

股票简称：宇信科技

股票代码：300674

北京宇信科技集团股份有限公司

(Yusys Technologies Co., Ltd.)

(北京市海淀区高梁桥斜街42号院1号楼5层1-519)



宇信科技
Yusys Technologies

2020 年度向特定对象发行股票

并在创业板上市

募集说明书

(修订稿)

保荐机构（主承销商）



华泰联合证券有限责任公司

HUATAI UNITED SECURITIES CO., LTD.

(深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401)

二〇二一年一月

重大事项提示

公司特别提示投资者对下列重大事项给予充分关注，并认真阅读本募集说明书中有关风险因素的章节。

一、募集资金投资项目相关风险

（一）募集资金投资项目未能实现预期效益风险

本次向特定对象发行募集资金将用于面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目、基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目、全面风险与价值管理建设项目和补充流动资金。前述项目经过公司详细的市场调研及可行性论证并结合公司实际经营状况和技术条件而最终确定。虽然公司经过审慎论证，募投项目符合公司的实际发展规划，但在募投项目实施过程中仍然会存在各种不确定因素，可能会影响项目的完工进度和经济效益，导致项目未能实现预期效益的风险。

（二）即期回报摊薄的风险

本次募集资金到位后，公司的总股本和净资产将会有一定幅度的增加。由于募集资金项目有一定的建设周期，且从项目建成投产到产生效益也需要一定的过程和时间。在公司总股本和净资产均增加的情况下，若未来公司收入规模和利润水平不能实现相应幅度的增长，则每股收益和加权平均净资产收益率等指标将出现一定幅度下降的风险。

（三）拟购置募投房产未能最终签署购买协议的风险

发行人采用购置房产实施本次募投项目。2020年9月10日，发行人与北京华盛房地产开发有限公司签订了《物业购买意向书》。上述意向书的合作排他期为6个月、有效期为12个月，双方在意向书框架下协商具体购买面积及金额，期满后如果双方未能签署正式的物业购买协议或在有效期内双方协商一致结束合作意愿的，意向书自动解除，双方均不负违约责任。目前双方仅签订意向书，未约定预付款、亦未约定违约责任，可能存在因市场环境变化、价格波动等原因未能签署正式的物业购买协议的风险。

二、与本次发行相关的风险

（一）本次向特定对象发行股票的审批风险

本次发行经公司董事会、股东大会审议通过后，尚需经深交所审核和中国证监会注册。本次发行能否通过深交所审核和中国证监会注册存在一定的不确定性。

（二）发行风险

本次向特定对象发行向不超过 35 名符合条件的特定对象定向发行股票募集资金，受证券市场波动、公司股票价格走势等多种因素的影响，公司本次向特定对象发行存在发行风险和不能足额募集资金的风险。

（三）股市风险

公司股票在深交所上市，除经营和财务状况之外，公司股票价格还将受到国际和国内宏观经济形势、资本市场走势、市场心理和各类重大突发事件等多方面因素的影响。投资者在考虑投资公司股票时，应预计到前述各类因素可能带来的投资风险，并做出审慎判断。

三、市场与业务经营风险

（一）市场竞争风险

经过多年发展，公司在银行业信息化领域已经处于领先地位，占有了相对稳固的市场份额并树立了良好的品牌形象。但随着用户对 IT 服务的需求不断增长，行业内原有竞争对手规模和竞争力的不断提高，加之新进入竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业竞争加剧。虽然市场总体规模在未来相当长一段时间内仍将以较快的速度扩大，为公司提供了获取更大市场份额的机会，但如果公司在市场竞争中不能有效提升专业技术水平，不能充分利用现有的市场影响力，无法在当前市场高速发展的态势下迅速扩大自身规模并增强资金实力，公司将面临较大的市场竞争风险，有可能导致公司的市场地位出现下滑。

（二）服务对象行业及销售客户相对集中的风险

报告期内，公司来源于银行业客户的收入占总营业收入的比例较高。银行业整体的发展战略及客户自身的经营决策、投资规模将对公司的经营状况及业

务发展产生较大的影响，公司业务对银行业客户有一定的依赖性。尽管公司与银行客户保持着长期稳定的合作关系，但公司若不能通过技术创新、服务提升等方式及时满足客户提出的业务需求或因为国家经济政策、宏观经济波动等原因导致银行业客户经营情况发生变化，可能导致其对公司产品的需求大幅下降。

（三）技术与产品开发质量的风险

软件开发属于技术密集型产业，公司产品技术开发所依赖的操作系统、开发工具等更新换代速度快。如果相关技术发生重大变革，将影响公司产品技术开发。发行人作为国内规模最大的银行 IT 解决方案提供商之一，其生存和发展很大程度上取决于是否能根据 IT 技术的更新换代，匹配不断变化的客户需求，如果公司不能准确地把握行业技术的发展趋势，在技术开发方向的决策上发生失误，或不能及时将新技术运用于产品开发和升级，将对公司的声誉和盈利能力造成不利影响。

（四）侵权风险

虽然经过各方面的协同努力，我国在知识产权保护方面取得了长足发展，但是由于国家的相关法律体系还不够完善，企业各自的版权保护意识不强烈，保护方式也不够专业，知识产权保护在整体上存在众多隐患。鉴于 IT 解决方案服务的易模仿等特性，公司产品和技术存在被盗版和仿造的风险。如果公司产品遭到较大范围的盗版、仿冒或非法利用，将会对公司盈利水平和品牌推广产生不利影响。

（五）核心技术人员流失的风险

软件服务企业一般都面临人员流动性大，知识结构更新快的问题，行业内的市场竞争也越来越体现为高素质人才之间的竞争。宇信科技已经吸引和培养了一支稳定、高素质的技术和管理团队。随着业务的高速发展，尤其是募集资金项目的实施，宇信科技对研发、管理、营销等方面人才的需求将大幅上升，对公司人才引进、培养和保留的要求也有显著提高。同时，若因市场竞争加剧引起人力资源成本上升，可能会影响公司的管理绩效、研究开发能力和市场开拓能力，进而降低公司的市场竞争力。如果公司不能制定行之有效的人力资源管理战略，不积极采取有效的应对措施，公司将面临人才流失和无法吸引优秀

人才的风险，公司的经营业绩将会受到影响。

（六）季节性风险

公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对 IT 系统的采购需履行严格的预算管理制度，通常是年初制定投资计划，通过预算、审批、招标、签订合同等流程，年底则集中开展对供应商开发的 IT 系统进行测试、验收等工作，公司收到验收单后确认收入，使得公司收入第四季度收入较高。公司业绩存在季节性波动风险。

（七）监管风险

公司部分创新业务是利用公司的整体金融科技能力帮助客户改进经营效率，商业模式有别于传统的银行 IT，银保监会对于这些业务上的监管变化可能对这类创新业务会有影响。部分创新业务的开展可能存在监管风险。

（八）海外市场风险

公司从 2019 年下半年正式开始开拓海外市场，由于对海外市场缺乏足够的了解，需重点衡量海外市场的监管政策因素、经济环境因素、政治环境因素等。若相关因素发生重大变化，或因突发公共安全事件造成国际往来不畅，则公司可能面临海外市场拓展不利和海外业务开展受阻的风险。

（九）应收账款无法收回的风险

报告期内伴随公司业务规模不断扩大，应收账款规模也相应增长。报告期各期末，公司应收账款账面价值分别为 51,014.99 万元、60,701.81 万元、76,982.66 万元和 90,141.36 万元，应收账款逐年增加，与营业收入增长匹配。尽管公司客户主要是以银行业为主的金融机构，资金实力强、信誉度高、还款能力强，但若宏观经济环境及国家政策出现较大变动，存在应收账款出现逾期或无法收回而发生坏账的可能，使公司面临应收账款无法收回的风险。

目录

重大事项提示	2
一、募集资金投资项目相关风险	2
二、与本次发行相关的风险	3
三、市场与业务经营风险	3
目录.....	6
第一节 释 义	8
第二节 发行人基本情况	11
一、股权结构、控股股东及实际控制人情况.....	11
二、所处行业的主要特点及行业竞争情况.....	13
三、主要业务模式、产品或服务的主要内容.....	18
四、现有业务发展安排及未来发展战略.....	46
第三节 本次证券发行概要	48
一、本次发行的背景和目的.....	48
二、发行对象及与发行人的关系.....	51
三、发行证券的价格或定价方式、发行数量、限售期.....	51
四、募集资金投向.....	52
五、本次发行是否构成关联交易.....	53
六、本次发行是否将导致公司控制权发生变化.....	53
七、本次发行方案取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序.....	54
第四节 董事会关于本次募集资金使用的可行性分析	55
一、面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	55
二、基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目	57
三、全面风险与价值管理建设项目	60
四、补充流动资金.....	62
五、发行人的实施能力.....	62
六、资金缺口的解决方式.....	63
七、募投项目建设进展、资金投入情况	63
八、募投项目各个子项目建设的具体内容，本次募投项目与前次募投项目、	

现有业务的联系与区别	64
九、募投项目的盈利模式、目标客户和目前客户储备	69
十、发行人对相关先进技术的研究进展及成果情况	70
第五节 董事会关于本次发行对公司影响的讨论与分析	73
一、本次发行完成后，上市公司的业务及资产的变动或整合计划.....	73
二、本次发行完成后，上市公司控制权结构的变化情况.....	73
三、本次发行完成后，上市公司同业竞争及关联交易情况.....	73
四、本次发行完成后公司财务状况、盈利能力及现金流量的变动情况.....	74
第六节 与本次发行相关的风险因素	75
一、募集资金投资项目相关风险.....	75
二、与本次发行相关的风险.....	76
三、市场与业务经营风险.....	76
第七节 与本次发行相关的声明	79
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员的声明.....	79
二、发行人控股股东、实际控制人声明.....	83
三、保荐机构声明.....	84
四、发行人律师声明.....	86
五、会计师事务所声明.....	87
董事会声明	88
一、关于除本次发行外未来十二个月是否有其他股权融资计划的声明.....	88
二、本次向特定对象发行摊薄即期回报及填补措施.....	88
三、相关主体关于本次发行摊薄即期回报采取填补措施的承诺.....	89

第一节 释 义

在本募集说明书中，除非文中另有所指，下列词语或简称具有如下特定含义：

一般词汇、术语		
宇信科技、发行人、公司、本公司	指	北京宇信科技集团股份有限公司
控股股东、宇琴鸿泰	指	珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司
实际控制人	指	洪卫东
A 股	指	获准在境内证券交易所上市、以人民币标明面值、以人民币认购和进行交易的普通股股票
本次向特定对象发行/本次发行	指	北京宇信科技集团股份有限公司拟以向特定对象发行股票的方式向不超过 35 名特定投资者发行不超过 41,198,920 股 A 股股票之行为
定价基准日	指	本次发行的定价基准日。根据《上市公司非公开发行股票实施细则》（2020 年修订），本次发行定价基准日为发行期首日
本募集说明书/募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为本次发行而制作的《北京宇信科技集团股份有限公司 2020 年度向特定对象发行股票并在创业板上市募集说明书》
华泰联合证券、保荐机构、保荐人	指	华泰联合证券有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》（2018 年修订）
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》（2019 年修订）
《管理办法》	指	《创业板上市公司证券发行注册管理办法（试行）》
《实施细则》	指	《上市公司非公开发行股票实施细则》
《公司章程》	指	《北京宇信科技集团股份有限公司章程》
最近三年及一期、报告期	指	2017 年、2018 年、2019 年及 2020 年 1-9 月
最近三年	指	2017 年、2018 年及 2019 年
元、万元、亿元	指	除特别注明的币种外，指人民币元、人民币万元、人民币亿元
专业词汇和技术术语		
IT 解决方案	指	由专业的 IT 解决方案提供商为金融企业提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件及相应技术服务
系统集成	指	应客户需求，提供 IT 基础设施咨询及规划、数据中心集成设计、产品选型、软硬件详细配置、基础软硬件供货、软硬件安装调试、IT 系统软硬件改造升级、技术咨询、售后服务等服务
云服务	指	基于互联网的相关服务的增加、使用和交付模式，通常涉及通过互联网来提供动态易扩展且经常是虚拟化的资源
数据仓库系统	指	一个面向主题的、集成的、不可更新的、随时间不断变化的数据集合，它用于支持企业或组织的决策分析处理

企业级客户信息系统	指	Enterprise Customer Information Facility, 企业级客户信息系统, 是指对企业的客户信息进行整合, 形成集中、全面的客户信息的 IT 系统
征信	指	专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案, 依法采集、客观记录其信用信息, 并依法对外提供信用信息服务的一种活动, 它为专业化的授信机构提供了一个信用信息共享的平台
风险缓释工具	指	信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及其他用于管理信用风险的简单的基础性信用衍生产品, 即可交易、一对多、标准化、低杠杆率的信用风险缓释合约和信用风险缓释凭证, 被业内认为是中国对世界信用衍生品市场的一个创新
负载均衡机制	指	一种计算机网络技术, 用来在多个计算机 (计算机集群)、网络连接、CPU、磁盘驱动器或其他资源中分配负载, 以达到最佳化资源使用、最大化吞吐率、最小化响应时间、同时避免过载的目的。使用带有负载平衡的多个服务器组件, 取代单一的组件, 可以通过冗余提高可靠性。负载平衡服务通常是由专用软件和硬件来完成
统一通讯协议	指	把计算机技术与传统通信技术融为一体的新通信模式, 作为一种解决方案和应用, 其核心内容是: 让人们无论任何时间、任何地点, 都可以通过任何设备、任何网络, 获得数据、图像和声音的自由通信
大数据	指	无法在可承受的时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合, 是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产
工作流引擎	指	支持企业业务流程的全部或部分自动化的计算机软件系统, 在此过程中, 文档、信息或任务按照一定的过程规则流转, 实现组织成员间的协同工作, 以达到业务的整体目标
规则引擎	指	一种嵌入在应用程序中的组件, 实现了将业务决策从应用程序代码中分离出来, 并使用预定义的语义模块编写业务决策。接受数据输入, 解释业务规则, 并根据业务规则做出业务决策
核心业务系统	指	银行最基础的业务系统。该系统完成与外部各类实时交易系统的交互以及与内部数据和管理类系统的联系, 完成存款、贷款、支付清算、结算、会计核算等功能
API	指	Application Programming Interface, 即应用程序接口, 是一组定义、程序及协议的集合, 通过 API 接口实现计算机软件之间的相互通信
CSS3	指	层叠样式表 (Cascading Style Sheet) 的升级版。在网页制作时采用层叠样式表技术, 可以有效地对页面的布局、字体、颜色、背景和其他效果实现更加精确的控制。只要对相应的代码做一些简单的修改, 就可以改变同一页面的不同部分, 或者页数不同的网页的外观和格式
EMP	指	Enterprise Management Platform, 基于 J2EE 规范及组件化设计的金融行业应用基础开发运行平台, 具有可视配置化开发功能
HTML5	指	HTML 最新的修订版本, 2014 年 10 月由万维网联盟 (W3C) 完成标准制定。目标是替换 1999 年所制定的 HTML4.01 和 XHTMLHTML1.0 标准, 以期能在互联网应用迅速发展的时候, 使网络标准达到匹配当代的网络需求
IDC	指	International Data Corporation, 国际数据公司, 是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技行业研究、咨询、顾问和活动服务专业提供商
IDE	指	Integrated Development Environment, 用于提供程序开发的平台,

		一般包括代码编辑器、编译器、调试器和图形用户界面等工具
IM	指	Instant Messaging，即时通讯，是一种可以让使用者在网络上建立的实时通讯服务
J Query	指	一个 Javascript 代码库，拥有简便的 JavaScript 设计模式，能够优化 HTML 文档操作、事件处理、动画设计等
J2EE	指	Java2 Platform, Enterprise Edition, Java2 平台企业版，是一组技术规范与指南，其中所包含的各类组件、服务架构及技术层次，均有共同的标准及规格，让各种依循 J2EE 架构的不同平台之间，存在良好的兼容性
JAVA	指	由 Sun 微系统公司推出的程序设计语言，本身是一种面向对象（Object-Oriented）的程序设计语言；目标是满足在各式各样不同类型机器，不同操作系统平台的网络环境中开发软件
Phone Gap	指	一个用基于 HTML、CSS 和 JavaScript 的，创建移动跨平台移动应用程序的快速开发平台
POS	指	Point of Sale，一种多功能交易终端，安装在信用卡的特约商户和受理网点中与计算机联成网络，实现电子资金自动转账、支持消费、预授权、余额查询和转账等功能
SOA	指	Service-Oriented Architecture 的缩写、中文为“面向服务的体系结构”，是一个面向服务的架构模型，它将应用程序的不同功能单元——服务（service），通过服务间定义良好的接口和契约（contract）联系起来。接口采用中立的方式定义，独立于具体实现服务的硬件平台、操作系统和编程语言，使得构建在这样的系统中的服务可以使用统一和标准的方式进行通信。SOA 与大多数通用的客户端/服务器模型的不同之处，在于它着重强调软件组件的松散耦合，并使用独立的标准接口
VCM	指	Video Credit Machine，远程视频贷款机，是一种通过远程视频方式来办理贷款业务的机电一体化设备
VTM	指	Video Teller Machine，远程视频柜台银行，是一种通过远程视频方式来办理某些银行柜台业务的机电一体化设备
Web2.0	指	相对 Web1.0 的新的一类互联网应用的统称，包括博客、社交网络、微博等互联网应用

注：本募集说明书部分合计数与各明细数直接相加之和在尾数上有差异，这些差异是因四舍五入造成的。

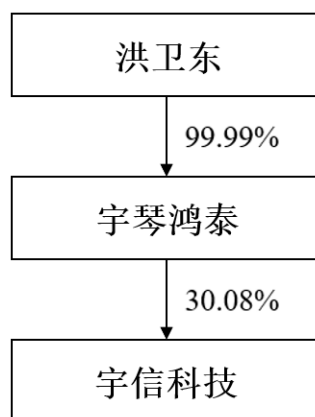
第二节 发行人基本情况

一、股权结构、控股股东及实际控制人情况

(一) 发行人股权结构

1、股权控制关系

截至 2020 年 9 月 30 日，公司的股权控制关系如下图所示：



2、股本结构

截至 2020 年 9 月 30 日，公司总股本为 411,989,200 股，股本结构如下：

股份类型	数量（股）	比例
一、有限售条件股份	135,895,760	32.99%
1、境内非国有法人	123,910,560	30.08%
2、境内自然人	11,678,100	2.83%
3、境外自然人	307,100	0.07%
二、无限售条件股份	276,093,440	67.01%
1、国有法人	2,647,077	0.64%
2、境内非国有法人	76,962,622	18.68%
3、境内自然人	57,254,475	13.90%
4、境外法人	48,172,045	11.69%
5、境外自然人	267,821	0.07%
6、基金理财产品等	90,789,400	22.04%
三、股份总数	411,989,200	100.00%

3、前十大股东

截至 2020 年 9 月 30 日，公司的前十大股东为：

序号	股东名称	股东性质	持股数量（股）	占总股本比例
1	珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	境内非国有法人	123,910,560	30.08%
2	百度（中国）有限公司	境内非国有法人	22,857,142	5.55%
3	茗峰开发有限公司	境外法人	22,607,220	5.49%
4	珠海爱康佳华创业投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	9,583,450	2.33%
5	华侨星城（上海）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	8,273,691	2.01%
6	上海高毅资产管理合伙企业（有限合伙）—高毅邻山 1 号远望基金	境内非国有法人	7,000,050	1.70%
7	全国社保基金一一一组合	境内非国有法人	6,824,210	1.66%
8	遠創基因投資有限公司	境外法人	6,736,285	1.64%
9	珠海宇琴广利信息咨询合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	6,606,780	1.60%
10	竺士文	境内自然人	6,502,389	1.58%
合计			220,901,777	53.62%

（二）控股股东及实际控制人情况

1、控股股东

截至 2020 年 9 月 30 日，发行人总股本为 411,989,200 股，宇琴鸿泰直接持有发行人 123,910,560 股股份，占发行人总股本 30.08%，为发行人的控股股东。宇琴鸿泰的具体情况如下：

名称	珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司
统一社会信用代码	91440400324750713D
主要经营场所	珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-25433（集中办公区）
法定代表人	洪卫东
注册资本	100.01 万元
成立日期	2014 年 11 月 28 日
经营范围	社会经济信息咨询、对外投资（以自有资金对外投资）。（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）

截至 2020 年 9 月 30 日，宇琴鸿泰的股权结构如下：

序号	股东姓名	出资额（万元）	出资比例（%）
----	------	---------	---------

序号	股东姓名	出资额（万元）	出资比例（%）
1	洪卫东	100.00	99.99
2	洪涛	0.01	0.01
合计		100.01	100.00

注：洪涛为公司实际控制人洪卫东之胞妹

最近一年及一期，宇琴鸿泰的财务数据如下：

单位：万元

项目	2020年9月30日/2020年1-9月	2019年12月31日/2019年度
总资产	83,660.07	21,233.43
净资产	21,291.60	19,781.97
净利润	1,509.63	2,272.47

宇琴鸿泰 2019 年度财务数据经审计，2020 年 1-9 月财务数据未经审计。

2、实际控制人

截至本报告出具之日，洪卫东通过其持股 99.99%的宇琴鸿泰间接控制发行人 123,910,560 股股份，占发行人总股本 30.08%，为发行人的实际控制人。

二、所处行业的主要特点及行业竞争情况

（一）所处行业的主要特点

公司主营业务为向以银行为主的金融机构提供包括咨询、软件产品、软件开发和实施、运营维护、系统集成等信息化服务，根据中国证监会 2012 年 10 月 26 日发布的《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》，公司所处行业属于软件和信息技术服务业，行业编码为 I65。

1、我国银行业发展现状

根据中国银行保险监督管理委员会发布的银行业金融机构法人名单，截至 2020 年 6 月 30 日，我国银行业金融机构共有法人机构 4,607 家。根据中国银行保险监督管理委员会发布的信息，截至 2020 年 9 月 30 日，银行业金融机构资产总额为 307.62 万亿元，负债 281.75 万亿元。在我国银行业稳步增长的同时，行业所面临的环境也在发生巨大变化，主要体现在以下三点：

（1）金融机构开放程度不断加深

随着改革开放及全球经济一体化的不断深入，外资银行进入中国和中资银行走出国门的状况近年来得到了积极发展。截至 2019 年底，外资银行在华共设立了 41 家外资法人机构、115 家外国银行分行和 149 家代表处，境外保险机构在我国设立了 64 家外资保险机构、124 家代表处和 18 家保险专业中介机构，外资银行、境外保险机构在我国总资产达 5.04 万亿元。截至 2019 年底，共有 11 家中资银行在 29 个“一带一路”沿线国家设立了 79 家一级机构。一方面，鼓励中资银行在有效防范风险的前提下“走出去”，科学实施海外布局能够积极引进境外战略投资，拓展资本补充渠道，增强发展实力不断提升国际竞争力和影响力；另一方面，合理引导外资银行本土化发展，对增强金融市场活跃度、提升中国银行业整体管理水平和服务水平起到了积极作用。

（2）利率市场化稳步推进

自 2012 年以来，我国加快推进利率市场化改革，2015 年 10 月 24 日，央行决定对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限，标志着我国利率市场化的稳步推进持续深化。2019 年 4 月 25 日，国务院新闻办公室举行降低小微企业融资成本政策例行吹风会，表示利率市场化改革是一个连续的过程，下一步会继续推动利率市场化改革，重点是实现市场利率和贷款基准利率“两轨合一轨”。过去，我国银行业长期以来存在着严重的同质化竞争问题，其收入仍然严重依赖存贷利差，利率市场化改革使融资成本的增加和贷款利息的下降，加剧中国银行业的价格竞争，减少银行的利润，但预期也将鼓励商业银行开发更多市场创新产品及服务，并采取基于风险定价。利率市场化将对银行业产生深远影响，要求银行管理更精细化，倒逼银行加速业务结构调整实现转型。

（3）金融创新不断加强

随着计算机技术和网络技术的迅速发展，互联网金融逐渐兴起并渗透进金融行业各个领域，以互联网理财产品、第三方支付等为代表的新型互联网金融产品对传统金融行业的业务模式及其盈利能力构成了新的挑战。随着互联网金融产品和服务逐渐被市场和客户所接受，越来越多的银行机构主动利用互联网求变创新，银行业围绕业务发展和创新需求，以互联网金融、大数据和云计算为契机，不断加强自身创新能力，同时也对银行业金融机构的风险管理和内部控制能力提出了更高的要求。

2、我国银行业信息化现状

我国银行业信息化起步于 20 世纪 80 年代，随着中国金融业的改革与发展，银行业的整体竞争力和现代化水平得到了快速发展。目前，大型商业银行和股份制商业银行信息系统的基本框架经过 20 多年的建设，基本形成了完善的信息化运作体系，实现了我国商业银行向信息化时代的现代化银行的过渡，完成了银行业传统业务流程化信息改造，主要表现包括：

（1）初步实现了数据集中，将生产运行集中到现代化的数据中心，将独立发展的各类业务系统统一到新一代综合业务系统或全功能银行系统中，将多种服务渠道集成至综合应用前置平台中，构建了新的渠道应用支撑环境，基本形成了以综合业务系统、前置系统为核心的基础技术平台；

（2）以集中信贷管理系统、数据仓库技术等顺利推进和应用为标志，实现了信息技术应用从业务操作层提升到管理决策层，IT 的管理决策支持作用得到充分发挥，已成为管理决策的重要手段；

（3）实现了以信息技术为依托的持续金融服务创新，比如，建立了覆盖全国的实时清算网络，充分顺应了移动技术和应用的发展，大力发展了自助银行、电话银行、客户服务中心、网上银行和手机银行等新型服务渠道；

（4）实现了较为完整的信息安全体系，建立和完善了信息安全保障体系，形成了注重可操作性的完整的安全制度体系，制定了注重信息安全的保障策略，实行了信息安全等级管理，通过安全基础设施建设和综合性安全技术措施，构建了安全技术防范的基本体系。

在银行自身业务发展的驱动下，银行业信息化基础建设日趋完善，银行机构开发了大量金融信息和业务处理系统，形成了比较完整的银行信息基础设施体系，银行业信息化所起到的作用也从简单的业务支持变为银行业发展的驱动因素之一，信息化水平的高低是银行核心竞争力的体现。信息化对银行业发展的作用表现为以下几方面：

（1）信息技术已成为推动业务创新及发展的主要源泉因素，信息系统的服务已经涵盖了银行所有核心业务流程。新产品和服务方式的出现，往往是金融性质的市场行为同信息技术相互耦合的结果，信息化为金融市场的参与者提供了充

足的信息和基于知识的量化评价，辅助了决策行为，使金融产品的创新和交易更为简单和高效，从而扩大了金融市场；

（2）信息技术帮助银行实现以客户为中心的业务流程再造。信息化帮助银行从以客户为角度重新思考和设计现有的业务流程。根据客户类别，将分散在各职能和业务部门的工作，按照最有利于顾客价值创造的营运流程进行重组，使银行能有效适应市场的要求，从而建立“客户中心型”的流程组织，以期在成本、质量、顾客满意和响应速度等方面有所突破，进而在财务绩效指标与业绩成长方面有优异的表现；

（3）信息技术拓宽了银行服务渠道。随着通讯和计算机技术的发展及应用，由 ATM、POS 等自助设备组成的自助服务渠道和“电话银行”以及基于互联网技术的“手机银行”和“网上银行”等电子服务渠道的出现打破了时间和空间对银行服务的限制，延伸了银行的服务，提高了银行服务的能力和效率；

（4）信息技术促进了银行内控机制的健全化。银行可以根据授信客户信用评级、产品的风险度、担保方式、定价模式等来判断风险级别；可以建立各种分析模型，对信贷业务相关数据进行多维分析，结合金融数据模型，为授信决策提供支持，在利用信息技术提高风险管理效率的同时，有效防范金融风险的发生；

（5）信息技术推动银行组织结构的“扁平化”。服务前台和管理机构的信息能够实时传送到决策部门，实现智能化决策和快速反应，从而大大提高管理效率，扩大管理范围，减少管理层次。同时数据集中为管理信息系统的建设奠定了良好基础：收集完善的客户信息、交易信息及其他各种金融信息并进行数据挖掘，逐步建立以信贷风险管理系统、客户关系管理、资产负债管理和金融监管系统为代表的决策支持平台，使信息技术的应用从业务操作层提升到管理决策层。

3、银行业 IT 投资规模

近年来，在利率市场化和互联网金融的冲击下，银行对自身精细化管理、风险控制能力和服务水平等提出了更高的要求，满足客户日益增加的个性化和差异化需求成为银行业未来发展的方向。在此背景下，我国银行业加大了对信息化的投资以保持服务效率，银行业 IT 市场继续保持稳定增长态势。

根据 IDC 报告，2019 年中国银行业 IT 投资市场按照不同 IT 产品分类来看，

计算机硬件投资占到投资总量的 46.6%，软件和服务方面的投资占投资总量的 40.0%和 13.4%。从各类银行的 IT 投资比例来看，国有大型商业银行 IT 投资比例最大，占到银行业总体 IT 投资的 45.7%，股份制商业银行的 IT 投资比例为 20.9%，城市商业银行和农商、农合、农信等农村金融机构等的 IT 投资逐步增长，占到银行业总体 IT 投资的 31.2%，表明区域性商业银行对 IT 的重视程度正在加强，此外，以外资银行、政策性银行为代表的其他银行机构投资比例达 2.2%。

4、银行业 IT 解决方案市场

中国金融行业近年来经历着持续的信息化与数字化转型。随着中国银行业与金融科技深度融合，金融科技在银行业的应用逐步呈现出金融服务场景化、平台化、智能化的发展趋势。大数据、云计算、人工智能和区块链等新技术的发展与应用也为银行业带来了全新的挑战和机遇。

（二）行业竞争情况

2019 年，中国银行业 IT 解决方案市场在稳定健康发展的基础上，同比增速继续保持上升态势。IDC 认为，中国银行业的经营环境正发生深刻变化，各家银行正处于架构转型升级的不同阶段，对软件和信息技术服务的需求仍然旺盛。以分布式革新作为支点，银行业新一轮的 IT 建设大周期已经启动，通过技术架构改造及软硬件重塑，银行 IT 投资也将呈现持续高增长局面。在中国银行业 IT 解决方案市场继续维持较高的增长速度背景下，核心系统、信贷管理、商业智能等子市场竞争较为激烈，市场中除了具备丰富经验的传统优势厂商，同样存在积极拓展业务范围、跨界进入的新玩家。

公司主要竞争对手情况如下：

1、安硕信息（300380.SZ）

上海安硕信息技术股份有限公司，成立于 2001 年，主要业务为向以银行为主的金融机构提供信贷资产管理领域的一体化 IT 解决方案，包括软件开发、实施、维护、业务咨询和相关服务。

2、高伟达（300465.SZ）

高伟达软件股份有限公司，成立于 1998 年，主要从事为金融客户提供包括

应用软件设计、开发、应用咨询、系统软件等信息化服务。

3、信雅达（600571.SH）

信雅达系统工程股份有限公司，成立于 1996 年，在金融 IT、环保科技、ITO/BPO（软件外包/服务外包）、油气 IT 等领域积累了丰富的技术优势和品牌优势。

4、长亮科技（300348.SZ）

深圳市长亮科技股份有限公司，成立于 2002 年，主要业务是为商业银行提供 IT 解决方案与服务，计算机软、硬件的技术开发、技术服务及相应的系统集成。

5、科蓝软件（300663.SZ）

北京科蓝软件系统股份有限公司，成立于 1999 年，主营业务是向以银行为主的金融机构提供软件产品应用开发和技术服务，可为银行等金融行业企业提供 IT 咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等一揽子解决方案。

6、先进数通（300541.SZ）

北京先进数通信息技术股份公司，成立于 2000 年，主要提供面向商业银行为主的 IT 解决方案及服务，包括软件解决方案、IT 基础设施建设及 IT 运维服务。

三、主要业务模式、产品或服务的主要内容

（一）主要业务模式

1、采购模式

公司向以银行为主的金融机构提供包括咨询、软件产品、软件开发和实施、运营维护、系统集成等信息化服务，营业成本中人工成本占比较大。公司主要采购包括以下两部分：

（1）软件开发及公司自用所采购的包括系统软件、数据库、中间件、防病毒软件、网络设备、服务器及终端设备等日常消耗设备，以及为提高公司交付能力及交付质量，公司进行一定的人力外包采购。

（2）系统集成服务涉及按照客户需求采购的硬件设备，该部分设备的采购

流程为，商务部在得到项目中标通知后，根据项目实施过程中所需材料向供应商进行询价采购。

公司软件研发及销售过程中日常消耗设备采购由各部门定期制定需求后报送商务部，商务部根据公司预算制定采购计划后统一采购。人力外包服务采购由运营管理部制定采购计算并具体执行。

系统集成服务的采购方式主要为通过原厂总代理或分销商进行采购，经过多年的发展，公司不断完善并建立了自己的采购体系，与主要品牌的原厂总代理或分销商建立了密切的合作关系。确定供应商方式上，公司主要根据客户选择产品的不同档次在相关厂商的分销商和总代理中选择，对供应商的筛选将根据价格、服务等情况进行具体判断。

2、技术服务模式

技术服务是基于以下几种模式提供：

（1）基于公司自有知识产权的软件产品，根据客户的个性化要求，开发满足客户需求的软件系统。

（2）根据客户对业务和技术的要求，公司向客户提供相应的人力资源，协助客户完成软件系统的开发。

（3）对客户的 IT 系统进行技术支持和运行维护。此类服务的提供方式主要包括以下三类：

A、现场服务：主要有四种情况，一是公司的技术人员在客户现场根据客户的工作安排进行工作，由客户进行工作指派和成果评价；二是技术人员在客户现场进行值守，随时解决客户 IT 系统出现的各类问题；三是技术人员在软件交付后长期在客户现场提供 IT 运维服务；四是针对复杂或需要技术人员在客户现场才能够解决的问题，公司的技术人员会在接到客户的需求后，第一时间奔赴客户现场，解决客户的问题；

B、远程服务：对于一些易于解决或者经沟通现场人员能够处理的问题，在客户方提出需求后，公司的技术人员通过网络、电话等手段为客户解决问题；

C、巡检服务：对于公司产品在客户生产环境运行，或者是某些专业的技术

领域，根据合同约定或者客户要求，公司技术人员或技术专家定期或按需赴客户现场进行预防性检查。现场巡检人员调阅运行日志、系统资源状况等数据，分析业务运行情况，给出巡检报告，对于系统运行的健康情况给予评估，并对于潜在风险给出提示。现场巡检人员遇到疑难问题时，由公司的产品团队及专家团队直接支持。

(4) 根据客户需求，提供 IT 基础设施咨询及规划，数据中心集成设计，第三方软硬件产品选型、详细配置、供货和安装调试、IT 系统改造升级，技术咨询，售后服务等系统集成服务。

3、营销及管理模式

公司以银行为主的金融机构为目标客户，向其直接销售软件产品及服务。在我国，金融机构 IT 系统建设主要由总部统一招标、统一组织，针对这一特性，公司设立了专门部门及人员对招标信息进行收集，在通过内部销售支持系统完成项目机会中标概率评估后进行投标。

公司的营销模式为“研发+产品+服务”模式，软件提供商在已有软件产品的基础上，根据客户的特殊需求对软件进行二次开发，以自主软件为核心，同时为客户提供咨询、方案设计、系统实施及相关技术服务。公司将客户根据收入贡献比例及潜在业务量大小分别制定了不同的营销体系并进行管理，主要包括：

(1) 大客户体系：针对营业收入占比较大或者潜在的有大量业务增长的客户，公司成立针对该客户专属的大客户部进行针对性的营销工作，并负责与该客户有关的服务跟踪和售后保障等。

(2) 区域银行体系：对于农信、城商行等数量大，有业务共性的客户，按照地域或客户类型，成立有针对客户群的区域银行销售部，进行针对性的营销工作，并负责与该客户有关的服务跟踪和售后保障等。

4、盈利模式

公司的盈利模式主要分为应用软件开发及服务盈利模式、集成设备采购及销售盈利模式和创新运营服务盈利模式三种。

(1) 软件开发及服务盈利模式

公司作为应用软件研发商，可以满足客户不同领域、不同问题的应用需求而提供的应用软件开发服务。公司针对客户不同需求，在原型产品上根据与客户签订的合同适度定制，公司通过完成合同方式取得合同收入从而实现盈利，定价方面，公司根据产品生命周期（引入期、成长期、成熟期、衰退期）的不同阶段，采用不同的定价策略。针对具体客户，公司基于既有产品在整个市场中参考价的标准，根据具体客户的需求和竞争情况并兼顾公司利润和市场竞争因素进行一定比例的浮动定价。客户也会将其技术开发项目中部分任务或工作交由公司来完成，公司与客户就工作内容、服务方式与客户签署合同，公司通过完成合同内容取得合同收入从而实现盈利；定价方面，公司会根据技术服务内容、预计提供的技术服务人员成本等，采用不同的定价策略。

（2）集成设备采购及销售盈利模式

系统集成销售及业务基于客户定制开发或升级产品的功能需要硬件或系统软件，一般会委托软件开发商代为采购特定厂商的特定版本或型号的软硬件及相应的服务。公司通过为客户采购其指定的硬件设备并提供相应的安装调试服务，根据采购设备不同及后续服务情况在合同中确定销售价格。

（3）创新运营服务盈利模式

创新运营服务是指公司为客户零售业务等提供软件平台或设备以及与软件平台或设备相关的软硬件维护、更新和日常运营服务，公司根据客户与其终端客户在该平台或设备服务中产生的交易量的一定比例收取服务费从而实现盈利。

（二）产品或服务的主要内容

1、软件开发及服务

（1）Liana5 互联网银行金融服务平台

该平台为银行互联网渠道提供了全方位业务产品，包括新一代网上银行系统、直销银行、统一支付平台、银企直连、现金管理、监控系统、在线客服等全线产品，实现了交易平台、营销平台、服务平台、互动平台的融合与统一。

该平台是以用户为中心，包括营销、渠道、用户数据等功能，基于 Web2.0、金融服务平台化为设计理念打造的新一代互联网银行，实现了针对不同的用户提

供差异化的全方位服务，可以在 PC 机、Mac 机、平板电脑、智能手机及 ATM 等各种设备上使用。同时，该平台以管理为支撑，为银行聚合金融信息，将银行的金融产品通过开放的平台提供给更多的用户群体。

Liana5 互联网银行金融服务平台架构图如下所示：



Liana5 互联网银行金融服务平台特点如下表所示：

特点	具体表现
以用户为核心	该平台注重用户体验，其网银前端框架从用户的视角进行业务的设计，打散传统功能菜单，从客户使用频度和使用偏好角度重新进行功能整合，为客户提供便捷操作
以数据为基础	通过用户行为信息采集，捕捉用户操作行为轨迹，实现了用户需求实时跟踪和精准营销。支持规则定制的业务风险监控系統，提高对网上交易风险的防控
全面面向营销	将营销支撑作为产品价值体现的重要因素，将广告系统融入平台，使该平台可与其他各渠道集成，按用户定向投放文字、图片、视频等广告
多种技术相融合	平台采用 JQuery 开源框架，引入 HTML5 和 CSS3 技术，实现业务逻辑与表现终端分离，实现交易模板化，从而加快新业务的开发速度，赢得上线时间

(2) 基于 Liana5 互联网银行金融服务平台的网络金融系统

基于 Liana5 互联网银行金融服务平台，公司拥有一套完整的网络金融产品以满足客户的要求，主要产品如下表所示：

产品名称	主要功能及特点
直销银行系统	该系统通过直销模式，集存款、贷款、汇款、付款于一体，将标准化的银行产品、优质的客户体验和精准的服务模式集于一体，为银行扩宽用户范围、完善创新机制、提高产品营销能力和增强用户粘度
新一代联络中心系统	该系统通过三大用户平台（文字用户平台、语音客服平台、视频客服平台），支持客户通过短信、邮件、传真、Web-Call、Web-Video、微博、微信、IM、传统语音、VTM 等各种联络方式或组合联络方式与客服中心的服务人员进行信息交互，从而实现银行客服中心的代客交易及产品营销等各种业务
微银行系统	该系统是专门面向微信、易信、支付宝钱包、微博等公共渠道提供金融服务的产品。以主要渠道微信为例，产品的主要适用场景包括微信客服、微信交易和微信营销多个方面，有机结合互联网金融的服务模式，丰富了银行与用户沟通的渠道，为银行向互联网客户延伸自身的服务和产品提供有力的支撑，更好地满足银行灵活多变的业务发展和快速推新的发展策略需求
移动营销系统	该系统通过为银行客户经理配备平板电脑等移动智能终端，实现移动化的产品营销、业务受理、现场调查、实地拍照等信息采集工作。同时以电子化、信息化的数据、影像流转方式，使得处理流程可以快速、及时地流转后续环节，进一步提高银行业务处理效率、提升客户体验
手机银行系统	该系统可以根据各银行的实际需求进行快速设计，满足不同银行在手机银行中体现各自风格的需要。手机银行产品采用流行的 Phone Gap 技术作为开发框架，实现一次开发，多平台部署，手机银行产品使用 HTML5 开发客户端页面，支持最新版本的 iOS 和 Android 操作系统
远程视频银行	远程视频银行简称 VTM，为银行提供了 24 小时的远程业务办理能力，使银行业务不受限于网点的布设，而是通过 VTM 的布设实现。VTM 包含了机具应用平台、机具监控管理平台、进程协作处理平台、业务处理前置平台、视频柜员管理平台等应用平台，结合不同的 VTM 机具部件在为用户带来高清音频通话以及前后台协作的体验的同时，更大程度地保证交易的安全性、可维护性以及证据可追溯性
第三方支付平台	该平台支持市场上常见的主流支付方式，如 B2C 网关支付、B2B 网关支付、快捷支付、小额支付、C2C 支付、担保支付、订单支付、卡密支付、扫码支付、手机支付，同时还支持接入主流的第三方支付公司的产品，如支付宝的快捷支付、网关支付、积分支付、代理收单、财付通快捷、微信支付、网银在线快捷、银联无卡支付等。系统架构由接入终端渠道、合作伙伴接入、通信接入、支付产品、公共服务、基础服务及支付平台运营管理系统组成
消费金融在线服务平台	该平台建立一套覆盖全渠道的消费金融整合平台，统一渠道平台架构，构建 PC、App、微信、VCM、电话营销全渠道覆盖，个人端与商户端以及 PAD 端多渠道共通的统一在线服务平台
移动平台	该平台是集业务分析、场景原型、开发、部署、运维、管理、监控为一体的企业移动应用平台。通过全面的服务，帮助企业搭建成熟的移动化解决方案
云呼叫平台	该平台使用的基于 J2EE 架构的基础技术平台，定位于金融企业客户服务中心用户，目标是为金融企业客户服务中心用户提供一套完整的客户联络解决方案以及客户服务中心运营管理解决方案
财企金融服务平台	承载了财务公司、成员单位办理的各项金融服务，借助 PC、手机、PAD、微信等丰富的渠道，以灵活的授权方式，打造一套业务处理支撑多种渠道展现。打造了扁平化、数据集中化、流程统一化、管理统一化的业务服务平台，实现了统一客户信息管理、统一安全认证体系、统一风险和监控管理、统一交易管理

(3) 综合柜面系统

综合柜面系统是银行网点为客户提供服务的柜员操作平台，承载客户网点服务的起点。该系统以客户为中心，可处理对公对私开户、本外币存贷款业务、银行卡业务、银行结算业务、转账汇款、外汇交易、第三方代理等全面、综合的柜台处理业务，同时提供综合柜员机构的账务处理和统一核算。该系统可统一网点前端柜员操作界面，优化网点业务过程，改善网点客户服务流程，为银行网点进行转型和改造提供平台支撑。综合柜面系统架构图如下图所示：



综合柜面系统主要功能如下表所示：

功能	具体表现
传统高低柜业务办理	支持传统的柜面高低柜业务及各种现场服务；具备简单营销功能，例如客户预约预填业务办理、软叫号客户识别、产品一句话营销推介和销售转介等功能
授权	提供现场授权、跨网点交叉授权、远程集中授权等多种灵活的授权机制，支持授权业务参数化配置，增强网点业务的安全性。多种授权模式利于银行合理安排专业技能人员资源，通过授权中心等形式有效管控操作风险，降低一线网点人员的专业要求
无纸化交易处理	以电子凭证代替传统的纸质业务凭证，通过客户电子笔签名，无纸化办理网点柜台业务
运维监控	运维人员可一键式、可视化进行版本部署，提供全行分区域的柜面业务实时监控以及服务器运行状态预警监控功能，支持故障智能上报和远程操作功能

综合柜面系统主要技术特点如下表所示：

技术特点	具体表现
基于插件技术的微内核结构设计	提供稳定的核心模块和可插拔的扩展功能模块，支持动态加载功能模块，使架构更加灵活，易于扩展
更高效、稳定的服务端分布式交易请求处理	提供客户端与服务端维持无状态会话的功能，提供了客户端断开自动重连功能，在网络不稳定或者个别服务器宕机的情况下，客户端可自动重新连接，保证业务处理的连贯性，实现系统的高可用性
以数据为中心的配置化应用开发方式	系统提供以数据为中心的应用开发方式，以交易数据为基础，数据自动绑定界面，通讯报文和打印凭证格式等通过图形化配置方式自动与数据关联，减少编码量，提高应用的可管理性
双屏操作	柜员在柜员屏进行业务要素的录入和复核，客户在客户屏可查看、修改交易信息，经客户确认无误后再提交后台账务系统，有效防范网点操作风险
单点登录	整合网点中数量较多而且分散的应用前端系统，柜员只需一次登录，便可以灵活的切换各个系统，既方便操作，也能更好的进行机构柜员权限统一管理，能够快速整合柜面的各个系统，提升柜员的使用体验和工作效率

在综合柜面系统基础上，公司推出了智能排队系统、预填单系统及厅堂营销系统以满足银行业进一步完善网点服务体系的需求，具体产品及功能特点如下表所示：

系统名称	功能及特点
智能排队系统	智能排队系统与预填单系统、短信平台、客户关系系统、柜面系统等进行协作，实现了包括智能排队、客户识别与营销、远程取号、预约取号、软叫号等功能
预填单系统	系统通过网银、网站、微信银行、手机银行、网点自助填单机等多种渠道实现电子填单，取代传统的纸质填单单据，并将预填单相关信息联动至柜面系统实现自动填充，减少柜员在终端上重复录入相关信息的步骤，降低业务处理时间，提高客户及柜员工作效率
厅堂营销系统	厅堂营销系统以移动 PAD 设备为载体，为网点大堂经理和理财经理提供集排队管理、客户识别、产品展示、信息传递等一体的营销工具，支持大堂经理、理财经理在网点厅堂内开展移动营销工作。通过厅堂营销系统，实现产品及服务的全方位展示，提高客户对银行产品和服务的认知度，进而提升产品营销的效果，实现精准营销与客户服务优化

（4）旗舰核心业务系统

旗舰核心业务系统使用了一个分层的、灵活的应用架构体系，以满足银行整体业务的扩充与发展，提供了客户管理、账务管理、组织管理、定价中心、产品管理、支付管理、系统管理、接口管理等功能组件，并且支持存款、贷款、银行卡、支付结算、内部账等业务组件及业务组件的扩展。旗舰核心系统主要架构如下图所示：



旗舰核心业务系统主要功能如下表所示：

功能	具体表现
基础业务支撑	为银行其他 IT 系统提供基础的业务支撑，包括组织管理、定价管理、现金管理、凭证管理、清算管理、计息管理、计费管理、在线业务报表等
基础业务产品工厂	提供包括存款、贷款、借记卡、结算单证、借记/贷记支付工具等基础业务产品管理和账户管理
在线客户服务	提供 7*24 小时不间断的客户服务，为不同类型的客户提供高效的金融服务
基础业务服务	通过企业服务总线为各业务渠道、中间业务系统及支付网关系统提供基础业务服务，实现同一项基础业务在各个渠道、各种中间业务和支付网关的无差别部署

旗舰核心业务系统特点如下表所示：

特点	具体表现
核心业务原子化、服务化	旗舰核心业务系统对业务处理的重点进行了明确的定位，主要包括：基础业务支撑、产品工厂、为客户提供在线服务支持、为其他系统提供服务和数据。在这样的定位下，系统能够长期保持稳定，为银行业务发展提供强有力的支撑
使用优化的金融数据模型，显著提高操作数据存储系统和数据仓库系统效率	旗舰核心业务系统的数据模型在信息组织机制和信息结构上更加合理，能够显著提高操作数据存储系统和数据仓库系统 ETL 过程和数据加工的效率，减少拉链表处理，增强对业务管理、业务分析的支持能力

特点	具体表现
支持产品工厂	系统提供了统一的金融产品定义、管理、驱动的机制。金融产品是按产品线、产品模型、产品分层进行组织的。通过产品工厂管理，能够显著缩短新产品推向市场的周期，提高系统对业务扩展的支持能力。目前，系统产品工厂支持的产品主要有：存款产品、贷款产品、银行借记卡产品、结算票据产品、中间业务产品等
支持客户信息扩展	系统随着各种客户管理、客户分析系统的建立，会产生许多新的客户信息，并可能会直接影响到核心系统的业务规则。旗舰核心业务系统具备客户信息扩展的能力，能够与企业级客户信息系统（ECIF）、客户关系系统（CRM）等系统进行客户信息交换，并可通过差别定价机制影响业务规则
支持差别定价	系统支持按机构、地域、客户行业、客户级别等因素进行差别定价
支持异步金融事件处理	通过把对客户服务与银行内部事务的处理进行分离，系统能够做到不因银行内部原因而影响客户服务
支持支付网关整合	旗舰核心业务系统规范了支付类服务标准，并内置了中间业务和支付业务模型，能够为中间业务系统和支付网关系统提供稳定的服务支持，同时不影响旗舰核心业务系统自身的稳定
支持渠道整合	旗舰核心业务系统规范了各种渠道业务的服务标准，能够对各种渠道提供统一的服务，并为客户带来统一的客户体验
支持不间断服务	系统支持完全天候运行能力，为客户提供不间断的服务

（5）互联网核心系统

互联网核心系统通过独立的前端客户接触界面（PC 页面、移动 APP 等）提供包括注册/登录、产品购买、转账、融资等在内的一揽子综合金融服务，并提供产品管理、贷款管理、科目管理、安全管理、系统管理等多个功能管理模块，以及为第三方合作伙伴提供开放、标准化的 API 接口来完成第三方金融产品的组装和发布。

互联网核心系统主要功能如下表所示：

功能	具体表现
产品管理	在产品层提供活期、定期、理财产品的组合、创新服务，可以是本系统产品也可以是第三方机构的产品，也可以对产品层的服务和第三方服务的封装形成互联网金融的服务产品
安全管理	实名认证，密码修改、找回及保护，手机号修改
系统管理	参数管理，机构管理，用户管理，角色权限管理
交易处理	充值，取现，转账，支付，退款，还款，产品购买，交易查询
客户管理	客户基本信息，客户行为信息，客户签约信息及购买信息
账户管理	账户注册/销户，账户余额管理、账户计息管理、账户冻结解冻/锁定解锁
内部账管理	内部账开户/销户，内部账余额管理，内部账计息管理

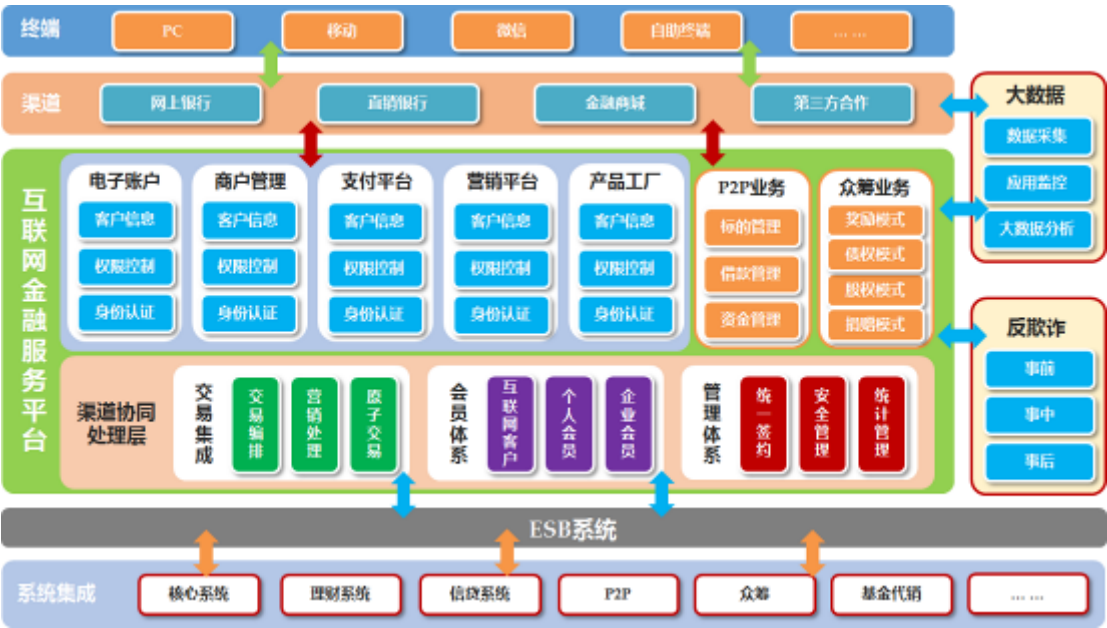
功能	具体表现
结算管理	账务核算，清算对账

互联网核心系统特点如下表所示：

特点	具体表现
处理性能	系统数据库服务器、应用服务器、WEB/APP 服务器的处理能力要根据业务量和用户量的具体情况满足系统处理要求；同时，系统的网络带宽支撑必须具有较强的处理能力，避免可能出现的通讯拥塞
可靠性	系统数据库服务器、应用服务器、WEB/APP 服务器主要通过分布式架构来满足高可靠性要求，同时满足应用级同城（或异地）灾备、数据库异地灾备模式，来提升系统和数据安全等级；互联网金融核心后台模块可考虑独立构建峰值系统，采取长连接和异步化的设计来减少网络拥堵，来达到系统的高可用性
安全性	由公有云服务商提供网络、防攻击等在内的基础实时监控，由系统管理员负责对应用系统、数据库进行实时监控，同时应用部分提供严密的操作权限控制 and 安全管理措施
可管理性	系统应用设计采用 SOA、组件化、参数化设计，使系统能够便于随着业务需求的变化作出相应的调整和扩展
实施工艺平台	通过全流程的实施工艺平台保证系统的规范开发和运维。

(6) 互联网金融服务平台

该产品基础服务包括渠道协同处理、交易集成、会员体系、管理体系，产品体系包括电子账户、产品工厂、商户管理、支付平台、营销平台等。产品架构如下图所示：



互联网金融服务平台特点如下表所示：

能力	核心价值
服务平台基础能力	为客户提供金融产品与综合服务使用的系统平台；基于基础技术和业务服务组件，实现对业务的快速响应和处理；统一品牌，集中运营
客户体验能力	提供跨电子渠道系统的一致性客户体验；“以客户为中心”、以“聚合、跨界、创新”的方式，构建互联网银行新的业务模式，打造社会化金融服务平台
电子渠道营销能力	不仅提供交易渠道，还要能根据对客户洞察和分析，细分客户，监测用户行为，实现主动营销、精确营销
全渠道协同能力	实现跨渠道系统的统一接入、共享过程信息、协同操作、屏蔽渠道差异性；提供全渠道的公共功能，如统一签约、积分管理、客户信息管理等

（7）信贷类产品

①信贷管理系统

信贷管理系统以客户管理为中心、业务流程为主线、信贷风险防范为目标，具备完整的信贷产品线和丰富的信贷管理功能。信贷管理系统覆盖了银行及其他金融机构全方位的信贷业务，按信贷业务全流程的概念支持金融机构的信贷业务开展，包含了客户管理、财务分析、信用评级、额度授信、业务用信、合同管理、发放支付、息费管理、账务核算、贷后管理、风险分类处置、保全管理、资产证券化等功能。产品提供了强大的信贷业务基础组件群，可以根据客户的需求，通过功能的组装和定制，形成客户所需要的定制化系统。产品主要系统及功能如下表所示：

系统	具体功能
信贷管理系统	该系统全面遵循巴塞尔新资本协议，以客户为中心，以业务模式及产品管理为纽带，以流程管理为主线，以信贷风险防范为目标，通过规则引擎、工作流引擎、页面和服务流管理等先进技术手段，能够更好地支持各商业银行适应信贷业务的不断发展和创新，同时通过将客户风险评级和债项评级相结合，运用信贷风险预警模型度量，管理和控制信贷资产风险，并建立多维数据分析模型进行贷后的统计分析和宏观调控，为商业银行信贷业务的创新、经营决策提供充分的支持
零售信贷系统	该系统基于最新零售市场动态需求，能够快速自适应市场变化的需求，从网点、渠道、客户到业务受理、风险控制、贷后管理、催收处置等业务节点，实现全流程的动态管理。借助基础组件的支撑，系统可以为客户提供能随时适应市场变化的业务支撑
小微信贷系统	小微信贷系统运用规则引擎、工作流引擎实现产品维度的规则控制和业务维度的全流程、业务工厂化处理，实现了“互联网金融、精准营销、信贷工厂、基于报表还原和交叉验证的现金流评测、软信息评估”等小微技术的应用，进而满足了小微业务的标准化、自动化、灵活及快捷化的要求
网贷管理系统	该系统基于数据分析的创新模式，实现了小额信贷的申请、受理、审批、放款、回收全流程的线上管理，依托互联网优势，网络信贷业务采取全流程“不落地”线上操作模式，在真正意义上达到可足不出户，通过互联网完成贷款申请和收到放款的目标

系统	具体功能
供应链管理系统	该系统以构建传统金融与互联网模式相结合为目标，业务模式以互联网为基础，与电子商务紧密集合，将原有客户在银行系统中要求的企业规模与财务报表等数据信息弱化，降低了客户对于供应链金融业务的应用标准与参与门槛。不仅可以有大型的企业参与，也可将越来越多的中小型企业纳入到平台中，提供高效、快速的处理模式与安全、低风险的处理保障，将越来越多的数据采集标准与提供方式从纸质化向电子化转换
额度管理系统	该系统依托额度生命周期的管理，建立起集额度建立、占用、释放、冻结、解冻、终止、查询统计等功能为一体的管理体系，实现银行业务的复杂关联及灵活配置。额度管理在信贷生命周期中关系紧密，在贷前、贷中、贷后有效的防御风险，体现风险缓释的敞口管理思想。其与银行系统中审批系统、押品系统、贷后系统、债项评级系统等组成全面的风险控制平台
泛金融核心系统	该系统将客户集团统一管控和业务协同为总体的设计思路进行分层，主要包括：核心业务层、统一管理层、业务执行层、集团应用层、业务拓展层。在使用体验上，为各种金融集团的组织结构模式，提供了统一的用户通道以及差异化的用户权限隔离。通过业务整合、数据整合，对于集团总体的信息透明和业务协同起到了至关重要的作用，在管理能力、作业效率、风险管理和控制方面带来提升
信贷核算平台	该系统采用丰富的渠道接入手段、全配置化参数处理机制、强大的后台账务处理模式，旨在实现提升客户服务水平、灵活创建贷款产品，提高银行客户市场产品的开拓能力，并推动银行贷款业务快速发展。系统适用于不同的用户类型，比如：银行、金融公司、租赁公司、典当公司等，不同的用户类型通过参数配置就可实现相应的核算规则，适应不同客户类型对于利息、费用等的计算及会计核算要求
统一征信平台	该平台能够为各类金融机构的征信报送提供高效、准确的服务，满足国内监管当局的监管要求。平台通过与外部征信系统和相关数据平台的对接，基于不断优化的数据分析模型，为各类金融机构描绘一个真实可信的客户
资产证券化系统	该系统结合国内外资产证券化业务经验，以及各个信托机构和债券发行商的建议，在业务上紧贴目前国内资产证券化业务的实际情况，同时为未来可能的拓展设计了大量功能。系统设计理念上注重业务引导和处理效率，让初涉资产证券化业务的银行快速掌握业务的处理方式和理念；也可以帮助大量办理资产证券化业务的银行摆脱大量繁琐的数据处理工作，提高工作效率
移动信贷系统	该系统包含一个移动应用服务平台和三套移动应用客户端。其中“现场调查客户端”和“移动审批客户端”是离行情况下信贷管理的重要工具。信贷业务部门通过移动端进行贷前调查、贷时审批、贷后管理，从而极大地提高办贷效率、改进服务方式、提高客户体验。系统将信贷业务与移动设备获取的语音、图像、GPS 等数据有机结合，通过易用的界面和操作方式将离行情况的办公效率提高到新的高度。“贷款客户手机端”是小微和个人客户获得贷款服务的便捷渠道，同时也是重要的业务营销渠道。“移动应用服务平台”集移动应用管理、安全控制、系统监控和通讯调度为一体，同时支持多套不同移动 App 运作，在一个平台上提供全面的功能集合可以节约实施成本

信贷管理系统功能架构图如下：



信贷管理系统特点如下表所示：

特点	具体表现
具备高度配置化和快速响应能力	该系统在系统建设之初定义后，可随着业务的发展创新和流程的改变对系统参数及流程进行调整，以适应客户最新的业务变化
对新的业务需求具有较强适应性	该系统业务功能均通过最基础的业务组件组装完成。并在产品不断的实施过程中，将客户最新的业务需求形成业务单元，并且拆解成“微内核”形成系统的积累。对于未来新的业务需求，这些业务组件和“微内核”可以快速组装，形成新的业务功能单元，适应新的业务需求
强大便捷的后台管理工具	该系统实现了后台业务和管理在展现层面的分离，采用参数化的设计思想，提供了大量业务指标和模型的配置管理，如财务指标、评级模型、风险分类模型、产品模型、业务任务调度、综合查询、风险拦截、工作台、工作流等配置及业务流程监控等
稳定可靠的设计规范	信贷产品基于业界广泛应用且技术成熟的 J2EE 平台、依据当前 SOA 架构规范实现,并采用公司的敏捷开发平台和开发工具，在设计、开发时，保证程序的健全性、稳定性、可维护及运行的效率

②信用风险产品

宇信科技的信用风险产品包括内部评级系统、押品管理系统和风险预警系统，从外部监管要求、自身经营需求两方面来协助银行建立以识别、计量、控制、报告为基本流程的信用风险管理体系，该产品主要功能如下表所示：

系统	主要功能
内部评级系统	该系统产品包括非零售内部评级系统、零售内部评级系统两类产品，是内部评级模型的运行、维护和监测工作的系统平台，能够与业务系统进行流程、数据整合，实现模型结果的应用，支持业务发展。内部评级系统有完善的模型维护配置工具，能够实现灵活的参数化配置和版本管理，支持基于报表和统计指标的模型监测，以便银行持续监控模型的表现，并为年度模型验证提供支持。内部评级系统产品功能包括评级数据管理、评级模型管理、评级管理、评级模型监控、违约管理、财务报表工具管理、统计分析管理、评级触发和提示管理等
信用风险预警系统	该系统在整合外部风险信息的基础上，建立了一个能够全面涵盖对公和对私授信业务的客户信息、流程信息、业务信息统一的实时监测平台。该系统主要功能包括：客户风险预警信号与规则配置、综合类客户风险视图、担保圈管理、资金流向图谱、风险预警排查流程管理、人工预警发起、预警实验室、组合风险预警、外部风险数据采集与预警、风险预警信号管理、风险预警排查流程管理、风险预警事件库、风险预警分析、风险预警报告
押品管理系统	该系统对抵质押品全生命周期内的各个环节进行流程化控制，加强了对抵质押品的管理和风险控制；建立了各类抵质押品的估值体系，对抵质押品进行初估和重估管理；实现了风险缓释工具与债项之间的缓释分配方案；通过全行押品分布情况分析、押品覆盖状况分析等多种功能，满足高层管理人员和一线经营及风险管理人员对风险缓释管理的不同层次需求

③消费金融产品

公司消费金融产品采用了数据层、逻辑层、支持层和业务层四层技术架构，采用组件化的设计思想实现，保证用户在业务发展过程中对新增的业务实现即插即用，只需对参数进行设置或少量编程。主要功能如下表所示：

功能	具体表现
市场营销	系统提供贷款产品和专案设计功能，用于设置长期有效的贷款产品或短期促销活动等。其中贷款产品的设置包括流程设置、风险规则设置、重要参数检验、还款方式设置及后台核算设置等
外部渠道	系统能够快速和银行已有的网上银行、呼叫中心、短信平台进行对接。满足日常的客户营销要求、提醒服务、划款服务、催收服务等
审批处理	用于进行整个审批的处理，在业务受理和审批过程中，系统将进行流程流转控制、贷款评级、风险认定、利率定价、审批权限管理、日志记录等一系列处理，使得贷款能够满足业务办理要求、政策要求、灵活性要求等。并在整个流程完成后实时或批量放款
业务管理	根据消费信贷的特殊要求，除了完成信贷通用的管理要求，如客户信息管理、贷款分类管理、催收和资产处置等，特别增加了商户管理、退货管理、发票管理等功能，便于更好处理业务过程中的特殊要求和情况
贷款处理	所有的业务交易都在该部分完成，包括部分提前还款、全部提前还款、归还欠款、期限调整（缩期/展期）、扣款日调整、还款方式调整、利率调整、账号变更、收费管理、各种交易冲正等。对于风险较高的功能全部采用流程审批处理

功能	具体表现
业务查询	为了更好的查询业务整个情况，系统提供了全面的查询功能。包括审批进度查询、业务办理查询、综合查询、交易明细查询、逾期情况查询、会计分录查询等。同时还特别提供了灵活查询功能，使客户能自行设定需要查询的内容

该系统通过专案定义、贷款产品定义、流程定义、权限定义、业务规则定义等参数配置化手段，实现对差异化业务的支持以及快速响应需求的变化，同时，该系统还支持层体系架构（数据库服务器/应用服务器/Web 服务/客户端），支持集群和负载均衡机制，具备良好的扩展性以适应业务增长的要求，充分满足业务高峰的性能要求。系统功能架构图如下：



消费金融产品特点如下表所示：

特点	具体表现
产品灵活、定制性强	系统采用了大量的参数定制手段，尽量减少因为业务变化带来的程序代码变更，从而增强系统的稳定性和业务支持力，保证新业务的快速上线。主要参数包括：工作流程设置、评级设置、贷款产品设置、专案设置、风险拦截设置、审批权限设置、还款方式定义、贷款分类定义、费用设置、核算设置、催收设置、灵活查询设置等
强大的账务处理能力	系统实现了贷款业务处理的所有会计核算和账务处理。针对消费金融公司、银行的特殊情况，贷款处理需要的利息计算、罚息计算、复利计算、利息计提、形态转移、分录生成、交易冲正等核算要求均在内部核算模块中实现，对外提供和总账系统、网银、支付网关的接口。所有的业务流水全部都记录在该系统中，总账系统或核心业务系统只需记录总账
快速开发的技术平台及先进的配置管理工具	系统采用公司自主开发的 EMP 平台、工作流引擎和规则引擎进行开发。相对行业水平，大大降低了开发成本，缩短了开发周期

(8) 综合前置系统

综合前置系统是集数据交换、渠道整合、业务处理、应用管理于一体的银行

中台产品，该系统是构筑银行前置业务应用的技术平台，综合前置系统包含统一服务平台和业务处理平台，适用于银行中间业务应用的基础平台。综合前置系统功能如下表所示：

功能	具体表现
内联通讯交换	负责区域业务平台与高低柜渠道、特色渠道和遗留系统的接入，完成交易报文的接收和转发，包括通讯处理、报文解析、交易合法性检查、路由分发等
外联通讯交换	负责行外第三方系统的接入，如电信、税务、财政、人行等系统，以及报文通讯协议和报文结构的转换，统一通讯协议和报文结构转发业务处理子系统进行业务处理
渠道整合	整合银行现有柜面、自助和电子等多种渠道，对现有渠道技术架构和功能架构重新部署和调整，实现全行统一的渠道管理，可有效提升银行渠道的服务能力和水平
业务处理	提供通用、集中、稳定、高效的后台业务逻辑处理平台，负责各类产品应用的业务逻辑处理、数据库操作，提供对渠道整合和区域银行业务的业务组件，为业务流程集成和门户集成提供服务

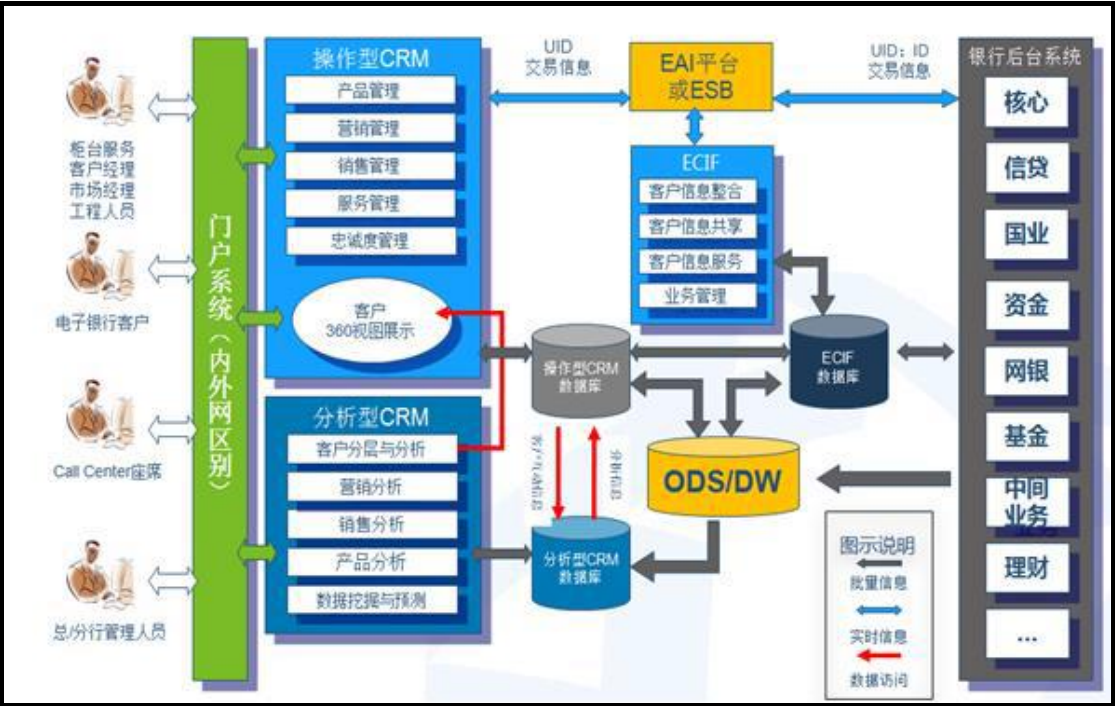
综合前置系统技术特点如下表所示：

特点	具体表现
支持多种通讯方式和报文格式	支持多种主流数据库；支持同步、异步、远程、本地等多种方式调用子流程；支持交易请求的超时控制和存储转发；支持定时调度任务，支持平台及业务监控、并方便与第三方工具集成；提供方便的平台及业务参数管理控制功能；提供丰富的报表定制功能；提供可视化、组件化开发，方便快速响应不断变化的业务需求
支持多种部署方式	可以满足分布式部署和集中式部署的灵活变更要求，平台应用可以根据不同地区、不同机构和部门的管理需要进行裁减和控制。为了保证业务的快速响应，同时支持负载均衡集群方式部署
实现对多应用系统的互相隔离	对平台上的多个应用系统之间进行逻辑隔离，并且当某一个应用系统出现问题时，不会影响到其他应用系统的正常运行。可以动态增减处理某应用系统的系统资源
支持多层架构模型	系统满足多层结构，包括技术平台层、业务平台层、业务功能层。技术平台层实现业务无关性，从而保证具体的业务平台不会影响技术平台的运行，从而提高技术平台运行的稳定性。业务平台层实现业务功能的无关性，保证了具体的业务功能不会影响业务平台的运行
实现开发环境的集成管理	通过统一的开发环境开发业务应用系统，使开发人员更容易上手，并能快速对故障进行定位
提供业务流程管理模块	通过业务流程管理模块，通过面向流程、事件驱动的架构实现 SOA 框架，可利用 IDE 工具进行图形化的业务流程重组，实现业务流程再造
提供统一的业务管理平台	通过统一的业务管理平台，管理所有业务系统并进行数据的统计分析，并能对公用服务进行最优化处理，保证公用业务流程响应的及时性

（9）客户关系管理系统（CRM 系统）

该系统立足金融行业，以客户需要为出发点，以市场为导向，通过多样化、

灵活的产品组合，为目标客户提供满足需要的解决方案，增强企业在目标市场的竞争能力。客户关系系统（CRM）整体解决方案总体架构如下：



该平台具体功能如下表所示：

系统功能	具体表现
客户管理	进行全行级客户管理，以客户的视角透视银行业务价值。通过对客户信息进行整合，形成全行唯一客户信息副本，根据客户整体的价值及贡献度对客户进行初步分层，根据银行的资源情况进行资源分配，完成客户的网格化管理
客户经理管理	对客户经理岗位进行认证并进行管理。包括统计客户经理的信息、对客户经理进行评级、资质管理、客户经理日常工作日志、客户经理团队组成等
工作平台	客户经理完成日常工作的工具、平台，功能包括客户快速查询、今日日程、最新信息提醒等。需要进一步完成工作可以进入到工作平台的办公区域，主要功能包括：完成公告的读取和发布、信息提醒设置和读取、工作的完成、日程定制、工作资料的查询、工作报告生成等
营销管理	系统将营销分为全年营销、阶段性营销、专项营销等几个类型。银行可以从总行开始制定营销任务，逐层将年度或者某一阶段的经营任务下达、分解到客户经理名下。经营任务下达以后，各级根据任务内容制定营销活动已完成目标任务。在活动中与客户接触过程中，产生达成交易的可能的商机。系统在整个营销过程中提供丰富的营销工具，如营销模板、商圈、渠道营销、精确营销等
客户服务	支持创建主动客户服务功能，客户服务可在客户服务管理功能直接创建。客户经理可以跟踪、总结客户服务事件与客户反馈结果进行客户服务的全流程管理。系统提供四级的服务计划管理功能，总行、分行、支行以及客户经理可以分别根据各自的需要制定辖内的或个人的客户服务计划
产品管理	首先通过建立银行产品的产品库，展示全部银行曾售、在售、预售的产品及其分类，使客户经理知道银行能够客户提供的金融服务。同时在产品库

系统功能	具体表现
	的基础上建立金融销售知识库，使客户经理了解每个产品的销售技巧和适销人群的特征。同时，对每个产品的销售情况进行统计，形成产品业务视图，分析每个产品的金融特征和销售特征，形成销售分析报告，作为营销活动进行精确营销的依据
财富管理	主要内容包括现金管理、债务管理、风险管理、投资组合管理、财务规划、税务规划、战略慈善规划、子女计划、退休计划、遗产安排、地产及财富转移等一系列咨询综合服务
系统管理	主要功能包括：（1）机构、用户、角色基本管理（2）实现功能授权、数据授权、多种认证策略管理；（3）实现数据字典、公共参数管理；（4）实现日志、监控管理
统计分析	根据业务人员的需要，采用自定义的方式制作报表，包括定义表头，报表信息项，统计项，查询条件项等

系统载体方面，客户关系管理系统（CRM 系统）可以应用于移动端与电脑端，实现了信息即时同步，使用者可以随时、随地、随身的完成各类业务的办理，包括处理信息提醒、工作日程记录、产品查询，营销知识库等。

（10）绩效考核系统

该系统支持多种考核对象，适应多种考核方案的全功能的考核系统，不但支持对各种考核数据的采集、指标的加工，提供各种考核数据，还支持对考核数据的多层应用，比如计算薪酬、费用、客户经理等级等，而且将各种应用场景也深度集成。系统将对多变的考核归纳成以业绩分配、考核指标体系、考核方案管理等为核心的逻辑架构，实现了对各种考核对象、多种考核模式的支持，实现了对绩效活动全过程的管理。系统功能架构图如下：



绩效考核系统主要功能如下表所示：

系统功能	具体表现
目标管理	该系统通过考核目标管理实现对考核对象下达业绩任务目标值，可对目标值进行录入、修改、删除、查询、批量导入、导出、完成进度跟踪功能。系统支持单个考核对象的操作，也可选择多个对象进行操作。完成进度跟踪，可帮助管理人员全面透彻掌握业务任务完成进度
指标管理	该系统将指标分为定性指标和定量指标，定性指标为需要进行主观评分的指标，定量指标包括基础指标和派生指标。基础指标为最基本的指标，是通过后台程序简单汇总基础数据计算而来的指标。系统支持基础指标口径上的灵活配置，基础指标可按科目和产品定制口径。派生指标指组合其他指标、参数等按照一定的公式计算得到。系统对于派生指标系统支持直接由业务人员按照业务语言和业务规则进行灵活定义，无需系统管理人员进行定义维护。系统支持各级机构根据自身需要灵活各类指标，同时对各类指标的设置、维护进行权限控制。此外，系统支持以派生指标构成新的派生指标，派生层级不受限制
考核方案管理	该系统考核方案的内容包括考核对象、考核周期、考核指标和考核参数等内容的自由设定。考核方案可以由总行统一设定，也可以由各机构自行设置，针对不同的被考核对象可以设置不同的考核方案，实现考核方案的灵活配置。同时，系统还设计了各种参数模型，使积分计算更为简便
业绩分配	业绩分配是绩效系统的核心模块，将银行所有客户产生的存款、贷款、中间业务等按照一定的规则分配给员工，从而实现客户业绩在员工之间的分配
业绩视图	系统为每个员工、团队管理者、机构管理者提供各种业绩的汇总查询和明细查询功能。从分配前的资产规模数据到分配后客户经理各类业绩、各类模拟利润，以及到团队、机构各类业绩。从模拟利润、各类参数、存增量创利到计算出奖费以及后面一次、二次分配将通过各类查询以及视图将计算过程中的每一个环节都展现给用户，做到每个环节可下线测算与追溯
评议打分	系统采用基于 360 度考核的考评方法，实现对某个考核对象的上级、平级、下级发送自定义的考核评价表，实现对这些岗位的定性评价，系统自动汇总，并记录历史
等级管理	系统对客户经理等级评定结果进行查询并依据评定结果进行调整。系统保留客户经理的等级调整历史供查询。此外，系统还支持对机构等级评定条件的设定，结果查询和调整，并保留历史数据
奖费管理	系统依据考核结果对绩效工资进行有效分配，支持与计价考核实现数额挂钩，并实现对绩效工资的多级分配功能
绩效测算	系统支持根据考核方案结合预测数据对未来结果进行测算，用于考核方案的辅助设计，能为考核方案的制定者提供一套相对逼真的测算结果，以此为依据设定考核方案
自定义报表	系统可依据经营管理的需要，由业务人员从多个角度、多个维度自行设计、灵活定制报表。系统支持各种格式的自定义报表，同时，保存自定义的模板，可支持对各种报表项目数据的灵活设置

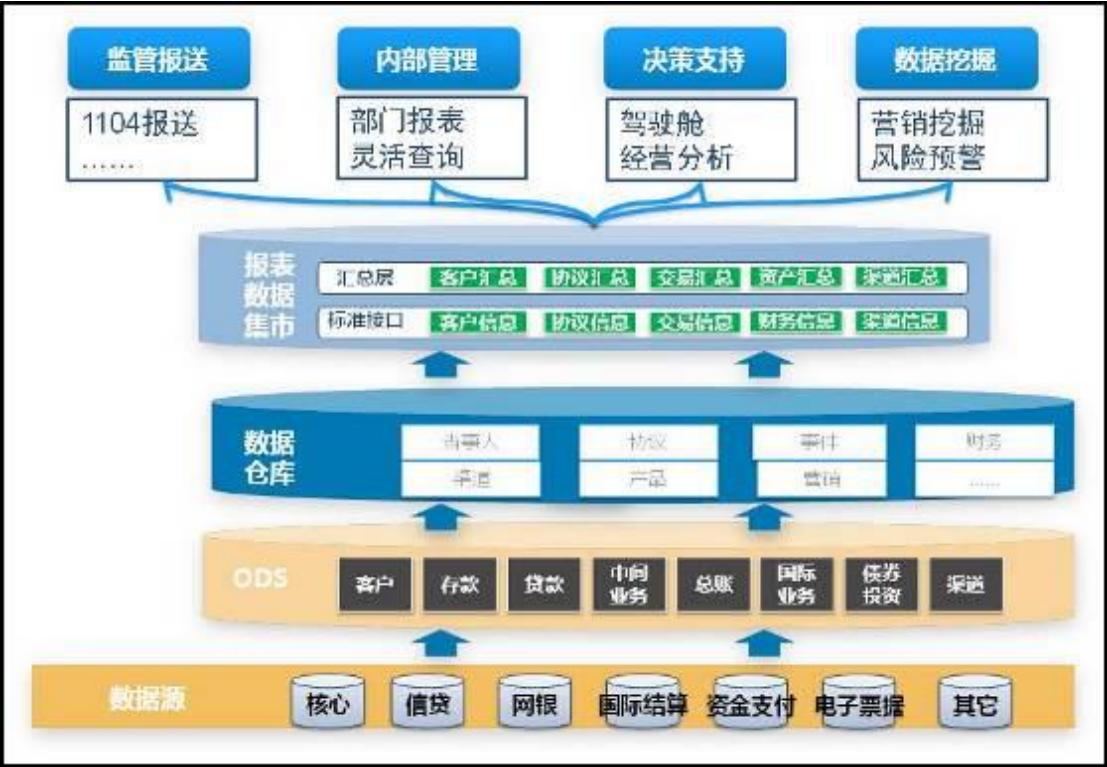
绩效考核系统特点如下表所示：

系统特点	具体表现
涵盖多种考核对象，支持多种考核模式	系统支持对机构、部门、团队、人员、产品、客户、渠道等各种考核对象的绩效全过程管理，支持平衡积分卡、360 度、KPI、MBO 等多种考核方法，支持规模考核、模拟利润考核、EVA 考核等多种考核模式，以适应

系统特点	具体表现
	不同银行的在不同阶段的考核需要。此外，系统已经积累了大量先进银行成熟的考核模式，如客户经理买单制考核、柜员工作量表考核等
考核指标全面	系统将绩效考核指标规划为效益类、规模类、客户类、渠道类、产品类、风险类、运营评价类等七个大类，全面满足考核需要
考核方案灵活配置，支持分机构独立考核	系统将多变的考核抽象为以考核对象、考核指标、考核期限和参数为特征的考核方案，实现考核方案的灵活配置，提供对多条线、多机构、多考核对象不同考核方案的支持，提高考核系统的适应性，支持多方案并行处理，结果互不干扰，支持设置方案的显示范围、生效范围、生效时间，从而从根本上降低了绩效系统的开发成本和应用周期
业绩分配准确便捷	该系统支持客户、账户、子账户三层继承分配机制，遵循细粒度分配关系优先于粗粒度分配关系，使分配工作变得更为便捷和准确。在分配模式上，支持流程化、多样化的业绩分配方式，包括认领、预约、审批、申请、导入、批量转移等。支持比例、定额、定额定比例等多样的分配方式。此外，系统自动记录分配历史，帮助银行了解历史分配情况，便于业绩考评

(11) 综合报表平台

该平台针对金融机构报表业务数据量大、计算复杂、时效性和准确性要求高等特点而设计，实现了统一报表管理、统一指标管理、数据补录、灵活查询、固定报表查询、多维分析、数据推送、系统管理等目标。综合报表平台架构图如下表所示：



该软件主要功能如下表所示：

功能	具体表现
信息管理	1、为用户展示公告信息 2、为用户展示其关注的报表 3、为用户展示用户浏览过的报表历史 4、为用户展示需要完成的补录工作，包括补录数据工作和审批工作 5、为用户展示系统中收藏的报表
系统管理	1、公告管理，对公告进行发布、取消或删除 2、权限管理，包括对系统内各类权限统一管理，包括用户管理，机构管理，角色管理，菜单管理，菜单权限，用户对象权限，对象资源关系 3、配置管理，实现系统中的各种参数配置，包括代码管理，标签管理，数据源管理，数据集管理，报表服务器管理，日志管理 4、帮助管理，对系统内帮助信息的新增，修改，删除等各项操作
补录管理	主要包括补录数据录入、补录任务审批、补录数据查询及补录审核管理
报表管理	对报表的统一管理，包括对报表资源的新建，报表与报表服务器的关联，以及报表与标签的关系维护等

（12）大数据应用分析平台

大数据应用分析平台主要通过集成企业内部运营支撑系统和外部数据，包括交易型大数据和交互型大数据，通过多种技术将之集成和处理，向企业内部和外部企业客户提供有极大商业价值的信息支撑和智能解决方案，基于大数据平台建设的数据仓库的基础上，提供报表工具，分析工具，结合企业的实际需求进行的解决方案实施服务；企业的管理人员、业务分析人员等可以通过 Web、手机或其他移动设备访问，以便随时了解企业的关键指标和进行深度业务分析。提升客户的数据获取能力、应用能力和数据分析能力，为市场创新、营销创新、产品创新等带来实实在在的价值。

主要功能如下表所示：

功能	具体表现
数据存储	结构化数据存储、半结构化数据存储、非结构化数据存储
历史数据查询	历史数据实时查询、历史数据报表查询
个人客户画像	客户画像模型、客户画像查询
数据挖掘	客户细分挖掘模型
自助分析应用	灵活查询

（13）掌上驾驶舱

宇信科技移动产品完整解决方案通过多样化、灵活的业务组件定制，为银行管理层、执行层以及大堂经理提供掌上驾驶舱、掌上营销、掌上信息流、厅堂营

销、外拓营销等应用，增强银行内外之间、银行与客户之间的信息传递移动信息化，以更快捷、更简便的方式进行营销互动。

主要功能如下表所示：

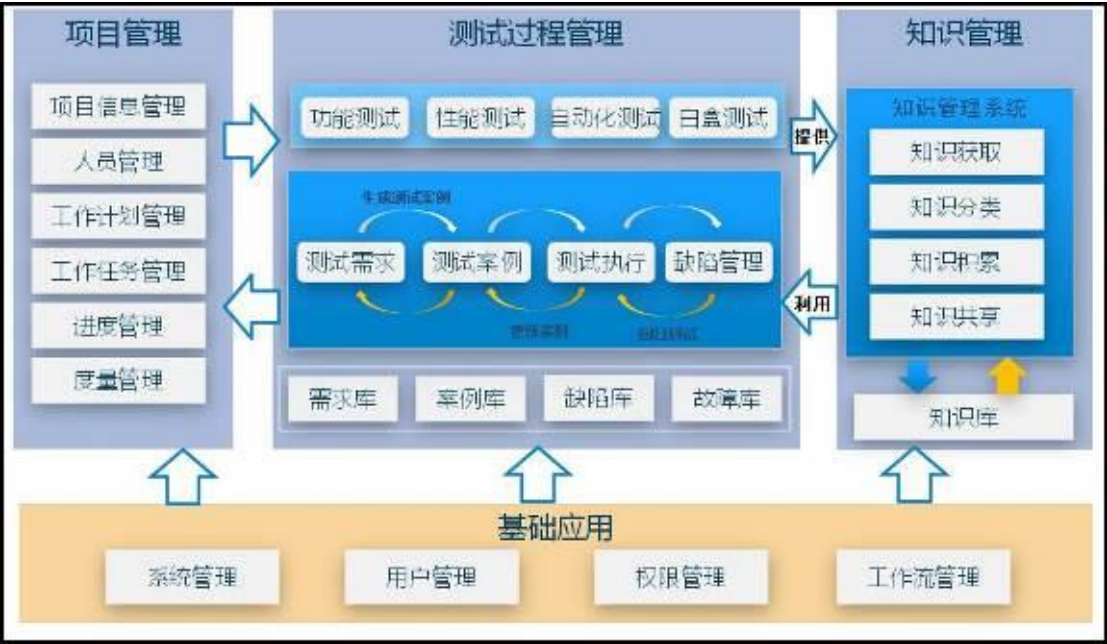
功能	具体表现
掌上资讯	行内资讯平台、OA 可以推送资讯信息到手机端，高管可以查看；业务异动信息推送到 APP，供高管查看；根据每个用户不同的需求，定制关注的指标，该指标在首页进行展示；根据每个用户不同的需求，定制关注的报表、综合分析等图表，在首页进行展示；可以向自己的下级下达任务；下级上报的信息以及工作事项，可以直接在手机上进行查看和反馈。
综合分析	存贷、经营、风险、资债、利润分析等，展示各类相关分析图表。
指标报表	指标完成情况、全行风险状况、指标概览、财务支出情况统计等。
社交协作	通讯录、附近的同事、即时聊天、工作群、工作圈等。
掌上工具	掌上智库、掌上 OA、掌上信贷、掌上绩效等。

掌上驾驶舱主要特点如下表所示：

特点	具体表现
产品成熟度高、平台稳定	平台采用 H5+原生及结合的开源架构，在多个项目组经过验证，平台稳定。支持跨数据库环境。支持跨应用服务器环境。
功能完善，集成行业最佳业务实践	涵盖对公、零售全面业务；结合银行不同层级、不同角色的需求定制了不同的应用，并添加了社交化、工具配置、GIS 应用等移动特色功能。
产品灵活的权限体系	配置化的授权管理与控制体系，支持复杂业务安全需求，可实现认证策略、功能点授权、数据权限授权等需求。
产品丰富的交互体验	H5+加原生框架提升了系统的交互体验，同时引入多种开源插件。
移动端安全设计	统一认证、交易权限、交易有效期自动锁屏、设备绑定等；通道加密、数据存储传输加密、防暴力破解等。

（14）测试管理平台

测试管理平台经过合理的配置和定制，将项目群测试工作进行集中化管理，覆盖项目群管理、测试过程管理、测试资产管理等与测试任务相关的三大管理领域，该方案能够实现：组织领导对测试组织管理透明化，项目管理者对项目管理流程化，项目成员对所承担的任务边界清晰化，保证质量管理流程和要素符合组织级质量管理要求，并能够实现测试组织对测试资产的价值最大化。测试管理平台主要架构图如下图所示：



测试管理平台主要功能如下表所示：

功能	具体表现
测试项目管理	支持对多个应用进行基于项目群管理的系统测试，测试项目管理以项目群总体目标为主线，各子项目围绕总体目标设立各自的子目标，用户的操作由所赋予的项目管理范围和职责约定
测试需求	测试项目被分配给测试负责人后，负责人需要根据相关参考资料完成或组织测试人员完成测试需求分析，并以测试需求为基础，进行后继测试活动
测试案例和执行	测试案例是整个测试的核心，按照不同的分类测试用例组成一棵测试案例树。测试案例树支持增加、修改、删除、查询等操作。系统提供对测试案例的执行，记录执行的信息和结果。执行失败的测试用例可直接提交缺陷，以及查看执行日志信息
缺陷管理	对所有执行结果进行管理，对于测试案例执行过程中发现的软件缺陷，用户可以直接提交，管理测试过程中产生的缺陷，对缺陷的状态和信息进行追踪管理
知识库管理	系统能实现知识库内容创建、更新以及查询、检索、测试支持等功能。知识库包括：案例库、业务规则库。系统按大类、系统、应用确定范围分类展示，每条业务规则有多个关键词以方便查找。其中测试案例库在项目实施时提供参考和复用，极大提高测试实施的效率和质量
图形化报表	获取测试过程数据最有效的途径是查看各类过程数据和分析报表，以确定应用程序测试的有效性，测试管理平台常规化的图表和报告和在测试的任一环节都可帮助进行测试过程数据分析并生成正式的测试报告

测试管理平台主要特点如下表所示：

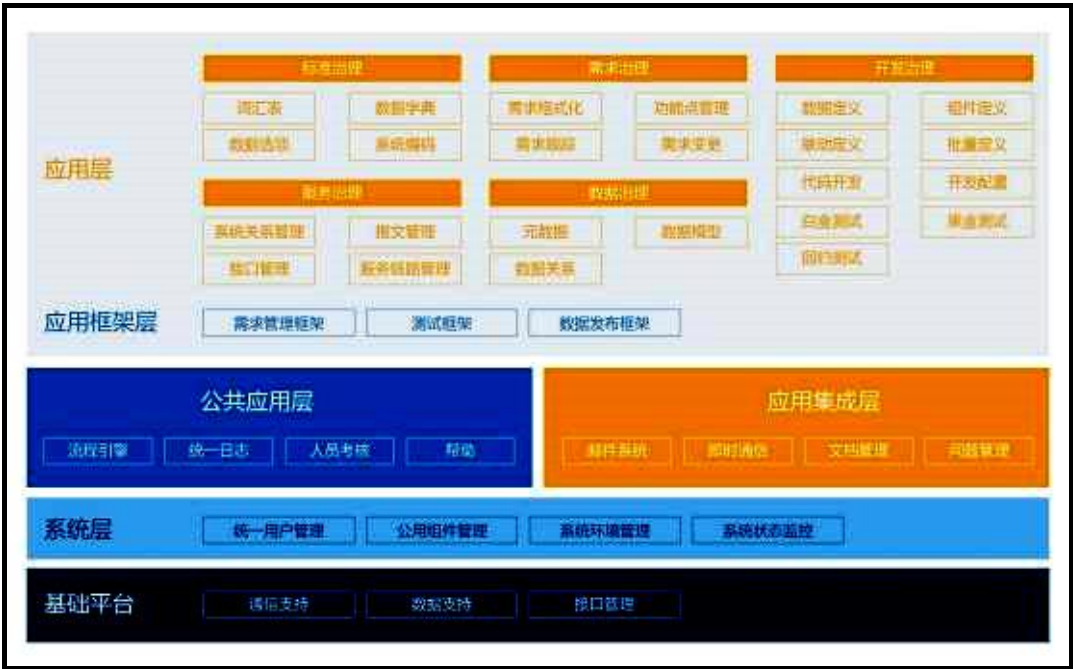
特点	具体表现
测试项目群管理的支持	项目群管理是基于多项目、跨系统的项目管理体系，测试管理平台采用了完整的项目群管理理念，提供了对测试项目群管理的有力支持，从组织级管理、项目群管理到单项目管理，都提供了相应的支持和展

特点	具体表现
	示手段
符合银行业务特点的测试用例规划和设计	支持符合银行业务特点的测试用例设计，并根据银行业务架构快速建立与之匹配的测试案例库，测试人员可快速学习并使用测试案例库开展测试工作
银行业务测试知识库系统的全面支持	支持测试过程中对测试需求、测试案例等测试知识内容的快速检索和使用，以快速提高团队成员业务能力并快速提高测试效率
测试用例的有效复用	支持测试过程中测试需求、测试案例和测试缺陷的完全双向追溯，系统内置的追溯机制保证上一期测试案例资产在本期项目开展时能得到最大程度的复用，从而保证在短期内完成测试工作并保证测试质量，使测试投入价值最大化

(15) 软件工艺平台

软件工艺平台是针对银行 IT 系统实施的全流程支持工具，涵盖系统开发以及系统运维过程中的需求治理、标准治理、开发治理、数据治理和服务治理。软件工艺平台以任务机制将项目管理过程和项目工程过程有机连接，实现项目管理过程和技术环节的联动管理和跟踪，并为项目管理提供技术口径的监控。

软件工艺平台采用层次化的系统架构，如下图所示：



软件工艺平台试图将管理过程和技术过程有机结合，从需求治理、标准治理、开发治理、数据治理、服务治理等角度对项目实现精细化管理，提升整体协作效率。

软件工艺平台系统的主要功能包括：

功能	具体表现
需求治理	从分析业务需求和应用需求入手，形成按功能点为线索的需求功能说明书，并且对功能点进行格式化描述
标准治理	标准治理强调开发过程数据定义的完整性和一致性，根据业务规范和技术规范，从基础的金融词汇入手，通过参考、引用等方式对整个开发过程涉及的定义环节进行规范约束
开发治理	提供集成的开发环境，并支持开发、测试、联调等多个环境联动，后台支持多种系统平台
数据治理	从企业级的数据治理角度出发，自顶向下的定义并管理整个银行的数据资产，并形成企业级的数据模型
服务治理	从企业级的服务治理角度出发，定义整个银行的应用系统，系统间相互关系，接口报文类型，并形成企业级的系统间服务链路视图
基础功能	具有角色管理功能、统计分析功能、数据交换功能、文档生成功能、统一日志功能等基础功能

软件工艺平台的产品特点如下表所示：

特点	具体表现
功能全面，操作便捷	软件工艺平台采用基于浏览器的架构，配置灵活方便，操作友好便捷，具有完备的用户和权限管理功能
扩展性较强	系统层次型的架构使得系统有较强的扩展性，同时可以方便的整合不同的工具，以及针对不同的后台系统进行定制
适用性较强	软件工艺平台具有广泛的适用性，可以支撑银行的所有 IT 系统，并且对自主可控、平台化和数据应用等方向提供基础支撑，是银行实现 IT 系统实施工艺化战略的利器

（16）供应商管理系统

该系统是公司专门针对金融机构开发的一套供应商管理系统，系统在结合金融机构对外包供应商及其外包人员的管理要求的基础上，融入银监会对金融机构关于外包风险的监管要求。通过本系统可实现对外包供应商的全面工作行为的全方位管理和监控，真正做到事前预防、事中控制、事后分析。

供应商管理系统的主要功能如下表所示：

功能	具体表现
首页	包括操作类、图表类、待办事项和提醒消息快速功能
名录管理	供应商信息管理模块，主要用于录入或者导入供应商的信息，查看供应商 360°视图
人员管理	包括人员信息管理、人员入场管理、人员离场管理、人员请销假管理、人才地图、人员配置、考勤管理
评价管理	包括背景调查管理、人员评价管理、项目评价管理、供应商服务评价、综合评估报告、评价配置管理
合同管理	包括合同信息管理、合同工作量核算
投诉建议	主要有对供应商的投诉建议发起和跟踪功能

功能	具体表现
等级管理	主要有供应商的等级管理包括黑名单功能
报表管理	包括供应商报表分析、供应商明细报表、人员明细报表、合同明细报表
后台管理	包括菜单管理、机构管理、用户管理、角色管理、字典数据管理、流程管理

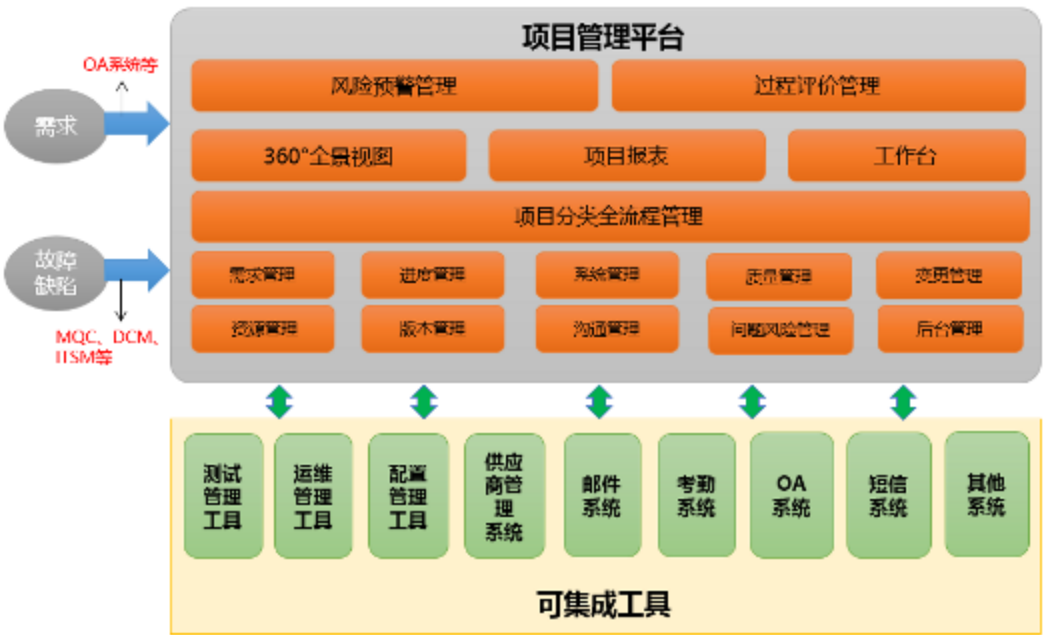
供应商管理系统的特性：

该系统结合了银行方实际管理方式，实现了统一的管理功能。为银行提供了供应商的信息管理、人员管理、人员进场情况、退场情况直观的展示，以及对供应商和人员的定期评价，得出统计分析报告。

（17）研发管理平台

该平台通过总结当前各类银行的管理现状及银行项目管理要求，实现不断梳理、总结、分析，最终形成具有银行业特色的项目管理咨询方案及项目管理平台，能够帮助客户全面提高对系统的管控能力及交付质量。

研发管理平台架构如下图所示：



研发管理平台主要特点如下表所示：

功能	具体表现
自定义的项目分类实施全流程管理	可根据自身的项目特点及管理要求，分别自定义配置项目分类以其差异化的项目实施全过程管理流程
供应商人员管理及实	供应商外包人员的进场、离场及人员级别管理及配套流程的自定义配

功能	具体表现
施过程评价管理	置； 供应商外包人员及供应商项目的过程管理（包括人员工作情况、人员考勤、项目实施交付质量等）； 供应商外包人员及供应商的项目实施的评价模型； 供应商外包人员工作量的统计及自动核算
多维度的项目实施过程质量管理	项目实施过程关键工作产物的评审情况； 项目实施过程每个版本的测试报告情况； 系统生产环境下的故障及故障处理情况； 项目实施过程及交付物的 QA 审计过程不合规项
全方位的项目实施全过程风险预警机制	在项目分类实施全过程的每个里程碑，分别设定不同的风险预警指标，通过对指标的计算来对风险项目进行预警。方便银行管理者快速定位高风险的项目，以便针对此类项目采用调整措施
跨部门的任务协同管理	可将跨部门的协作任务纳入整个项目实施管理的过程控制范围，保证跨部门的协作任务“发起有记录、受理有反馈、执行有跟踪、事后有评价”的闭环管理
个性化的工作台与 360°全景视图	可方便了解当前项目、当前系统的全方位、多维度的全景信息
多维度的数据分析报表	为项目的过程监控、项目的过程决策及项目评价提供数据支撑

2、系统集成销售及服务

系统集成销售及服务是指应客户需求，提供 IT 基础设施咨询及规划，数据中心集成设计，第三方软硬件产品选型、详细配置、供货和安装调试、IT 系统改造升级，技术咨询，售后服务等服务。其中基础软硬件设备主要包括服务器、存储、机房设备、网络设备等硬件设备以及中间件、数据库软件等基础软件。

公司在多年的实施过程中积累了丰富的丰富经验，为客户提供从主机设备实施、系统维护、系统软件、应用软件、网络设计、系统咨询、用户培训等集成系统解决方案。公司拥有一支获得了国内外领先厂商（如华为、惠普、思科、IBM、Oracle 等）高级技术认证的技术团队，并与上述厂商保持了长期良好的合作关系。

3、创新运营服务

运营业务是指使用公司的软件平台或设备为客户提供软件维护、更新和日常运营服务，按照客户与终端客户的交易量的一定比例来收取服务费。客户定期对运营服务进行考核并提供根据交易量计算的服务费结算清单，公司在取得客户出具的运营服务费结算清单后按照运营服务费结算金额确认收入。

4、其他主营业务

公司其他主营业务主要包括为银行收单业务提供营销及运维服务。

公司为已有及新客户的银行收单业务提供营销及运维服务，目的是为了满足客户希望更好的专注于银行核心业务的需求，可以有效提升公司与客户的粘合度及客户关系。公司为银行对商户提供的服务主要包括：供应和安装 POS 终端，安装软件将 POS 终端与银行的支付处理网络进行连接，提供培训和日常维护，为商户提供其他支持服务等。

四、现有业务发展安排及未来发展战略

（一）现有业务发展安排

面对金融业与新兴科技的深度融合，金融科技已成为促进金融业全面转型升级的重要推动力量。公司作为中国金融科技服务领军企业之一，通过持续加大在金融科技创新中的投入，利用科技创新推动金融市场化的进程，继续在软件业务、创新运营业务和海外业务三个方面发力，具体实施路径如下：

1、公司将继续加大产品研发的投入，协同百度的技术优势，提升产品能力，进一步巩固公司在传统银行 IT 的领先地位；而在金融科技的深度技术整合方面，跟百度深度合作、强势联合，实现“技术+应用+生态”的综合建设，和百度共同推广区块链+金融的行业级解决方案，包括但不限于供应链金融、积分链、可信计算、合规 Token 等内容；同时，作为金融开放创新联盟的创始会员和华为鲲鹏合作伙伴，公司也将在智慧银行等方面深化合作，帮助公司客户在信息技术应用创新方面提供更好的产品和解决方案。

2、提升大客户的销售、经营和市场占有率，大客户市场竞争力提升将为公司业务发展起到重要作用。

3、加强公司优势业务线的咨询、产品和全面解决方案能力，继续加强对产品研发、整合能力的投入，利用公司品牌、市场和产品线的优势，用咨询推广更有客户价值的整体解决方案，提升优势业务线的市场竞争力和占有率。

4、进一步加大在创新运营业务的投入力度，为客户提供更加多样的运营平台和服务，提升创新运营业务收入占公司整体收入的比例；加强以金融云服务的合作运营模式探索，扩大网贷运营为切入点的零售业务转型的创新，探索非银金融机构、中小银行的运营赋能客户、创新竞争优势的能力。

5、加强与建信金科等金融科技子公司深度合作，协助建行等大中行及其他中

小银行共建生态、为客户提供更好的技术支持等服务。

6、开拓东南亚市场，加强与公司长期合作伙伴的紧密合作，实现市场的突破。

（二）未来发展战略

顺应我国信息产业发展政策和规划指引下产业结构战略调整的趋势，以软件开发和实施、技术服务及运营维护为核心业务，全面把握金融科技产业的发展规律，深入分析行业与区域竞争情况；并以公司目前所处的行业和服务的客户为基础，凭借技术水平和服务能力的不断提升和完善，满足客户多样化的需求，持续提高客户满意度和市场占有率。未来，公司将进一步挖掘客户的潜在需求，坚持“专注金融、用心至诚”的企业理念，秉承“建金融行业新生态、做金融科技引领者”的企业使命，以“科技赋能金融、成就百年品牌”的坚定信心和决心推动公司成为世界领先水平的民族信息化企业之一。

第三节 本次证券发行概要

一、本次发行的背景和目的

（一）本次发行的背景

1、宏观经济情况

2020 年，受全球疫情蔓延，中美贸易摩擦等影响，未来仍存变数。全球各主要经济体增速均呈现下滑态势，多国央行降息，经济下行压力犹存，但周期性因素或产生积极影响，叠加逆周期调节政策持续发力，经济下行压力有望减弱。目前国内疫情虽已得到有效控制，但海外疫情形势依然在发展蔓延，我国将长期面对很高的输入风险，疫情对全球经济“停摆”式的负面影响仍将持续较长的一个时期。

2、金融行业趋势

金融行业作为现代经济的核心，是国民经济各行业中信息化应用最密集、应用水平最高的行业之一。在政策趋紧、利率市场化加速、盈利增速放缓、竞争更加激烈的局面下，以及互联网技术及其衍生出的新业态对其传统盈利模式巨大的冲击与挑战下，银行经营转型提出了更高要求。面对经营环境的深刻变化，银行业金融机构将进一步深化体制机制改革，充分激发经营活力，持续提升核心竞争力，不断提升服务实体经济质效。一是监管导向仍将从各个方面发力，持续引导金融机构“脱虚向实”，服务实体经济。二是金融监管并不会放松，要求银行必须严格遵守监管要求，切实提高风险合规意识。三是金融科技是技术驱动的金融创新。银行业需要充分重视科技的巨大作用，借助科技手段突破发展障碍，以科技赋能铸就竞争优势。

2019 年起，银行布局金融科技子公司速度明显加快，包括兴业银行、平安银行、招商银行、光大银行、建设银行、民生银行、华夏银行、北京银行、工商银行、中国银行、农业银行及中国人民银行等陆续成立了金融科技子公司。2019 年 8 月，中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021 年）》（以下简称“《规划》”），明确提出未来三年金融科技工作的指导思想、基本原则、发展目标、重点任务和保障措施。要求金融业要秉持“守正创新、安全可控、普惠

民生、开放共赢”的基本原则，充分发挥金融科技赋能作用，推动我国金融业高质量发展。《规划》提出，到 2021 年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度，推动我国金融科技发展居于国际领先水平，实现金融科技应用先进可控、金融服务能力稳步增强、金融风控水平明显提高、金融监管效能持续提升、金融科技支撑不断完善、金融科技产业繁荣发展。

3、软件行业情况

软件产业属于国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性支柱产业，为推动其发展，国家先后颁布了一系列政策，大力扶持软件行业的发展，解决软件产业在人才、投资、税收、技术保护等方面的困扰，为软件行业的发展营造了良好氛围。根据工信部公布的数据，2019 年，我国软件和信息技术服务业呈现平稳向好发展态势，收入和利润均保持较快增长，从业人数稳步增加；信息技术服务加快云化发展，软件应用服务化、平台化趋势明显，全年实现软件业务收入 71,768 亿元，同比增长 15.4%。近年来，随着社会认可度的逐渐提高，信息技术已经从一种辅助工具逐渐发展成为行业创新发展的主要方式，新型开发理念和技术不断涌现，推动了软件行业的快速发展。随着“云概念”、“大数据”、“区块链”、“人工智能”等新技术新概念的出现，实现了对各种现有技术和服务的有效支持，使得其功能和性能更加完善，为银行信息化提供了更多的选择，从而更好的去创造和满足市场需求，推动了行业的持续发展，加速了公司的持续创新转型。

金融科技作为金融系统运行的重要支柱，服务器、数据库、操作系统、应用软件等安全可靠运行的要求将进一步提升。而中美贸易战的持续发酵，使得金融行业网络安全和自主可控建设进一步加速，国产化程度进一步提高，这也给公司等金融科技企业提供了更大的机遇和挑战。随着经济下行压力不断增强，对于中小银行来说，公司业务风险逐渐累积和加大，对银行风险管理能力和资产管理能力提出了更高的要求。对于那些还没有建设独立的贷前管理系统、独立的贷后管理系统、资产保全系统（不良资产管理）、资产证券化系统、押品管理系统（风险缓释）、内部评级系统、经济资本计量系统、运营风险预警、信用风险预警等 IT 系统的银行，也将迎来相关 IT 系统建设的高潮。

（二）本次发行的目的

公司自成立至今，一直以银行为主的金融机构作为主要服务对象，凭借行业领先的自主软件产品、业务优势及优秀的综合能力，在金融领域内积累了大量具有长期稳定合作关系的客户。截至目前，公司已经为中国人民银行、三大政策性银行、六大国有商业银行、12家股份制商业银行以及100多家区域性商业银行和农村信用社以及十余家外资银行提供了相关产品和服务；同时也为包括十多家消费金融公司、汽车金融公司、金控公司、财务公司在内的非银机构提供了多样化的产品和解决方案，在行业内拥有较高的品牌声誉。根据IDC报告显示，公司自2010年起连续多年在中国银行业IT解决方案供应商中排名领先。同时，公司荣获IDC发布的“中国FINTECH 50强”，在IDC“2020年全球金融行业科技公司百强榜单”中排名第54位，且2019年宇信金融云在银行业云解决方案市场份额位居第二，在银行业云应用型解决方案领域份额位居第一。另外，公司荣获由全球知名市场数据研究平台CB Insights发起的全球最具影响力金融科技榜单“中国金融科技企业50强”，荣登由中国金融领域首家综合性研究机构中关村互联网金融研究院发起的“2020中国金融科技竞争力100强”，以及荣登由北京市工商联发起的“2020年民营企业科技创新百强”。

面对金融业与新兴科技的深度融合，金融科技已成为促进金融业全面转型升级的重要推动力量。公司作为中国金融科技服务领军企业之一，未来将会继续加大产品研发的投入，提升产品能力，进一步巩固公司在传统银行IT的领先地位的同时，提升创新运营业务以期为客户提供更加多样的运营平台和服务，同时持续开拓潜在市场，不断拓展业务范围。

为实现上述战略规划，结合目前公司主营业务和产品布局，本次募投项目拟投入不超过150,000万元用于“面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目”、“基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目”、“全面风险与价值管理建设项目”和“补充流动资金”。

本次向特定对象发行有助于公司进一步完善公司产品结构、提升公司研发水平，巩固公司在行业内的地位，为公司未来业务发展提供动力，进一步打造强大的核心竞争力和持续盈利能力。

二、发行对象及与发行人的关系

本次发行的发行对象为不超过 35 名（含 35 名）特定投资者，发行对象须为符合中国证监会规定的证券投资基金管理公司、证券公司、财务公司、保险机构投资者、信托公司、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者以及其他符合相关法律、法规规定条件的法人、自然人或其他机构投资者。证券投资基金管理公司、证券公司、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者以其管理的二只以上产品认购的，视为一个发行对象。信托公司作为发行对象，只能以自有资金认购。

最终发行对象将在经过深交所审核并取得中国证监会同意注册后，由公司董事会在股东大会授权范围内，按照相关法律、法规和规范性文件的规定，根据询价结果与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。若国家法律、法规对向特定对象发行股票的发行对象有新的规定，公司将按新的规定进行调整。

截至本募集说明书签署日，本次发行尚未确定具体发行对象，因而无法确定发行对象与公司的关系。具体发行对象与公司之间的关系将在本次发行结束后公告的发行情况报告书中予以披露。

三、发行证券的价格或定价方式、发行数量、限售期

（一）发行证券的价格、定价方式

1、定价基准日

本次向特定对象发行股票的定价基准日为发行期首日。

2、发行价格

本次发行的发行价格为不低于定价基准日前 20 个交易日公司股票交易均价的 80%（定价基准日前 20 个交易日股票交易均价=定价基准日前 20 个交易日股票交易总额÷定价基准日前 20 个交易日股票交易总量）。

若公司股票在本次发行的定价基准日至发行日期间发生派发现金股利、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项，则本次发行的发行底价将相应调整。具体调整方法如下：

派发现金股利： $P1=P0-D$

送股或转增股本： $P1=P0/(1+N)$

派发现金股利同时送股或转增股本： $P1=(P0-D)/(1+N)$

其中： $P0$ 为调整前发行底价， D 为每股派发现金股利， N 为每股送股或转增股本数， $P1$ 为调整后发行底价。

最终发行价格将在经过深交所审核并取得中国证监会同意注册后，由公司董事会在股东大会授权范围内，按照相关法律、法规和规范性文件的规定，根据询价结果与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。

（二）发行数量

本次发行的股份数量按照募集资金总额除以发行价格确定，且发行股份数量不超过本次发行前公司总股本的 10%，即不超过 41,198,920 股（含本数）。

若公司股票在审议本次发行的董事会决议日至发行日期间发生送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项导致公司股本总额发生变动的，本次向特定对象发行股票数量上限将作相应调整。

最终发行数量将在经过深交所审核并取得中国证监会同意注册后，由公司董事会在股东大会授权范围内，按照相关法律、法规和规范性文件的规定，根据发行实际情况与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。

若本次发行的股份总数因监管政策变化或根据发行批复文件的要求予以调整的，则本次发行的股票数量届时将相应调整。

（三）限售期

本次发行对象所认购的股份自发行结束之日起六个月内不得转让。所有发行对象基于本次发行所取得的股份因公司送股、资本公积金转增股本等原因增加的公司股份，亦应遵守上述限售期安排。

若前述限售期与届时法律、法规及规范性文件的规定或证券监管机构的最新监管要求不相符的，将根据相关规定或监管要求进行相应调整。

四、募集资金投向

本次向特定对象发行募集资金预计不超过 150,000 万元（含本数），扣除发

行费用后，募集资金净额将全部用于以下项目：

序号	项目名称	投资总额（万元）	拟使用募集资金（万元）
1	面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	44,759.25	37,151.25
2	基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目	57,914.70	48,074.70
3	全面风险与价值管理建设项目	38,763.10	32,525.10
4	补充流动资金	32,248.95	32,248.95
合计		173,686.00	150,000.00

若本次向特定对象发行募集资金净额少于上述项目拟使用募集资金投入金额，公司将根据募集资金净额，按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金的具体投资项目、优先顺序及各项目的具体投资额等使用安排，募集资金不足部分由公司以自筹资金或通过其他融资方式解决。

在本次向特定对象发行募集资金到位之前，公司可能根据项目进度的实际需要以自筹资金先行投入，并在募集资金到位之后按照相关法规规定的程序予以置换。

五、本次发行是否构成关联交易

截至本募集说明书签署日，本次发行尚未确定具体发行对象，最终是否存在因关联方认购公司本次向特定对象发行股票构成关联交易的情形，将在发行结束后公告的发行情况报告书中披露。

六、本次发行是否将导致公司控制权发生变化

截至本募集说明书签署日，公司总股本为 411,989,200 股，洪卫东通过其持股 99.99%的宇琴鸿泰间接控制发行人 123,910,560 股股份，占发行人总股本 30.08%，为发行人的实际控制人。

根据本次发行的股票数量上限（本次发行前公司总股本的 10%）测算，本次发行完成后，宇琴鸿泰持股数量占公司总股本的比例不低于 27.34%，仍为公司的控股股东，洪卫东仍为公司的实际控制人。

七、本次发行方案取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序

本次发行方案已经公司于 2020 年 9 月 9 日召开的第二届董事会第二十二次会议、于 2020 年 9 月 25 日召开的 2020 年第五次临时股东大会、于 2020 年 12 月 4 日召开的第二届董事会第二十四次会议审议通过。根据相关法律、法规和规范性文件的规定，本次发行需经深交所审核通过且中国证监会同意注册后方可实施。

在中国证监会同意注册后，公司将向深交所和登记结算公司申请办理股票发行、登记和上市事宜，完成本次发行全部呈报批准程序。

第四节 董事会关于本次募集资金使用的可行性分析

本次发行股票募集资金总额不超过 150,000 万元（含本数），扣除发行费用后，募集资金净额拟投入以下项目：

序号	项目名称	投资总额（万元）	拟使用募集资金（万元）
1	面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	44,759.25	37,151.25
2	基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目	57,914.70	48,074.70
3	全面风险与价值管理建设项目	38,763.10	32,525.10
4	补充流动资金	32,248.95	32,248.95
合计		173,686.00	150,000.00

若本次向特定对象发行募集资金净额少于上述项目拟使用募集资金投入金额，公司将根据募集资金净额，按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金的具体投资项目、优先顺序及各项目的具体投资额等使用安排，募集资金不足部分由公司以自筹资金或通过其他融资方式解决。在本次向特定对象发行募集资金到位之前，公司可能根据项目进度的实际需要以自筹资金先行投入，并在募集资金到位之后按照相关法规规定的程序予以置换。

上述募集资金投资项目的可行性分析如下：

一、面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目

（一）项目基本情况

项目名称：面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目

经营主体：北京宇信科技集团股份有限公司

实施地点：北京市海淀区花园北路 20 号牡丹园北里 6 号楼

建设内容：面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目旨在搭建面向中小银行、消费金融公司等中小型金融机构客户的一站式软件信息技术服务平台。根据行业需求热点，该平台将为客户提供如下两个板块的软件产品输出服务：（1）标准化软件产品：面向目标金融机构销售包括客户运营平台、业务管理平台、智能挖掘引擎、数据整合平台、风险决策引擎平台等标准化软件产品，助力金融机

构业务的稳定运行；（2）开放金融赋能服务平台：面向目前互联网金融的重要热点方向，通过互联网或者移动终端渠道汇集海量用户，实现金融业务中资产端、交易端、支付端、资金端的互联互通，实现信息共享和业务撮合，助力目标金融机构提升数字金融服务能力，拓展开放金融业务生态。

（二）项目经营前景

根据 IDC 预测数据，未来中国银行业 IT 解决方案市场的整体规模仍有较为可观的增长空间。预计到 2024 年，中国银行业 IT 解决方案市场规模将达到 1,273.5 亿元。其中，城商行、农商行等中小型银行在银行业整体 IT 投资规模中的占比也将越来越高。本项目的主要目标客户即为以城商行、农商行为主的中小型银行，以及实力较强的消费金融公司、汽车金融公司等，下游市场空间十分广阔。

（三）项目与现有业务或发展战略的关系

本项目针对目标金融机构开发包括智能挖掘引擎、业务管理平台、风险决策引擎平台、数据整合平台、开放金融赋能服务平台及客户运营业务平台。公司历来重视产品研发和技术积累，采用业务产品和技术平台并重的发展策略，业务范围已经覆盖了渠道、业务系统、管理系统等多方位的金融 IT 服务。本项目是在公司现有产品及技术积累的基础上进行的升级和业务范围扩充，项目相关技术路线与公司技术储备保持一致，不会造成公司主营业务的重大变化。

本项目旨在搭建面向中小银行、消费金融公司等中小型金融机构客户的一站式软件信息技术服务平台，根据行业需求热点提供相关软件产品及技术服务。公司成立至今，一直将以银行为主的金融机构作为主要服务对象，在金融领域积累了大量具有长期稳定合作关系的客户。截至目前，公司已经为中国人民银行、三大政策性银行、六大国有商业银行、12 家股份制商业银行以及 100 多家区域性商业银行和农村信用社以及十余家外资银行提供了相关产品和服务。本项目是在公司现有市场影响力基础上进行客户需求的进一步深入挖掘，同时开拓消费金融、汽车金融等新兴金融领域，项目相关目标市场与公司原有业务的下游市场保持一致，不会造成公司主营业务的重大变化。

（四）项目的实施准备和进展情况

截至本募集说明书签署日，本项目已取得海淀区发展和改革委员会颁发的

《外资项目备案通知书》（京海淀发改（备）[2020]119 号），该项目不属于环保法律法规规定的建设项目，无需进行环境影响评价，亦不需要取得环保主管部门对该项目的审批文件。

2020 年 9 月 10 日，发行人与北京华盛房地产开发有限公司签订了物业购买意向书，就发行人购买北京华盛房地产开发有限公司持有的位于北京市海淀区花园北路 20 号牡丹园北里 6 号楼的物业达成合作意向。

截至本募集说明书签署日，本项目尚未投入建设。

（五）预计实施时间

本项目建设周期为 3 年。

（六）整体进度安排

项目进度安排如下：

序号	内容	第一年				第二年				第三年			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	办公场所购置及装修												
2	建设方案的设计验证												
3	设备购置及安装调试												
4	人员招聘及培训												
5	在线金融平台建设												

注：“第一年”代表项目建设初始年，Q1、Q2、Q3、Q4 为当年第一、二、三、四季度。

二、基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目

（一）项目基本情况

项目名称：基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目

经营主体：北京宇信科技集团股份有限公司

实施地点：北京市海淀区花园北路 20 号牡丹园北里 6 号楼

建设内容：本项目围绕分布式架构、流式计算框架、区块链技术、知识图谱技术和人工智能技术，进行深度技术开发和应用，打造集智能采集平台、智能计

算平台、智能决策平台、机器学习平台和知识图谱平台为一体的基于人工智能技术的智能分析及应用平台，为金融机构提供数据运营、信用评分模型、预警规则模型、数据可视化、智能化精准营销、业务运营监控、数字货币、智能投顾等应用服务的综合性、智能化金融管理平台。通过构建基于人工智能技术的智能分析及应用平台，加速公司人工智能技术与金融业务的全面融合，实现金融服务的智能化、个性化、定制化。项目建设主要模块包括：（1）智能采集平台；（2）智能计算平台；（3）智能决策平台；（4）机器学习平台；（5）知识图谱平台。

（二）项目经营前景

金融行业与信息社会存在巨大的交织网络，每时每刻都在产生海量数据，通过人工智能技术与金融业的融合，一方面金融行业的海量数据可以为人工智能的机器学习提供了丰富的支撑素材，以此来完善机器的认知功能，以应付金融交易与金融管理等复杂数据处理工作，帮助金融机构更高效率的做出决策，提升金融风控及业务处理能力。另一方面，“人工智能+大数据分析技术”也能够助力金融监管机构建立国家金融大数据库，防范系统性风险。此外，自然语言处理、知识图谱及机器学习等新一代人工智能技术，可为借款人、企业等不同主体提供更深度的、更有效的多维信息关联，并应用到贷前、贷中、贷后全流程，减少人为偏差，降低风控成本。据 IDC 预测，随着我国金融行业加速进入智能科技时代，未来 3 到 5 年内我国金融业将迎来人工智能的大规模应用，触发金融行业的一系列创新产品和业务模式变革。

（三）项目与现有业务或发展战略的关系

本项目围绕分布式架构、流式计算框架、区块链技术、知识图谱技术和人工智能技术，进行深度技术开发和应用，打造集智能采集平台、智能计算平台、智能决策平台、机器学习平台和知识图谱平台为一体的基于人工智能技术的智能分析及应用平台。公司历来重视产品研发和技术积累，采用业务产品和技术平台并重的发展策略，业务范围已经覆盖了渠道、业务系统、管理系统等多方位的金融 IT 服务。本项目是在公司现有产品及技术积累的基础上进行的升级和业务范围扩充，项目相关技术路线与公司技术储备保持一致，不会造成公司主营业务的重大变化。

公司主要从事向以银行为主的金融机构提供包括咨询、软件产品、软件开发和实施、运营维护、系统集成等信息化服务。公司在金融 IT 领域深耕多年，已具备丰富的市场资源与行业经验。本项目基于公司已有产品和服务，进行基于人工智能技术的智能分析及应用平台开发，打造集源数据层、数据加工、场景应用于一体的可拓展性基于人工智能技术的智能分析及应用平台，满足数据运营、信用评分模型、预警规则模型、数据可视化、智能化精准营销、业务运营监控、数字货币、智能投顾等多样化场景需求。本项目相关产品及服务主要应用领域仍然是以银行为主的各金融机构，与公司现有主营业务保持一致，本项目建设不会造成公司业务目标市场的重大变化。

（四）项目的实施准备和进展情况

截至本募集说明书签署日，本项目已取得海淀区发展和改革委员会颁发的《外资项目备案通知书》（京海淀发改（备）[2020]121 号）。该项目不属于环保法律法规规定的建设项目，无需进行环境影响评价，亦不需要取得环保主管部门对该项目的审批文件。

2020 年 9 月 10 日，发行人与北京华盛房地产开发有限公司签订了物业购买意向书，就发行人购买北京华盛房地产开发有限公司持有的位于北京市海淀区花园北路 20 号牡丹园北里 6 号楼的物业达成合作意向。

截至本募集说明书签署日，本项目尚未投入建设。

（五）预计实施时间

本项目建设周期为 3 年。

（六）整体进度安排

项目进度安排如下：

序号	内容	第一年				第二年				第三年			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	办公场所购置及装修												
2	建设方案的设计验证												
3	设备购置及安装调试												

序号	内容	第一年				第二年				第三年			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
4	人员招聘及培训												
5	人工智能技术的智能分析及应用平台建设												

注：“第一年”代表项目建设初始年，Q1、Q2、Q3、Q4为当年第一、二、三、四季度。

三、全面风险与价值管理建设项目

（一）项目基本情况

项目名称：全面风险与价值管理建设项目

经营主体：北京宇信科技集团股份有限公司

实施地点：北京市海淀区花园北路 20 号牡丹园北里 6 号楼

建设内容：本项目以银行金融机构精细化管理需求为主，基于金融机构中后台全面风险管理及价值管理业务的需求，进行本项目相关 IT 产品框架设计，并结合监管部门对银行业等金融机构监管报送的要求，充分考虑各业务模块间的联动及数据共享方式，结合公司多年来积累的金融 IT 系统解决方案的经验，把复杂的风险管理及经营管理系统进行分拆和整合，为银行及其他金融机构提供的全面的风险与价值管理解决方案。

（二）项目经营前景

全面风险管理平台项目符合以《银行业金融机构全面风险管理指引》为核心的国家政策。此外，《商业银行操作风险管理指引》、《关于加强 P2P 网贷领域征信体系建设的通知》、《商业银行流动性风险管理办法》、《关于规范银行与金融科技合作类业务及互联网保险业务的通知》等多项政策与规划，均支持和鼓励加强银行业金融机构的风险管理水平，降低系统性风险、银行监管贷款风险以及各类不确定性风险，为全面风险管理平台的建设创造了良好的政策环境。目前，我国金融资产金额庞大，不良贷款率仍处于高位，防范和降低风险是我国金融机构面临的重要任务。面对不断增长的风险敞口，金融机构对风险管理的需求持续增加，也为风险管理企业带来了新的发展机遇。本项目的建设能够进一步完善金融风险管理与价值管理系统，利用前沿信息技术对信用贷款、外汇买卖、贸易融

资、衍生产品、结构性融资、租赁等业务进行精细化、智能化风险管理，进一步提升金融机构的风险管控能力和盈利能力，在风险可控的状态下持续创造经济价值。

（三）项目与现有业务或发展战略的关系

公司自成立以来一直专注于金融 IT 系统的产品及技术研发，对风险管理系统架构、银行管理搭建、金融核心系统等有着深刻的理解。这些技术成果和经验为本项目建设提供了有力的技术支撑和保障。通过本项目建设全面风险与价值管理系统，为银行等金融机构提供更为优质的、精细化的 IT 服务。本项目的建设是基于公司已有技术积累而建设的，与公司原有技术高度相关。

公司主要从事向以银行为主的金融机构提供包括咨询规划、软件产品、软件开发和实施、运营维护、系统集成等信息化服务。公司主营业务包括软件开发及服务、系统集成销售及服务、创新运营服务和其他主营业务四大类，全面覆盖业务类、渠道类和管理类解决方案。公司在信息技术领域深耕多年，具备丰富的市场资源与行业经验。本项目相关产品和服务的应用领域仍然是以金融机构为主，与公司现有主营业务领域保持一致，本项目建设不会造成公司业务目标市场的重大变化。

（四）项目的实施准备和进展情况

截至本募集说明书签署日，本项目已取得海淀区发展和改革委员会颁发的《外资项目备案通知书》（京海淀发改（备）[2020]120 号）。该项目不属于环保法律法规规定的建设项目，无需进行环境影响评价，亦不需要取得环保主管部门对该项目的审批文件。

2020 年 9 月 10 日，发行人与北京华盛房地产开发有限公司签订了物业购买意向书，就发行人购买北京华盛房地产开发有限公司持有的位于北京市海淀区花园北路 20 号牡丹园北里 6 号楼的物业达成合作意向。

截至本募集说明书签署日，本项目尚未投入建设。

（五）预计实施时间

本项目建设周期为 3 年。

（六）整体进度安排

项目进度安排如下：

序号	内容	第一年				第二年				第三年			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	办公场所购置及装修												
2	建设方案的设计验证												
3	设备购置及安装调试												
4	人员招聘及培训												
5	全面风险与价值管理平台建设												

注：“第一年”代表项目建设初始年，Q1、Q2、Q3、Q4 为当年第一、二、三、四季度。

四、补充流动资金

公司拟将本次募集资金中的 32,248.95 万元用于补充流动资金，用于满足公司日常生产经营周转的资金需求。公司综合考虑现有资金情况、实际运营资金需求、市场融资环境及未来发展规划等因素来确定本次募集资金中用于补充流动资金的规模，进一步确保公司财务安全，增强公司市场竞争力和抗风险能力。

五、发行人的实施能力

（一）组织管理能力

企业严格按照《内部控制指引》建立了一整套科学的项目管理和质量控制体系，所有项目都按这个体系进行质量控制，为按期保质完成项目提供了保障。为实现整体效益，公司针对每一项具体业务项目的需求，专门立项，安排合适并有资质的项目经理负责，在企业整体统一协调相关人才实施本项目。在项目实施过程中，企业注重合理调配、复用人力资源，明确其责权关系和 workflows，加强工作过程监控，以确保各项目目标的实现。

（二）研发创新能力

公司高度重视产品研发和技术积累，采用业务产品和技术平台并重的策略，充分发挥公司十余年的金融 IT 行业经验，遵循“以客户为中心、以金融产品为依托、以控制风险为主线、以 IT 管理为保障”的 IT 构架理念，跟踪行业动态，从金融 IT 系统整体架构视角出发，持续的投入研发，逐步补充覆盖渠道、业务

系统、管理系统等全方位的产品版图。公司自成立以来高度重视人才队伍建设，随着企业不断发展，公司已建立了一支专业知识匹配、管理经验丰富、年龄结构合理的高素质复合型人才队伍。公司管理团队及核心技术人员均具有丰富的银行信息化行业从业经验，对行业未来的发展方向有着较为准确的判断和认识。

（三）市场开发能力

由于金融业务的特殊性，以银行业为主的金融机构在选择信息系统产品和服务时趋于谨慎，更倾向于选择与自己有过成功合作经验或者在行业中拥有较多成功案例，具有较高品牌知名度的企业进行合作。经过十余年的发展，公司已经为中国人民银行、三大政策性银行、六家国有大型商业银行、12 家股份制商业银行、十余家外资银行以及 100 多家区域性商业银行和农村信用社提供了安全、灵活、高效等符合行业发展特点的产品及服务，积累了客户资源的同时，也建立了宇信科技的品牌知名度。

六、资金缺口的解决方式

若本次向特定对象发行募集资金净额少于上述项目拟使用募集资金投入金额，公司将根据募集资金净额，按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金的具体投资项目、优先顺序及各项目的具体投资额等使用安排，募集资金不足部分由公司自筹资金或通过其他融资方式解决。

七、募投项目建设进展、资金投入情况

截至本募集说明书签署日，面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目、基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目、全面风险与价值管理建设项目已完成相关前置程序及前期准备工作，项目尚未启动建设实施，尚未投入资金，不存在需要置换本次发行董事会决议日前募投项目已投入资金的情况。

八、募投项目各个子项目建设的具体内容，本次募投项目与前次募投项目、现有业务的联系与区别

（一）募投项目各个子项目建设的具体内容、功能及较现有系统平台的升级体现

项目名称	项目整体建设内容	子项目名称	具体内容及功能	较现有系统平台的升级体现
面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	搭建面向中小银行、消费金融公司等中小微金融机构客户的一站式软件信息技术服务平台。通过标准化软件产品开发,及云化服务平台(即开放金融赋能服务平台)两种模式实现服务。	客户运营业务平台	为各中小微金融机构提供各类客户的整体管理、运营服务,客户类型包括外部引流客户、金融机构自有客户及线上运营客户等。该平台能够基于数据分析能力为各金融机构构建客户画像,实现客户挖掘、客户管理、精准营销、活动策划等功能,同时通过对营销活动效果的分析评估,进一步完善客户管理体系。	基于近年来公司技术发展路线,公司技术平台整体可分三个阶段: 第一阶段-单体系统阶段(2017之前):传统的信贷系统、消费金融系统、渠道系统等都属于单体系统,对金融机构业务的快速发展起到推动作用。 第二阶段-分布式系统阶段(2017-2019):随着行业技术进步以及客户需求的变化,公司进入到分布式技术的应用阶段,应用拆分、微服务化的技术提升了技术平台的业务处理能力,更快的适应业务的需求变化。 第三个阶段-云化服务阶段(2019-至今):金融机构上云已经成为近两年的行业共识,云服务具有较好的灵活性、可延展性,能帮助金融机构有效降低成本,公司产品也随行业趋势进行了云化服务的开发和适配。 本次在线金融服务平台项目的开发设计是按照云化服务的标准进行的重新开发,与公司原有的单体系统及分布式系统架构相比有较为明显的技术差异和技术升级。
		业务管理平台	为各中小微金融机构提供在线金融业务的全流程管理服务,主要包括业务申请、业务流程管理、产品设计管理、业务运营管理、风险管控、账户核算等功能。	
		智能挖掘引擎	基于数据探索、数据建模、场景应用等智能数据挖掘工作,为各中小微金融机构的在线金融业务提供包括获客、反欺诈、申请、授信、提款、贷后、催收在内的全流程数据支持。	
		数据整合平台	该平台通过对各金融机构的外部数据及内部数据进行接入、整合和统一处理,为金融机构提供在线金融平台交易过程中的数据验证服务。	
		风险决策引擎平台	该平台基于数据整合平台整合后的结果,对相应数据实现应用,结合规则策略的管理及模型应用,提供风险决策功能。	
基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目	围绕分布式架构、流式计算框架、区块链技术、知识图谱技术和人工智能技术,为金融机构提供数据运营、信	智能采集平台	该平台能够实现多来源(银行交易系统、银行管理系统、外部监管平台、第三方平台等)、多方式(实时数据、批量数据)、多类型(交易数据、日志数据、非结构化数据)的数据采集工作。	本项目建设是基于金融科技技术、金融行业市场需求重新设计的产品,通过新产品的研发,提升市场竞争力、降低项目交付难度和成本,最大程度实现整体利润率提高。具体如下: (一)基于大数据技术提升产品技术先进性,功能易用性,性

项目名称	项目整体建设内容	子项目名称	具体内容及功能	较现有系统平台的升级体现
	用评分模型、预警规则模型、数据可视化、智能化精准营销、业务运营监控、数字货币、智能投顾等应用服务。	智能计算平台	智能计算平台主要实现数据标准化、数据融合、数据加工、数据存储的全线上、全流程数据开发和管理能力。该平台基于智能采集平台采集的各种数据，根据后续场景需求，进行标准化处理、多源数据融合、复杂逻辑计算、多介质存储等数据加工的工作。	能卓越性； （二）基于业务中台和技术中台理念，构建一站式、一体化新型智能化数据应用平台，提升产品竞争力，扩大市场份额； （三）基于金融行业特征，借鉴互联网行业技术思路和产品思路，打造有品质有价值的新型产品体系。 因此在产品设计上、技术选型上、功能组装上，并非对原有产品的升级或重构。而是全面以市场需求为驱动、以新兴技术为依托构建全新产品。
		智能决策平台	智能决策平台源于长期服务于银行客户 IT 建设的经验积累，以智能采集平台和智能计算平台为基础，运用“机器学习+专家建模”的方式，帮助金融机构将业务型决策快速转换成可自动化执行的在线决策，实现金融业务数字化、自动化、智能化处理。该平台可实现数据分析的高效精准、毫秒延迟，满足数据决策的时效要求，并提供多种方式的数据服务接口，服务于各应用场景对流数据的共性需求。	
		机器学习平台	机器学习平台是面向开发者的一站式 AI 开发平台，为传统机器学习和深度学习提供从数据处理、模型训练、服务部署的一站式服务，降低机器学习开发门槛。本平台不依赖繁复冗余的代码，大幅提升建模效率，同时提供可视化平台和定制化建模服务，使得建模流程清晰明确，易于讲解、演示和维护。	
		知识图谱平台	该平台计划构建企业级的知识图谱分析与展示平台，可在秒级别对海量数据进行实时分析和挖掘，为金融机构提供一个打通多源数据、深入理解数据内涵的可视化分析平台。	
全面风险与价值管理项目	基于银行金融机构精细化管理需求，结合监管部门对银行业等金融机构的监管要求，把复杂的风险管理及经营管理系统进行分拆和整合，为银行及其他金融机构	盈利管理	盈利管理模块从客户价值和产品定价角度来分析如何提升银行的盈利管控能力，帮助银行更有效的识别有价值的客户和产品，协助银行业客户提升盈利能力。	本项目建设内容包含的各子系统、子模块均为基于行业发展及客户需求进行新开发的产品，不涉及公司现有系统平台的升级。
		成本管理	成本管理模块分析银行的经营成本构成，将经营成本对应到各经营部门，明确各经营部门的成本发生	

项目名称	项目整体建设内容	子项目名称	具体内容及功能	较现有系统平台的升级体现
	提供的全面的风险与价值管理解决方案。		来源及对盈利能力的影响,协助银行业客户提升成本管理能力。	
		风险管理	银行需要依据新资本协议和监管制定的原则来合规经营,充分考虑并控制各业务可能产生的风险及可能带来的损失。风险管理模块通过专业的计量工具和管理,实现风险定量化和风险精细化管理。	
		价值分析	价值分析模块通过可视化工具的运用对银行的业务数据及各管理系统产生的计量结果进行综合分析。该模块通过分析各业务场景对银行核心经营指标(如不良贷款率)的影响,寻找、定位并解决风险问题。	
		监管报送	金融机构由于数据量大、数据组织复杂,往往面对较大的报送压力。监管报送模块可以帮助金融机构建立统一的监管报送系统,改善监管报送流程、提升报表自动化程度与报表质量、实现业务人员自主使用业务数据的目标,同时满足不同监管机构的监管要求。	

(二) 本次募投项目与前次募投项目、公司现有业务的联系与区别,是否存在重复建设

项目类别	项目名称	主要建设内容	主要产品及服务	本次募投项目与前次募投项目、现有业务的联系与区别
IPO 募投	基于大数据技术和互联网思维的智慧银行系统建设项目	基于银行业客户对智能网点建设、互联网银行系统、业务渠道整合等需求开发相应的系统产品;同时对公司的核心系统、信贷管理系统及数据平台等产品进行技术迭代升级。	1、智能网点 2、互联网银行 3、全渠道整合平台 4、新一代核心系统 5、新一代信贷管理系统 6、新一代数据平台	-
	金融云服务一体化运营及管理平台建设项目	以互联网交易通道服务为核心,为各金融机构客户提供覆盖网银、手机银行、呼叫中心等银行渠道类业务的基础金融云服务。	1、基于公司自有金融云服务平台,以公有云的方式为中小型金融机构提供云服务 2、为大型银行提供整套个性化的定制	-

项目类别	项目名称	主要建设内容	主要产品及服务	本次募投项目与前次募投项目、现有业务的联系与区别
			私有云服务	
	面向消费金融公司的 IT 整体解决方案建设项目	基于消费金融公司的业务需求，为消费金融公司提供软件系统、视频贷款机等产品及服务。	1、消费信贷系统 2、基于大数据的风险评估系统 3、VCM（视频贷款机）产品	-
	面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	搭建面向中小银行、消费金融公司等中小微金融机构客户的一站式软件信息技术服务平台。通过标准化软件产品开发，及云化服务平台（即开放金融赋能服务平台）两种模式实现服务。	1、客户运营业务平台 2、业务管理平台 3、智能挖掘引擎 4、数据整合平台 5、风险决策引擎平台	公司近年来的技术路线可分为：第一阶段-单体系统阶段；第二阶段-分布式系统阶段；第三个阶段-云化服务阶段。与之对应的业务发展可分为： 第一阶段-传统线下阶段：基于传统的线下金融业务提供软件系统产品及服务； 第二阶段-网贷业务阶段：协助金融机构将传统信贷业务流程转移到线上，同时提供网贷业务线上运营服务； 第三阶段-全面生态阶段：从场景生态为视角，将金融机构作为整个生态的一环，从生态的整个业务流程设计产品架构。 本项目的建设是从场景生态视角来分析金融业务，与公司现有业务的设计思路有显著差异。前次募集资金项目均为单一业务系统，而本次募投项目是面对中小金融机构的，基于云化服务架构的全流程平台，因此，本项目不存在重复建设的情况。
本次募投	基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目	围绕分布式架构、流式计算框架、区块链技术、知识图谱技术和人工智能技术，为金融机构提供数据运营、信用评分模型、预警规则模型、数据可视化、智能化精准营销、业务运营监控、数字货币、智能投顾等应用服务。	1、智能采集平台 2、智能计算平台 3、智能决策平台 4、机器学习平台 5、知识图谱平台	在规划设计方面，公司原有的数据类系统或平台基本以项目或者场景驱动建设，缺少整体性、系统性规划。本项目以数据中台理念为引导，站在行业前沿进行顶层设计，满足全行级、多场景、多法人应用需求而建设； 在数据分析和应用方面，公司原有系统或平台基本以批量数据应用为主线，缺少实时数据的整体规划以及实时数据和批量数据的融合能力。本项目建设，将满足实时数据、准实时数据、批量数据的多维数据采集、融合、计算、存储、服务、应用等全栈能力； 在技术应用方面，公司原有系统或平台缺少对微服务、流计算、区块链、知识图谱、人工智能技术等技术与场景的深度整合和应用。本项目通过对银行业务场景的深刻理解，以及对金融科技的充分预研，将多种新技术进行有效整合和统一封装，降低新技术的应用难度，提升新技术的应用效率。 因此，本项目在规划设计、数据分析应用及技术应用方面均与公司现有业务存在差异，不存在重复建设的情况。

项目类别	项目名称	主要建设内容	主要产品及服务	本次募投项目与前次募投项目、现有业务的联系与区别
	全面风险与价值管理项目	基于银行金融机构精细化管理需求，结合监管部门对银行业等金融机构的监管要求，把复杂的风险管理及经营管理系统进行分拆和整合，为银行及其他金融机构提供的全面的风险与价值管理解决方案。	1、盈利管理 2、成本管理 3、风险管理 4、价值分析 5、监管报送	公司近年来做过部分相对零散的风控类业务，随着国家对金融市场风控情况愈发重视，公司拟通过本项目的建设，为金融机构提供系统性、完整性的风险管理解决方案。本次募投项目与公司历史业务存在一定技术关联，但不存在重复建设的情况。

综上所述，公司 IPO 阶段的各募投项目，在技术架构上属于单体系统阶段，在业务架构上属于传统线下金融业务系统阶段；本次募投项目的技术架构、目标业务领域、产品功能，以及相关前沿技术的应用均与前次募集资金存在明显差异，且与公司现有业务在设计思路、技术应用等方面也存在明显不同。因此，本次募投项目不存在重复建设的情况。

九、募投项目的盈利模式、目标客户和目前客户储备

（一）募投项目的盈利模式

本项目盈利模式主要包括以下两种：

1、软件开发收入

（1）按照国内外客户的需求销售单产品（组件）或组合产品，收取软件一次性销售费用。对于有定制化需求的客户，可在产品基础上，通过提供定制化产品收取软件定制化开发费用。

（2）通过云服务的方式为国内外客户提供信息技术服务，收取技术服务费。

2、系统运维收入

软件产品销售并部署成功后，按年收取项目运维服务费。

（二）目标客户和客户储备

1、面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目

（1）目标客户：取得牌照的消费金融公司，中小银行，汽车金融公司等。

（2）储备客户：华中、华北地区数家消费金融公司；东南沿海、华北地区部分地方性银行等。

2、基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目

（1）目标客户：以银行为主的金融机构。

（2）储备客户：近十家大型银行和股份制银行，华北地区部分省级农村信用社，东南沿海地区部分城市商业银行及农村商业行。

3、全面风险与价值管理项目

（1）目标客户：股份制银行，政策性银行，大中型城市商业银行及农村商业行等。

（2）储备客户：1-2 家政策性银行，数家股份制银行，东南沿海地区部分城市商业银行，华北、华南地区农村商业银行等。

十、发行人对相关先进技术的研究进展及成果情况

“基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目”涉及区块链技术、知识图谱技术、人工智能技术等先进技术，项目相关情况如下：

（一）相关先进技术的研究进展、成果及技术储备

本次募投项目主要通过将区块链、知识图谱、人工智能等前沿技术应用于金融 IT 的场景中。本项目不涉及底层技术的开发，主要是将区块链、知识图谱、人工智能等新兴技术嵌入到公司的技术架构中，从而为客户提供更为优质和前沿的金融 IT 服务。公司在相关先进技术领域已经具备一定研究进展及成果，具体情况如下表所示：

序号	技术名称	技术概述	研究进展、成果及技术储备
1	区块链技术	区块链作为科技领域极具挑战性的创新之一，凭借其开放性、自治性、匿名性、不可篡改性等特点，推动了金融领域的信任变革，也将成为破解金融领域诸多难题的有效工具。	目前，公司已在手机银行上通过区块链技术的隐私保护机制实现身份认证、通信安全、数据有效三种维度的隐私性和安全性保护。 公司在与合作伙伴的沟通研讨中，明晰了区块链技术能够在供应链建设、风险防控、数据安全、透明交易等场景上实现应用，通过区块链技术可以提升公司在金融领域的服务能力，破解金融协作难、信息隔离、监管缺位等发展中的关键痛点。
2	知识图谱技术	知识图谱能够将所有不同种类的信息连接在一起获得关系网络，提供了从“关系网络”的角度去分析问题的能力，并利用可视化的图谱形象地展示信息。	公司在近两年的风控场景建设上，通过引入知识图谱技术，破解在传统反欺诈中整合不同来源的数据、有效识别欺诈案件（如身份造假，团体欺诈，代办包装等）的难点。
3	人工智能技术	人工智能提高了海量数据的应用速度、准确性和有效性。在金融机构中，人工智能技术可用于识别欺诈性交易、信用水平评测、精准营销等应用场景。	公司已成功将人工智能运用于互联网小贷、保险、征信、资产配置、客户服务等领域。在某消费金融公司在原有的网贷平台上，公司利用人工智能技术建立了高质量的风控模型，大幅提高了信贷业务的通过率，降低坏账率。

（二）相关先进技术的人才及市场储备

1、人才储备

公司在行业内深耕二十余年，持续紧跟行业技术的发展趋势，培养了一批既熟悉银行业务，也精通各信息技术的技术骨干。同时在统一开放平台、精准

营销、大数据风控、金融云平台、模型实验室等诸多产品研发上，磨练了一批具备大数据、机器学习、知识图谱、自然语言处理、人机交互、特征识别等 AI 技术能力的人才团队。除了内部培养，公司也不断从人才市场上挖掘高端人才。公司目前业务中心核心技术团队近 50 人，不仅对内支撑各智能场景的研发和支持工作，也能全面赋能各大区交付项目，持续扩大人工智能、知识图谱、区块链等先进技术的使用场景。

2、市场储备

目前，中国金融行业正在进入智能科技时代，金融科技在金融行业的应用正在逐步呈现出金融服务场景化、平台化、智能化的发展趋势。IDC 认为，中国金融行业未来 3 到 5 年内将迎来人工智能的大规模应用，触发金融行业的一系列创新产品和业务模式变革，预计 2020 年，中国金融行业人工智能 IT 市场规模将达到 37.88 亿元，年均复合增长率达到 79.1%。人工智能等新兴技术在金融科技领域的应用前景十分广阔。

本项目的目标客户为以银行为主的金融机构。经过十余年的发展，公司已经为中国人民银行、三大政策性银行、六家国有大型商业银行、12 家股份制商业银行、十余家外资银行以及 100 多家区域性商业银行和农村信用社提供了安全、灵活、高效等符合行业发展特点的产品及服务，为本项目相关核心技术的应用提供了充足的市场储备。

（三）本次募投项目投资数额中是否考虑研发成本及具体数额和使用安排

在项目整体规划中，公司拟引入人工智能技术，补齐在区块链、语音识别底层技术上的短板；引入大数据基础平台，增强公司相关产品再大数据场景的应用能力。公司的研发以场景需求为驱动，以大数据生态技术为依托，构建基于人工智能技术的智能分析及应用平台，满足数据运营、信用评级、反欺诈、预警监测、客服管理、营销推荐、智能投顾等场景对技术平台的依赖。本项目投资数额中包含研发成本，研发成本主要为研发人员薪酬支出，具体数额及使用安排如下：

第一年：重点需求调研、技术预研、外购产品安装部署、平台整体顶层设计和分享设计，计划投入 874.00 万元。

第二年：重点平台功能设计、搭建、开放及测试，计划投入 1,546.00 万元。

第三年：重点平台功能完善、整体优化及集成测试，计划投入 2,088.00 万元。

（四）募投项目实施是否存在重大不确定性

综上所述，本次募投项目相关先进技术符合行业技术发展趋势，公司在相关技术领域均已有较为明确的研究成果及应用案例。公司在相关先进技术领域组建了高质量的研发团队，并具备充足的市场储备，本次募投项目的实施不存在重大不确定性。

第五节 董事会关于本次发行对公司影响的讨论与分析

一、本次发行完成后，上市公司的业务及资产的变动或整合计划

本次发行募集的资金主要用于推进公司主营业务相关的项目建设及补充流动资金，募集资金投资项目建成后，可有效提高公司主营业务能力及巩固公司的市场地位，进一步提升公司的竞争力。本次发行后，公司的主营业务范围保持不变。本次发行不涉及资产或股权认购事项，不会导致公司业务和资产的整合。

二、本次发行完成后，上市公司控制权结构的变化情况

截至本募集说明书签署日，公司总股本为 411,989,200 股，洪卫东通过其持股 99.99%的宇琴鸿泰间接控制发行人 123,910,560 股股份，占发行人总股本 30.08%，为发行人的实际控制人。

根据本次发行的股票数量上限（本次发行前公司总股本的 10%）测算，本次发行完成后，宇琴鸿泰持股数量占公司总股本的比例不低于 27.34%，仍为公司的控股股东，洪卫东仍为公司的实际控制人。

因此，本次向特定对象发行股票不会导致公司控制权发生变化。

三、本次发行完成后，上市公司同业竞争及关联交易情况

本次发行的发行对象为不超过 35 名（含 35 名）特定投资者，最终发行对象将在经过深交所审核并取得中国证监会同意注册后，由公司董事会在股东大会授权范围内，按照相关法律、法规和规范性文件的规定，根据询价结果与本次发行的保荐机构（主承销商）协商确定。

本次发行尚未确定具体发行对象，现阶段无法判断本次发行完成后公司与发行对象及发行对象的控股股东和实际控制人从事的业务是否存在同业竞争或潜在同业竞争。如存在同业竞争或潜在同业竞争，相关情况将在发行结束后的公告文件中予以披露。

现阶段亦无法判断本次发行完成后发行对象是否成为上市公司关联方，及上市公司是否与发行对象及发行对象的控股股东和实际控制人可能存在的关联交易的情况。若本次发行完成后，发行对象及发行对象的控股股东和实际控制人成

为公司的关联方，公司将及时披露相关信息，并严格按照公司关联交易相关规定，履行相应的审批程序。

四、本次发行完成后公司财务状况、盈利能力及现金流量的变动情况

（一）对财务状况的影响

本次发行完成后，公司的总资产及净资产规模将相应增加，公司资产负债率有所降低，有利于优化公司资本结构，提高公司偿债能力，增强公司抵御财务风险的能力。

（二）对盈利能力的影响

本次发行完成后，由于募集资金使用产生效益尚需一定时间，经济效益不能立即体现，因此存在短期内公司的每股收益等财务指标出现一定摊薄的风险。但随着本次募投项目顺利实施，公司业务规模将有效扩大，有利于扩宽客户渠道及稳步提升营业收入，从而能够更好地满足快速增长的市场需求，公司整体盈利能力将得以增强。同时，公司财务结构的优化，也将对公司的持续盈利能力产生积极影响。

（三）对现金流量的影响

本次发行完成后，公司筹资活动产生的现金流入量将明显增加。这将有助于提高公司营运能力，降低经营风险，也为公司未来的战略发展提供有力的资金保障。在募投项目建设期间，公司投资活动产生的现金流出较高；随着项目建成并运营成熟后，未来经营活动现金流量净额将逐渐提升，公司现金流量状况将得到进一步优化。

第六节 与本次发行相关的风险因素

一、募集资金投资项目相关风险

（一）募集资金投资项目未能实现预期效益风险

本次向特定对象发行募集资金将用于面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目、基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目、全面风险与价值管理建设项目和补充流动资金。前述项目经过公司详细的市场调研及可行性论证并结合公司实际经营状况和技术条件而最终确定。虽然公司经过审慎论证，募投项目符合公司的实际发展规划，但在募投项目实施过程中仍然会存在各种不确定因素，可能会影响项目的完工进度和经济效益，导致项目未能实现预期效益的风险。

（二）即期回报摊薄的风险

本次募集资金到位后，公司的总股本和净资产将会有一定幅度的增加。由于募集资金项目有一定的建设周期，且从项目建成投产到产生效益也需要一定的过程和时间。在公司总股本和净资产均增加的情况下，若未来公司收入规模和利润水平不能实现相应幅度的增长，则每股收益和加权平均净资产收益率等指标将出现一定幅度下降的风险。

（三）拟购置募投房产未能最终签署购买协议的风险

发行人采用购置房产实施本次募投项目。2020年9月10日，发行人与北京华盛房地产开发有限公司签订了《物业购买意向书》。上述意向书的合作排他期为6个月、有效期为12个月，双方在意向书框架下协商具体购买面积及金额，期满后如果双方未能签署正式的物业购买协议或在有效期内双方协商一致结束合作意愿的，意向书自动解除，双方均不负违约责任。目前双方仅签订意向书，未约定预付款、亦未约定违约责任，可能存在因市场环境变化、价格波动等原因未能签署正式的物业购买协议的风险。

二、与本次发行相关的风险

（一）本次向特定对象发行股票的审批风险

本次发行经公司董事会、股东大会审议通过后，尚需经深交所审核和中国证监会注册。本次发行能否通过深交所审核和中国证监会注册存在一定的不确定性。

（二）发行风险

本次向特定对象发行向不超过 35 名符合条件的特定对象定向发行股票募集资金，受证券市场波动、公司股票价格走势等多种因素的影响，公司本次向特定对象发行存在发行风险和不能足额募集资金的风险。

（三）股市风险

公司股票在深交所上市，除经营和财务状况之外，公司股票价格还将受到国际和国内宏观经济形势、资本市场走势、市场心理和各类重大突发事件等多方面因素的影响。投资者在考虑投资公司股票时，应预计到前述各类因素可能带来的投资风险，并做出审慎判断。

三、市场与业务经营风险

（一）市场竞争风险

经过多年发展，公司在银行行业信息化领域已经处于领先地位，占有了相对稳固的市场份额并树立了良好的品牌形象。但随着用户对 IT 服务的需求不断增长，行业内原有竞争对手规模和竞争力的不断提高，加之新进入竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业竞争加剧。虽然市场总体规模在未来相当长一段时间内仍将以较快的速度扩大，为公司提供了获取更大市场份额的机会，但如果公司在市场竞争中不能有效提升专业技术水平，不能充分利用现有的市场影响力，无法在当前市场高速发展的态势下迅速扩大自身规模并增强资金实力，公司将面临较大的市场竞争风险，有可能导致公司的市场地位出现下滑。

（二）服务对象行业及销售客户相对集中的风险

报告期内，公司来源于银行业客户的收入占总营业收入的比例较高。银行业整体的发展战略及客户自身的经营决策、投资规模将对公司的经营状况及业务发

展产生较大的影响，公司业务对银行业客户有一定的依赖性。尽管公司与银行客户保持着长期稳定的合作关系，但公司若不能通过技术创新、服务提升等方式及时满足客户提出的业务需求或因为国家经济政策、宏观经济波动等原因导致银行业客户经营情况发生变化，可能导致其对公司产品的需求大幅下降。

（三）技术与产品开发质量的风险

软件开发属于技术密集型产业，公司产品技术开发所依赖的操作系统、开发工具等更新换代速度快。如果相关技术发生重大变革，将影响公司产品技术开发。发行人作为国内规模最大的银行 IT 解决方案提供商之一，其生存和发展很大程度上取决于是否能根据 IT 技术的更新换代，匹配不断变化的客户需求，如果公司不能准确地把握行业技术的发展趋势，在技术开发方向的决策上发生失误，或不能及时将新技术运用于产品开发和升级，将对公司的声誉和盈利能力造成不利影响。

（四）侵权风险

虽然经过各方面的协同努力，我国在知识产权保护方面取得了长足发展，但是由于国家的相关法律体系还不够完善，企业各自的版权保护意识不强烈，保护方式也不够专业，知识产权保护在整体上存在众多隐患。鉴于 IT 解决方案服务的易模仿等特性，公司产品和技术存在被盗版和仿造的风险。如果公司产品遭到较大范围的盗版、仿冒或非法利用，将会对公司盈利水平和品牌推广产生不利影响。

（五）核心技术人员流失的风险

软件服务企业一般都面临人员流动性大，知识结构更新快的问题，行业内的市场竞争也越来越体现为高素质人才之间的竞争。宇信科技已经吸引和培养了一支稳定、高素质的技术和管理团队。随着业务的高速发展，尤其是募集资金项目的实施，宇信科技对研发、管理、营销等方面人才的需求将大幅上升，对公司人才引进、培养和保留的要求也有显著提高。同时，若因市场竞争加剧引起人力资源成本上升，可能会影响公司的管理绩效、研究开发能力和市场开拓能力，进而降低公司的市场竞争力。如果公司不能制定行之有效的人力资源管理战略，不积极采取有效的应对措施，公司将面临人才流失和无法吸引优秀人才的风险，公司

的经营业绩将会受到影响。

（六）季节性风险

公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对 IT 系统的采购需履行严格的预算管理制度，通常是年初制定投资计划，通过预算、审批、招标、签订合同等流程，年底则集中开展对供应商开发的 IT 系统进行测试、验收等工作，公司收到验收单后确认收入，使得公司收入第四季度收入较高。公司业绩存在季节性波动风险。

（七）监管风险

公司部分创新业务是利用公司的整体金融科技能力帮助客户改进经营效率，商业模式有别于传统的银行 IT，银保监会对于这些业务上的监管变化可能对此类创新业务会有影响。部分创新业务的开展可能存在监管风险。

（八）海外市场风险

公司从 2019 年下半年正式开始开拓海外市场，由于对海外市场缺乏足够的了解，需重点衡量海外市场的监管政策因素、经济环境因素、政治环境因素等。若相关因素发生重大变化，或因突发公共安全事件造成国际往来不畅，则公司可能面临海外市场拓展不利和海外业务开展受阻的风险。

（九）应收账款无法收回的风险

报告期内伴随公司业务规模不断扩大，应收账款规模也相应增长。报告期各期末，公司应收账款账面价值分别为 51,014.99 万元、60,701.81 万元、76,982.66 万元和 90,141.36 万元，应收账款逐年增加，与营业收入增长匹配。尽管公司客户主要是以银行业为主的金融机构，资金实力强、信誉度高、还款能力强，但若宏观经济环境及国家政策出现较大变动，存在应收账款出现逾期或无法收回而发生坏账的可能，使公司面临应收账款无法收回的风险。

第七节 与本次发行相关的声明

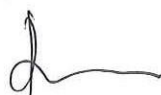
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员的声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

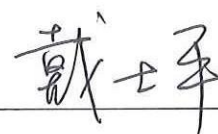
公司全体董事签名：



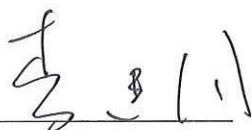
洪卫东



吴红



戴士平



李建国

王海峰



雷家骅



封竞



毛志宏



陈静

北京宇信科技集团股份有限公司

2021年1月14日

第七节 与本次发行相关的声明

一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员的声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

公司全体董事签名：

洪卫东

吴红

戴士平

李建国

王海峰

王海峰

雷家骅

封竞

毛志宏

陈静

北京宇信科技集团股份有限公司

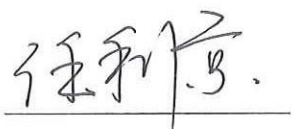
2021年11月14日



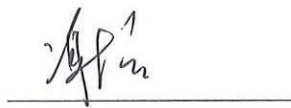
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员的声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

全体监事签名：



任利京



谢云



于新民

北京宇信科技集团股份有限公司



2021年1月14日

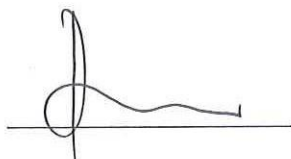
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员的声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

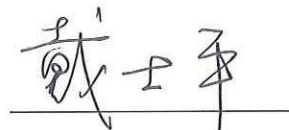
全体高级管理人员签名：



洪卫东



吴红



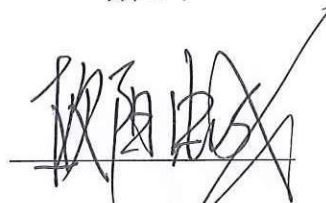
戴士平



范庆骅



鲁军



欧阳忠诚



郑春



井家斌



翟汉斌



王野

北京宇信科技集团股份有限公司



2021年10月14日

二、发行人控股股东、实际控制人声明

本公司或本人承诺本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

控股股东：

珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司

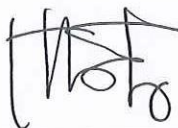


法定代表人签字：



洪卫东

实际控制人：



洪卫东

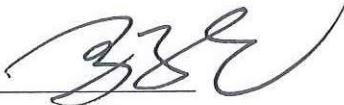
2021 年 1 月 14 日

三、保荐机构声明

本公司已对募集说明书进行了核查，确认本募集说明书内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

项目协办人： 
童宇航

保荐代表人：  
李 凯 蔡 敏

总经理： 
马 晓

董事长、法定代表人（或授权代表）： 
江 禹


华泰联合证券有限责任公司
2021 年 1 月 14 日

本人已认真阅读北京宇信科技集团股份有限公司募集说明书的全部内容，确认募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对募集说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

保荐机构总经理：



马 晓

保荐机构董事长（或授权代表）：



江 禹

华泰联合证券有限责任公司

2021 年 1 月 14 日



四、发行人律师声明

本所及经办律师已阅读募集说明书，确认募集说明书内容与本所出具的法律意见书不存在矛盾。本所及经办律师对发行人在募集说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

经办律师：



章志强



张鑫

单位负责人：



赵洋



北京市竞天公诚律师事务所

2021 年 1 月 14 日

五、会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读募集说明书，确认募集说明书内容与本所出具的审计报告等文件不存在矛盾。本所及签字注册会计师对发行人在募集说明书中引用的审计报告等文件的内容无异议，确认募集说明书不因引用上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

签字注册会计师：

中国注册会计师
张金华
11000330002

中国注册会计师
李璟
110001530056

中国注册会计师
郭晓清
310000060440

中国注册会计师
王二华
310000061203

中国注册会计师
李洁茹
110001610104

会计师事务所负责人：

杨志国
杨志国

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

2021年1月14日

董事会声明

一、关于除本次发行外未来十二个月是否有其他股权融资计划的声明

除本次发行外，公司在未来十二个月内暂无其他股权融资计划。若未来公司根据业务发展需要及资产负债状况安排股权融资，将按照相关法律法规履行审议程序和信息披露义务。

二、本次向特定对象发行摊薄即期回报及填补措施

为保护广大投资者的合法权益，降低本次发行可能摊薄即期回报的影响，公司拟采取多种措施保证本次发行募集资金有效使用、有效防范即期回报被摊薄的风险。公司填补即期回报的具体措施如下：

1、积极稳妥推进募投项目的建设，提升经营效率和盈利能力

本次募投项目的实施将使公司扩充业务规模、提升资金实力、抵御市场竞争风险、提高综合竞争实力。公司将加快募投项目实施，提升经营效率和盈利能力，降低发行后即期回报被摊薄的风险。

2、加强募集资金管理，确保募集资金规范有效地使用

本次向特定对象发行的募集资金到位后，公司将严格执行《证券法》、《管理办法》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等规定以及公司《北京宇信科技集团股份有限公司募集资金管理制度》的要求对募集资金专户存储、使用、变更、监督和责任追究等方面的规定，保证募集资金按照原定用途得到充分有效利用，有效防范募集资金使用风险。

3、加强经营管理和内部控制

公司将进一步加强企业经营管理和内部控制，提高公司日常运营效率，降低公司运营成本，全面有效地控制公司经营和管理风险，提升经营效率。

4、严格执行利润分配政策

公司根据国务院《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》和《上

市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的有关要求，制定了分红管理制度、股东分红回报规划，进一步明晰和稳定对股东的利润分配，特别是现金分红的回报机制。本次向特定对象发行完成后，公司将严格执行公司的分红政策，确保公司股东特别是中小股东的利益得到保护。

5、加强人才队伍建设

公司将建立与公司发展相匹配的人才结构，切实加强人力资源开发工作，引进优秀的管理人才，加强专业化团队的建设。建立更为有效的用人激励和竞争机制以及科学合理和符合实际的人才引进和培训机制，搭建市场化人才运作模式，为公司的可持续发展提供可靠的人才保障。

6、持续完善公司治理，为公司发展提供制度保障

公司将严格遵循《公司法》、《证券法》及《上市公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的要求，不断完善公司治理结构，确保股东能够充分行使权利；确保董事会能够按照法律、法规和公司章程的规定行使职权，作出科学、迅速和谨慎的决策；确保独立董事能够认真履行职责，维护公司整体利益，尤其是中小股东的合法权益；确保监事会能够独立有效地行使对董事、经理和其他高级管理人员及公司财务的监督权和检查权，为公司发展提供制度保障。

三、相关主体关于本次发行摊薄即期回报采取填补措施的承诺

1、董事、高级管理人员的承诺

公司全体董事、高级管理人员将忠实、勤勉地履行职责，并根据证券监管机构的相关规定对公司本次发行股票摊薄即期回报及采取填补措施作出如下承诺：

（1）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；

（2）承诺对本人的职务消费行为进行约束；

（3）承诺不动用公司资产从事与本人所履行职责无关的投资、消费活动；

（4）承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

(5) 承诺未来如公布的公司股权激励的行权条件，将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

(6) 自本承诺出具日至公司本次向特定对象发行股票实施完毕前，若中国证监会、深圳证券交易所作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足该等规定时，本人承诺届时将按照最新监管规定出具补充承诺。

(7) 若违反上述承诺给公司及股东造成损失的，本人将依法承担相应责任。

2、实际控制人的承诺

公司的控股股东、实际控制人对公司本次发行股票摊薄即期回报及采取填补措施作出如下承诺：

(1) 继续保证公司的独立性，不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；

(2) 自本承诺出具日至本次向特定对象发行股票实施完毕前，若中国证监会、深圳证券交易所作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足该等规定时，本公司/本人承诺届时将按照最新监管规定出具补充承诺；

(3) 本公司/本人承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本公司/本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任，并同意按照中国证监会和深圳证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定，对本公司/本人作出相关处罚或采取相关管理措施。

北京宇信科技集团股份有限公司董事会

2021年1月14日

