

## §1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

2.本公司年度报告需经年度审计。文汇报全文见巨潮资讯网等证监会指定信息披露网站，投资者欲了解详细情况，应仔细阅读年度报告全文。

3.公司负责人曾立雄先生、监事长李志慧女士、财务总监周锐先生、会计机构负责人（会计主管人员）李志慧女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## §2 公司基本情况

## 2.1 基本情况简介

| 股票简称  | 银信科技    |
|-------|---------|
| 股票代码  | 300231  |
| 上市交易所 | 深圳证券交易所 |

## 2.2 董事会和承销方式

| 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|-------|--------|
| 曾立雄   | 易芳     |

| 联系地址 | 北京市海淀区苏州街 18 号长远天地大<br>厦 4 号楼 21 层 |
|------|------------------------------------|
| 电话   | 010-82629666                       |

| 传真   | 010-82621118   |
|------|----------------|
| 电子邮件 | zhx@trusfar.cn |

| §3 会计数据和财务指标摘要 | 3.1 主要会计数据 |
|----------------|------------|
| 单位：元           |            |

| 2011年                     | 2010年          | 本年比上年增减 (%)    | 2009年         |
|---------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 营业收入(元)                   | 197,048,247.17 | 158,129,672.00 | 24.61%        |
| 营业利润(元)                   | 39,994,968.61  | 29,387,164.03  | 36.10%        |
| 利润总额(元)                   | 40,660,322.84  | 31,335,185.81  | 29.76%        |
| 归属于上市公司股东的净利润(元)          | 34,591,666.45  | 26,782,147.82  | 29.16%        |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元) | 34,495,281.85  | 25,329,748.10  | 36.18%        |
| 经营活动产生的现金流量净额(元)          | -2,658,732.01  | 36,425,830.31  | -107.30%      |
| 2011年末                    | 2010年末         | 本年未比上年末增减 (%)  | 2009年末        |
| 资产总额(元)                   | 324,844,872.96 | 121,423,297.06 | 167.53%       |
| 负债总额(元)                   | 37,589,687.46  | 36,599,776.01  | 2.70%         |
| 归属于上市公司股东的所有者权益(元)        | 287,255,185.50 | 84,823,521.05  | 238.65%       |
| 股本(元)                     | 40,000,000.00  | 30,000,000.00  | 33.33%        |
| 3.2 主要财务指标                |                |                | 30,000,000.00 |
| 2011年                     | 2010年          | 本年比上年增减 (%)    | 2009年         |
| 基本每股收益(元/股)               | 0.9883         | 0.8927         | 10.71%        |
| 稀释每股收益(元/股)               | 0.9883         | 0.8927         | 10.71%        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)     | 0.9856         | 0.8443         | 16.74%        |
| 加权平均净资产收益率(%)             | 18.59%         | 37.49%         | -18.90%       |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)   | 18.54%         | 35.46%         | -16.92%       |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)      | -0.07          | 1.21           | -105.79%      |
| 2011年末                    | 2010年末         | 本年未比上年末增减 (%)  | 2009年末        |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元)        | 7.18           | 2.83           | 153.71%       |
| 资产负债率(%)                  | 11.57%         | 30.14%         | -18.57%       |
| 3.3 非经常性损益项目              |                |                | 36.86%        |
| V 适用 □ 不适用                |                |                |               |

| 序号 | 项目                                                         | 2011年金额    | 2010年金额       | 2009年金额      |
|----|------------------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|
| 1  | 非流动资产处置损益                                                  | 97,323.35  | 0.00          | 0.00         |
| 2  | 越权审批或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免                                  | 0.00       | 0.00          | 1,608,523.36 |
| 3  | 计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定,按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 0.00       | 1,700,000.00  | 0.00         |
| 4  | 企业取得子公司的投资收益                                               | 0.00       | 0.00          | 540,671.01   |
| 5  | 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                         | 16,067.95  | 8,705.55      | 18,627.07    |
| 6  | 所得税影响额                                                     | -17,008.70 | -256,305.83   | -1,397.30    |
| 7  | 合计                                                         | 96,382.60  | -1,452,399.72 | 2,166,424.14 |

| §4 股东持股情况和控股股东情况 | 4.1 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表 |
|------------------|-----------------------------|
| 单位:股             |                             |

| 序号 | 股东名称                      | 股东性质    | 持股比例(%) | 持股总数       | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|----|---------------------------|---------|---------|------------|-------------|------------|
| 1  | 曾立雄                       | 境内自然人   | 27.96%  | 11,184,000 | 11,184,000  |            |
| 2  | 曾丹                        | 境内自然人   | 22.44%  | 8,976,000  | 8,976,000   |            |
| 3  | 北京银信长远投资管理有限公司-境内非国有法人    | 境内非国有法人 | 9.60%   | 3,840,000  | 3,840,000   |            |
| 4  | 厦门金利达信息科技有限公司-境内非国有法人     | 境内非国有法人 | 6.00%   | 2,400,000  | 2,400,000   |            |
| 5  | 朱元辉                       | 境内自然人   | 3.00%   | 1,200,000  | 1,200,000   |            |
| 6  | 洪其海                       | 境内自然人   | 3.00%   | 1,200,000  | 1,200,000   |            |
| 7  | 周锐                        | 境内自然人   | 3.00%   | 1,200,000  | 1,200,000   |            |
| 8  | 中国银行-工银瑞信基金管理有限公司-境内非国有法人 | 境内非国有法人 | 0.62%   | 249,884    | 249,884     |            |
| 9  | 谭国龙                       | 境内自然人   | 0.45%   | 181,530    | 181,530     |            |
| 10 | 赵静                        | 境内自然人   | 0.26%   | 105,500    | 105,500     |            |

| 股东名称                    | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类   |
|-------------------------|-------------|--------|
| 中国银行-工银瑞信核心价值型股票型证券投资基金 | 249,884     | 人民币普通股 |

| 股东名称 | 持股比例(%) | 股份数量              |
|------|---------|-------------------|
| 曾立雄  | 4.191   | 本年度报告公布日前一个月末股份数量 |

前10名股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质  | 持股比例(%) | 持股总数       | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|------|-------|---------|------------|-------------|------------|
| 曾立雄  | 境内自然人 | 27.96%  | 11,184,000 | 11,184,000  |            |

前10名无限售条件股东持股情况

§5 董事会报告

5.1 管理层讨论与分析概要

一、报告期内公司经营情况的回顾

1)公司总体经营情况

2011年是银信科技实施公司未来三年 2011-2013 发展规划的第一年,公司管理层认真贯彻公司“一体两翼”的发展战略,有步骤地通过在产品、营销、服务、技术、人才、管理等方面的努力,有力地保持了良好的发展势头,经营业绩持续增长。

报告期内,公司实现营业收入19,704.82万元,相比上年同期增长24.61%,实现营业利润3,999.80万元,相比上年同期增长36.16%,归属于上市公司股东的净利润3,459.17万元,相比上年同期增长29.16%。

报告期内,公司成功完成了IPO并在创业板交易所上市交易,实现募集资金净额16,784.79万元,大大增强了公司本实力,提升了公司品牌形象和核心竞争力,并为未来的发展奠定了良好的基础。

除继续保持银行领域的领先地位外,积极拓展其他行业,同时重点加强服务产品、软件产品的研究与推广,加大服务点升级与建设力度,加快服务人才、软件人才的引进与成长。

1.保持原有产品线优势及继续发展其他产品

公司根据技术发展趋势和市场当前及前瞻性需求,加大了技术研发和产品创新的投入,在产品服务方面,服务对象从系统软件到网络设备,涵盖了行业系统、金融系统的基础设施。IT外包服务从单项服务延伸到综合外包服务,流程管理、定制化设计、工具化等方面,IT外包服务增加了对设备实施服务,系统软件产品方面,逐步推出统一监控系统V5.0版本,IT运维流程管理软件V1.0版本,同时进行系统监控V6.0版本,IT运维流程管理软件V2.0版本的研发。

3.加大服务网点建设及建设力度

公司按照一个总店、九个区域店,多个办事处覆盖全国的三级服务体系架构,加快升级和新建服务网点,以满足客户的服务特性而变化,截至2011年12月31日,公司有区域中心和办事处共30个,其中市后新区域中心和办事处15个;在服务网点升级方面,加大总部实验室与区域实验室的实验室设备投入,从而进一步提升服务品质和数量的投入。

4.加快销售、服务、软件人才的引进与成长

公司采取各种有针对性的措施,大力招聘销售、服务与软件人才,以适应公司对人力资源在数量、质量上的需求,同时建立一套专业知识的常态化机制。在人才引进方面,销售人才主要是拥有客户资源的高级销售经理,服务人才主要是IT工程师、EMC工程师,深挖设备、解决方案、质量管理等方面的专业家,而软件人才主要是咨询顾问、产品经理、架构师等;在人才培养方面,深化与著名厂商的合作关系,得到技术培训与交流,以及二线销售人员掌握新技术的培训与成长。

5.公司总体经营情况

2011年是银信科技实施公司未来三年 2011-2013 发展规划的第一年,公司管理层认真贯彻公司“一体两翼”的发展战略,有步骤地通过在产品、营销、服务、技术、人才、管理等方面的努力,有力地保持了良好的发展势头,经营业绩持续增长。

报告期内,公司实现营业收入19,704.82万元,相比上年同期增长24.61%,实现营业利润3,999.80万元,相比上年同期增长36.16%,归属于上市公司股东的净利润3,459.17万元,相比上年同期增长29.16%。

报告期内,公司成功完成了IPO并在创业板交易所上市交易,实现募集资金净额16,784.79万元,大大增强了公司本实力,提升了公司品牌形象和核心竞争力,并为未来的发展奠定了良好的基础。

除继续保持银行领域的领先地位外,积极拓展其他行业,同时重点加强服务产品、软件产品的研究与推广,加大服务点升级与建设力度,加快服务人才、软件人才的引进与成长。

1.保持原有产品线优势及继续发展其他产品

公司根据技术发展趋势和市场当前及前瞻性需求,加大了技术研发和产品创新的投入,在产品服务方面,服务对象从系统软件到网络设备,涵盖了行业系统、金融系统的基础设施。IT外包服务从单项服务延伸到综合外包服务,流程管理、定制化设计、工具化等方面,IT外包服务增加了对设备实施服务,系统软件产品方面,逐步推出统一监控系统V5.0版本,IT运维流程管理软件V1.0版本,同时进行系统监控V6.0版本,IT运维流程管理软件V2.0版本的研发。