

证券代码：002657

证券简称：中科金财

公告编号：2016-027

北京中科金财科技股份有限公司 2015 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

非标准审计意见提示

☐ 适用 ☒ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

☒ 适用 ☐ 不适用

是否以公积金转增股本

☐ 是 ☒ 否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 337,576,686 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.4 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

☐ 适用 ☒ 不适用

公司简介

股票简称	中科金财	股票代码	002657
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	贺岩	李燕	
办公地址	北京市海淀区学院路 39 号唯实大厦 10 层	北京市海淀区学院路 39 号唯实大厦 10 层	
传真	010-62309595	010-62309595	
电话	010-62309608	010-62309608	
电子信箱	zkjc@sinodata.net.cn	zkjc@sinodata.net.cn	

二、报告期主要业务或产品简介

公司是国内领先的互联网金融综合服务商和智能银行整体解决方案提供商。

报告期内，公司的互联网金融综合服务业务取得实质性进展。金融资产交易所方面，公司参股的大连金融资产交易所于2015年9月上线，截至2015年底，大金所实现交易量接近100亿元；公司参股的安徽金融资产交易所也于2015年底正式上线。互联网银行云平台方面，平台的建设推广工作正在有序进行中，相关产品正在稳步推进。公司还与中航工业集团展开深度合作，与中航资本签订战略合作协议，并与中航国际、中航新兴、中航文创等合资成立金网络公司，开展资产证券化、供应链金融等业务。报告期内，公司参股

的中关村互联网金融服务中心的监督管理、综合服务、创新孵化三大平台通过实践基本已完成业务定位，其中综合服务平台已经完成资产撮合交易量近60亿元。公司还与国家信息中心展开合作，增资国信新网，打造中国政务云和互联网增值服务领军企业。公司在互联网金融业务领域的布局已经初见成效，资金端、资产端、数据端、交易体系生态圈战略布局完整，已初步形成了“互联网+金融+服务”的闭环生态圈，基本具备开展互联网金融全业务链的服务能力。

公司一直以来致力于为人民银行、银监会、证监会、银联、银行间交易商协会、支付清算协会及460余家银行及金融机构客户提供智能银行整体解决方案及互联网转型综合服务。报告期内，公司持续聚焦智能银行业务发展，通过与滨河创新的企业合并扩展了银行自助金融运营服务领域的业务，同时，公司积极推进落实经营责任制，有效提升经营效率，保障了公司的持续健康发展。2015年公司实现营业收入1,327,554,356.58元，较上年同期增长20.87%；公司实现归属于上市公司股东的净利润160,334,370.22元，较上年同期上涨106.34%。

在我国利率市场化改革深入推进的背景下，我国商业银行将面临利率市场化带来的严重冲击和巨大挑战。其中，严重依赖利差收入的中小银行受到的冲击最为强烈。当下已有很多中小银行意识到了资产管理、资产证券化及互联网转型的重要性，但受困于资产管理、资产证券化及互联网金融领域的经验积累、人才储备及激励机制等方面的制约，中小银行在转型过程中面临强烈挑战。由此也相应形成了一个第三方互联网银行平台及资产管理、资产证券化的巨大的市场需求。

随着互联网应用技术的普及和金融市场的有序开放，依托支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，以第三方支付、P2P网贷、众筹融资、网上理财为代表的新兴互联网金融产业高速发展，引发了金融市场交易模式和经营理念上的一场深层次的历史变革。2015年7月18日，中国人民银行等十部委联合印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，按照“鼓励创新、防范风险、趋利避害、健康发展”的总体要求，提出了一系列鼓励创新、支持互联网金融稳步发展的政策措施。目前，中国已成为全球规模最大的互联网金融市场。

自2014年起，资产证券化市场呈现爆发式增长，截至2015年末，国内资产证券化市场规模较2013年末增长了13倍。2015年，资产证券化备案制落地，推动资产证券化市场发展步入常态化。2016年，资产证券化市场将保持快速发展势头向万亿级规模进军。

一系列政策指引和市场发展显示，中国即将进入资产证券化发展的加速期，并且推进以资产证券化为核心的互联网金融业务的时机和条件已经成熟。未来公司将坚持以银行科技金融综合服务、第三方互联网银行平台综合服务、资产证券化互联网综合服务及智能银行整体解决方案为核心业务的发展战略，立足于各行业互联网转型及资产证券化的需求，深入推进资产证券化、互联网银行、金融资产交易、资产管理、征信、大数据、供应链金融等互联网金融创新业务，打造中国领先的第三方互联网银行平台、资产证券化互联网综合服务平台，形成科技金融生态圈，助力地方政府金融改革、中小商业银行及传统龙头企业互联网转型和资产证券化。

公司各项业务的具体发展情况详见本摘要“五、管理层讨论与分析”中的“1、报告期经营情况简介”相关内容。

三、主要会计数据和财务指标

1、近三年主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

单位：人民币元

	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入	1,327,554,356.58	1,098,367,226.38	20.87%	1,022,822,674.03
归属于上市公司股东的净利润	160,334,370.22	77,702,908.86	106.34%	56,021,607.58
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	143,016,658.34	63,533,371.77	125.10%	45,606,907.25
经营活动产生的现金流量净额	372,705,131.38	242,420,412.30	53.74%	149,966,809.23
基本每股收益（元/股）	0.51	0.30	70.00%	0.22
稀释每股收益（元/股）	0.51	0.30	70.00%	0.22
加权平均净资产收益率	10.19%	9.75%	0.44%	8.56%
	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
资产总额	2,588,962,921.76	2,337,012,951.71	10.78%	1,411,332,945.45
归属于上市公司股东的净资产	1,651,988,588.32	1,501,107,899.39	10.05%	704,174,127.30

2、分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	182,304,970.88	431,048,662.53	192,519,533.59	521,681,189.58
归属于上市公司股东的净利润	19,040,018.38	64,927,553.28	23,788,192.63	52,578,605.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,274,961.30	60,788,654.53	15,085,640.81	52,867,401.70
经营活动产生的现金流量净额	-103,786,774.45	150,399,342.17	-42,559,020.56	368,651,584.22

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

☐ 是 ☒ 否

四、股本及股东情况

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股 股东总数	64,565	年度报告披露日前 一个月末普通股股 东总数	69,328	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数	0	年度报告披露日前一 个月末表决权恢复 的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数 量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
沈飒	境内自然人	18.01%	57,092,918	42,819,688	质押	30,700,000	
蔡迦	境内自然人	9.66%	30,632,546	15,316,273	质押	12,750,000	
刘开同	境内自然人	8.30%	26,300,490	26,300,490			

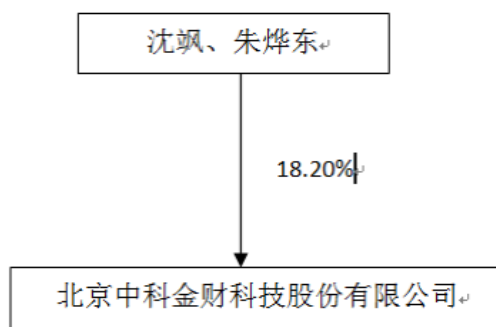
陈绪华	境内自然人	6.34%	20,092,876	0	质押	6,660,000
华夏幸福基业控股股份公司	境内非国有法人	4.95%	15,700,000	0	质押	15,700,000
天津滨河数据信息技术有限公司	境内非国有法人	2.47%	7,843,666	7,843,666		
杨承宏	境内自然人	1.99%	6,309,660	6,309,660		
董书倩	境内自然人	1.71%	5,414,660	5,414,660		
中国工商银行股份有限公司—汇添富移动互联股票型证券投资基金	境内非国有法人	1.48%	4,676,013	0		
赫喆	境内自然人	1.33%	4,223,378	4,223,378		
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东中沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人，天津滨河数据信息技术有限公司是股东刘开同控制的企业，杨承宏为公司股东陈绪华之子，赫喆为公司股东蔡迦之子，刘开同与董书倩为夫妻关系。除上述关系外，公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。				

2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

3、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



五、管理层讨论与分析

1、报告期经营情况简介

报告期内，公司主要开展了以下工作：

1. 大力推行中科金财多层级合伙人经营责任制，提升公司经营人才的吸引和培养能力

2015年，公司坚持以“发展吸引人，文化凝聚人，机制稳定人，事业成就人”的人才战略，大力推行中科金财多层级合伙人经营责任制，主动发现和培养了大批踏实能干的复合型的经营人才，业务团队之间充分沟通、合作与分享，业务协同效应明显，经营能力与劳动生产率不断提高。随着公司中科金财多层级

合伙人经营责任制的实施，吸引了大量的银行、证券、保险、期货、信托、金融衍生品、供应链金融、研究、咨询等各领域精英的加入。公司的多层级合伙人经营责任机制得到了社会各界的广泛关注与认同，多家企业要求公司输出管理经验，进一步增强了公司的品牌效应及员工的凝聚力。公司经营人才的吸引培养能力、组织协同能力已经成为公司最突出的核心竞争力。

2. 稳步推进互联网银行云平台建设

2015年，公司先发独立打造中立第三方的互联网银行云平台和专业化运营团队，致力于帮助国内众多中小银行向互联网银行转型，提供共享平台、一站式咨询、合作运营和IT支持等全方位转型服务，并在线上获客、金融产品设计、优质资产等方面具备较强优势。目前，互联网银行云平台的建设推广工作正在稳步推进中。

3. 与以央企为代表的大型优质企业合作不断深入

2015年3月，公司与华夏幸福、廊坊银行签署了《战略合作框架协议》，相关各方将在互联网金融产业园开发、互联网金融产业园区建设、打造互联网银行生态圈、产业链融资、供应链融资、产业园区企业相关金融电子商务服务等领域开展多种合作，以实现双方共赢。

2015年7月，公司与中航资本签署了《战略合作框架协议》，拟在证券、信托产品销售、投行和资产证券化以及各类资金合作等业务领域先行交流，并积极探讨在金融资产交易所、公募基金、互联网金融公司等新的金融领域开展股权、业务合作。

2015年11月，公司与中航国际、中航新兴、中航文创等共同出资成立金网络，注册资金为8,000万元，由公司出资2,000万元，占注册资本的25%。公司与中航系合作成立的合资公司，将以金融信息服务为核心，通过互联网平台，依托中航商圈全产业链，整合内外部优质资源，共同推进以中航工业用户资源为基础的综合型电子商务平台和以企业资产证券化为依托的互联网金融平台业务的快速发展。

以央企为代表的传统优质企业合作，有助于公司在互联网银行、资产管理、资产证券化、产业链融资、供应链融资等领域的业务开展，合作投资的方式更有利于提高公司业务的广度和深度，提升公司盈利能力，有利于进一步完善公司在互联网金融领域的业务布局，符合公司长远发展的战略定位。

4. 布局金融资产交易所等金融机构，互联网金融业务步入实质性阶段

2015年5月，公司完成对大连金融资产交易所的增资扩股事项。大金所是经国务院批准设立的综合性金融资产和相关产品专业交易平台，是东北地区第一家、目前也是唯一一家以“交易所”冠名的金融资产交易机构。增资入股大金所使公司在互联网金融领域的业务布局得以迅速开展。大金所于2015年9月底正式开业，截至2015年底，大金所实现交易量接近100亿元。

2015年5月，公司完成对安粮期货的增资事项。安粮期货具有资产管理、风险管理、证券投资基金销售、金融衍生品交易、期权股指期货、期货经纪等金融业务牌照及金融业务团队，这与中科金财的互联网金融战略高度协同。

安粮期货系安徽省金融资产交易所重要股东。安徽省金融资产交易所是国内继北京金融资产交易所、天津金融资产交易所之后经国务院审批的中国第三家金融资产交易机构，提供各类金融资产交易、资产证券化、不良资产流转、平台项目投融资以及跨境资金对接、股权债权、众筹等金融服务。通过投资安金所，

中科金财进一步完善了资产证券化全产业链体系建设。安金所于2015年4月完成增资扩股，并于2015年12月正式对外开业。

5. 完成对滨河创新的整合，显著增强公司盈利能力及业务协同

2014年，公司成功完成了对天津滨河创新科技有限公司100%股权的收购。滨河创新是银行信息化建设整体外包服务的专业运营商，以保障银行信息数据、系统运行安全为基础，以自助平台建设及运营管理为支撑，承接农信社及城商行信息化建设整体服务外包业务。滨河创新与中科金财的业务具有很高的协同性，通过整合滨河创新掌握的中小金融机构客户资源，公司在智能银行领域的产品与服务优势进一步充分体现，竞争优势更加稳固。2015年滨河创新实现扣除非经常性损益后的净利润7269.22万元，业务发展情况良好。与滨河创新的整合使公司的盈利能力得到显著增强，为公司快速稳健发展奠定坚实的基础。

6. 参股中关村互联网金融中心，提升公司互联网金融数据端实力

2015年4月，公司参股的中关村互联网金融服务中心正式推出监督管理、综合服务、创新孵化三大服务平台，包含互联网金融行业风向标——海淀指数以及合格互联网金融机构评审体系、登记备案系统、证据链备案系统、征信数据库、科技金融增信系统、互联网金融资产撮合、创客空间等多项重磅服务内容。网金中心于2015年8月开展的互联网金融资产撮合服务，截至2015年底已完成交易量近六十亿元，实现营业收入6406万元，并且已与互联网金融行业60家实力平台共同搭建互联网金融资产撮合服务战略合作伙伴。网金中心致力于成为全国顶尖的互联网金融服务机构，有望为公司的互联网金融业务提供业务和数据领域的支持，完善公司的互联网金融生态闭环。

7. 完成非公开发行，资金实力获得进一步增强

2015年12月30日，中国证券监督管理委员会证监许可[2015]3136号文核准了公司非公开发行A股股票事宜，募集资金9.72亿元将用于建设互联网金融云中心项目、增资安粮期货、智能银行研发中心项目及补充流动资金。本次募资工作完成后，大大增强了公司的资本实力，解决了公司后续发展的资金瓶颈，为公司未来的发展提供了资金保证。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

☐ 是 ☒ 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

☐ 是 ☒ 否

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

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内归属于上市公司普通股股东的净利润总额为160,334,370.22元，比上年同期增长106.34%，主要系本期将滨河创新全年数据纳入合并范围及公司扩大业务规模、提高资产使用效率综合影响所致。

6、面临暂停上市和终止上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

六、涉及财务报告的相关事项

1、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

2、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

本年与上年比较新增加合并单位4家，原因为公司出资设立全资子公司北京中科金财互联网服务有限公司，出资组建中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司、上海中科金财资产管理中心（有限合伙）、北京国信金泽投资中心（有限合伙）等三家控股子公司。

4、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5、对 2016 年 1-3 月经营业绩的预计

☐ 适用 ☒ 不适用