

关于宁夏建材集团股份有限公司  
换股吸收合并中建材信息技术股份有限  
公司及重大资产出售并募集配套资金暨  
关联交易申请的审核中心意见落实函之  
回复

大华核字[2024]000156号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

关于宁夏建材集团股份有限公司  
换股吸收合并中建材信息技术股份有限公司及重大资产出  
售并募集配套资金暨关联交易申请的审核中心意见落实函  
之回复

目录	页次
一、 关于宁夏建材集团股份有限公司换股吸收合并中建材信息技术股份有限公司及重大资产出售并募集配套资金暨关联交易申请的审核中心意见落实函之回复	1-50

# 关于宁夏建材集团股份有限公司 换股吸收合并中建材信息技术股份有限公司及重大资产出 售并募集配套资金暨关联交易申请的审核中心意见落实函 之回复

大华核字[2024]000156号

上海证券交易所：

宁夏建材集团股份有限公司（以下简称“公司”、“上市公司”或“宁夏建材”）于2023年12月29日收到贵所下发的《关于宁夏建材集团股份有限公司换股吸收合并中建材信息技术股份有限公司及重大资产出售并募集配套资金暨关联交易申请的审核中心意见落实函》[上证上审（并购重组）（2023）75号]（以下简称“落实函”）。公司及相关中介就问询函所提问题经过了认真分析讨论与核查，并按照要求在《宁夏建材集团股份有限公司换股吸收合并中建材信息技术股份有限公司及重大资产出售并募集配套资金暨关联交易报告书（草案）（上会稿）》（以下简称“重组报告书”）中进行了补充披露，现将相关回复说明如下。

除特别说明外，本回复所述的词语或简称与重组报告书中“释义”所定义的词语或简称具有相同的含义。在本回复中，若合计数与各分项数值相加之和在尾数上存在差异，均为四舍五入所致。本回复所引用的财务数据和财务指标，如无特殊说明，指合并报表口径的财务数据和根据该类财务数据计算的财务指标。

本回复中的问题序号与贵所上证上审（并购重组）（2023）75号问询函一致。

本回复中的字体代表以下含义：

黑体	落实函所列问题
宋体	对落实函所列问题的回复、中介机构核查意见

问题 2

请上市公司结合中建信息应收账款规模、账龄、坏账准备计提比例以及逾期客户经营情况、未回款原因、增信措施等，说明其应收账款是否存在较高的回款风险。

企业回复：

问题 2.1 中建信息应收账款规模、账龄和坏账准备计提情况

报告期内，中建信息应收账款按照账龄分类和坏账计提情况如下：

单位：万元

账龄	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
1 年以内	553,970.50	78.13%	727,686.75	80.62%	708,740.83	88.65%
1—2 年	68,606.66	9.68%	109,369.02	12.12%	62,244.16	7.79%
2—3 年	35,784.67	5.05%	41,222.15	4.57%	14,899.41	1.86%
3—4 年	35,164.41	4.96%	11,378.94	1.26%	798.71	0.10%
4—5 年	1,926.02	0.27%	713.05	0.08%	3,625.49	0.45%
5 年以上	13,606.36	1.92%	12,259.45	1.36%	9,204.88	1.15%
<b>小计</b>	<b>709,058.62</b>	<b>100.00%</b>	<b>902,629.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>799,513.49</b>	<b>100.00%</b>
减：坏账准备	62,024.89	8.75%	62,634.25	6.94%	39,399.22	4.93%
<b>合计</b>	<b>647,033.74</b>	<b>91.25%</b>	<b>839,995.12</b>	<b>93.06%</b>	<b>760,114.27</b>	<b>95.07%</b>

报告期各期末，中建信息账龄为 1 年以内和 1-2 年的应收账款余额合计占总体应收账款余额比例均超过 85%，中建信息应收账款账龄整体较短。

中建信息应收账款按照坏账计提方法分类如下：

单位：万元

类别	2023 年 6 月 30 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
单项计提预期信用损失的应收账款	56,731.65	8.00%	42,381.94	74.71%	14,349.71
按组合计提预期信用损失的应收账款	652,326.98	92.00%	19,642.95	3.01%	632,684.03
其中：账龄组合	652,326.98	92.00%	19,642.95	3.01%	632,684.03

<b>合计</b>	<b>709,058.62</b>	<b>-</b>	<b>62,024.89</b>	<b>-</b>	<b>647,033.74</b>
<b>类别</b>	<b>2022年12月31日</b>				
	<b>账面余额</b>		<b>坏账准备</b>		<b>账面价值</b>
	<b>金额</b>	<b>比例</b>	<b>金额</b>	<b>计提比例</b>	
单项计提预期信用损失的应收账款	57,038.79	6.32%	41,962.66	73.57%	15,076.14
按组合计提预期信用损失的应收账款	845,590.57	93.68%	20,671.59	2.44%	824,918.98
其中：账龄组合	845,590.57	93.68%	20,671.59	2.44%	824,918.98
<b>合计</b>	<b>902,629.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>62,634.25</b>	<b>6.94%</b>	<b>839,995.12</b>
<b>类别</b>	<b>2021年12月31日</b>				
	<b>账面余额</b>		<b>坏账准备</b>		<b>账面价值</b>
	<b>金额</b>	<b>比例</b>	<b>金额</b>	<b>计提比例</b>	
单项计提预期信用损失的应收账款	57,450.95	7.19%	27,070.73	47.12%	30,380.22
按组合计提预期信用损失的应收账款	742,062.54	92.81%	12,328.48	1.66%	729,734.06
其中：账龄组合	742,062.54	92.81%	12,328.48	1.66%	729,734.06
<b>合计</b>	<b>799,513.49</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,399.22</b>	<b>4.93%</b>	<b>760,114.27</b>

**问题 2.2 关于应收账款逾期客户和长账龄客户的具体情况、未回款原因及增信措施**

中建信息在与客户开展业务前会进行全面的客户评估和项目评估，发生业务时客户处于正常经营状态，不存在为增加收入而降低选取客户的标准的情形。在与客户发生业务合作后，中建信息针对应收账款逾期或长账龄客户的经营情况会进行持续跟进，采取的方式包括但不限于定期收集客户财务数据、持续跟进终端项目执行情况、向异常客户发函、视察项目现场或客户办公现场情况以及就诉讼情况、失信情况等负面舆情进行公开信息检索和尽调等。

中建信息对应收账款是否采用单项计提及设置计提比例主要依据应收账款的账龄情况（逾期程度）、内部对客户的风险评级（主要依据客户性质及经营情况）、客户的实物抵押等增信措施及其可实现性和终端项目执行情况等因素。此

外，通过与客户的及时沟通及终端项目进展的持续跟进，可一定程度上了解项目的执行进度和落地概率，从而帮助判断对应应收账款的可回收性。

#### （一）应收账款逾期客户的相关情况

报告期各期末，中建信息的逾期应收账款分别为 255,764.30 万元、269,725.88 万元、290,827.89 万元，逾期应收账款占应收账款的比例分别为 31.99%、29.88%和 41.02%，规模呈现小幅上升趋势。中建信息加强应收账款管理，积极采取各类催收措施，截至 2023 年 9 月末，报告期末的逾期应收账款实现回款 107,423.63 万元，回款金额占逾期应收账款规模比例为 36.94%；预计未来中建信息持续加强应收账款催收的情况下，回款规模有望进一步提高。

截至 2023 年 6 月末，中建信息尚未回款逾期客户（前十大）的情况如下：

序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额(万元)	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
1	苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	经营中，企业转型调整成效不及预期，经营性现金流不稳定，长期资产存在减值风险等。上市公司公开资料显示2023年1-9月营业收入486.57亿元、净利润-28.54亿元。目前资金压力较大，企业亏损，且公开信息可见较多诉讼	31,507.70	现时点资金压力较大，企业亏损，且公开信息可见较多诉讼信息	客户资金紧张、暂无付款能力，已发起诉讼且已单项计提	2023年无回款；收回存在较大不确定性，企业目前尚处于亏损	2021年度回款15,772.04万元	无	已单项计提  依据：公开信息显示面临多起诉讼，暂无付款能力，预计收回不确定性较大
2	北京中	客户在正常经营	17,323.32	资金周	涉密类项目，	2023年合计回	2021年度回	1份企业担保：	不需

序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额(万元)	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
	科拓达科技有限公司	中。中建信息业务人员能与客户正常沟通联系,并获得持续回款。中科拓达为上市公司汇金股份(300368)控股子公司,公司长期合作客户。结合客户的经营情况、持续回款、财务数据以及与对方的沟通联系,判断客户不存在偿债风险和破产风险		转有一定的压力	审计导致付款进度延迟	款854.48万元,在2023年12月退货3,848.03万元,与退货相关的应收账款予以冲回,其余的应收账款预计在2024年上半年收回	款31,296.55万元;2022年度回款2,850.51万元;2023年度1-9月回款833.15万元	上市公司汇金股份(300368)(市值约40亿元);1份自然人足额担保	依据:(1)涉密类项目,审计导致付款进度延迟,发生坏账的可能性较低;(2)客户经营正常,报告期有持续的回款;(3)客户有母公司(上市公司)担保作为追加保障。综合判断,应收账款发生坏账损失的可能性较低,无需单项计提坏账准备
3	南宁市	客户在正常经营	7,798.84	资金周	(1)项目名	2023年10-12	2021年度回	两套市值合计	不需



序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额（万元）	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
	庆余通通信设备有限公司	中，中建信息业务人员不定期上门走访，据业务人员了解，目前客户正在处理库存货物，处理后可陆续支付中建信息货款。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险		转有一定压力	称：广西取消省界收费站暨新建自由流收费站项目（由交通部统一部署）。该项目一期已经完成且收回全部款项，二期因招标程序原因，需重新招标，导致项目进展及回款延迟 （2）目前南宁庆余通与中建信息已诉讼和解，将分批支付货款	月无回款；已诉讼并已达成和解，预计可以收回	款 4,145.64 万元；2022 年度回款 1,136.54 万元；2023 年度 1-9 月回款 5.24 万元	约 500 万元房产抵押；4 份自然人足额担保	依据：（1）该项目的第一期已经完成，且款项全部收回；目前是第二期，若能中标，预计项目执行和回款风险较小；（2）客户在报告期内回款 5,287.42 万元，且通过不定期上门走访、公开查询其业务信息等方式判断客户仍经营正常；（3）两套市值合计约 500 万的房产抵押，作为追加保障。 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
4	河南神	客户在正常经营	7,365.09	资金周	涉密类项目，	预计 2024 年可	2021 年度回	2 套房屋实抵	不需

序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额（万元）	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
	瑞电子科技有限公司	中。中建信息业务人员通过不定期上门走访了解客户的经营情况。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险		转有一定压力	项目未按预期落地	全额收回	款 3,378.22 万元；2022 年度回款 1,526.84 万元；2023 年度 1-9 月回款 84.25 万元	余值合计约 530 万元；6 名自然人足额担保	依据：（1）涉密项目，发生坏账的可能性较低；（2）客户经营正常，报告期内各年均有持续回款；（3）房屋抵押约 530 万元，作为追加保障。综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
5	成都讯为科技有限公司	客户在正常经营中。中建信息业务人员于 2023 年 11 月上门走访并查验其资金流水情况，查验结果正常。结合客户的经营情况、现场走访调查情况、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险	6,735.03	较为正常	涉密类项目，处于审计阶段，导致付款进度延迟，待审计结束后可支付	2023 年 10-12 月回款 685.99 万元，2023 年 12 月退货 1,687.60 万元；后续预计每月支付 300-500 万元	2021 年度回款 2,191.71 万元；2022 年度回款 4,304.65 万元；2023 年度 1-9 月回款 3,411.45 万元	两份产调：房产面积合计 1,667.63 平米，未明确价值；1 份公司足额担保：讯为信息技术有限公司（注册资本 5,000 万元）；2 份自然人足额担保	不需  依据：（1）涉密类项目，因审计等内部原因延迟，发生坏账的可能性较低；（2）客户经营正常，持续回款情况较好，基本每月都有回款。综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
6	山东百	客户在正常经营	7,394.78	较为正	项目名称：山	2023 年 10-12	2021 年度回	6 套房产实抵	不需

序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额(万元)	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
	谷信息技术有限公司	中。中建信息业务人员与客户不定期沟通回款情况，且客户在持续回款中。结合客户的经营情况、财务数据、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险		常	东能源集团人工智能训练中心项目（终端客户为山东能源集团）。2022年12月开始实施，2023年10月项目完工。现处于项目总集方（山东能源集团信息技术有限公司）验收阶段（9个交付场景已完成8个，最后一个场景验收中），验收后可回款	月回款1,651.80万元，其余部分2024年陆续回款	款4,861.11万元；2022年度回款4,264.58万元；2023年度1-9月回款5,466.52万元	约1,985万元；4份单一合同全额担保；2名实控人足额担保	依据：（1）客户经营正常，每个月都有持续回款，与中建信息合作较好；（2）项目大部分交付场景已经完成验收；（3）有近两千万价值的房产抵押，作为追加保障。综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备。
7	安徽中	客户在正常经营	8,711.06	较为正	（1）项目名	2023年10-12	2021年度回	3份企业足额	不需

序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额(万元)	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
	公路通信息技术中心	中。中建信息业务人员不定期上门走访，且2023年12月继续回款200万。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险		常	称：陕西省高速公路取消省界收费站项目、江西省高速公路取消省界收费站项目、广西取消省界收费站暨新建自由流收费站项目，均由交通部统一部署。 (2)安徽中公路通信息技术中心付款延迟，目前正在持续付款，于2021至2023年已累计回款约4390.60万元。	月回款400万元，其余部分于2024年回款	款1,568.5万元；2022年度回款150万元；2023年度1-9月回款2,272.1万元	担保：杭州中畅轨交机电设备有限公司（注册资本300万元）、万克能源科技有限公司（注册资本10,000万元）、浙江万克云智慧能源科技有限公司（注册资本1,000万元）；两名自然人足额担保	依据：（1）客户经营正常，报告期内有持续回款；（2）项目是全国性的ETC项目，项目风险较低；（3）企业担保作为追加保障 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
8	北京康拓科技有限公司	破产清算中	3,151.18	破产清算中	客户暂无付款能力，已提起诉讼且已单项计提	预计无法收回		无	已单项计提 依据：客户破产清算中

序号	客户名称	客户经营情况	报告期末逾期余额（万元）	客户资金压力	未回款原因	预计可收回金额	报告期初至2023年9月末的持续回款情况	增信措施	是否需单项计提坏账准备及依据
9	湖南新浪潮信息科技有限公司	客户在正常经营中。中建信息业务人员不定期上门走访，且有持续回款。结合客户的经营情况、财务数据、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险	3,481.90	较为正常	涉密类项目，由于审计原因，湖南新浪潮信息预计于24年完成终端客户验收，实现回款	预计2024年可以收回	2021年度回款1,561.67万元；2022年度回款4,323.05万元；2023年度1-9月回款1,256.34万元	6份产调共计房产面积1,654.83平米，未明确价值；5名股东足额担保	不需 依据：（1）涉密类项目，发生坏账的可能性较低；（2）客户经营正常，报告期内持续回款较为频繁 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
10	上海福睿驰科技有限公司	中建信息业务人员能和客户联系沟通有关回款的情况，并了解到客户尚有员工办公，公司尚在经营中。结合客户的经营情况、回款情况以及与对方的沟通联系，判断对方存在一定的经营风险和偿债风险	2,918.30	现时点资金压力较大	项目名称：双碳绿色能源-云边协同智能计算项目。福睿驰付款延迟，预计2024年收回款项	2023年10-12月回款1,127.35万元，预计2024年可以通过增信措施收回	2022年度回款368.7万元；2023年度1-9月回款475.76万元	1份企业足额担保：睿至科技集团有限公司（注册资本6,873.6682万元）	不需 依据：通过增信措施等方式能收回应收账款 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备

注：足额担保指担保金额大于应收账款余额，客户财务数据为中建信息可获取的双方发生诉讼前最新财务数据

截至 2023 年 6 月末，中建信息主要的尚未回款逾期客户大部分在报告期初至 2023 年 9 月末期间有持续回款(仅除已处于破产的北京康拓科技有限公司外)，且有抵押、质押或担保等增信措施(除上市公司苏宁易购和已处于破产的北京康拓科技有限公司外)。中建信息已对苏宁易购和北京康拓科技有限公司进行单项计提坏账准备。

上述未单项计提的逾期客户的增信措施中提供担保的担保方相关情况如下：

客户名称	担保方名称	担保方相关信息
北京中科拓达科技有限公司	河北汇金集团股份有限公司(300368)	2005 年成立，注册资本 5.32 亿元，全部实缴，市值约 40 亿元，目前正常经营，国企，实际控制人为邯郸市国资委，2022 年收入 57,703 万元、净利润-31,505 万元、净资产 67,185 万元，公开信息检索有较多涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	王冬凯	为被担保企业的董事、经理，无对外投资，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
南宁市庆余通通信设备有限公司	鲍孝容	为被担保企业的公司员工，对外投资包括武汉腾新富邦通信设备有限公司，公开信息检索无涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	黎贤来	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，非失信被执行人、未被限制高消费
	张鹏	为被担保企业的公司员工、监事，无对外投资，公开信息检索无涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	张玉萍	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，有同名被执行案件、有同名限高情况
河南神瑞电子科技有限公司	李少帅	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，有同名被执行案件、有同名限高情况
	潘锋强	为被担保企业的公司监事，无对外投资，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	张广磊	为被担保企业的股东(持股比例 100%)、实际控制人，且为该公司的执行董事兼总经理，无其他对外投资情况，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、有限制高消费
	张少苹	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	张旭恒	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，非失信被执行人、有同名限高情况
	王五广	为被担保企业的公司员工，对外投资包括濮阳市广兴电子科技有限公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
成都讯为科技有限公司	唐春蓓	为被担保企业的股东，对外投资包括成都信泰能科技有限公司、讯为信息技术有限公司、讯为国际经贸(海南)有限公司、重庆讯为云珩科技有限公司以及成都市彩秀企业管理有限公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费

客户名称	担保方名称	担保方相关信息
	刘凌	为被担保企业的实际控制人、监事，对外投资包括成都信泰能科技有限公司、北京索为视界科技有限公司、成都峰潮信息技术有限公司以及深圳市微射科技有限公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	讯为信息技术有限公司	2020年成立，注册资本5,000万元，实缴34万元，目前正常经营，民企，无财务数据，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
山东百谷信息技术有限公司	胡清华	为被担保企业的股东，对外投资包括山东百谷信息技术有限公司、山东省信亿信息技术有限公司2家公司，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	胡清忠	为被担保企业的实际控制人，对外投资包括山东百谷信息技术有限公司、山东省信亿信息技术有限公司2家公司，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	吴文莹	为被担保企业的公司员工，对外投资包括山东百博云服务信息技术有限公司、山东智亿信息技术有限公司、山东亿宏会议服务有限公司3家公司，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	秦蕾	为被担保企业的公司员工、山东百谷云计算有限公司监事，无对外投资，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	关翠翠	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况
	杨卡	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况
安徽中公路通信息技术有限公司	吴闻俊	为被担保企业的法定代表人、股东、实际控制人，对外投资包括安徽中公路通信息技术中心、杭州中畅轨交机电设备有限公司2家公司，公开信息检索未有涉诉案件、非失信被执行人、未被限制高消费
	林毅	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况
	杭州中畅轨交机电设备有限公司	2014年成立，注册资本300万元，实缴200万元，目前正常经营，民企，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	万克能源科技有限公司	2015年成立，注册资本10,000万元，实缴10,000万元，目前正常经营，民企，公开信息检索有较多涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	浙江万克云智慧能源科技有限公司	2019年成立，注册资本1,000万元，实缴826.5万元，目前正常经营，民企，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
湖南新浪潮信息科技有限公司	丁晓云	为被担保企业的股东、董事，对外投资包括湖南新浪潮信息科技有限公司、长沙商道即人道商业发展合伙企业（有限合伙）、湖南索瑞科技有限责任公司3家公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	焦成德	为被担保企业的股东、董事，对外投资包括湖南新浪潮信息科技有限公司、苏州信健医疗健康股权投资合伙企业（有限合伙）、共青城华景信泉叁号股权投资合伙企业（有限合伙）等18家公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费

客户名称	担保方名称	担保方相关信息
	李文军	为被担保企业的公司员工,对外投资包括长沙商道即人道商业发展合伙企业(有限合伙)1家公司,公开信息检索未有涉诉案件,非失信被执行人、未被限制高消费
	潘山	为被担保企业的股东、董事兼总经理,对外投资包括长沙商道即人道商业发展合伙企业(有限合伙)、湖南新浪潮信息科技有限公司、湖南新浪潮教育科技有限公司3家公司,公开信息检索未有涉诉案件,非失信被执行人、未被限制高消费
	王睿	为被担保企业的公司员工,对外投资包括嘉兴丹南股权投资合伙企业(有限合伙)、长沙商道即人道商业发展合伙企业(有限合伙)、长沙迅捷信息技术服务有限公司3家公司,公开信息检索未有涉诉案件,非失信被执行人、未被限制高消费
上海福睿驰科技有限公司	睿至科技集团有限公司	2014年成立,注册资本6,842.9689万元,实收资本6,796.0939万元,目前正常经营,民企,公开信息检索有较多涉诉案件,非失信被执行人、有限制高消费、有股权冻结

注:根据双方诉讼前客户提供资料及公开资料检索整理

逾期但未进行全额单项计提的客户情况主要分为如下三类:

(1) 终端客户为涉密项目等(中建信息2021年、2022年和2023年1-6月涉密项目收入占比分别为14.27亿元、10.05亿元和2.81亿元,占收入比重较高),上表中尚未回款逾期客户(前十大)中有4家应收账款为涉密项目。因内部付款流程较长等特殊原因导致还款延迟,且客户正常经营并有持续回款,发生坏账的可能性较低(如上表中的北京中科拓达科技有限公司、河南神瑞电子科技有限公司、成都讯为科技有限公司、湖南新浪潮信息科技有限公司等对应的应收账款);

(2) 终端客户为多期项目或大型项目,其中部分已顺利完成,执行风险较小,且客户正常经营并有持续回款,并且部分有房产抵押或担保等增信保障措施(如上表中的南宁市庆余通通信设备有限公司、山东百谷信息技术有限公司、安徽中公路通信息技术中心等);

(3) 有房产或产品抵押,通过处置抵押品能够收回部分应收账款,或有资产及收入规模较大的公司提供担保,且报告期内持续回款。

综合尚未回款逾期客户的持续回款情况、经营情况、资金压力、未回款原因、增信抵押措施以及未来可回收性等多方面因素,中建信息的逾期应收账款大部分均能进行回款,针对无法回款的客户的应收账款已单项计提坏账准备,因此,中建信息的逾期应收账款整体风险可控。



## （二）长账龄客户的相关情况

截至 2023 年 6 月末，中建信息 2 年以上的长账龄应收账款中，5 年以上的部分已基本计提坏账准备；中建信息 2-5 年的应收账款余额合计为 72,875.11 万元，其中余额在 300 万以上的合计为 70,733.91 万元，占比为 97.06%，具体情况如下：

单位：万元

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
1	集辉信息系统（上海）有限公司	2,846.68	2,459.70	-	-	2,421.62	425.06	-	-	2021年年度回款135.37万元	基本已无法正常经营，存在多项被执行及限高，破产清算中	基本已无法正常经营，破产清算中且已单项计提	未全额单项计提系因为该笔应收账款已设置2套房屋抵押作为增信，预计不可回收风险较小
										2022年年度回款94.76万元			
										2023年年度回款379.46万元			
2	北京中科拓达科技有限公司	13,184.68	-	417.92	4,351.41	13,184.68	-	-	-	2021年年度回款31,296.55万元	客户在正常经营中。中建信息业务人员能与客户正常沟通联系，并获得持续回款。结合客户的经营情况、持续回款、财务数据以及与对方的沟通联系，判断客户不存在偿债风险和破产风险。资金周转有一定的压力	涉密类项目，审计导致付款进度延迟	未单项计提，因为： (1)涉密类项目，审计导致付款进度延迟，发生坏账的可能性较低； (2)客户经营正常，报告期有持续的回款； (3)客户有母公司(上市公司)担保作为追加保障 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
										2022年年度回款2,850.51万元			
										2023年年度回款854.48万元			

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
3	磐基技术有限公司	375.85	-	301.91	-	-	375.85	-	-	2022年年度回款 936.18万元	客户在正常经营中。结合客户的经营情况、持续回款、财务数据以及对方的沟通联系，判断客户不存在偿债风险和破产风险 资金周转情况正常	涉密类项目，由于审计原因，项目验收延期	未单项计提，因为： (1) 涉密项目，发生坏账的可能性较低；(2) 客户经营正常，2022年、2023年有持续的回款；(3) 关联公司担保作为追加保障 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
										2023年年度回款 3,385.54万元			
4	唐山市第三医院	760.00	-	-	-	-	760.00	-	-	2021年年度回款 75万元	客户在正常经营中。事业单位，公立二甲医院，正常经营，可正常预约挂号。结合客户的经营情况、持续回款，判断客户不存在偿债风险和破	医院方对接负责人更换，由于付款程序原因，导致付款进程延后	未单项计提，因为： (1) 客户为公立二甲医院，经营情况正常；(2) 2023年还在持续回款。综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
										2023年年度回款 539.38万元			

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
											产风险。 资金周转情况正常		
5	江苏集辉信息系统有限公司	1,628.92	1,373.92	-	-	1,014.56	614.36	-	-	2021年年度回款175.8万元	基本已无法正常经营，存在多项被执行及限高，破产清算中	基本已无法正常经营，破产清算中且已单项计提	未全额计提是因为有2套房屋抵押
6	苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	31,507.70	22,055.39	-	-	31,507.70	-	-	-	2021年年度回款15,772.04万元	经营中，企业转型调整成效不及预期，经营性现金流不稳定，长期资产减值风险等。上市公司公开资料显示2023年1-9月营业收入486.57亿元、净利润-28.54亿元。目前资金压力较大，企业亏损，且公开信息可见较多诉讼	资金紧张、暂无付款能力，已发起诉讼且已单项计提	已单项计提70%。依据：公开信息显示面临多起诉讼，暂无付款能力，预计收回款项的不确定性较大。但对方作为上市公司尚在正常经营中，市值和净资产均超过百亿元，因此未全额单项计提坏账准备

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
7	南宁市庆余通信设备有限公司	7,772.97	-	5.97	19.90	4,949.92	2,823.04	-	-	2021年年度回款4,145.64万元 2022年年度回款1,136.54万元 2023年年度回款5.24万元	客户在正常经营中，中建信息业务人员不定期上门走访，据业务人员了解，目前客户正在处理库存货物，处理后可陆续支付中建信息货款。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险。资金周转有一定压力	(1)项目名称：广西取消省界收费站暨新建自由流收费站项目（由交通部统一部署）。南宁庆余通中标该项目后一期已经完成且收回全部款项，二期因招标程序原因，需重新招标，导致项目进展及回款延迟 (2)目前南宁庆余通与中建信息已诉讼和解，将分批支付货款	未单项计提，因为： (1)该项目的第一期已经完成，且款项全部收回；目前是第二期，若能中标，预计项目执行和回款风险较小；(2)客户在报告期内回款5,287.42万元，且通过不定期上门走访、公开查询其业务信息等方式判断客户仍经营正常；(3)约500万的房产抵押，作为追加保障。综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
8	北京中科联教科技有	872.42	872.42	-	-	-	872.42	-	-	2022年年度回款200.17万元	客户基本不具备偿还能力，已发起诉讼	用户方项目执行原因，终端客户未及时回款且已	已全额单项计提坏账准备

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
	有限公司										讼并且全额计提坏账准备	单项计提	
9	安徽中公路通信信息中心	8,677.88	-	33.17	-	1,680.88	6,997.01	-	-	2021年年度回款1,568.50万元 2022年年度回款150.00万元 2023年年度回款2,672.10万元	客户在正常经营中。中建信息业务人员不定期上门走访，且2023年12月继续回款400万。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系，判断对方不存在偿债风险和破产风险。资金周转较为正常	(1)项目名称：陕西省高速公路取消省界收费站项目、江西省高速公路取消省界收费站项目广西取消省界收费站暨新建自由流收费站项目，均由交通部统一部署 (2)安徽中公路通付款延迟，目前正在持续付款，于2021至2023年已累计回款4,390.60万元	未单项计提，因为： (1)客户经营正常，报告期内有持续回款；(2)项目是全国性的ETC项目，项目风险较低；(3)企业担保作为追加保障综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
10	杭州中畅轨交机电设备有限公司	412.27	-	-	-	412.27	-	-	-	2021年年度回款5,424.72万元	客户在正常经营中，且在陆续回款中，2023年7月回款100万。	项目名称：浙江省高速公路取消省界收费站工程项目。项目于2019年8月中	与安徽中公路通信信息中心受同一实控人控制，未单项计提，因为：

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
										2022年年度回款850万元	中建信息业务人员不定期上门走访。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系,判断对方不存在偿债风险和破产风险。资金周转较为正常	标,中标金额为15,799万元。项目启动时间为2019年9月,目前已基本完成验收,陆续收款	(1)客户经营正常,报告期内有持续回款;(2)项目是ETC项目,项目风险较低;(3)企业担保作为追加保障 综合判断,应收账款发生坏账损失的可能性较低,无需单项计提坏账准备
									2023年年度回款100万				
11	浙江集辉信息系统有限公司	339.43	275.43	-	-	339.43	-	-	-	2021年年度回款274.93万元 2022年年度回款2.86万元 2023年年度回款42.60万元	基本已无法正常经营,存在多项被执行及限高,破产清算中	基本已无法正常经营,破产清算中且已单项计提	未全额计提是因为有1套房屋抵押
12	华迪计算机集团有限公司	694.84	-	-	-	694.84	-	-	-	2021年年度回款8,618.03万元 2022年年度回款10,373.61万元 2023年年度回款1,248.24万元	客户在正常经营中。客户为央企中国航天科工集团控股三级子公司,实际控制人为国	涉密类项目,由于终端客户内部程序原因,项目延迟	未单项计提,因为: (1)涉密项目,发生坏账的可能性较低;(2)客户经营正常,报告期内有持续较大金

序号	客户名称	2-5年应收账款余额	单项计提坏账准备金额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	持续回款金额	客户经营、资金情况	未回款原因	单项计提情况
											资委，性质为国企，资产规模较大，资质较强，目前经营及招投标正常。结合客户的经营情况、财务数据、持续回款等，判断对方不存在偿债风险和破产风险。资金周转较为正常		额回款 综合判断，应收账款发生坏账损失的可能性较低，无需单项计提坏账准备
13	西藏国路安科技股份有限公司	1,661.16	1,661.16	-	-	-	-	1,661.16	-	2021年年度回款77.61万元 2022年年度回款1,800万元	破产重组	用户方项目执行原因，终端客户未及时回款且已单项计提	已全额单项计提坏账准备

注：足额担保指担保金额大于应收账款余额



上述应收账款的风险评估情况如下：

序号	客户名称	增信措施	预计可收回金额	客户企业性质	客户注册资本（万元）	合作前的授信评估	对现有客户的跟踪评估
1	集辉信息系统（上海）有限公司	2套房屋实抵价值约440万元；2份公司足额担保：浙江集辉信息系统有限公司（注册资本1,000万元）、江苏集辉信息系统有限公司（注册资本1,200万元）；9份自然人足额担保	2023年已回款379.46万元；已诉讼，预计通过2套房屋抵押收回部分金额，对其余予以单项计提坏账准备	民企	5,800	给予集辉集团综合授信总额5,500万	2020年后客户基本无法正常经营，后续催收以诉讼为主
2	北京中科拓达科技有限公司	1份企业足额担保：上市公司汇金股份（300368）（市值约40亿元）；1份自然人足额担保	在2023年12月底退货3,848.03万元，与退货相关的应收账款予以冲回，其余的应收账款预计在2024年上半年收回	国企	2,000	对方母公司汇金股份签署企业连带担保，与母公司汇金股份共用授信额度1.95亿	跟踪审计进展，定期催收跟踪；涉密类项目，审计导致付款进度延迟
3	磐基技术有限公司	1家公司足额担保：西安磐基电子信息科技有限公司（注册资本10,000万元）；3份自然人足额担保	2023年已回款3,385.54万元，预计2024年可以收回	民企	50,000	营业收入及净资产规模尚可，但鉴于其股东均为自然人，股权结构偏弱、未分配利润占比偏高等，建议综合授信1.42亿	客户属集成服务型，鉴于客户营收、净资产规模及资质尚可，因客户金融杠杆偏高、未分配利润占比过高等，建议基础授信减半，故给予客户综合授信8,500万
4	唐山市第三医院	无	预计2024年可以收回	国企	开办资金5,366.56	收到下游款项后向供应商支付	已诉讼
5	江苏集	2份房屋实抵价值约425万	2023年无回款；已	民企	1,200	给予集辉集团综合授信	监控客户回款存在恶化

序号	客户名称	增信措施	预计可收回金额	客户企业性质	客户注册资本(万元)	合作前的授信评估	对现有客户的跟踪评估
	辉信息系统有限公司	元; 2 份公司足额担保: 集辉信息系统(上海)有限公司(注册资本 5,800 万元)、浙江集辉信息系统有限公司(注册资本 1,000 万元); 5 份自然人足额担保	诉讼, 预计通过增信措施能收回部分金额, 其余予以单项计提坏账准备			总额 5,500 万	趋势, 发出风险预警邮件, 要求沟通增加增信措施(含房屋实抵、账户共管等), 并同步采取催收措施, 多次发送催款函、律师函、多次上门沟通催款, 发现客户有重大经营异常后立即启动诉讼追偿
6	苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	无	2023 年无回款; 预计收回存在较大不确定性, 企业目前尚处于亏损	民企	931,003.97	综合授信 4 亿, 新合同需在付清呆账及超期款 1.2 亿后签署	已诉讼
7	南宁市庆余通信设备有限公司	两套市值 500 万元的房产抵押; 4 份自然人足额担保	2023 年 10-12 月无回款; 已诉讼, 预计可以收回	民企	2,000	综合授信 500 万	风控对客户进行现场走访, 并与对方负责人电话沟通进展
8	北京中科联教科技有限公司	1 份公司足额担保: 中科融通物联科技无锡有限公司(注册资本 10,000 万元)	已诉讼, 预计无法收回	民企	1,125	该公司虽有一定收入规模, 但是流动资产中其他应收款占比过高, 建议完善担保措施后基础授信 50 万。待中科融通和中科联教全部完善担保措施后共享中科融通授信	已诉讼

序号	客户名称	增信措施	预计可收回金额	客户企业性质	客户注册资本(万元)	合作前的授信评估	对现有客户的跟踪评估
						1,800万	
9	安徽中公路通信技术中心	3份企业足额担保：杭州中畅轨交机电设备有限公司(注册资本300万元)、万克能源科技有限公司(注册资本10,000万元)、浙江万克云智慧能源科技有限公司(注册资本1,000万元)；两名自然人足额担保	2023年10-12月回款400万元，其余部分于2024年回款	民企	500	不予固定授信，有待签项目一单一议	持续催收中，清欠前暂停合作；项目延迟导致未及时回款，自身垫资能力弱，不定期付款
10	杭州中畅轨交机电设备有限公司	2份企业足额担保：万克能源科技有限公司(注册资本10,000万元)、浙江万克云智慧能源科技有限公司(注册资本1,000万元)；2名自然人足额担保	预计可以全部收回，2023年已收回100万元，剩余款项预计2024年年底收回	民企	300	不予固定授信	走访关联公司万克能源科技有限公司，新增万克能源科技有限公司和浙江万克云智慧能源有限公司连带担保函2份
11	浙江集辉信息系统有限公司	1套房产实抵价值150万元；2份公司足额担保：集辉信息系统(上海)有限公司(注册资本：5,800万元)、浙江集辉信息系统有限公司(注册资本：1,200万元)；6份自然人足额担保	2023年已回款42.60万元；已诉讼，预计通过增信措施能收回部分金额，其余予以单项计提坏账准备	民企	1,000	自身无授信，共用上海集辉和集辉集团授信	已拍卖抵押房产
12	华迪计算机集团有限公司	无	预计可以全部收回，暂无具体回款计划	国企	11,024	对方为央企中国航天科工集团控股三级子公司，实际控制人为国资委，性质为国企，资产规模较大，资质较强，营业周期	无

序号	客户名称	增信措施	预计可收回金额	客户企业性质	客户注册资本(万元)	合作前的授信评估	对现有客户的跟踪评估
						慢，成长性较弱，盈利能力较低，未分配利润占比过高，杠杆使用倍数过高。因企业营收及净利润大幅下降，涉诉较多，内外部回款差，综合授信9,200万	
13	西藏国路安科技股份有限公司	1份房产抵押合同：面积141.17平方米，未明确价值；1份自然人足额担保	已诉讼，预计无法收回	民企	4,512.24	客户成长性强，现金流良好可能性大，但抗风险能力偏弱，提供股东后可给3,600万额度。提高额度须评估项目情况	已诉讼

注：客户企业性质及注册资本根据公开资料整理，客户财务数据为中建信息可获取的双方发生诉讼前最新财务数据

上表中13家客户的应收账款余额占中建信息2-5年应收账款余额的97.06%，其中6家的应收账款预计存在部分或全部无法回收的可能性，并予以单项计提坏账准备，合计单项计提坏账准备28,698.02万元；其余7家的应收账款根据客户的经营和资金情况、未回款原因、抵押等增信措施、诉讼或和解进程等多方面因素，综合判断预计可收回并采取组合方式计提坏账准备。

上述未单项计提的长账龄客户的增信措施中提供担保的担保方相关情况如下：

客户名称	担保方名称	担保方相关信息
北京中科拓达科技有限公司	河北汇金集团股份有限公司(300368)	2005年成立，注册资本5.31亿元，全部实缴，市值约40亿元，目前正常经营，国企，实际控制人是邯郸市国资委，2022年收入57,703万元、净利润-31,505万元、净资产67,185万元，公开信息检索有较多涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	王冬凯	为被担保企业的董事、经理，无对外投资，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
磐基技术有限公司	沈磊	为被担保企业的股东、法定代表人、实际控制人、执行董事兼总经理，对外投资包括磐基技术有限公司、西安磐基电子科技有限公司、陕西中瑞凯德招标咨询有限公司3家公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	于佳会	为被担保企业的股东，对外投资包括磐基技术有限公司、陕西中瑞凯德招标咨询有限公司、北京昭唐技术中心3家公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	西安磐基电子科技有限公司	2012年成立，注册资本10,000万元，实缴资本未披露，目前正常经营，民企，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
南宁市庆余通信设备有限公司	鲍孝容	为被担保企业的公司员工，对外投资包括武汉腾新富邦通信设备有限公司，公开信息检索无涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	黎贤来	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，非失信被执行人、未被限制高消费
	张鹏	为被担保企业的公司员工、监事，无对外投资，公开信息检索无涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	张玉萍	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，有同名被执行案件、有同名限高情况
安徽中公路通信信息技术中心	吴闻俊	为被担保企业的法定代表人、股东、实际控制人，对外投资包括安徽中公路通信信息技术中心、杭州中畅轨交机电设备有限公司2家公司，公开信息检索未有涉诉案件、非失信被执行人、未被限制高消费

客户名称	担保方名称	担保方相关信息
	林毅	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况
	杭州中畅轨交机电设备有限公司	2014年成立，注册资本300万元，实缴200万元，目前正常经营，民企，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	万克能源科技有限公司	2015年成立，注册资本10,000万元，实缴10,000万元，目前正常经营，民企，公开信息检索有较多涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	浙江万克云智慧能源科技有限公司	2019年成立，注册资本1,000万元，实缴826.5万元，目前正常经营，民企，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
杭州中畅轨交机电设备有限公司	吴闻俊	为被担保企业的法定代表人、股东、实际控制人，对外投资包括安徽中公路通信息技术中心、杭州中畅轨交机电设备有限公司2家公司，公开信息检索未有涉诉案件、非失信被执行人、未被限制高消费
	林毅	为被担保企业的员工，未检索到公开信息
	万克能源科技有限公司	2015年成立，注册资本10,000万元，实缴10,000万元，目前正常经营，民企，无财务数据，公开信息检索有较多涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	浙江万克云智慧能源科技有限公司	2019年成立，注册资本1,000万元，实缴826.5万元，目前正常经营，民企，无财务数据，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况

注：根据双方诉讼前客户提供资料及公开资料检索整理

2-5年长账龄但未进行全额单项计提的客户情况主要分为如下四类：

(1) 终端客户为涉密项目等（中建信息2021年、2022年和2023年1-6月涉密项目收入占比分别为14.27亿元、10.05亿元和2.81亿元，占收入比重较高），上表中2-5年长账龄应收账款中有3家为涉密项目。因内部付款流程较长等特殊原因导致还款延迟，且客户正常经营并有持续回款，发生坏账的可能性较低（如上表中的北京中科拓达科技有限公司、磐基技术有限公司、华迪计算机集团有限公司等）；

(2) 终端客户为多期项目或大型项目，其中部分已顺利完成，执行风险较小，且客户正常经营并有持续回款，并且部分有房产抵押或担保等增信保障措施（如上表中的南宁市庆余通通信设备有限公司、安徽中公路通信息技术中心、杭州中畅轨交机电设备有限公司、江苏集辉信息系统有限公司、浙江集辉信息系统

有限公司等)；

(3) 有房产或产品抵押，通过处置抵押品能够收回部分应收账款，或有资产及收入规模较大的公司提供担保，且报告期内持续回款（如上表中的集辉信息系统（上海）有限公司等)；

(4) 客户性质为国企或事业单位，经营情况正常且报告期内持续回款（如上表中的唐山市第三医院等）。

综上，中建信息 2-5 年长账龄应收账款客户部分或全部无法回收的风险已通过组合或单项计提的方式反映至公司财务报表中，未计提的部分综合考虑客户经营情况、企业性质、未回款原因、抵押担保等增信措施及持续回款情况等因素，未来具有可回收性，因此，中建信息 2-5 年长账龄应收账款整体风险可控。

此外，上述应收账款若截至业绩承诺期末（即 2026 年末）仍未收回，则其账龄将超过 5 年，若如无特殊情况，则在业绩承诺期末前将已全额计提坏账，相关损失将影响业绩承诺期净利润。根据相关业绩补偿协议，针对未能实现业绩承诺的金额，控股股东将按持股比例做出补偿。

### （三）四家重要长账龄客户的情况

#### 1、北京中科拓达科技有限公司

##### （1）项目具体情况

中建信息与北京中科拓达科技有限公司（以下简称“中科拓达”）合作的项目为涉密项目。中建信息与中科拓达以及供应商协商一致，在 2023 年 12 月退货 3,848.03 万元，与退货相关的应收账款予以冲回，其余的应收账款预计在 2024 年上半年收回。

##### （2）中科拓达经营情况

中科拓达成立于 2012 年，注册资本 2,000 万元，实缴资本 2,000 万元。中科拓达专注于信息化系统集成的交付服务，为用户信息化业务提供产品、研发及服务的综合解决方案，专业从事信息化系统集成的整体项目建设、项目实施、运行维护、故障处理、咨询培训等内容，涉及统一通信产品线、视频产品线、服务器产品线、存储产品线、安全产品线、数通产品线、电源产品线、光伏产品线等。

中科拓达主要服务于运营商、政府、军队、交通、电力、公安、教育、金融、大企业行业，与华为、H3C、浪潮、联想等厂商建立了合作，为华为金牌经销商。

目前中科拓达在正常经营中，大股东汇金股份于2023年11月召开的股东大会审议通过了有关为中科拓达提供担保的议案。中建信息业务人员通过不定期上门走访了解其经营情况。根据公开资料查询，未检索到诉讼案件。

(3) 中建信息实现的收入及应收账款的匹配性分析

自2017年以来至报告期末，中建信息通过中科拓达实现的销售收入及应收账款情况如下：

单位：万元

项目	2023年 1-6月 /2023年 6月末	2022年 /2022年末	2021年 /2021年末	2020年 /2020年末	2019年 /2019年 末	2018年 /2018年 末	2017年 /2017年 末
销售收入	2,921.22	-2,099.68	8,019.99	42,241.21	5,677.21	5,773.09	1,120.69
应收账款 余额	17,954.01	15,206.50	20,078.15	36,674.57	660.05	6,686.71	998.29

自2017年以来至报告期末，中建信息向中科拓达销售收入累计为63,653.73万元，截至报告期末的应收账款余额为17,954.01万元。截至报告期末应收账款余额占2017年以来累计收入的28.21%。虽然2022年和2023年上半年，中建信息对中科拓达的销售收入金额较小，但是2020年和2021年的收入金额较大，应收账款余额主要源于2020年和2021年的收入，中建信息对中科拓达的收入和应收账款余额是匹配的。具体来看，中建信息与中科拓达从2017年开始发生交易，合作规模逐年增加，于2020年达到顶峰，随后开始下降，其中2022年销售收入为负，主要系发生退货合同变更所致；应收账款余额从2017年开始呈现波动趋势，于2020年达到顶峰，随后开始下降。

(4) 报告期内回款情况

报告期内，中科拓达的回款情况如下：



单位：万元

月度	回款情况		
	2023 年	2022 年	2021 年
1 月		2,800.00	620.84
2 月	200.00		1,781.93
3 月			2,469.84
4 月			15,104.55
5 月			6,000.00
6 月			
7 月	2.47		0.02
8 月	630.69	0.21	2,500.00
9 月			5.30
10 月			
11 月		0.18	30.00
12 月	21.33	50.12	2,784.08
合计	854.48	2,850.51	31,296.55

2021 年、2022 年和 2023 年，中科拓达的回款金额分别为 31,296.55 万元、2,850.51 万元和 854.48 万元。中科拓达的资金情况有一定压力，回款金额从 2021 年起开始逐年下降。因项目实施需要，中建信息与中科拓达以及供应商协商一致，在 2023 年 12 月退货 3,848.03 万元，与退货相关的应收账款予以冲回，其余的应收账款预计在 2024 年上半年收回。

(5) 增信措施

中科拓达向中建信息提供的增信措施如下：

类型	提供明细	担保方情况
个人担保	王冬凯担保函 1 份，最高额担保 5 亿元	为被担保企业的董事、经理，无对外投资，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
企业担保	汇金股份（河北汇金集团股份有限公司,邯郸市国企上市公司 300368；持有中科拓达 70% 股权）提供最高额担保 1.5 亿元	2005 年成立，注册资本 5.32 亿元，全部实缴，市值约 40 亿元，目前正常经营，国企，实际控制人为邯郸市国资委，2022 年收入 57,703 万元、净利润-31,505 万元、净资产 67,185 万元，汇金股份 2023 年半年报披露无具有重大影响的未完结诉讼事项

中科拓达向中建信息提供的增信措施包括个人担保函和企业担保，其中大股东汇金股份为创业板上市公司，担保方整体信用情况良好，保障措施相对充分。

综上所述，考虑到中科拓达项目为涉密项目，项目质量较好，中科拓达资产规模较大，大股东汇金股份（国企创业板上市公司）2023年11月仍在为其开展正常经营活动提供担保，实力较强。同时中建信息与中科拓达持续沟通，且每年都有持续回款。因此，结合中科拓达经营情况、持续回款情况、沟通联系情况以及担保方的增信实力，综合判断中科拓达存在偿债风险和破产风险的概率较低，中建信息对中科拓达应收账款不能回款的风险较小。

## 2、南宁市庆余通通信设备有限公司

### （1）项目具体情况

中建信息与南宁市庆余通通信设备有限公司（以下简称“南宁庆余通”）合作的项目名称为“广西取消省界收费站暨新建自由流收费站项目”，由交通部统一部署，项目终端用户为广西高速公路管理局，涉及产品类型包括传送网络、传输接入设备等。

该项目为华为数字政府系统部项目。南宁庆余通中标该项目后一期已经完成且收回全部款项，二期因招标程序原因，需重新招标，导致项目进展延迟。2023年11月，南宁庆余通与中建信息已诉讼和解，根据沟通回款计划为预计2024年收回全部应收账款。

### （2）南宁庆余通经营情况

南宁庆余通成立于2017年，注册资本2,000万元，主营业务为计算机网络、通信等设备和及软件的销售，以及网络建设等业务，是华为的行业型优选渠道商。

目前南宁庆余通在正常经营中，根据天眼查显示，2023年4月南宁庆余通中标广西智能交通科技有限公司2023年3月(第六期)机电设备采购项目。中建信息业务人员通过不定期上门走访了解其经营情况。针对未收回款项，中建信息对南宁庆余通发起诉讼，并申请了财产保全，后双方于2023年11月达成和解，根据沟通预计2024年收回全部款项。

(3) 中建信息实现的收入及应收账款的匹配性分析

自 2017 年以来至报告期末，中建信息通过南宁庆余通实现的销售收入及应收账款情况如下：

单位：万元

项目	2023 年 1-6 月/2023 年 6 月末	2022 年 /2022 年 末	2021 年 /2021 年末	2020 年 /2020 年末	2019 年 /2019 年末	2018 年 /2018 年末	2017 年 /2017 年末
销售收入	5.32	297.46	275.32	8,554.91	11,827.77	-	-
应收账款余额	7,798.84	7,798.11	8,598.84	12,433.37	7,235.71	-	-

自 2017 年以来至报告期末，中建信息向南宁庆余通销售收入累计为 20,960.78 万元，截至报告期末的应收账款余额为 7,798.84 万元。截至报告期末应收账款余额占 2017 年以来累计收入的 37.21%。虽然 2021 年、2022 年和 2023 年上半年，中建信息对南宁庆余通的销售收入金额较小，但是 2020 年收入金额为 8,554.91 万元，应收账款余额主要源于 2020 年收入，中建信息对南宁庆余通的收入和应收账款余额是匹配的。具体来看，中建信息与南宁庆余通从 2019 年开始发生交易，合作规模较大，从 2020 年开始逐步减小合作规模；应收账款余额在 2020 年达到峰值，随后逐步下降趋于稳定。

(4) 报告期内回款情况

报告期内，南宁庆余通的回款情况如下：

单位：万元

月度	回款情况		
	2023 年	2022 年	2021 年
1 月	-	300.00	-
2 月	-	-	2.49
3 月	-	-	1,585.84
4 月	5.24	-	-
5 月	-	300.00	-

6月	-	-	2,000
7月	-	-	-
8月	-	-	-
9月	-	273.76	300.00
10月	-	110.20	100.00
11月	-	150.54	137.41
12月	-	2.05	19.90
合计	5.24	1,136.54	4,145.64

2021年、2022年和2023年，南宁庆余通的回款金额分别为4,145.64万元、1,136.54万元和5.24万元，2023年回款金额大幅降低，资金周转有一定的压力。该项目为华为数字政府系统部项目，一期已经完成且收回全部款项，二期因招标程序原因，需重新招标，导致项目进展和回款出现延迟。针对未收回款项，中建信息对南宁庆余通提起诉讼，后双方于2023年11月达成和解，根据双方沟通预计2024年收回全部款项。

(5) 客户增信措施

南宁庆余通向中建信息提供的增信措施如下：

类型	提供明细	担保方/抵押物情况
个人担保	鲍孝容担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工，对外投资包括武汉腾新富邦通信设备有限公司，公开信息检索无涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	黎贤来担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，非失信被执行人、未被限制高消费
	张鹏担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工、监事，无对外投资，公开信息检索无涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	张玉萍担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况
抵押	两套房产	合计最高债权数额500万元
共管账户	一个共管账户	共管账户开户行：桂林银行南宁桃源支行 共管账户账号：6602 0112 2667 2000 20，为项目约定收款账户

南宁庆余通向中建信息提供的增信措施包括个人担保、房产抵押及账户共管，担保方整体信用情况良好，抵押物具有一定价值，保障措施相对充分。

综上所述，考虑到南宁庆余通项目为高速公路收费站项目，项目质量较好，南宁庆余通仍处于正常经营中，每年持续回款，且与中建信息之间的诉讼已和解，且表示将分批支付货款，同时提供四位自然人担保和两套房产抵押增信，以及为方便中建信息监控项目的收款情况而设立共管账户，因此，结合南宁庆余通经营情况、持续回款情况、与对方的沟通联系、诉讼和解以及担保、抵押及开立共管账户等增信情况，综合判断其存在偿债风险和破产风险的概率较低，中建信息对南宁庆余通应收账款不能回款的风险较小。

### 3、河南神瑞电子科技有限公司

#### (1) 项目具体情况

中建信息与河南神瑞电子科技有限公司（以下简称“河南神瑞”）合作的项目为涉密项目，预计将于 2024 年完成验收并实现回款。

#### (2) 客户经营情况

河南神瑞成立于 2012 年，注册资本 5,100 万元，实缴资本 690 万元，为项目型客户、系统集成商，有自主技术团队，主要做华为相关的电力、数通、传输相关产品及项目。从河南神瑞的中标情况及历史合作情况看，其终端客户以政府单位为主，电力及交通行业也有涉及，为华为云优选级经销商、多产品金牌经销商，拥有多项专利、软件著作权、资质证书。

针对未偿付款项，中建信息已对河南神瑞发起诉讼，2023 年 7 月，法院一审判决被告支付货款及违约金，目前在二审审理中。经公开资料检索，除与中建信息发生诉讼外，河南神瑞另有一起金融借款合同纠纷（案件金额 130.78 万元），涉诉金额整体较小。

#### (3) 中建信息实现的收入及应收账款的匹配性分析

自 2017 年以来至报告期末，中建信息向河南神瑞实现的销售收入及应收账款情况如下：

单位：万元

项目	2023 年 1-6 月 /2023 年 6	2022 年 /2022 年末	2021 年 /2021 年末	2020 年 /2020 年末	2019 年 /2019 年 末	2018 年 /2018 年末	2017 年 /2017 年末

	月末						
销售收入	-21.51	-2,300.80	11,461.95	1,866.25	-	73.78	65.73
应收账款余额	7,365.09	7,552.82	11,146.01	2,108.86	-	-	-

自 2017 年以来至报告期末,中建信息向河南神瑞销售收入累计为 11,145.41 万元,截至报告期末的应收账款余额为 7,365.09 万元。截至报告期末,应收账款余额占 2017 年以来该客户累计收入的比例为 66.08%。虽然 2022 年和 2023 年上半年,中建信息对河南神瑞的销售收入金额为负(退货冲回),但是 2021 年收入金额为 11,461.95 万元,应收账款余额主要源于 2021 年收入,中建信息对河南神瑞的收入和应收账款余额是匹配的。具体来看,中建信息与河南神瑞从 2017 年开始已发生交易,最初交易规模较小,在双方有一些合作基础后,于 2020 年和 2021 年开始有较大规模的销售合作;应收账款在 2021 年有较大幅度增长,随后随客户回款及退货而逐渐下降。

(4) 报告期内回款情况

报告期内,河南神瑞的回款情况如下:

单位: 万元

月度	回款情况		
	2023 年	2022 年	2021 年
1 月	36.69	21.01	10.02
2 月	32.26	396.14	-
3 月	-	172.86	196.13
4 月	-	70.00	56.04
5 月	-	115.00	455.72
6 月	-	150.14	57.07
7 月	15.30	100.00	897.41
8 月	-	9.00	46.28
9 月	-	331.00	405.00
10 月	-	13.00	-
11 月	-	-	639.40
12 月	-	148.69	615.15

合计	84.25	1,526.84	3,378.22
----	-------	----------	----------

2021年、2022年和2023年，河南神瑞的回款金额分别为3,378.22万元、1,526.84万元和84.25万元。中建信息与河南神瑞合作的项目为涉密项目，因为终端客户内部原因，项目推迟使回款出现延迟。目前，河南神瑞的资金情况有一定的压力，根据双方沟通，预计将于2024年实现回款。

(5) 客户增信措施

中建信息向河南神瑞收取的增信措施如下：

类型	提供明细	担保方情况/抵押物价值
个人担保	张广磊担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的股东（持股比例100%）、实际控制人，且为该公司的执行董事兼总经理，无其他对外投资情况，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、有限制高消费
	潘锋强担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司监事，无对外投资，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	李少帅担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，有同名被执行案件、有同名限高情况
	张旭恒担保函1份，最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况，非失信被执行人、有同名限高情况
	王五广担保函1份，最高额担保5000万元	为被担保企业的公司员工，对外投资包括濮阳市广兴电子科技有限公司，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
	张少莘担保函1份，最高额担保1500万元	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况，公开信息检索有少量涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费
抵押	两套房产	原值合计530万元
账户共管	两个共管账号	共管账号1：263715993910；共管账号2：254672272324，上述共管账户为客户向下游终端客户的收款账户，对收回相关应收账款有一定保障性

河南神瑞向中建信息提供的增信措施包括个人担保、房产抵押及账户共管，担保方整体信用情况良好，抵押物价值较高，保障措施相对充分。

综上，中建信息与河南神瑞合作项目因涉密及内部原因，从启动实施到验收回款周期较长为正常现象；河南神瑞在正常经营中，整体资质较好，财务状况正

常，应收账款系业务合作中逐渐累积形成，中建信息业务人员通过不定期上门走访了解客户的经营情况，目前资金周转有一定压力，但报告期内有持续回款，且客户已提供担保、房产抵押及账户共管等相对充分的增信保障措施。结合客户的经营情况、持续回款、共管账户情况以及与对方的沟通联系，综合判断其不存在偿债风险和破产风险，中建信息对河南神瑞应收账款不能回款的风险较小。

#### 4、安徽中公路通信息技术中心

##### （1）项目具体情况

中建信息与安徽中公路通信息技术中心（以下简称“中公路通”）合作的项目为“陕西省高速公路取消省界收费站项目”、“江西省高速公路取消省界收费站项目”，均由交通部统一部署，最终用户为陕西省交通厅、江西省高速公路投资集团，涉及产品类型为数通安全，该项目为华为数字政府系统部项目。中公路通付款延迟，目前正在持续付款，2023年10-12月回款400万元，剩余部分于2024年收回。

##### （2）客户经营情况

中公路通成立于2019年，注册资本500万元，未披露实缴资本，主营业务为信息系统集成服务、通信产品销售及相关技术服务、技术咨询、技术转让等。因该企业规模较小且资质较弱等原因，中建信息对其不予固定授信，有待签项目一单一议。截至目前，公开资料检索未见其有涉诉情况。

目前中公路通在正常经营中，资金周转较为正常，中建信息业务人员通过不定期上门走访了解客户的经营情况，且2023年12月继续回款200万元。结合客户的经营情况、持续回款以及与对方的沟通联系，综合判断其不存在偿债风险和破产风险。

##### （3）中建信息实现的收入及应收账款的匹配性分析

自2017年以来至报告期末，中建信息向中公路通实现的销售收入及应收账款情况如下：



单位：万元

项目	2023年1-6月/2023年6月末	2022年/2022年末	2021年/2021年末	2020年/2020年末	2019年/2019年末	2018年/2018年末	2017年/2017年末
销售收入	-	29.36	-10.53	1,557.01	15,125.76	-	-
应收账款余额	8,711.06	9,083.16	9,199.98	10,780.38	14,948.45	-	-

自2017年以来至报告期末，中建信息向中公路通销售收入累计为16,701.60万元，截至报告期末的应收账款余额为8,711.06万元。截至报告期末应收账款占该客户2017年以来累计收入的比例为52.16%。虽然自2020年至2023年上半年，中建信息对中公路通的销售收入金额较小，但是2019年收入金额为15,125.76万元，应收账款余额主要源于2019年收入，中建信息对中公路通的收入和应收账款余额是匹配的。具体来看，中建信息与中公路通从2019年开始发生交易，交易主要集中在2019年和2020年，随后逐渐减小；应收账款自2019年以来保持较大规模且随着客户回款逐年下降。

(4) 报告期内回款情况

报告期内，中公路通的回款情况如下：

单位：万元

月度	回款情况		
	2023年	2022年	2021年
1月	372.10	-	1,000.00
2月	-	-	-
3月	-	-	-
4月	-	-	-
5月	-	100.00	-
6月	-	-	-
7月	1,900.00	-	-

8月	-	-	-
9月	-	50.00	568.50
10月	-	-	-
11月	-	-	-
12月	400.00	-	-
合计	2,672.10	150.00	1,568.50

2021年、2022年和2023年，中公路通的回款金额分别为1,568.50万元、150.00万元和2,672.10万元。目前，中公路通的资金情况有一定的压力，根据沟通，剩余款项预计在2024年收回。

(5) 客户增信措施

中建信息向中公路通收取的增信措施如下：

类型	提供明细	担保方情况/抵押物价值
个人担保	吴闻俊个人担保函2份，分别为最高额担保2亿元	为被担保企业的法定代表人、股东、实际控制人，对外投资包括安徽中公路通信息技术中心、杭州中畅轨交机电设备有限公司2家公司，公开信息检索未有涉诉案件、非失信被执行人、未被限制高消费
	林毅个人担保函2份，分别为最高额担保2亿元	为被担保企业的公司员工，公开信息检索无法确认其对外投资情况及涉诉情况
企业担保	杭州中畅轨交机电设备有限公司连带担保函2份，分别为最高额担保2亿元	2014年成立，注册资本300万元，实缴200万元，目前正常经营，民企，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	万克能源科技有限公司连带担保函2份，分别为最高额担保3,000万元、1亿元	2015年成立，注册资本10,000万元，实缴10,000万元，目前正常经营，民企，公开信息检索有较多涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
	浙江万克云智慧能源科技有限公司连带担保函2份，分别为最高额担保3,000万元、1亿元	2019年成立，注册资本1,000万元，实缴826.5万元，目前正常经营，民企，公开信息检索未有涉诉案件，非失信被执行人、未被限制高消费、不存在股权冻结情况
共管账户	中公路通一般户	账号：3310010010120100910638
	杭州中畅轨交机电设备有限公司一般户	账号：3310010010120100913533
	安徽财维贝创信息技术中心一般户	账号：3310010010120100910896

注：上述共管账户为客户向下游终端客户的收款账户，对收回相关应收账款有一定保障性

中公路通向中建信息提供的增信措施包括个人担保、企业担保及账户共管，

担保方整体信用情况良好，保障措施相对充分。

综上，中建信息与中公路通合作项目因规模较大且分多期实施等项目特点，从启动实施到验收回款周期较长为正常现象；中公路通在正常经营中，整体资质较好，财务状况正常，应收账款系业务合作中逐渐累积形成，中建信息业务人员通过不定期上门走访了解客户的经营情况，目前资金周转较为正常，且报告期内有持续回款，且客户已提供担保及账户共管等相对充分的增信保障措施。结合客户的经营情况、持续回款、共管账户情况以及与对方的沟通联系，综合判断其不存在偿债风险和破产风险，中建信息对中公路通应收账款不能回款的风险较小。

### **问题 2.3 中建信息应收账款不存在较高的回款风险**

#### **（一）应收账款实际损失情况统计**

中建信息自 2017 年以来，实际发生的坏账损失（截至 2023 年 6 月末，账龄在 5 年以上或采取单项计提）的具体情况如下：

单位：万元

2017年12月31日								
账龄	账面余额 (A)	其中：组合计 提的余额(B)	其中：单项计 提的余额(C=A-B)	截至2023年6 月末组合计提 的实际损失(D)	组合计提的实 际损失率 (E=D/B)	组合计提实际使 用的计提比例	截至2023年 6月末实际损 失(F)	实际损失率 (=F/A)
1年以内	404,824.24	404,137.70	686.54	3,422.31	0.85%	1.00%	3,422.31	0.85%
1-2年	13,825.65	13,825.65	-	5,927.84	42.88%	7.00%	5,927.84	42.88%
2-3年	4,492.39	4,492.39	-	2,314.55	51.52%	20.00%	2,314.55	51.52%
3-4年	1,010.00	859.71	150.30	482.88	56.17%	40.00%	627.79	62.16%
4-5年	994.20	683.02	311.19	3.91	0.57%	70.00%	315.10	31.69%
5年以上	339.70	162.35	177.35	57.96	35.70%	100.00%	235.31	69.27%
<b>小计</b>	<b>425,486.18</b>	<b>424,160.81</b>	<b>1,325.37</b>	<b>12,209.45</b>	<b>2.88%</b>	<b>1.62%</b>	<b>12,842.90</b>	<b>3.02%</b>
2018年12月31日								
账龄	账面余额 (A)	其中：组合计 提的余额(B)	其中：单项计 提的余额(C=A-B)	截至2023年6 月末组合计提 的实际损失(D)	组合计提的实 际损失率 (E=D/B)	组合计提实际使 用的计提比例	截至2023年 6月末实际损 失(F)	实际损失率 (=F/A)
1年以内	416,242.00	415,531.91	710.09	711.57	0.17%	1.00%	711.57	0.17%
1-2年	8,902.54	8,645.70	256.85	3,282.43	37.97%	7.00%	3,422.31	38.44%
2-3年	7,633.23	879.07	6,754.16	44.20	5.03%	20.00%	5,927.84	77.66%
3-4年	3,630.94	973.40	2,657.54	-	-	40.00%	2,314.55	63.75%
4-5年	768.91	36.78	732.13	1.05	2.85%	70.00%	627.79	81.65%
5年以上	697.16	208.62	488.54	61.87	29.66%	100.00%	550.41	78.95%
<b>小计</b>	<b>437,874.77</b>	<b>426,275.48</b>	<b>11,599.29</b>	<b>4,101.12</b>	<b>0.96%</b>	<b>1.30%</b>	<b>13,554.47</b>	<b>3.10%</b>
2019年12月31日								
账龄	账面余额 (A)	其中：组合计 提的余额(B)	其中：单项计 提的余额(C=A-B)	截至2023年6 月末组合计提 的实际损失(D)	组合计提的实 际损失率 (E=D/B)	组合计提实际使 用的计提比例	截至2023年 6月末实际损 失(F)	实际损失率 (=F/A)
1年以内	625,674.56	616,459.07	9,215.49	2,566.76	0.42%	1.00%	2,735.28	0.44%
1-2年	12,237.49	10,049.54	2,187.95	-	-	7.00%	711.57	5.81%

2-3年	4,367.96	592.52	3,775.44	6.32	1.07%	20.00%	3,422.31	78.35%
3-4年	7,541.45	100.30	7,441.15	3.00	2.99%	40.00%	5,927.84	78.60%
4-5年	2,702.46	-	2,702.46	-	-	70.00%	2,314.55	85.65%
5年以上	1,336.06	215.40	1,120.66	62.92	29.21%	100.00%	1,178.20	88.18%
<b>小计</b>	<b>653,859.99</b>	<b>627,416.83</b>	<b>26,443.15</b>	<b>2,639.00</b>	<b>0.42%</b>	<b>1.15%</b>	<b>16,289.75</b>	<b>2.49%</b>
<b>2020年12月31日</b>								
账龄	账面余额(A)	其中：组合计提的余额(B)	其中：单项计提的余额(C=A-B)	截至2023年6月末组合计提的实际损失(D)	组合计提的实际损失率(E=D/B)	组合计提实际使用的计提比例	截至2023年6月末实际损失(F)	实际损失率(=F/A)
1年以内	742,120.32	729,496.22	12,624.10	-	-	1.00%	4,109.05	0.55%
1-2年	39,258.72	33,402.62	5,856.10	33.18	0.10%	7.00%	2,735.28	6.97%
2-3年	4,111.96	2,676.79	1,435.17	-	-	20.00%	711.57	17.30%
3-4年	3,690.44	31.52	3,658.92	9.32	29.57%	40.00%	3,422.31	92.73%
4-5年	6,362.90	-	6,362.90	-	-	70.00%	5,927.84	93.16%
5年以上	3,527.01	71.71	3,455.30	62.92	87.75%	100.00%	3,492.75	99.03%
<b>小计</b>	<b>799,071.34</b>	<b>765,678.85</b>	<b>33,392.48</b>	<b>105.42</b>	<b>0.01%</b>	<b>1.34%</b>	<b>20,398.80</b>	<b>2.55%</b>
<b>2021年12月31日</b>								
账龄	账面余额(A)	其中：组合计提的余额(B)	其中：单项计提的余额(C=A-B)	截至2023年6月末组合计提的实际损失(D)	组合计提的实际损失率(E=D/B)	组合计提实际使用的计提比例	截至2023年6月末实际损失(F)	实际损失率(=F/A)
1年以内	708,740.83	682,567.62	26,173.21	-	-	1.00%	22,055.38	3.11%
1-2年	62,244.16	49,732.88	12,511.29	-	-	7.00%	4,109.05	6.60%
2-3年	14,899.41	9,661.61	5,237.80	-	-	20.00%	2,735.28	18.36%
3-4年	798.71	3.00	795.71	-	-	40.00%	711.57	89.09%
4-5年	3,625.49	31.52	3,593.98	9.32	29.57%	70.00%	3,422.31	94.40%
5年以上	9,204.88	65.92	9,138.96	62.92	95.44%	100.00%	8,733.27	94.88%
<b>小计</b>	<b>799,513.49</b>	<b>742,062.54</b>	<b>57,450.95</b>	<b>72.24</b>	<b>0.01%</b>	<b>1.66%</b>	<b>41,766.86</b>	<b>5.22%</b>
<b>2022年12月31日</b>								
账龄	账面余额	其中：组合计	其中：单项计提	截至2023年6	组合计提的实	组合计提实际使	截至2023年	实际损失率

	(A)	提的余额(B)	的余额(C=A-B)	月末组合计提的实际损失(D)	际损失率(E=D/B)	用的计提比例	6月末实际损失(F)	(=F/A)
1年以内	727,686.75	724,009.06	3,677.69	-	-	1.00%	-	-
1-2年	109,369.02	97,560.03	11,808.99	-	-	7.00%	22,055.38	20.17%
2-3年	41,222.15	15,291.62	25,930.53	-	-	20.00%	4,109.05	9.97%
3-4年	11,378.94	8,643.14	2,735.80	-	-	40.00%	2,735.28	24.04%
4-5年	713.05	-	713.05	-	-	70.00%	711.57	99.79%
5年以上	12,259.45	86.72	12,172.73	72.24	83.31%	100.00%	12,155.58	99.15%
小计	<b>902,629.36</b>	<b>845,590.57</b>	<b>57,038.79</b>	<b>72.24</b>	<b>0.01%</b>	<b>2.44%</b>	<b>41,766.86</b>	<b>4.63%</b>
<b>2023年6月30日</b>								
账龄	账面余额(A)	其中：组合计提的余额(B)	其中：单项计提的余额(C=A-B)	截至2023年6月末组合计提的实际损失(D)	组合计提的实际损失率(E=D/B)	组合计提实际使用的计提比例	截至2023年6月末实际损失(F)	实际损失率(=F/A)
1年以内	553,970.50	550,358.57	3,611.93	-	-	1.00%	-	-
1-2年	68,606.66	68,111.58	495.08	-	-	7.00%	-	-
2-3年	35,784.67	21,343.29	14,441.38	-	-	20.00%	22,055.38	61.63%
3-4年	35,164.41	12,260.85	22,903.56	-	-	40.00%	5,131.27	14.59%
4-5年	1,926.02	180.45	1,745.58	-	-	70.00%	1,745.58	90.63%
5年以上	13,606.36	72.24	13,534.11	72.24	100.00%	100.00%	13,521.95	99.38%
小计	<b>709,058.62</b>	<b>652,326.98</b>	<b>56,731.65</b>	<b>72.24</b>	<b>0.01%</b>	<b>3.01%</b>	<b>42,454.18</b>	<b>5.99%</b>

由上表可见，中建信息自 2017 年以来，实际发生的坏账损失金额累计为 42,454.18 万元，整体金额较小，应收账款发生损失的风险较低。2017 年以来，中建信息组合计提实际使用的计提比例分别为 1.62%、1.30%、1.15%、1.34%、1.66%、2.44%和 3.01%，各期末对应组合计提的实际损失率 2.88%、0.96%、0.42%、0.01%、0.01%、0.01%和 0.01%，除 2017 年外，中建信息组合计提实际使用的计提比例均高于各期末对应组合计提的实际损失率。其中 2017 年中建信息组合计提实际使用的计提比例小于 2017 年末组合计提的实际损失率，主要系 2017 年部分客户未出现经营情况恶化、应收账款可能无法回收等触发单项计提的迹象，故未对该部分客户进行单项计提，2018 年及以后部分客户开始出现经营不善等迹象，中建信息按照单项计提的标准对部分应收账款进行单项计提。

报告期各期末，中建信息整体坏账计提比例如下表所示：

单位：万元

公司名称	2023年6月末			2022年末			2021年末		
	应收账款账面余额	坏账准备金额	整体坏账计提比例	应收账款账面余额	坏账准备金额	整体坏账计提比例	应收账款账面余额	坏账准备金额	整体坏账计提比例
中建信息	709,058.62	62,024.89	8.75%	902,629.36	62,634.25	6.94%	799,513.49	39,399.22	4.93%

报告期各期末，中建信息整体坏账计提比例分别为 4.93%、6.94%和 8.75%，对应各期末的应收账款实际损失率分别为 5.22%、4.63%和 5.99%，除 2021 年末整体坏账计提比例略低于中建信息应收账款实际损失率外（因苏宁易购应收账款在 2021 年末的单项计提坏账准备比例为 10%并在 2022 年升至 70%所致），2022 年末和 2023 年 6 月末整体坏账计提比例均高于中建信息应收账款实际损失率。因此，整体来看，中建信息坏账准备计提水平较为谨慎、充分。

## （二）担保和抵押等增信措施在应收账款计提和后续回款中起到的作用

### 1、抵押和担保在单项计提中起到的作用

抵押和担保两种增信方式主要影响中建信息对于单项计提坏账准备的标准和单项计提计算减值准备金额过程中对预计可回收金额的测算。

对于单项计提坏账准备的标准方面，在应收账款管理中，中建信息对应收账

款的风险特征予以识别，并采取积极主动的针对性措施。对对应予以单项计提坏账准备的应收账款，按实际情况予以单项计提。中建信息单项计提的标准主要考虑如下因素：

- （1）业务合同的执行情况；
- （2）客户授信及相应抵押/质押资产、担保情况；
- （3）涉诉客户诉讼进展情况；
- （4）客户截止期末时期偿债能力情况，例如结合其公开信息、财务状况；
- （5）部分债务人对应收账款的还款计划承诺。

中建信息结合以上几个方面的情况识别减值证据的存在，判断应收账款的可收回风险，如客户出现恶意拖欠货款或经营异常等情况，会导致中建信息出现应收账款无法收回的风险，中建信息结合考虑资产抵押/质押、担保等因素后，单独测算未来现金流量，对应收款项进行单项计提。由此可见，资产抵押和担保作为实操过程中常见的增信手段，是中建信息对应收账款是否进行单项计提坏账准备的重要考虑因素之一。

对于单项计提计算减值准备金额过程中对预计可回收金额的测算方面，一般来说，对于逾期的应收账款，中建信息会通过市场调研、上门走访等多种形式对客户的经营情况进行摸排了解，包括了解业务合同执行情况、客户涉诉情况、客户财务状况、舆情情况等，若企业处于正常经营过程中，则对该应收账款按照组合计提方式进行坏账准备计提；若企业处于非正常经营状态中，中建信息会进一步参考该笔应收账款对应的增信措施，鉴于资产抵押的增信形式在实操层面增信效果和变现效果较好，中建信息主要会参考抵押物（如有）的预计可收回金额，若抵押资产预计可收回金额能够足额覆盖应收账款账面余额，则对该应收账款采用组合计提方式进行坏账准备计提；若抵押资产预计可收回金额不能够足额覆盖应收账款账面余额，则采用单项计提的形式进行坏账准备计提，此情形下，单项计提的金额会综合考虑抵押物的预计可收回金额等因素。

## 2、抵押和担保的区别

抵押和担保作为中建信息应收账款中常见的增信模式，在增信效力上有所区



别。具体而言，对于资产的抵押（以不动产为主），鉴于不动产的可变现性较强，一般情况下认为抵押的不动产可以按照预计可收回金额处置，从而回收对应的资金，但对于某些偏远区域（比如西藏等）的不动产作为抵押物，若该笔应收账款触发单项计提的条件，经审慎决策后中建信息仍会进行全额单项计提。对于不动产抵押类的增信，中建信息历史上通过处置集辉项目抵押的不动产实现了应收账款的回款，整体来看，不动产资产的抵押具有较好的增信效果。

对于担保增信方式（包括个人担保和企业担保），一般作为应收账款回款的补充增信手段，主要分为两种：

第一种是大型企业给其他中小企业提供连带责任担保，此种情况下中建信息在给予授信评估及确定计提比例时会参考担保企业的授信并结合被担保人企业的实际情况，决定授信额度及计提比例。

第二种是一些中小企业的股东或实控人，在国内拥有多家公司进行业务运营，授信评估一般会对这样的企业做集团授信评估，给予综合授信额度；若集团内企业都与中建信息有业务往来，一般会要求各个企业之间提供连带责任担保，担保金额一般会高于授信额度，且为客户能接受的最大限额。

针对上述第二种情形，中建信息认为诉讼时的执行力度有限，面临的不确定性较大，出于谨慎性原则，此种担保的增信力度对中建信息考虑单项计提比例时影响较低，即即使有个人担保或关联企业担保，但不足以构成中建信息判断该笔应收账款可回收的充分必要条件。个人担保主要是对担保人施加压力，使得担保人在被担保人违约，甚至面临诉讼时，尽可能多的向中建信息支付货款。在中建信息以往的诉讼案件中，个人担保仍然发挥了积极作用，在一定程度上保证了中建信息回款。若担保人提供了个人担保函，在诉讼案件中，可以把担保人追加为被告，在诉讼保全的过程中冻结担保人个人账户财产，并且在执行阶段可以申请执行担保人个人名下房产等资产，有利于推动对方付款。例如，西藏国路安案件中，因彭朝晖提供了个人担保函，在后续执行中彭朝晖支付了中建信息 1,800 万元，并且通过法院要求另一担保人孙绍刚承担担保责任，合计回款 77.61 万元，部分保障了中建信息应收账款的回收。再如集辉案件，中建信息通过执行应收账款担保人韩宝凤、景自豪个人名下房产，收回现金 341.99 万元，保障了中建信息应收账款的回收。整体来看，担保的增信形式一定程度上可以积极影响应收账款

款的回收。

### 3、抵押和担保对于回款的作用

截至2023年12月31日，针对报告期内有增信措施（包括抵押、质押和担保）并诉讼进入执行阶段的应收账款，中建信息通过诉讼实现应收账款回收的情况如下表所示：

项目	金额
报告期内对有增信措施应收账款发起诉讼并进入执行阶段金额	43,747.72
截至2023年12月31日回款金额（含撤诉回款金额）	36,557.96
回款占诉讼金额比例	83.57%

单位：万元

注：回款占诉讼金额比例=截至2023年12月31日回款金额/报告期内对有增信措施应收账款发起诉讼并进入执行阶段金额

截至2023年12月31日，中建信息通过对有增信措施应收账款进行诉讼实现的回款金额36,557.96万元，占报告期内对有增信措施应收账款发起诉讼并进入执行阶段金额的比例为83.57%，比例较高，可见执行抵押、质押和担保等增信措施为中建信息应收账款的回收起到了一定的作用，一方面通过诉讼方式实现了相关应收账款的回收，另一方面相关增信措施也督促债务人履行付款义务，进一步实现应收账款的回款。

### 4、部分应收账款虽然有抵押担保，但依然长期未回款的原因

为确保业务良性发展、规范风控流程管理，中建信息风控部会对客户、项目进行风险评估、风险管理、风险应对及持续监测。中建信息对应收账款有着较为完善的风险管理，具体如下：

（1）风险评估：中建信息在与客户合作之前，会进行授信评估（老客户一般每年更新财报重新评估），包括客户评估和项目评估。其中，客户评估根据客户的运营情况、财务状况、市场情况等因素，识别可能导致风险发生的因素并对其进行评价分析；项目评估则通过了解项目真实性情况，结合中标通知书、用户间合同等，多维度对项目进行评估，识别项目执行中可能存在的风险因素。中建信息严格执行授信评估，不存在为增加收入而降低选取客户的标准的情形；

（2）风险管理：根据风险评估结论，对签约客户进行收取担保、房产抵押

或采取账户共管等增信措施，并对项目进行持续跟踪；

(3) 风险应对：对逾期客户通过发函、催收、尽调等形式进行跟踪了解，尽快协助业务部门减少风险；

(4) 持续监测：对于提起诉讼的客户，风控部将持续跟踪诉讼进展、企业经营状况等重要风险因素。

针对有抵押担保的应收账款，当该笔应收账款逾期时间超过 90 天后将会进行风险评级，根据评级结果考虑是否向法院提起诉讼，并考虑是否对应收账款予以单项计提坏账准备。若判决生效被告未履行债务，中建信息有权申请法院对抵押物进行处置，处置所得资金优先用于偿付该笔应收账款。因此，中建信息通过诉讼方式清收应收账款，通常须经过法院审判程序和执行程序，上述流程时长主要受到法院审理过程和抵押物处置过程的影响，周期相对较长且中建信息无法控制，因此存在部分应收账款虽然有抵押担保，但依然长期未回款的情况。

### (三) 对终端客户回款情况的监控情况

中建信息增值分销业务主要分为终端客户模式、代理商模式和贸易商模式三类销售模式，以及终端客户、系统集成商、采购代理商、贸易客户四类下游客户；数字化服务业务则集中于终端客户模式。部分客户从中建信息采购产品后，将进一步对外销售。其中，系统集成商、采购代理商将进一步销售给终端客户，贸易客户根据其销售渠道和终端客户需要，择机对外销售。

在对终端客户回款信息了解方面，鉴于在非直接销售给终端客户的业务模式下，终端客户一般情况下不直接与中建信息签署相关合同，双方之间不存在直接的法律权责关系，中建信息一般不直接了解终端客户的回款情况，但可通过下游客户对终端客户付款情况进行了解，且中建信息与部分下游客户设立回款的共管账户，通过共管账户，中建信息能够在一定程度上监控下游客户从终端客户收款的情况，亦能了解下游客户的现金流量情况，有助于加强中建信息对应收账款的回收力度。

此外，尽管在上述情景下，中建信息无法直接约束到终端客户向中建信息下游客户的回款，但中建信息下游客户大部分会提供抵押和担保等增信措施，客户在提供抵押担保措施后，若下游客户未及时履行还款义务，中建信息作为担保物

权人，有权依法通过折价、拍卖、变卖等方式对担保财产进行处置，并对处置价款优先受偿，保障中建信息债权获得清偿，债务人或担保人为了避免担保财产被处置、承担处置费用等，存在动力更积极地催收终端客户回款，或以其他方式主动、积极还款，以维护自身利益。

综上所述，结合中建信息应收账款规模、账龄、坏账准备计提比例以及逾期客户经营情况、未回款原因、增信措施等，中建信息应收账款不存在较高的回收风险。

**会计师核查意见：**

经核查，我们认为：

结合中建信息应收账款规模、账龄、坏账准备计提比例以及逾期客户经营情况、未回款原因、增信措施等，中建信息应收账款不存在较高的回收风险。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师： \_\_\_\_\_  
刘学传

中国注册会计师： \_\_\_\_\_  
杨雁杰

二〇二四年一月四日



# 营业执照

(副本) (7-1)

统一社会信用代码

91110108590676050Q

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。



名称 大华会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙

执行事务合伙人 梁春

经营范围

出资额 2700万元

成立日期 2012年02月09日

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101

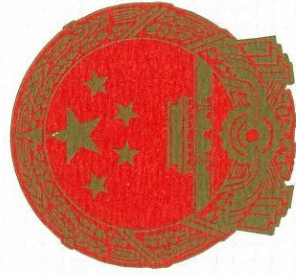
登记机关

2023年11月24日



此件仅用于业务报告专用，复印无效。

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算等事务中的审计业务；提供税务咨询；开展法律、行政法规规定的其他经营活动；（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）



# 会计师事务所 执业证书

名称：大华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：梁春

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010148

批准执业文号：京财会许可[2011]11010148

批准执业日期：2011年11月03日



证书序号：0000093

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

北京市财政局  
二〇一七年 十月 七日

中华人民共和国财政部制

此件仅用于业务报告专用，复印无效。



年度检验登记  
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，  
This certificate is valid for  
this renewal.

刘学传的年检二维码.png



姓名 刘学传  
Full name 刘学传  
性别 男  
Sex 1983-11-23  
出生日期 1983-11-23  
Date of birth  
工作单位 利安达信隆  
Working unit 会计师事务所有限责任公司  
身份证号码 371302198311230818  
Identity card No.



2014年4月8日



### 转入事项

- 注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

转出：天健永信分所 2013.12.25  
转入：大华 2013.12.25

- When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

注册编号: 110001540204  
北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
Date of issue: 2008-6-3



姓名: 刘学传  
证书编号: 110001540204  
2018-05-24 年 valid for another 5 years  
有效期至: 2018-05-24





证书编号: 110101481051  
No. of Certificate  
批准注册协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2022年 03月 21日  
Date of Issuance



姓名: 杨雁杰  
Full name  
性别: 女  
Sex  
出生日期: 1989-08-28  
Date of birth  
工作单位: 大华会计师事务所(特殊普  
Working unit  
通合伙)  
身份证号码: 335011198908216829  
Identity card No.



本证书经检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
the

年度检验登记  
Annual Renewal Registration