

证券代码：300348

证券简称：长亮科技

公告编号：2025-014

深圳市长亮科技股份有限公司 2024 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。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

致同会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告的审计意见为：标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况：公司本年度会计师事务所由变更为致同会计师事务所（特殊普通合伙）。

非标准审计意见提示

☐适用 ☒不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

☐适用 ☒不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

☒适用 ☐不适用

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 812,253,787 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.07 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

☐适用 ☐不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	长亮科技	股票代码	300348
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	徐亚丽	周金平	
办公地址	深圳市南山区粤海街道沙河西路深圳湾科技生态园一区 2 栋 A 座 5 层	深圳市南山区粤海街道沙河西路深圳湾科技生态园一区 2 栋 A 座 5 层	
传真	0755-86168166	0755-86168166	
电话	0755-86168118-828	0755-86168118-828	
电子信箱	invest@sunline.cn	invest@sunline.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

（一）公司业务发展状况

公司是全球领先的金融科技解决方案服务商，经过 23 年的创新探索与实践，形成了覆盖数字金融、智慧管理、数智赋能等领域的全栈解决方案，并积极拥抱云原生、AI 等前沿技术，为客户提供基于分布式架构的高性能科技服务。截至报告期末，公司已在全球建立了数 10 家分支机构，员工规模突破 7000 人，业务覆盖至 10 余个国家和地区的金融市场，为中国金融科技公司走出国门树立标杆。

公司开展业务主要通过招投标以及协议销售等方式进行。公司主营业务没有明显的周期性，但受金融机构在预算、立项、招标、采购、项目上线以及验收等一系列流程管控时间节点的影响，营业收入会呈现出类季节性波动的特点。公司产品主要分为数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案以及全财务价值链业务管理解决方案三大类。此外，公司还有专门的海外业务相关产品与解决方案，具体情况如下：

1、数字金融业务解决方案

数字金融业务解决方案主要包括银行核心业务类、信贷及互联网金融产品类、信用卡业务类、渠道业务类、业务中台类、分布式技术平台类等多组合全栈解决方案。

报告期内，公司在银行核心系统领域持续保持市场领军地位，依托新一代核心业务系统，深度融合先进业务架构与先进分布式技术架构，具备以下核心优势：业务能力方面，支持多法人体系、全品类金融产品服务及灵活定价，实现以客户为中心的业务创新，助力银行快速响应市场变化；技术架构方面，基于自主可控的企业级分布式平台，采用微服务与单元化架构，确保系统高可用、高性能、弹性扩展及低成本运维；开发与运维方面，配套敏捷开发体系与智能化运维能力，为银行加速推进数字化转型进程，引领未来发展新趋势，构筑坚实的技术底座与业务能力积淀。

报告期内，公司数字金融业务累计中标 40 余个，客户覆盖 3 家全国性股份制行、多家头部城商行、农商行（累计服务超 10 家），与省级农信社的合作进一步巩固了在农信市场的绝对领先优势。其中为华东某省级农信社构建新一代高性能核心系统，该系统不仅能为全省农业产业提供数字化支撑，还将助推该省及全国的农业现代化进程。公司还中标了某资产规模十万亿级银行建设分布式核心建设项目，将为其构建新一代分布式零售存款系统及公共服务类系统，是双方十年数字化合作之旅的又一里程碑，将为该行全面提升客户服务能力、维护金融安全稳定夯实数字化底座。

报告期内，公司在信贷业务系统领域持续深化技术创新，基于“能力中心+微服务+组件化”架构的企业级信贷业务平台经过多轮数字化升级，实现了中心化、高度自治和自动化的系统解耦。该平台融合敏捷迭代、持续交付等能力，充分考虑当前信贷业务发展趋势及风险管控需求，支持多场景、多产品的灵活配置，依托自主安全的分布式架构，通过灵活业务建模驱动微服务拆分，成功实现了传统稳态业务与数字敏态创新的有机结合。市场拓展方面取得显著突破：成功中标某省级农信社信贷风险管理系统贷款核算项目，巩固了在农信领域的优势地位；既彰显了公司在农信领域的优势，也标志着金融科技布局的深化；同时斩获全国性金融资产管理公司“个人不良贷款业务系统建设项目”及西部重要资产管理公司“个贷不良业务系统建设一期项目”，进一步彰显了在 AMC 领域的专业实力。截至目前，公司已为多家头部地方 AMC 成功构建并持续迭代个人不良贷款业务系统，积累了深厚的业务洞察和技术经验，在资产管理公司不良贷款业务领域形成显著竞争优势。

报告期内，公司在信用卡业务领域采用全流程数字化设计，以业务驱动结合领域建模，通过高效实施工艺构建企业级架构，遵循敏态、适配、稳态三大原则，基于微服务理念 and 单元化分布式架构打造松耦合能力中心，为客户提供贯穿信用卡全生命周期的整体 IT 解决方案，涵盖风险、账务、管理和营销等核心功能。市场拓展方面成功中标多家大型商业银行信用卡系统升级项目，进一步巩固了在该领域的市场地位。通过精细化运营和个性化服务，提升了客户体验和业务效率，助力银行实现数字化转型，彰显了公司在信用卡业务领域的综合实力和技术领先优势。同时也致力于海外市场的拓展，成功进入东南亚市场，为印尼某银行提供小型机银行卡系统的下移服务，助力其提升系统稳定性和业务处理效率。

报告期内，在渠道业务领域取得新突破，公司构建的统一支付平台整合了智能路由、行内转账、二代支付、超级网银、城银清、农信银、网联、银联、人民币跨境支付、SWIFT、境内外币支付、支付宝、微信等多元化支付渠道，支持接入传统核心系统、互联网金融系统、电商平台及互联网收单业务，具备完善的安全运营体系和自动化风控能力，提供统一的支付业务管理、便捷操作和流程管控，同时覆盖数字人民币等创新业务，为金融机构打造高效、安全的综合支付解决方案。

报告期内，公司在智能化银行核心系统领域不断研究前沿技术，自主研发的金融级云原生数字生产力平台-APStack 技术平台（简称“APStack 平台”），在 AI 辅助代码生成、测试、运维诊断等方面取得突破。公司还积极参与生态构建，与鲲鹏原生开发生态融合，优化全流程，提升关键能力；与华为昇腾原生开发技术认证合作，为金融机构自主创新和数字化转型提供技术支撑。基于 APStack 技术平台开发的系统已在多家商业银行成功上线，稳定运行，证明了其价值创造能力和市场竞争力，进一步巩固了公司在金融科技领域的领先地位，为银行业数字化转型提供了坚实的技术保障。随着技术的不断迭代升级，公司将持续助力金融机构实现更高水平的数字化创新，推动金融行业迈向智能化新时代。

报告期内，公司数字金融业务在生态合作与行业成就方面取得多项进展。在“华为中国合作伙伴大会 2024”上，公司与华为联合发布银行分布式新核心方案，基于华为云金融 PaaS3.0 和 GaussDB 构建高弹性、高可靠的单元化架构，性

能较传统架构提升超 50%，提供 7×24 小时安全技术服务，并通过微服务和单元化设计满足银行业务扩展需求；同期与华为云达成战略合作，聚焦银行核心系统与云原生平台技术适配，推出“金融主机核心现代化联合解决方案”，助力银行核心系统云原生改造。

报告期内，公司作为核心编写单位参与制定业内首个《银行核心系统现代化建设水平度量模型》，从七大维度评估系统现代化水平，并加入“应用现代化推进中心—银行业工作组”，推动技术与业务深度融合。此外，公司凭借“分布式银行核心系统解决方案”连续五年斩获“鑫智奖”，获评“华为鲲鹏最佳应用软件奖”“金融行业领军企业”等多项殊荣。

2、大数据应用系统解决方案

当前，金融行业的数据建设已迈入一个崭新阶段，形成了“平台-流程-价值”三位一体的发展格局。数据平台建设正加速向云原生架构演进，湖仓一体技术栈为实时风控、联邦学习等高阶应用场景提供了坚实支撑。AI 驱动的预测模型与知识图谱技术正在深度重构业务价值链。在此背景下，公司紧扣“数据要素赋能金融”这一战略核心，精心构建了从业务数字化沉淀、数字资产确权、资产服务赋能到服务反哺业务的闭环体系。这一体系旨在为金融机构提供贯穿数据基建升级、治理提效与价值挖掘的全链条转型支持。

面对行业发展趋势，公司以“数据要素赋能金融”为核心，构建了“业务数字化→数字资产化→资产服务化→服务业务化”的闭环体系，为金融机构提供了全方位、全链条的数字化转型支持。

报告期内，公司大数据产品条线紧跟国家数字创新步伐，不断推陈出新，并与中台、前台深度融合，构建了贴合市场需求与公司战略的产品研发体系。其中，“综合监管报送平台”焕新升级，平台整体采用全新 UI 与微前端架构，子系统灵活可变，性能显著提升，用户体验更优，并引入大模型为监管业务注入 AI 动力；一表通可信区在管理、分析、监控能力上实现重大飞跃，首批通过了金管局一期联调，并适配了多个国产数据库，进一步拓宽了系统的应用范围和兼容性；

“数据资产管理平台”扩展国产软硬件适配，兼容性更广，并引入 AI 实现自动化数据质量监控，自动识别数据中的异常模式和潜在问题；帮助金融机构更加智能地管理和提升数据质量，减少人工干预；星云数智一体化平台各组件深度集成，通过数据开发流程的一体化与规范化，实现高效协同与精细化运营，结合 AI 开发助手提升数据交付质量与效率；在营销领域，强化各个产品能力同时，对标签、营销、CRM、ECIF 等系统进行产品打通，进一步提升市场竞争力；市场风险、智能风控中台等产品把握 AI 应用发展契机，落地风险业务场景，为团队综合发展持续充能；升级新一代的资本新规计量系统，从用户使用体验以及计量性能全方面提升，除了满足监管《商业银行资本管理办法》的要求，最终为银行建立健全内部资本预算、风险计量等全面的管理体系。

在业务拓展方面，公司筑牢金融行业根基，聚焦垂直领域高质量发展。公司稳固并强化了政策性银行、国有大行及股份制银行等头部客户的合作基础，成功中标 10 余家大型银行的大数据项目，拓展了近 50 家城商行、农商行及省级农信社客户，新开拓客户数量超过 10 家，业务版图持续扩大。公司传统优势领域如数据平台、经营分析等持续保持领先地位，同时，细分领域不断增强：星云数智一体化平台实现标杆项目落地，产品能力进一步验证与增强；监管业务线一表通在多家股份行、城商行落地，100%适配新规；风险业务线针对 24 年新落地的有市场前景和创新性的方案，中标多个全国性股份制行、城商行、农商行、财务公司等，保持领先水平；营销业务线也取得显著进展，通过以营销场景为引领，以产品整合为技术支撑，助力企业敏捷地响应客户需求，大幅提升数字营销效率和销售效率，形成“技术赋能-场景驱动-客户为中心”闭环验证。

在生态圈拓展方面，公司大数据条线继续深化与生态伙伴的合作，持续推进与生态伙伴在大模型、云平台、数据库等领域的合作与交流。通过产品共创、渠道共享、生态互通等方式，进一步提升了公司在金融大数据领域的综合实力，并探索出了合作共赢的新模式。同时大力推进海外市场，公司充分利用在国内的丰富实践经验，进行统筹与整合，以产品化思维和方法进行产品规划与设计，打造了 DataMind 这一创新产品，融合 AI、大数据、云计算、DataOps、流批一体和湖仓一体等前沿技术，致力于成为金融机构“数据神经中枢”，重塑数据管理范式，简化数据工程、提升处理时效、增强服务灵活性。

报告期内，公司积极参与各类行业活动，持续扩大品牌影响力。在北京金融科技展上，“星云数智一体化平台”在“2024 中国国际金融展”荣获了“金鼎奖”，彰显了“星云数智一体化平台”在金融科技领域内的技术领先性。此外，公司还积极参与制定了由中国国际经济技术合作促进会发布的《数据资产管理系统建设指南》和《数据资产术语和定义》等标准规范。在行业活动中，公司将其在数据资产管理方面的最佳实践和创新理念融入行业标准中，不断吸收新技术和新理念，为客户提供更加先进、高效的服务和解决方案。

当数字基因成为金融业重塑核心竞争力的染色体，全行业正经历从流程再造到认知重构的深度蜕变。面对数据要素价值释放的星辰大海，公司作为数字金融新基建的先锋力量，始终以创新引擎驱动行业进化。在 2025 年的征程中，我们将以“智能驱动×生态共生”为战略支点，通过大模型重构金融知识图谱、星云数智一体化平台打通数据价值动脉，打造覆盖业务全链路的数字神经网络，在金融与科技深度融合的浪潮中，与行业共绘数智金融的无限可能，携手开启金融服务价值链跃迁的新纪元。

3、全财务价值链业务管理解决方案

公司全财务价值链管理条线深耕金融财务领域数十载，致力于为金融企业实现财务数字化转型，全面创新金融企业对价值数据目标制定、度量、评价、分析、应用体系，以业财融合、战略型财务管理为核心导向，为金融企业提供了全财务价值链解决方案，以及数字化预算、成本、核算、考核、经营分析的全套方法与工具，推广金融行业价值管理理念，促进业务发展，赋能经营与决策。

报告期内，在信创浪潮的推动下，公司全面财务价值链管理领域的合同额相较于 2023 年实现了高质量的增长，总体增长率达到 30%。总账财务产品凭借其完善的功能和强大的行业场景适应能力，以技术创新和行业深耕作为核心驱动力，持续实现了市场开拓的跨越式增长。全年合同金额同比增长超过 50%，创下历史新高。2024 年，公司在国内连续中标多个重要总账项目以及财务类项目，业务覆盖国有大行、全国性股份制行、省级农信社、城商行及农商行等各类银行机构。其中成功中标的某国有大行的新一代交易级大总账项目，标志着公司的大总账产品再次在业内实现了技术领先。公司将与该行携手打造一套安全稳定、性能强大、灵活扩展且全栈信创的新一代交易级大总账系统。该系统旨在实现财务管理精细化、会计核算统一化、业财税数据融合化、系统操作灵活化，从而助力该行加速推进财务数字化转型，助力其实现业内首个国有大行总账系统的国产化实践。同年，公司在海外市场也成功中标印尼某银行，通过积累宝贵的外资银行及海外客户项目的实施经验，持续推动总账产品的国际化进程。

与此同时，报告期内，公司成功完成了包括某城商行、澳门某银行在内的一系列重要项目交付工作，有效推动了银行业务的财务数字化转型。这些重大项目的成功中标与实施，既验证了公司在大型银行信创领域的技术领先性，又为行业转型提供了可复制的实施经验。

报告期内，公司在价值管理领域持续深化，继成功实施某省级城商行的大型管理会计系统项目之后，成功中标了某全国性股份制行经营预算管理项目、某城市农商行资产负债管理平台项目、某全国性股份制行银行战略计财服务平台项目以及某城商行资产负债管理项目等。特别值得注意的是，在某省级城商行的大型管理会计系统项目全面上线后形成的标准化实施方法论的基础上，公司通过构建包含“战略规划-资产负债-绩效考核”在内的三位一体数字化解决方案，实现了对客户全价值链管理的全面覆盖与升级。这不仅验证了公司解决方案的技术延展性，更体现了从单一系统建设向综合价值管理服务升级的显著能力提升。

4、海外业务及相关解决方案

报告期内，公司继续巩固在东南亚市场的领先地位。

作为首家在东南亚大型银行成功落地核心系统的中国企业，公司持续以核心银行、数字银行、外汇、大数据及财务类产品，深耕马来西亚、泰国、印尼等市场，客户数量突破 60 家。在泰国、马来西亚顶级银行核心系统竞标中接连胜出，其中与泰国汇商银行签订的 4,960 万美元核心系统替换大单，创公司历史单一合同金额新高。验证了公司产品在复杂国际环境中的竞争力，成为国内极少数以标准化产品成功打入海外市场的金融科技企业。

报告期内，公司全球化合作进一步深化，2 月，越南某头部银行在五年合作基础上，进一步深化数字化转型合作；3 月，联合华为等伙伴在吉隆坡主办“亚洲金融领袖峰会”，吸引百余位行业专家共商金融科技未来；6 月，非洲最大银行代表团访问公司，探讨非洲数字化蓝海机遇。

报告期内，公司海外业务“技术+生态”双引擎驱动持续发力，与华为等伙伴深度协同，深化人工智能、金融业务咨询等前沿技术融合，2024 年 6 月，与华为联合发布新一代分布式核心方案 SunCBS，推动中国经验全球化。9 月，助力菲律宾头部银行打造数字化服务，并入选国际组织 FPGGP 首批理事单位。此外，公司首推的一站式数据平台 DataMind 在香港“一带一路软件博览”亮相，正式开启“数据出海”战略；这些都标志着公司从单一产品输出向全域能力赋能的升级。

2025 年，公司将加速全球化业务与产品布局，市场拓展上聚焦东南亚，向中东、非洲、拉美等新兴市场延伸，推进多品类产品试点，每年完成 1-2 个标杆性银行核心系统替换项目；FXCORE 产品方面，继续巩固香港市场，加速向新兴市

场渗透；继续优化 SunCBS+整合解决方案，满足差异化需求，构建比肩欧美厂商的自主产品体系；推进国际化人才梯队建设，优化组织流程；加大研发投入，提升产品竞争力，培育海外业务新增长引擎。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
☐是 ☒否

元

	2024 年末	2023 年末	本年末比上年末增减	2022 年末
总资产	2,884,860,960.82	2,506,063,390.91	15.12%	2,482,179,184.71
归属于上市公司股东的净资产	2,117,035,571.46	1,581,599,839.12	33.85%	1,496,606,958.51
	2024 年	2023 年	本年比上年增减	2022 年
营业收入	1,736,421,794.40	1,917,862,625.17	-9.46%	1,887,218,681.52
归属于上市公司股东的净利润	18,585,986.78	32,146,344.61	-42.18%	22,482,541.92
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,175,479.80	25,736,587.95	-44.92%	8,917,800.41
经营活动产生的现金流量净额	120,235,160.91	105,700,561.47	13.75%	-83,182,228.88
基本每股收益（元/股）	0.0243	0.0446	-45.52%	0.0312
稀释每股收益（元/股）	0.0244	0.0444	-45.05%	0.0310
加权平均净资产收益率	1.00%	2.10%	-1.10%	1.50%

(2) 分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	288,656,836.37	415,586,659.90	331,175,287.59	701,003,010.54
归属于上市公司股东的净利润	-3,789,215.41	5,626,262.12	2,144,586.03	14,604,354.04
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-5,854,371.02	5,500,754.40	1,087,283.12	13,441,813.30
经营活动产生的现金流量净额	-253,658,151.88	-100,369,922.03	-5,264,760.71	479,527,995.53

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

4、股本及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	88,931	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	93,463	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	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）									
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、标记或冻结情况				
					股份状态	数量			
王长春	境内自然人	12.67%	102,902,419.00	77,176,814.00	质押			47,028,700.00	
包海亮	境内自然人	1.70%	13,844,069.00	0.00	不适用			0.00	
UBS AG	境外法人	1.62%	13,193,511.00	13,157,894.00	不适用			0.00	
徐江	境内自然人	1.57%	12,761,000.00	0.00	不适用			0.00	
郑康	境内自然人	1.09%	8,893,768.00	6,670,326.00	质押			5,551,200.00	
肖映辉	境内自然人	0.84%	6,783,326.00	0.00	不适用			0.00	
魏锋	境内自然人	0.83%	6,736,971.00	5,052,728.00	不适用			0.00	
郑明	境内自然人	0.78%	6,317,438.00	0.00	不适用			0.00	
深圳市腾讯信息技术有限公司	境内非国有法人	0.72%	5,858,033.00	0.00	不适用			0.00	
中国建设银行股份有限公司－华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.66%	5,373,034.00	0.00	不适用			0.00	
上述股东关联关系或一致行动的说明		无							

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况
--

股东名称 (全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	396,092	0.05%	1,000	0.00%	5,373,034	0.66%	0	0.00%
招商银行股份有限公司—南方中证1000 交易型开放式指数证券投资基金	684,550	0.09%	161,600	0.02%	5,344,850	0.66%	0	0.00%

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☒适用 ☐不适用

单位：股

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
招商银行股份有限公司—南方中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	退出	0	0.00%	5,344,850	0.66%
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	退出	0	0.00%	5,373,034	0.66%

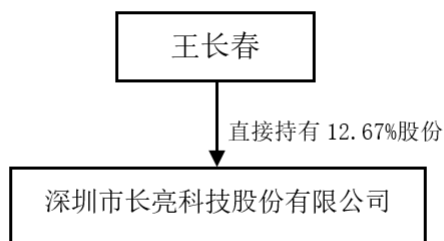
公司是否具有表决权差异安排

☐适用 ☒不适用

（2） 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

☐适用 ☒不适用

三、重要事项

暂无。