 | 信雅达  | 600571 | 无变更     |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书            | 证券事务代表           |
|----------|------------------|------------------|
| 姓名       | 叶晖               | 卢昀莹              |
| 电话       | 0571-56686627    | 0571-56686791    |
| 传真       | 0571-56686777    | 0571-56686777    |
| 电子信箱     | mail@sunyard.com | mail@sunyard.com |

- 1.6 本公司 2015 年度的利润分配预案为：以公司董事会审议 2015 年年度报告时的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.7 元（含税），共计派发现金 37,372,733.53 元。本公司 2015 年度的公积金转增股本预案为：以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股。不派发股票股利。

#### 二 报告期主要业务或产品简介

##### （一）公司所从事的主要业务

信雅达以为银行、证券、保险及互联网金融企业提供 IT 产品和服务为主营业务，流程银行、电子文档影像产品、CALL CENTER、风险预警系统、支付密码器等主流产品市场占有率位居同行前列。

##### 1. 金融软件

公司拥有完整的金融作业平台解决方案，包括电子影像平台、 workflow 平台、规则引擎、展现平台等，可实现会计集中作业系统、信用卡集中审批及作业系统、信贷无纸化审批系统、风险预警系统、财务集中审批系统等业务应用方案和产品。秉承“以客户为中心”的服务理念，公司为商业银行等各类金融机构全面打造流程银行、电子银行、远程银行、移动银行、风险管理、银行业务外包、安全银行、跨行支付清算、国际结算、信贷工厂、资管、大数据金融等产品，致力于整合电子化渠道，建设全行级的共享服务中心平台。未来，信雅达将在移动金融、互联网金融、供应链金融、大数据挖掘、精准营销、全面风险管理、金融市场、消费金融等一系列业务和技术领域进行产品和服务的创新。

## **2. 金融设备**

公司已拥有成熟的金融机具系列化产品，包括金融电子支付系统、终端设备、数据安全产品系列等，并针对金融服务移动化的趋势和需求推出了移动营销金融终端，帮助银行实现移动营销、展业、交易及业务办理。公司的信息安全产品涵盖支付密码器/密押器、圈存器、支付密码核验系统、资金汇划密押系统、主机加密系统、图像安全系统、金融通用加密机等系列产品，为金融企业提供可靠的安全解决方案，保障金融数据信息安全。

## **3. 金融 IT 服务（BPO/ITO 运营）**

公司作为中国规模最大的业务处理外包商之一，基于自身的行业经验和专长，以大规模数据处理为依托，通过独特的并发性生产线运营模式，采用 CPS、CMS 专业外包生产管理系统，形成了具有自主知识产权的 OCR、图像处理、workflow、影像扫描、影像切割、数字水印、密码算法等核心技术，为银行、保险、信用卡行业提供高质量、高效率的中、后台业务流程外包服务，包括银行会计业务、信贷业务、个贷业务、国际业务、卡业务的后台数据处理以及保险业后台处理等。

## **4. 金融 IT 咨询**

公司坚持以前瞻性的市场眼光、国际化的技术和业务创新思维，为客户打造领先的金融 IT 解决方案，助其实现变革性的业务创新。信雅达将多年积累的与优秀创新型金融企业合作的经验进行提炼，结合自身丰富的规划实施和落地经验，为金融行业客户提供专业的金融咨询服务，包括流程银行建设咨询、呼叫中心建设和运维咨询、风险管理咨询、内容管理建设咨询、业务流程外包实施咨询等，帮助金融企业加速提升战略发展、业务流程和技术革新等能力。

## **5. 移动应用及咨询**

公司之子公司科匠信息是国内领先的企业级移动应用开发商和移动战略服务提供商，致力于为客户提供基于移动应用的整体解决方案，通过“蓝色互动”和“微匠”两个品牌，对移动应用领域内不同类型客户提供差异化的移动应用开发及移动战略服务，帮助客户实现从传统商业模式向移动互联网时代新型商业模式的创新和转型。

## **6. 环保科技**

公司之子公司天明环保作为国内转动极板电除尘器的开拓者和引领者，积极倡导湿式除尘器超净排放，其脉冲电源技术填补了国内空白，实现了国内除尘解决方案的重大突破，已形成由除尘器本体、高频电源、电控设备和优化管理软件等系列一体化产品构成的烟气除尘整体解决方案和服务能力。

## **(二) 公司经营模式**

信雅达专注于金融 IT 领域，参照国际 CMM 的相关要求和标准，为金融行业客户实施软件系统设计、开发；遵循 ISO9001 质量管理体系的规范要求，开展软件产品的研究、开发、经营和服务等一系列活动。公司积极探索从产品型、项目型 IT 产品及服务提供商向平台运营商的延伸，实现经营模式创新。

公司已建立遍布全国的营销体系，主要采用直销方式进行产品和服务的销售。公司营销部门负责发掘客户，明确客户需求后进行商务立项，参与客户投标；中标后拟定合同文本，组织正式

的项目启动会；协助项目经理圈定需求范围，项目实施后协助项目经理推动项目验收；售后服务回访，跟踪尾款及推动二次销售。

公司重点围绕资产规模大、影响力强、创新意识强的客户，与其建立长期的战略合作关系，发挥标杆客户在各级客户群中的影响力，为公司传统业务的持续深入、升级改造及新业务的推广起到良好的示范效应，形成以点带面的市场格局。

### 三 会计数据和财务指标摘要

单位：元 币种：人民币

|                        | 2015年            | 2014年            | 本年比上年<br>增减(%) | 2013年          |
|------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| 总资产                    | 1,579,434,554.03 | 1,225,889,788.46 | 28.84          | 965,361,354.71 |
| 营业收入                   | 1,076,359,509.36 | 1,100,834,593.53 | -2.22          | 924,362,416.39 |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 121,038,534.32   | 110,905,332.44   | 9.14           | 92,031,518.39  |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 89,220,625.72    | 75,129,316.69    | 18.76          | 71,998,061.17  |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 1,061,155,806.42 | 694,270,619.66   | 52.84          | 612,484,253.22 |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 88,329,190.14    | 248,425,424.53   | -64.44         | -5,956,105.31  |
| 期末总股本                  | 219,839,609.00   | 202,419,780.00   | 8.61           | 202,687,380.00 |
| 基本每股收益（元/股）            | 0.59             | 0.55             | 7.27           | 0.454          |
| 稀释每股收益（元/股）            | 0.59             | 0.55             | 7.27           | 0.454          |
| 加权平均净资产收益率（%）          | 15.23            | 16.96            | 减少1.73个百分点     | 15.91          |

### 四 2015年分季度的主要财务指标

单位：元 币种：人民币

|                         | 第一季度<br>(1-3 月份) | 第二季度<br>(4-6 月份) | 第三季度<br>(7-9 月份) | 第四季度<br>(10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入                    | 175,972,142.42   | 216,453,548.14   | 326,775,234.17   | 357,158,584.63     |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 13,777,544.88    | 32,362,210.65    | 21,116,520.78    | 53,782,258.01      |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 2,632,663.24     | 19,714,885.00    | 24,660,275.86    | 42,212,801.62      |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -145,820,596.99  | -45,925,884.32   | -8,419,735.04    | 288,495,406.49     |

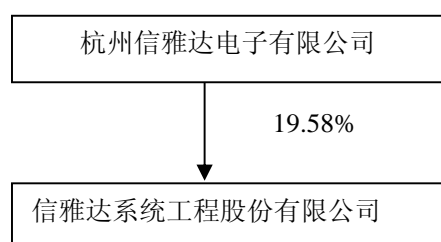
## 五 股本及股东情况

### 5.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

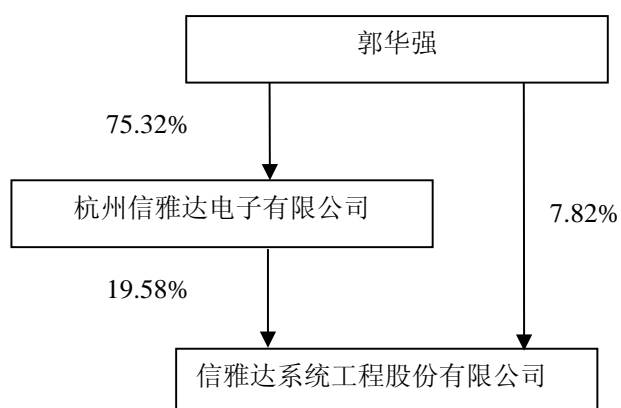
单位：股

| 截止报告期末普通股股东总数（户）             |   |            |           |                      | 54,658   |            |                 |
|------------------------------|---|------------|-----------|----------------------|----------|------------|-----------------|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）      |   |            |           |                      | 57,384   |            |                 |
| 前 10 名股东持股情况                 |   |            |           |                      |          |            |                 |
| 股东名称<br>（全称）                 | 报告期内<br>增减  | 期末持股<br>数量 | 比例<br>（%） | 持有有限<br>售条件的<br>股份数量 | 质押或冻结情况  |            | 股东<br>性质        |
|                              |   |            |           |                      | 股份<br>状态 | 数量         |                 |
| 杭州信雅达电子有<br>限公司              | 0   | 43,053,003 | 19.58     | 0                    | 质押       | 11,100,000 | 境内非<br>国有法<br>人 |
| 郭华强                          | 3,424,528   | 17,183,676 | 7.82      | 3,424,528            | 质押       | 4,200,000  | 境内自<br>然人       |
| 宁波经济技术开发<br>区春秋科技开发有<br>限公司  | 0   | 14,489,413 | 6.59      | 0                    | 无        | 0          | 境内非<br>国有法<br>人 |
| 中邮核心成长混合<br>型证券投资基金          |   | 8,499,962  | 3.87      | 0                    | 未知       | 0          | 其他              |
| 刁建敏                          | 5,283,353   | 5,283,353  | 2.40      | 5,283,353            | 质押       | 2,000,000  | 境内自<br>然人       |
| 宁波麒越股权投资<br>基金合伙企业（有限<br>合伙） | 2,221,310   | 2,221,310  | 1.01      | 2,221,310            | 未知       | 0          | 其他              |
| 嘉信佳禾                         | 2,221,310   | 2,221,310  | 1.01      | 2,221,310            | 未知       | 0          | 其他              |
| 富安达优势成长股<br>票型证券投资基金         |   | 2,000,000  | 0.91      | 0                    | 未知       | 0          | 其他              |
| 博时互联网主题灵<br>活配置混合型证券<br>投资基金 |   | 1,824,253  | 0.83      | 0                    | 未知       | 0          | 其他              |
| 朱宝文                          | -225,418  | 1,647,000  | 0.75      | 0                    | 无        | 0          | 境内自<br>然人       |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明             | 1. 郭华强先生为杭州信雅达电子有限公司董事长，持有其 75.32% 的股权；<br>2. 郭华强先生、刁建敏先生、朱宝文先生同为本公司董事。 |            |           |                      |          |            |                 |

## 5.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图



## 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



## 六 管理层讨论与分析

### （一）宏观经济形势

2015年，世界经济复苏未及预期，我国仍处于经济结构调整的关键阶段，受国际层面和国内层面多因素相互叠加影响，我国经济下行压力加大，2015年度国内生产总值（GDP）为67.67万亿元，同比增长6.9%，<sup>1</sup>年度GDP增速创下自1990年以来的新低。

在国内外经济形势复杂多变、经济增速放缓的大背景下，2015年1-12月我国软件和信息技术服务业收入增速仍达到16.6%，可见软件及信息技术服务业强劲的成长性和蓬勃的发展势头。

### （二）金融IT行业发展趋势

面对利率市场化和金融互联网化的时代浪潮，我国金融业的变革方兴未艾。金融IT行业身处科技革命的风口和市场转型的结点，任重而道远。

#### 1. IT与金融：深度融合

当前，IT技术与金融业的发展已走向深度融合，两者相生相成，共同发展：一方面，金融IT行业不断革新技术与服务以满足金融业快速变革的业务需求；另一方面，金融IT行业担负引领金

<sup>1</sup>来源：《2015年4季度及全年我国GDP初步核算结果》，中华人民共和国国家统计局网站：[www.stats.gov.cn](http://www.stats.gov.cn)；

融业新需求的使命，以技术创新引领金融业务创新、模式创新，保障金融安全，控制金融风险，促进金融服务质量和效率不断提升。

## **2. 金融 IT：业务创新与合规运行的技术保障**

从发展角度：互联网金融的冲击使得传统金融机构愈加注重渠道建设、业务创新和客户体验，促使其加大力度发展移动业务和在线业务；利率市场化要求商业银行提升精细化管理能力，加快核心竞争力建设，实现从全局角度合理定价和配置资产，提升盈利能力；从监管角度：《商业银行资本管理办法（试行）》要求商业银行建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序，在 2018 年底前达到资本充足率监管要求；央行等十部委联合印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发【2015】221 号）提出积极鼓励互联网金融平台、产品和服务创新，鼓励从业机构相互合作，推动信用基础设施建设和配套服务体系；日趋严格的监管措施对包括银行、证券、保险在内的传统金融及新兴互联网金融企业在风险控制、运营管理、自主可控等领域提出了更高要求。

在机遇与挑战并存、鼓励创新和加强监管共生的大背景下，金融 IT 企业作为 IT 业变革的先锋，作为金融业强化风险控制、效率提升、业务创新和提升客户体验的技术支撑，以不辍创新的技术、产品、服务和解决方案，为传统银行业金融机构业务模式转型和新兴互联网金融健康发展提供与时俱进的 IT 解决方案，为各类金融机构提供引领业务创新的 IT 技术和面向未来的 IT 架构。

### **（三）公司经营情况回顾**

报告期内，公司董事会、管理层及全体员工面对复杂的经济形势和激烈的市场竞争，戮力同心，砥砺前行，发扬“诚信、文雅、速达、团结、创新”的信雅达精神，有力地推进了研发、生产、销售、项目建设及服务等工作，稳固市场份额，开拓新业务领域，保持了稳定的经营业绩：营业收入 107,635.95 万元，较上年同期略下降 2.22%；营业利润 12,121.79 万元，同比增长 50.30%，利润总额 14,960.13 万元，同比增长 18.58%，归属于上市公司股东的净利润 12,103.85 万元，同比增长 9.14%。

#### **1. 传统金融 IT 业务：步入业务升级的 2.0 时代**

报告期内，流程银行业务继续保持了领先的市场地位，集中业务处理中心系统、综合前端系统、远程集中授权系统等传统优势业务市场份额稳固，市场占有率名列前茅；在持续探索流程银行业务技术创新和开拓新业务领域解决方案方面取得了重要进展，截至本报告披露日，流程银行信贷审批全业务流程（“信贷工厂”）解决方案已成功实现了市场突破，该方案整合统一视频、人脸识别、OCR 识别等技术，为客户打造面向业务互联网化的集中运营支撑平台，推动流程银行全面进入 2.0 时代；电子银行业务围绕商业银行智能银行、社区银行等新业务模式以及提升客户体验、扩展服务范围和职责转变的发展趋势，注重新技术的应用，致力于为客户打造特色的服务中心和关系中心，远程视频银行（VTM）、多媒体互动中心（CALL CENTER）等主要业务得到银行客户的高度认可，电子银行业务呈现出快速发展的势头；影像档案与保险事业部顺利完成了人员和业务的整合优化，影像档案业务和保险业务在报告期内市场需求饱满，均保持了高中标率，项目数量和质量进一步提升；新设立的风险管理公司立足于以资产负债为核心的经营过程管理业务条线和以资本管理为核心的战略管理产品条线，并以信用风险管理内部评级系统业务领域为切入点，探索平台化运营的新业务模式，为商业银行外部监管达标和全面提升风险管理水平提供决策支持；截至本报告披露日，风险管理公司零售内部评级系统建设项目已实现商业银行客户的突破，体现了信雅达在风险管理领域的深厚实力，标志着信雅达在银行风险管理领域的全面发力。

#### **2. 互联网金融 IT 业务：拓展新兴业务的市场版图**

报告期内，公司在互联网金融业务创新方面实现了卓有成效的突破：在为银行客户拓展互联网金融业务提供 IT 产品和服务方面，公司为银行开发 P2P 存管系统，建设了客户信息撮合平台；为新兴互联网金融企业提供 IT 产品和服务方面，公司参与互联网金融公司小 C BANK 直销银行平台的建设，为 P2P 网贷平台提供全面风险信贷管理系统，助其构建业务交易和综合管理的统

一平台；在征信方面，公司实现了为银行提供统一征信平台外包服务的成功案例；在资产交易平台领域，公司为资产管理公司构建了面向公对公的互联网金融业务的金融市场资产交易的平台。公司在互联网金融业务领域的多方面业务创新，体现了公司对于市场需求的预判能力、迅速应对市场需求的研发实力和营销能力，是公司丰富业务结构、拓展新兴业务市场版图的重要突破。

### 3. 移动互联网业务：巩固移动互联网应用的领导者地位

公司之子公司上海科匠信息科技有限公司是国内领先的企业级移动应用开发商和移动战略服务提供商，在移动应用咨询、开发和运营等方面具有成熟经验和较高的品牌知名度。科匠信息拥有“蓝色互动”品牌和“微匠”平台，分别为大中型企业客户提供移动方案及为小微企业客户提供移动应用服务平台。2015年度，科匠信息为工商银行浙江分行、平安银行、银联支付公司等众多金融业客户提供了移动战略咨询、定制开发及运营推广等服务。本公司通过收购科匠信息，进入了移动金融领域，丰富了产品和服务结构，进一步增强了信雅达在金融IT领域的竞争实力。报告期内，科匠信息抓住有利的市场形势，采取积极的销售策略，加强技术沉淀，积极进行管理体制改革、业务模式和激励机制的创新，进一步提升整体的运营效率，盈利情况良好，实现营业收入13,154.75万元，实现净利润3,415.00万元，实现了其对上市公司的2015年度业绩承诺。

### 4. 环保科技业务：依靠先进技术开创广阔前景

公司之子公司天明环保以为烟尘排放企业提供烟气除尘一体化解决方案和服务为主要业务，产品包括除尘器本体、高频电源、电控设备及优化管理软件等。报告期内，天明环保通过加强营销队伍的建设、优化营销激励机制，提升了市场营销的能力，合同签订情况良好；工程建设方面，完成了18个完整的改造项目，数量虽略少于去年，但工程质量和客户满意度均有所提高；技术研发方面，子公司天明电子取得了脉冲电晕等离子法烟气脱硫脱硝技术（PPCP）的阶段性成果，有望于2016年实现技术落地。

#### （四）业务发展方向展望

未来，公司将致力于产品线及新业务方向的探索和创新：

##### 1. 产品线的延伸

###### （1）“信贷工厂”

围绕大运营的目标，在信贷业务条线进行突破，通过“信贷工厂”项目的实施，孵化新的业务解决方案，促进二次销售；依托集中作业平台，围绕业务运营管理，孵化出面向运营日常管理的解决方案和子系统。

###### （2）全面远程基础技术支持平台

打造一个全面支持银行面向远程业务或业务互联网化的基础技术支持平台，包括人脸识别平台、统一视频平台、数字认证平台、OCR识别平台等，通过与业界各主流厂商合作，快速介入银行关注度很高的领域，通过综合的平台级服务，拓展渠道创新视野，扩大合作领域。

###### （3）语音质检分析系统

开发全新的语音质检分析系统，通过语音大数据的收集，建立关键字、敏感词的分析模型。

###### （4）H5门户系统

开发全新的H5门户系统，通过微信银行系统逐步渗透到手机银行、网上银行等传统渠道领域；研发中心开发完成支持H5的前端WEB开发框架，为各部门各子公司提供平台级支持。

##### 2. 新业务方向的探索和创新

###### （1）互联网金融IT产品

重点在银行网络金融部合作创新方向、有规模的互联网金融公司及两者之间寻找IT服务的机会，形成可以支撑快速开发的基础组件和平台；

###### （2）资产管理领域的探索

在非银金融、互联网金融公司中寻找资产管理方向的切入点，争取在资产管理领域寻找更多业务机会。

## 七 涉及财务报告的相关事项

7.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

不适用

7.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

不适用

7.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

本公司将杭州天明环保工程有限公司、杭州天明电子有限公司、浙江信雅达机械设备有限公司、浙江信雅达环保工程有限公司、安徽省信雅达蓝天环保工程有限公司、宁波经济技术开发区信雅达三金系统工程有限公司、杭州信雅达科技有限公司、大连信雅达软件有限公司、杭州信雅达三佳系统工程有限公司、杭州信雅达数码科技有限公司、北京信雅达融点汇通科技有限公司、信雅达（杭州）计算机服务有限公司、信雅达（苏州）国际外包服务有限公司、北京信雅达三金电子技术有限公司（、南京友田信息技术有限公司、南京星友田科技发展有限公司、杭州信雅达风险管理技术有限公司、上海科匠信息科技有限公司及上海众投网络科技有限公司（以下简称上海众投公司）共 19 家子公司纳入本期合并财务报表范围，具体情况详见财务报表附注合并范围的变更和在其他主体中的权益之说明。

（1）本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元 币种：人民币

| 被购买方名称 | 股权取得时点  | 股权取得成本         | 股权取得比例（%） | 股权取得方式     | 购买日     | 购买日的确定依据 | 购买日至期末被购买方的收入 | 购买日至期末被购买方的净利润 |
|--------|---------|----------------|-----------|------------|---------|----------|---------------|----------------|
| 上海科匠公司 | 2015年8月 | 322,500,000.00 | 75.00     | 非同一控制下企业合并 | 2015年8月 | 取得控制权    | 62,275,907.02 | 23,460,667.43  |

（2）其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

合并范围增加

| 公司名称   | 股权取得方式 | 股权取得时点   | 出资额  | 出资比例 |
|--------|--------|----------|------|------|
| 风险管理公司 | 设立     | 2015年10月 | 100% | 100% |

7.4 年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

不适用