

证券简称：安硕信息

证券代码：300380



上海安硕信息技术股份有限公司

Shanghai Amarsoft Information&Technology Co.,Ltd.
(上海市杨浦区国泰路 11 号 2308 室)

2025年度向特定对象发行A股股票



保荐机构（主承销商）



(住址：福建省福州市鼓楼区鼓屏路 27 号

1#楼 3 层、4 层、5 层)

二〇二六年二月

声 明

本公司及全体董事、高级管理人员承诺本募集说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整，并承担相应的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证本募集说明书中财务会计报告真实、完整。

证券监督管理机构及其他政府部门对本次发行所作的任何决定，均不表明其对发行人所发行证券的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，证券依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者应当认真阅读发行人公开披露的信息，自主判断企业的投资价值，自主做出投资决策，若对本募集说明书存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

重大事项提示

公司特别提醒投资者注意下列重大事项或风险因素，并认真阅读本募集说明书相关章节。

一、重大风险提示

本公司提请投资者仔细阅读本募集说明书“第六节 与本次发行相关的风险因素”全文，并特别注意以下风险：

（一）市场竞争风险

经过多年发展，公司在金融数字化领域已经占有了相对稳固的市场份额并树立了良好的品牌形象。国内金融软件行业参与者众多，既有知名软件企业，也有新进入供应商，公司所处行业竞争加剧。如果公司在市场竞争中不能持续开展技术和产品创新，不能采取有效手段应对激烈的市场竞争，无法在当前市场发展形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）业绩下滑或亏损风险

报告期内，公司营业收入分别为 77,902.55 万元、88,802.43 万元、99,043.07 万元和 38,023.15 万元，净利润分别为 -7,969.78 万元、-5,343.35 万元、1,683.91 万元和 518.04 万元，毛利率分别为 20.31%、19.95%、24.63% 和 28.57%。具体情况如下：

单位：万元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年度		2023 年度		2022 年度
	金额	同比变动	金额	同比变动	金额	同比变动	金额
营业收入	38,023.15	14.48%	99,043.07	11.53%	88,802.43	13.99%	77,902.55
营业成本	27,160.84	15.21%	74,652.43	5.02%	71,087.18	14.51%	62,079.34
营业毛利	10,862.31	12.70%	24,390.64	37.68%	17,715.25	11.96%	15,823.21
毛利率	28.57%	减少 0.45 个百分点	24.63%	增加 4.68 个百分点	19.95%	减少 0.36 个百分点	20.31%
期间费用	10,096.12	12.36%	20,772.70	-0.27%	20,828.93	-10.96%	23,391.94
期间费用	26.55%	减少 0.51	20.97%	减少 2.49	23.46%	减少 6.57	30.03%

率		个百分点		个百分点		个百分点	
减值损失 (损失以 “-”号填列)	-843.84	-0.10%	-2,430.62	0.60%	-2,416.22	-18.24%	-2,955.27
净利润	518.04	532.96%	1,683.91	131.51%	-5,343.35	32.95%	-7,969.78
扣除非经常性损益后归属母公司股东的净利润	395.43	47.10%	653.61	112.23%	-5,346.32	35.55%	-8,295.47

注：减值损失为资产减值损失及信用减值损失合计

如上表可见，2025年1-6月，公司毛利率28.57%，毛利率同比下降0.45个百分点，期间费用率26.55%，减值损失843.84万元，扣除非经常性损益后归属母公司股东的净利润（以下简称“扣非归母净利润”）395.43万元，小幅盈利。2024年，公司毛利率24.63%，毛利率同比上升4.68个百分点，期间费用率20.97%，期间费用率同比下降2.49个百分点，减值损失2,430.62万元，扣非归母净利润653.61万元，较上年度扭亏为盈。2023年，公司毛利率19.95%，期间费用率23.46%，减值损失2,416.22万元，扣非归母净利润-5,346.32万元，亏损状态。

报告期内盈利水平较低甚至亏损的原因主要系受到不可抗力因素冲击，公司部分项目实施受阻、周期延长、成本上升，毛利率下滑，资产减值增加，以及期间费用的刚性支出等因素影响。

公司未来的发展受宏观经济、产业政策、技术革新等外部因素以及公司自身的技术创新、市场开拓、内部控制等内部因素综合影响，若未来出现经济危机或金融危机，导致金融企业经营恶化、客户信用状况恶化等极端情况，或者是受到下游银行业的监管政策、行业景气度以及客户投资周期性波动等方面的影响，**导致项目实施受阻、周期延长、成本上升，可能导致业绩下滑或亏损的风险。**

（三）存货较大、占比较高及跌价损失的风险

报告期各期末，公司存货账面价值分别为47,185.08万元、47,781.26万元、45,882.68万元和56,040.76万元，占总资产的比例分别为55.77%、57.77%、54.59%和52.57%，公司存货的主要构成为合同履约成本。

存货占总资产的比例相对较高，高于同行业平均水平。公司存货占总资产比例较高主要系受业务模式、客户类型、项目承接等因素影响，项目周期较长，存货余额较大。

由于公司期末存货金额较高，若市场需求发生变化，市场预测与实际情况差异较大，或公司不能合理控制项目进度，导致存货库龄较长，从而导致存货跌价风险提高，将对公司经营业绩产生不利影响。

(四) 应收账款增加及坏账损失的风险

报告期各期末，公司应收账款余额分别为 11,369.32 万元、9,235.65 万元、11,800.72 万元和 22,538.01 万元，占当期营业收入的比例分别为 14.59%、10.40%、11.91% 和 29.64%（年化），2025 年上半年的应收账款余额占营业收入比例较高。

2025 年上半年的应收账款余额占营业收入较高主要系公司业务规模扩大以及经营具有明显的季节性特点所致。

未来随着公司业务规模进一步扩大，应收账款余额将继续扩大，公司客户以银行等金融机构为主，如果未来公司银行客户的资质情况发生不利变化，导致应收账款无法按期收回甚至无法收回的风险，导致坏账计提增加，将对公司业绩造成不利影响。

(五) 募投项目效益未达预期的风险

公司本次募集资金主要投向为基于人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台、数字金融研发中心升级项目和补充流动资金。预计项目全部建成后，公司的研发能力及项目实施能力将在现有水平上有较大提升。

本次募投项目中，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目与全面风险数智化管理平台项目涉及募投项目实施效益。其中，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目预计完全达产后实现年销售收入 60,000.00 万元，销售毛利率可达 25.25%；全面风险数智化管理平台项目预计完全达产后实现年销售收入 10,000.00 万元，预计销售的客户数量为 52 家高于最近三年的水平（分别为 25 家、34 家、46 家），销售毛利率可达 22.11%，而 2024 年公司主营业务信贷管理类系统和风险管理类系统毛利率分别为 21.94% 和 16.50%，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目与全面风险数智化管理平台项目的毛利率略高于公司现有业务的毛利率。敬请投资

者注意，该等经济效益测算均为预测性信息，不表明公司对该募投项目未来可实现的经济效益作出任何保证或承诺。

公司本次发行募集资金投资项目的可行性分析是基于当前国内市场环境、行业发展趋势和技术水平等因素作出的，但上述项目需要一定的建设周期，一旦市场环境、技术、管理、人才等方面出现重大不利变化，项目在实施过程中可能受到市场环境、产业政策以及项目管理、产品及服务市场销售状况等变化因素的不利影响，将影响项目的实施进度，致使项目的开始盈利时间或实际盈利水平与公司预测出现差异，从而影响公司的预期收益，即公司可能面临募投项目效益未达预期的风险。

(六) 募投项目实施的不确定性风险

本次募投项目中，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目通过整合多维度数据、运用先进的人工智能算法和模型，新增四个模块建设，同时进行十一个模块的升级，实现客户信息化业务管理；全面风险数智化管理平台项目在公司现有的风险管理平台中新增三个模块，同时升级两个模块，以适应行业发展趋势。

公司募投项目所在的软件开发业是典型的技术密集型产业，其所依赖的技术、操作系统及开发工具等迭代迅速。公司的发展高度依赖于对技术趋势的敏锐洞察，以及持续匹配客户动态需求的能力，一旦行业出现重大技术革新，公司将面临产品研发路径与市场需求脱节的风险。在基于人工智能技术的智慧信贷系统项目及全面风险数智化管理平台项目的实施与技术研发上，若公司未能精准把握技术发展方向、在研发决策上出现偏差，或未能及时将新兴技术融入产品迭代与升级进程中，将可能导致项目研发进展滞后、研发失败的风险，并对公司核心竞争力带来不利影响。

(七) 募投项目新增折旧摊销影响未来经营业绩的风险

公司按照当前执行的折旧与摊销政策，对本次募投项目新增固定资产、无形资产、使用权资产、长期待摊费用进行折旧和摊销。本次募投项目涉及的固定资产投入为 20,671.00 万元，包括购置房屋及装修、电子设备、办公设备等；涉及的无形资产投入为 19,997.00 万元，包括购置软件、数据资源和研发支出资本化等；涉及的使用权资产投入为 2,571.75 万元，包括场地租赁、带宽及 IDC 机房

租赁等，涉及的长期待摊费用投入为 172.00 万元，主要为场地租赁的装修，上述新增固定资产、无形资产、使用权资产和长期待摊费用对发行人未来经营业绩影响的测算如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
基于人工智能技术的智慧信贷系统折旧摊销	467.01	1,835.64	3,540.54	5,049.33	5,049.33	4,973.08	4,185.65	2,025.90	252.70
全面风险数智化管理平台折旧摊销	246.17	422.38	672.03	1,105.56	1,105.56	1,087.06	1,021.45	622.80	-
数字金融研发中心升级项目折旧摊销	-	304.17	1,013.90	1,013.90	1,013.90	1,013.90	950.23	-	-
新增折旧摊销合计（①）	713.18	2,562.19	5,226.47	7,168.79	7,168.79	7,074.04	6,157.33	2,648.70	252.70
预计营业收入（②）	99,043.07	107,443.07	120,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07
预计利润总额（③）	870.50	1,586.44	2,628.31	5,640.70	5,640.70	5,735.45	6,588.49	9,146.89	11,542.89
预计净利润（④）	632.95	1,334.20	2,234.07	4,794.60	4,794.60	4,875.13	5,600.22	7,774.86	9,811.46
折旧摊销占营业收入的比重（⑤=①/②）	0.72%	2.38%	4.35%	5.08%	5.08%	5.02%	4.37%	1.88%	0.18%

注：预计营业收入、预计利润总额、预计净利润已包含募投项目带来的收入、利润总额、净利润。

本次募投项目实施后，预计将产生较大额度的折旧与摊销，如果未来市场环境或市场需求等方面出现重大变化致使募集资金投资项目不能达到预期收益，公司则存在因募投项目实施带来折旧摊销增加而导致经营业绩下滑的风险。

二、本次向特定对象发行 A 股股票情况

1.本次向特定对象发行 A 股股票相关事项已经公司第五届董事会第十二次会议、第五届监事会第十一次会议审议通过。本次向特定对象发行 A 股股票的相关事项已经公司 2025 年第二次临时股东大会审议通过。

2.本次向特定对象发行 A 股股票的发行对象不超过 35 名（含 35 名），为符合中国证监会规定条件的法人、自然人或其他合法投资组织；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。

最终发行对象由公司股东大会授权董事会在取得中国证监会同意注册后，与保荐机构（主承销商）根据相关法律、行政法规、部门规章及规范性文件的规定，根据发行对象申购报价的情况，按照价格优先的原则合理确定，所有投资者均以现金认购公司本次发行的股份。若国家法律、法规对此有新的规定，公司将按新

的规定进行调整。

3.本次发行的定价基准日为发行期首日。发行价格为不低于定价基准日前二十个交易日公司股票交易均价的 80%。定价基准日前二十个交易日股票交易均价=定价基准日前二十个交易日股票交易总额/定价基准日前二十个交易日股票交易总量。

本次发行的最终发行价格将在公司本次发行申请获得深圳证券交易所审核通过并获得中国证监会作出的同意注册的决定后，由公司董事会与保荐机构（主承销商）按照相关法律、行政法规、规章和规范性文件的规定，根据发行对象申购报价的情况，按照价格优先的原则合理确定。

若发行人股票在定价基准日至发行日期间发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项，本次发行底价将按以下办法作相应调整。调整公式为：

派息/现金分红： $P_1 = P_0 - D$

送股或转增股本： $P_1 = P_0 / (1 + N)$

两项同时进行： $P_1 = (P_0 - D) / (1 + N)$

其中： P_0 为调整前发行底价， D 为每股派发现金股利， N 为每股送红股或转增股本数， P_1 为调整后发行底价。

4.本次向特定对象发行的股票数量按照募集资金总额除以发行价格确定，且不超过本次发行前公司总股本的 30%，即 41,531,715 股。最终发行数量将在本次发行经深圳证券交易所审核通过并经中国证监会同意注册后，由公司董事会根据公司股东大会的授权及发行时的实际情况，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审批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。

若公司股票在本次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、新增或回购注销限制性股票等导致股本总额发生变动的，本次向特定对象发行股票数量将作相应调整。

5.本次发行对象认购的股份自发行结束之日起六个月内不得转让。法律法规、规范性文件对限售期另有规定的，依其规定。

6. 公司本次向特定对象发行募集资金总额不超过 60,000.00 万元（含本数），扣除发行费用后，募集资金净额将投资于以下项目：

单位：万元			
序号	项目名称	项目计划总投资	拟使用募集资金金额
1	基于人工智能技术的智慧信贷系统	35,436.00	35,267.25
2	全面风险数智化管理平台	7,192.75	7,192.75
3	数字金融研发中心升级项目	6,240.00	6,240.00
4	补充流动资金	11,300.00	11,300.00
合计		60,168.75	60,000.00

在本次发行募集资金到位之前，公司将根据项目需要以自筹资金进行先期投入，并在募集资金到位之后，依据相关法律法规的要求和程序对先期投入资金予以置换。

若本次扣除发行费用后的实际募集资金净额少于募集资金拟投入金额，公司董事会将根据募集资金用途的重要性和紧迫性安排募集资金的具体使用，不足部分由公司通过自筹资金方式解决。

7、本次向特定对象发行 A 股股票前公司滚存的未分配利润，由本次向特定对象发行 A 股股票完成后的的新老股东共享。

8、本次向特定对象发行 A 股股票不构成重大资产重组，不会导致公司控股股东和实际控制人发生变化，不会导致公司股权分布不具备上市条件的情形发生。

9、根据《国务院办公厅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》（国办发〔2013〕110 号）、《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》（国发〔2024〕10 号）和《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》（证监会公告〔2015〕31 号）等文件的有关规定，公司就本次向特定对象发行 A 股股票事宜对即期回报摊薄的影响进行了分析并提出了具体的填补回报措施，相关主体对公司填补回报措施能够得到切实履行作出了承诺。相关情况详见本募集说明书“第七节 与本次发行相关的声明 / 六、董事会关于本次发行的相关声明及承诺 / （三）相关主体对公司填补回报措施能够得到切实履行作出的承诺”。相关措施及承诺事项等议案已经公司第五届董事会第十二次会议审议通过及 2025 年第二次临时股东大会审议批准。

公司所制定的填补回报措施不等于对公司未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策。投资者据此进行投资决策造成损失的，公司不承担赔偿责任。提请广大投资者注意。

10、本次向特定对象发行股票方案尚需深圳证券交易所审核及中国证券监督管理委员会的注册同意。

目 录

声 明.....	1
重大事项提示	2
一、重大风险提示.....	2
二、本次向特定对象发行 A 股股票情况.....	6
目录.....	10
第一节 释义	12
一、普通术语.....	12
二、专业术语.....	14
第二节 发行人基本情况	18
一、基本信息.....	18
二、发行人股权结构、控股股东及实际控制人情况.....	19
三、发行人所处行业的主要特点及行业竞争情况.....	22
四、发行人主要业务模式、产品或服务的主要内容.....	36
五、发行人现有业务发展安排及未来发展战略.....	67
六、重大诉讼、仲裁及行政处罚情况.....	72
七、财务性投资情况.....	72
第三节 本次证券发行概要	79
一、本次发行的背景与目的.....	79
二、发行对象及与发行人的关系.....	83
三、发行证券的价格或定价方式、发行数量、限售期.....	83
四、募集资金金额及投向.....	86
五、本次发行是否构成关联交易.....	86
六、本次发行是否将导致公司控制权发生变化.....	86
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	
	87
第四节 董事会关于本次募集资金使用的可行性分析	88
一、本次募集资金使用计划.....	88
二、本次募集资金投资项目的基本情况和经营前景.....	88

三、本次募集资金用于研发投入.....	137
四、募投项目的实施准备、进展情况及预计实施时间.....	141
五、发行人的实施能力及资金缺口的解决方式.....	141
六、募投项目实施后新增同业竞争与关联交易情况.....	143
七、本次募集资金投资项目扩大业务规模的情况.....	143
八、本次向特定对象发行对公司经营管理、财务状况的影响.....	144
九、项目涉及审批、批准或备案事项的情况.....	145
十、本次募投项目是否涉及产能过剩行业或限制类、淘汰类行业.....	146
十一、因实施募投项目而新增的折旧和摊销对发行人未来经营业绩的影响.....	147
第五节 历次募集资金使用情况	150
第六节 与本次发行相关的风险因素	151
一、市场和行业风险.....	151
二、经营风险.....	151
三、技术风险.....	153
四、财务风险.....	154
五、募集资金投资项目实施风险.....	155
六、本次发行的相关风险.....	157
第七节 与本次发行相关的声明	158
一、发行人及全体董事、董事会审计委员会成员、高级管理人员声明....	158
二、发行人控股股东、实际控制人声明.....	159
三、保荐机构（主承销商）声明.....	160
四、律师事务所声明.....	162
五、审计机构声明.....	163
六、董事会关于本次发行的相关声明及承诺.....	164
第八节 备查文件	168
附件一：公司软件著作权情况	169

第一节 释义

本募集说明书中，除非文义另有所指，下列词语或者词组具有以下含义：

一、普通术语

发行人/公司/本公司/安硕信息/上市公司	指	上海安硕信息技术股份有限公司
本次发行	指	公司本次向特定对象发行股票并在创业板上市的行为
安硕发展	指	上海安硕科技发展有限公司
安硕有限	指	发行人前身，上海安硕信息技术有限公司
安硕计算机	指	上海安硕计算机系统集成有限公司
上海晨熙	指	上海晨熙科技发展有限公司
安硕软科	指	苏州安硕软科软件有限公司
苏州数科	指	苏州安硕数科数据技术有限公司
安硕征信	指	上海安硕企业征信服务有限公司
安硕软件	指	上海安硕软件有限公司
安硕数科	指	上海安硕数据科技有限公司
北京安硕	指	北京安硕信息技术有限公司
上海腾华	指	上海腾华软件技术有限公司
宏远贵德	指	北京宏远贵德科技有限公司
璋湃硕眼	指	上海安硕璋湃硕眼信息技术有限公司
安硕金融	指	上海安硕金融信息服务有限公司
广西安融	指	广西安融金融服务外包有限公司
安徽征信	指	安徽省征信股份有限公司
复之硕创投	指	上海复之硕创业投资合伙企业（有限合伙）
复之硕管理	指	上海复之硕投资管理合伙企业（有限合伙）
兀峰科技	指	江苏兀峰信息科技有限公司
江西联合信息	指	江西联合互联网金融信息服务有限公司
端联科技	指	端联教育科技（苏州）有限公司
上海至狐	指	上海至狐信息技术有限公司
上海宋硕投资	指	上海宋硕投资合伙企业（有限合伙）
梵钛科技	指	梵钛（上海）信息科技有限公司
安硕织信	指	上海安硕织信网络科技有限公司
安硕智信	指	上海安硕智信技术服务有限公司

星环科技	指	星环信息科技（上海）股份有限公司
合合科技	指	上海合合信息科技股份有限公司
报告期、最近三年及一期	指	2022 年、2023 年、2024 年和 2025 年 1-6 月
报告期各期末、最近三年及一期末	指	2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日和 2025 年 6 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
A 股	指	人民币普通股
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《注册管理办法》	指	《上市公司证券发行注册管理办法》
《证券期货法律适用意见第 18 号》	指	《〈上市公司证券发行注册管理办法〉第九条、第十条、第十一条、第十三条、第四十条、第五十七条、第六十条有关规定的适用意见——证券期货法律适用意见第 18 号》
全国人民代表大会	指	中华人民共和国全国人民代表大会
全国人大常委会	指	中华人民共和国全国人民代表大会常务委员会
中国证监会、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
国务院	指	中华人民共和国国务院
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
工信部、工业和信息化部	指	中华人民共和国工业和信息化部
科学技术部、科技部	指	中华人民共和国科学技术部
人行、人民银行	指	中国人民银行
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
保监会	指	中国保险监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
税务总局	指	国家税务总局
市场监管总局	指	国家市场监督管理总局
海关总署	指	中华人民共和国海关总署
国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
《公司章程》	指	《上海安硕信息技术股份有限公司章程》
股东大会	指	上海安硕信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	上海安硕信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	上海安硕信息技术股份有限公司监事会

华福证券、保荐机构、主承销商	指	华福证券股份有限公司
律师、律师事务所	指	北京德恒律师事务所
会计师	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）

二、专业术语

信贷资产	指	银行所发放的各种贷款所形成的资产业务。贷款是按一定利率和确定的期限贷出货币资金的信用活动，是商业银行资产业务中最重要的项目，在资产业务中所占比重最大。
风险管理	指	在一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。
数据仓库	指	决策支持系统和联机分析应用数据源的结构化数据环境。
数字经济	指	以数字化的知识和信息作为关键生产要素，通过现代信息网络和信息通信技术的有效使用，推动经济结构优化和效率提升的一系列经济活动。
大数据	指	大数据是指数据量巨大、类型多样、处理速度快的数据集合。
分布式架构	指	计算机的一种布置方式，将一个硬件或软件组件分布在不同主机上，主机之间通过网络连接，彼此之间仅仅通过消息传递进行通信和协调。
5G	指	第五代无线蜂窝技术，与以前的网络相比，它提供了更高的上传和下载速度、更一致的连接以及更高的容量。
云计算	指	基于互联网的商业计算模型。这种模式提供可用的、便捷的、按需的网络访问，进入可配置的计算资源共享池（资源包括网络、服务器、存储、应用软件、服务），使各种应用系统能够根据需要获取计算力、存储空间和信息服务。
云原生	指	云原生是在云计算环境中构建、部署和管理现代应用程序的软件方法。
AI、人工智能	指	英文为 Artificial Intelligence，缩写为 AI。它是研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学。人工智能学科研究的主要内容包括：知识表示、自动推理和搜索方法、机器学习和知识获取、知识处理系统、自然语言理解、计算机视觉、智能机器人、自动程序设计等方面，是一门极富挑战性的科学。
银行信贷系统	指	银行信贷系统是指支撑银行信贷业务全生命周期管理的系统，所有与信贷申请、审批、发放、还款及风险监控相关的操作均在此系统中完成，并通过与内外部系统交互实现客户信用评估、额度审批、贷款管理等功能。
区块链	指	一种去中心化的分布式数据存储和传输技术，可以实现点对点的交易和信息共享，解决信任问题。
供应链金融	指	一种金融服务模式，通过整合和优化供应链中的信息流、物流和资金流，为供应链中的企业提供综合性金融服务。
IDC	指	国际数据公司（International Data Corporation），是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技市场咨询、顾问和活动服务专业提供商，在IT领域的市场跟踪数据已经成为行业标准。
产品中台	指	产品中台是指在企业中为前台（用户交互界面）和后台（管理系统）之间提供支持的平台，产品中台通过整合技术和业务资源，更好地服务前台的创新需求，并解决传统软件平台存在的功能边界和数据孤岛问题。

渠道中台	指	企业整合线上线下多渠道资源、数据与能力的架构，通过标准化模块复用、数据融合与智能决策，实现渠道高效协同，提升前端业务响应速度。
数据中台	指	数据中台是在政企数字化转型过程中，对各业务单元业务与数据的沉淀，构建包括数据技术、数据治理、数据运营等数据建设、管理、使用体系，实现数据赋能。
内部评级	指	银行使用自己的评估系统，对信贷客户进行评级及对银行风险资产监测的信用管理活动。
商业智能	指	又称商务智能，英文为 Business Intelligence，简写为 BI，是为将企业中现有的数据转化为知识，帮助企业做出明智的业务经营决策的工具。
结构化数据	指	即行数据，存储在数据库里，可以用二维表结构来逻辑表达实现的数据。
非结构化数据	指	不方便用数据库二维逻辑表来表现的数据，包括所有格式的办公文档、文本、图片、XML、HTML、各类报表、图像和音频/视频信息等。
交易银行	指	商业银行围绕公司或机构客户交易行为所提供的一揽子金融服务，包括支付结算、贸易融资、担保服务、现金管理、供应链金融、小微金融等。
IDC 机房	指	互联网数据中心（Internet Data Center），是互联网络的基础设施，主要为用户提供服务器的托管、租用、运维、带宽租赁等基础服务以及网络入侵检测、安全防护、内容加速、网络接入等增值服务。
CMMI	指	Capability Maturity Model Integration，即能力成熟度模型集成。CMMI 认证一共有 5 个级别，CMMI1 级，完成级；CMMI2 级，管理级；CMMI3 级，定义级；CMMI4 级，量化管理级；CMMI5 级，优化级。
Java	指	一种广泛使用的跨平台编程语言，通过“一次编写，到处运行”的特性，基于虚拟机实现跨操作系统的程序执行，常用于企业级应用和分布式系统构建。
API	指	Application Programming Interface，是应用程序编程接口的缩写，它是一组定义好的规则和协议，用于不同软件组件或系统之间的交互和数据共享。
JSON	指	JavaScript Object Notation，是一种轻量级的数据交换格式，采用键值对结构存储。
XML	指	一种可扩展标记语言，通过自定义标签结构存储和传输数据。
SQL	指	一种专门用于管理和操作关系型数据库的编程语言，通过标准化的指令（如查询、插入、更新、删除数据）实现对数据库的高效交互。
VUE	指	VUE 是一款用于构建用户界面的渐进式 JavaScript 框架，采用组件化架构和响应式数据绑定，使开发者能够高效创建交互性强的现代 Web 应用。
深度学习	指	深度学习是机器学习的分支，是一种以人工神经网络为架构，对资料进行表征学习的算法。
大模型	指	由人工神经网络构建的一类具有大量参数的人工智能模型。
图神经网络	指	Graph Neural Network，是使用神经网络来学习图结构数据，提取和发掘图结构数据中的特征和模式，满足聚类、分类、预测、分割、生成等图学习任务需求的算法总称。
YAML	指	一个可读性高，用来表达数据序列化的格式。

HTTP	指	Hypertext Transfer Protocol, 即超文本传输协议, 是用于在万维网上传输数据的基础协议。
SOCKET	指	网络编程中的一个重要概念, 它是应用程序与网络之间的接口。
SSE	指	Server-Sent Events, 是一种基于 HTTP 协议的服务器推送技术, 允许服务器实时向客户端发送事件。
MCP	指	Model Context Protocol, 即模型上下文协议, 是专为高效获得模型所需要上下文信息而设计的通用接口。
GRPC	指	一种高性能、开源、跨语言的远程过程调用 (RPC) 框架, 由 Google 开发。
SOA	指	Service-Oriented Architecture, 即面向服务的架构, 是一种在计算环境中设计、开发、部署和管理离散逻辑单元 (服务) 模型的方法。
ESB	指	Enterprise Service Bus, 即企业服务总线, 是一种实现系统间集成和互联互通的技术架构, 可以提供服务接入、协议转换、消息传输、数据转换、路由分发等功能。
RRS	指	Really Simple Syndication, 即简易信息聚合, 是站点用来和其他站点之间共享内容的一种简易方式。
RESTful 服务	指	一种基于 REST (Representational State Transfer) 架构风格的 Web 服务设计方式。
Element	指	Element 是基于 VUE 的桌面端组件库, 专注于统一样式和交互设计, 帮助快速搭建企业级后台管理系统
NL2SQL	指	Natural Language to SQL, 是一项将人类自然语言问题自动转换为结构化 SQL 查询语句的技术
VSCode	指	Visual Studio Code 是一款由微软开发的免费、开源的代码编辑器。
IDE	指	Integrated Development Environment, 即集成开发环境, 是用于提供程序开发环境的应用程序。
Kubernetes	指	是一个开源的, 用于管理云平台中多个主机上的容器化的应用。
SpringBoot	指	Java 平台上的一种开源应用框架
GPU	指	Graphics Processing Unit, 即图形处理器, 是一种用于处理图像和图形运算工作的协处理器, 广泛应用在个人电脑、工作站和一些移动设备。
OCR	指	Optical Character Recognition, 即光学字符识别, 是指电子设备 (例如扫描仪或数码相机) 检查纸上打印的字符, 通过检测暗、亮的模式确定其形状, 然后用字符识别方法将形状翻译成计算机文字的过程。
沙盒	指	在计算机安全领域中是一种安全机制, 为运行中的程序提供的隔离环境。
压力测试	指	模拟实际应用的软硬件环境及用户使用过程的系统负荷, 长时间或超大负荷地运行测试软件, 来测试被测系统的性能、可靠性、稳定性等。
ETL	指	Extract-Transform-Load, 用来描述将数据从来源端经过抽取 (extract)、转换 (transform)、加载 (load) 至目的端的过程
MSTP	指	Multi-Service Transport Platform, 即多业务传送平台, 是同时实现以太网等业务的接入、处理和传送, 提供统一网管的多业务传送平台。
VPN	指	Virtual Private Network, 即虚拟专用网络, 其主要功能是在公

	用网络上建立专用网络，进行加密通讯。
--	--------------------

注：募集说明书中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，这些差异是由于四舍五入所致。

第二节 发行人基本情况

一、基本信息

公司名称：上海安硕信息技术股份有限公司

英文名称：Shanghai Amarsoft Information & Technology Co.,Ltd.

注册资本：13,843.9050 万元

法定代表人：高勇

统一社会信用代码：913100007294735903

成立日期：2001 年 9 月 25 日

整体变更为股份有限公司时间：2011 年 3 月 3 日

上市时间：2014 年 1 月 28 日

股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：安硕信息

股票代码：300380

注册地址：上海市杨浦区国泰路 11 号 2308 室

办公地址：上海市杨浦区国泰路 11 号 2308 室

邮政编码：200433

电话号码：021-55137223

传真号码：021-35885810

互联网网址：www.amarsoft.com

电子信箱：ir@amarsoft.com

经营范围：计算机软件的开发，设计，制作；销售自产产品及提供售后服务，相关技术咨询，技术服务；网络技术的开发与设计，计算机系统集成，从事货物及技术的进出口业务。（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）

二、发行人股权结构、控股股东及实际控制人情况

(一) 公司股本结构

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人总股本为 138,439,050 股，股本结构如下所示：

股份类别	股份数量(股)	持股比例(%)
一、有限售条件股份	11,073,507	8.00
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	-	-
3、其他内资持股	11,073,507	8.00
4、外资持股	-	-
二、无限售条件流通股份	127,365,543	92.00
1、人民币普通股	127,365,543	92.00
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
三、总股本	138,439,050	100.00

(二) 前十名股东持股情况

截至 2025 年 6 月 30 日，公司前十名股东持股情况如下：

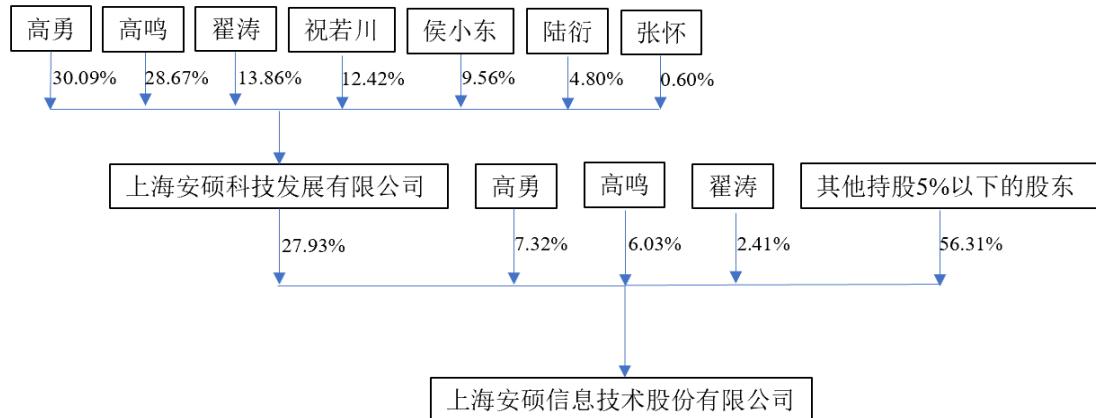
序号	股东名称	股东性质	股份数量(股)	持股比例(%)	限售股份数量(股)
1	上海安硕科技发展有限公司	境内非国有法人	38,665,399	27.93	-
2	高勇	境内自然人	10,132,650	7.32	7,599,487
3	高鸣	境内自然人	8,354,289	6.03	-
4	翟涛	境内自然人	3,338,882	2.41	3,179,161
5	香港中央结算有限公司	境外法人	1,000,748	0.72	-
6	中国建设银行股份有限公司 —华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基 金	基金、理财产品等	695,100	0.50	-
7	李妍妍	境内自然人	549,000	0.40	-
8	UBS AG	境外法人	513,055	0.37	-
9	BARCLAYS BANK PLC	境外法人	408,032	0.29	-
10	张怀	境内自然人	393,146	0.28	294,859
合计			64,050,301	46.27	11,073,507

(三) 公司控股股东、实际控制人

截至 2025 年 6 月 30 日,公司控股股东为安硕发展,持有公司 38,665,399 股,占公司股本总额的 27.93%。高勇持有公司 10,132,650 股,占公司股本总额的 7.32%,同时持有安硕发展 30.09%股权;高鸣持有公司 8,354,289 股,占公司股本总额的 6.03%,同时持有安硕发展 28.67%股权。高勇、高鸣为兄弟关系,高勇、高鸣合计直接持有公司股本总额的 13.35%,且同时直接持有控股股东安硕发展总计 58.76%的股权,高勇、高鸣合计控制公司 41.28%的股权,为公司共同实际控制人。

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)	股本性质	限售股份数量(股)
1	上海安硕科技发展有限公司	38,665,399	27.93	境内非国有法人	-
2	高勇	10,132,650	7.32	境内自然人	7,599,487
3	高鸣	8,354,289	6.03	境内自然人	-
合计		57,152,338	41.28	-	7,599,487

公司控股股东、实际控制人对公司的控制关系如下图所示:



1、安硕发展

安硕发展基本情况如下:

公司中文名称: 上海安硕科技发展有限公司

法定代表人: 高鸣

注册资本: 800.0000 万元

实收资本: 800.0000 万元

成立日期：2010-06-07

注册地址：上海市杨浦区兰州路 681 号 408A 室

办公地址：上海市杨浦区兰州路 681 号 408A 室

邮政编码：200433

电话号码：021-65106600

统一社会信用代码：913101105559966818

经营范围：电子科技、光电科技、数码科技领域内的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询；投资咨询、商务咨询（以上咨询不得从事经纪）；投资管理、资产管理（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）。

2、高勇

高勇先生，中国国籍，无境外居留权，1973 年生，硕士学历。1999 年 9 月至 2001 年 10 月任上海晨熙经理；2001 年 10 月至 2011 年 2 月任安硕有限董事、总经理；2011 年 2 月至 2017 年 3 月任公司董事、总经理；2017 年 3 月至今任公司董事长兼总经理。

3、高鸣

高鸣先生，中国国籍，无境外居留权，1971 年生，本科学历。1994 年至 2010 年曾任职于上海日用化学集团公司妮维娅（上海）有限公司、上海日用化学集团公司和上海晨熙；2001 年至 2011 年 2 月任安硕有限董事长，2011 年 2 月至 2017 年 3 月任公司董事长，现任安硕发展董事长。

（四）公司控股股东、实际控制人股权质押情况

截至 2025 年 6 月 30 日，控股股东安硕发展及实际控制人高勇、高鸣不存在所持公司股份被质押的情形。

三、发行人所处行业的主要特点及行业竞争情况

(一) 行业的管理体制、主要法律法规及产业政策

1、所属行业

发行人主营业务是向以银行为主的客户提供信贷风险管理咨询、软件开发与服务。根据国家统计局颁布的《国民经济行业分类》(GB/T4754-2017)，公司所处行业为软件和信息技术服务业(I65)。根据中国证监会《上市公司行业统计分类与代码》(JR/T0020-2024)，公司所处行业大类为软件和信息技术服务业(I65)。

2、行业监管部门和监管体制

工业和信息化部作为我国软件行业的主管部门，主要负责研究拟定国家信息产业发展战略、方针政策和总体规划；拟定本行业的法律、法规，发布行政规章；组织制订本行业的技术政策、技术体制和技术标准，负责会同国家发展和改革委员会、科学技术部、国家税务总局等有关部门制定软件企业认证标准并管理软件企业认证。

中国软件行业协会及各地方协会、各领域分会是软件和信息服务行业的自律性管理机构，主要受工信部委托负责对各地软件企业认定机构的认定工作进行业务指导、监督和检查；负责软件产品登记认证和软件企业资质认证工作；订立行业行规，约束行业行为，提高行业自律性；协助政府部门组织制定、修改本行业的国家标准和专业标准以及本行业的推荐性标准等。

我国对软件行业实行企业认证制度，对软件著作权、软件产品实行登记制度。软件企业认证的业务主管部门是工信部。工信部会同国家发展和改革委员会等有关部门制定软件企业认证标准，软件企业的认证和年审由经上级软件产业主管部门授权的地（市）级以上的软件行业协会或相关协会具体负责，先由行业协会初选，报经同级软件产业主管部门审核，并会签同级税务部门批准后正式公布。同时，工信部根据行业协会的工作实绩，也授权部分行业协会作为其所在行政区域内的软件企业认定机构。

3、行业的主要法律、法规及政策

为推进软件行业的发展，国务院及有关政府部门相继制定了一系列方针战略和优惠政策，构建了有利于软件行业发展的政策环境。这些政策在多个层面发挥作用，涵盖产业扶持、技术创新激励、人才培养等方面，致力于为软件企业营造更有利的发展条件。长期来看，这些政策有望对我国软件企业的发展产生积极的推动作用，助力软件行业不断提升发展水平、拓展发展空间。

(1) 法律法规

法规名称	发布单位	实施时间
《计算机软件著作权登记办法》	国家版权局	2002 年 2 月
《通信网络安全防护管理办法》	工信部	2010 年 3 月
《中华人民共和国著作权法（2020 修正）》	全国人大常委会	2021 年 6 月
《计算机软件保护条例（2013 修订）》	国务院	2013 年 3 月
《中华人民共和国数据安全法》	全国人大常委会	2021 年 9 月
《中华人民共和国个人信息保护法》	全国人大常委会	2021 年 11 月

(2) 行业政策

行业政策	发布单位	主要内容	发布时间
《关于集成电路设计和软件产业企业所得税政策的公告》	财政部、税务总局	依法成立且符合条件的集成电路设计企业和软件企业，在 2018 年 12 月 31 日前自获利年度起，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税。	2019 年
《国务院关于印发新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展若干政策的通知》	国务院	从财税、投融资、研究开发、进出口、人才、市场应用、国际合作等方面对集成电路和软件产业进行支持和保障。	2020 年
《国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》	全国人民代表大会	提出要推动数字经济与实体经济深度融合，培育壮大人工智能、大数据、区块链、云计算、网络安全等新兴数字产业，推进软件定义制造。	2021 年

行业政策	发布单位	主要内容	发布时间
《中国工业软件产业白皮书》	中国工业技术软件化产业联盟	分析了中国工业软件产业的发展现状、问题及建议，包括工业软件的关键技术、应用场景、市场格局、发展趋势等。	2021 年
《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》	工业和信息化部	提出到 2025 年，规模以上企业软件业务收入突破 14 万亿元，年均增长 12%以上。明确了提升软件产业链现代化水平、强化产业创新体系等主要任务。	2021 年
《银行业金融机构监管数据标准化规范（2021 版）》	中国银保监会	对银行业金融机构的监管数据标准化提出了具体要求，包括数据范围、数据质量、数据报送等方面，以提高监管数据的规范性和准确性。	2021 年
《金融标准化“十四五”发展规划》	人民银行、市场监管总局、银保监会、证监会	提出要加强金融信息基础设施标准建设，推动金融科技标准建设，完善金融风险防控标准体系等，以支持金融数字化转型和高质量发展。	2022 年
《数字中国建设整体布局规划》	中共中央、国务院	明确了数字中国建设的总体要求、主要目标和重点任务，包括夯实数字基础设施、激活数字要素、推进数字产业、深化数字化应用、强化数字治理等。	2023 年
《关于做好 2024 年享受税收优惠政策的集成电路企业或项目、软件企业清单制定工作有关要求的通知》	国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、海关总署、税务总局	对享受税收优惠政策的集成电路企业、项目和软件企业的条件、标准、提交材料等进行了明确和规范。	2024 年

行业政策基本稳定，现行行业政策对公司生产经营主要起支持作用，不存在对公司生产经营将产生重大不利影响的拟发布行业政策。

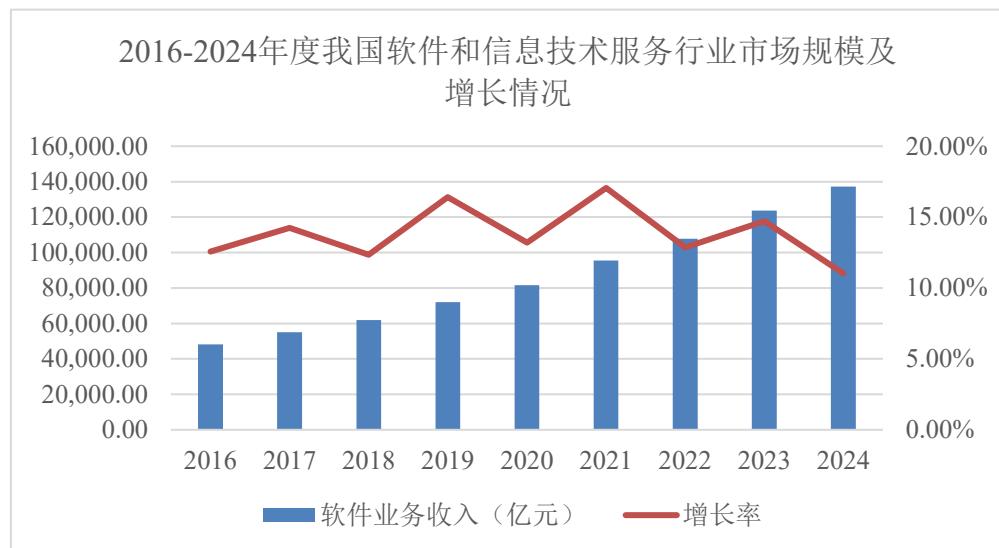
（二）行业发展情况

1、软件和信息技术服务行业概况

软件和信息技术服务业是数字经济的关键领域，涵盖了软件开发、系统集成、信息技术咨询、数据处理和运营服务等业务。该行业以计算机、通信网络、物联

网、大数据、云计算、人工智能等先进技术为基础，对各类数据进行收集、处理、加工、存储、迁移、检索和利用，为不同行业的数字化转型提供支持。

根据国家统计局数据显示，我国软件和信息技术服务业市场规模从 2016 年度的 48,232.22 亿元增长至 2024 年度的 137,276.00 亿元，年均复合增长率达到 13.97%，保持着持续增长态势。技术创新推动了行业的发展，人工智能、云计算、大数据等新兴技术不断拓展行业的边界。



数据来源：国家统计局、同花顺 iFinD

2、银行 IT 服务行业概况

（1）基本情况

银行业作为金融市场的重要组成部分，依据业务特征的不同，可划分为中央银行、政策性银行、商业银行等类型。海量的资产交易规模、深厚的历史底蕴以及在市场中的核心地位，促使银行业成为众多金融机构中对数字化变革最为迫切且前沿技术应用领先的领域之一。

从上世纪末开始，我国银行业的信息技术发展大致经历了三个阶段：先是小型计算机取代手工记账，随后大型服务器实现资源的集中管控，当下正逐步迈向分布式架构的普及应用。而银行业 IT 解决方案市场则是从第二阶段逐渐起步，并在当前分布式架构下迎来成熟发展期。

随着我国经济迈入新周期、呈现新常态、构建新格局，银行业的发展模式正发生深刻变革，逐步转向以数字化转型为根基、以信息技术为支撑的综合化经营

形态。在此进程中，银行 IT 服务供应商也需要调整服务策略，采用更为精细化、敏捷化、开放化的服务模式，以适配复杂多变的市场需求。具体来看，这种变革体现在两个层面：一方面，金融市场的持续创新促使各类银行不断提升产品的效能与安全性能，进而推动银行机构加大在 IT 领域的投资规模，以保障内部管理的可控性，由此可见，数字化升级已成为银行机构实现长期可持续发展的核心战略驱动力；另一方面，随着云计算、大数据、5G 等新一代信息技术的日益成熟与广泛应用，银行的 IT 系统升级将更加依赖外部信息技术服务的支持，这种趋势提升了银行 IT 解决方案市场的战略价值，使其成为实现科技深度赋能金融业的关键路径。

（2）市场规模

根据 IDC 咨询统计的数据，2023 年，中国银行业 IT 解决方案市场的整体规模为 692.96 亿元人民币，相较于 2022 年的 648.8 亿元人民币，同比增长 6.8%。其中，软件占比为 16.1%，服务占比为 83.9%。IDC 咨询预计，到 2028 年中国银行业 IT 解决方案市场规模将达到 1021.7 亿元人民币元，2023—2028 年复合增长率为 8.1%。其中，核心业务系统、综合信贷业务系统的分布式改造、以数据的存、管、用为基础的数据智能解决方案、全面风险管理能力的持续强化等，依然为中国银行业 IT 解决方案投入的重点领域。总体来说，在政策推进、技术创新等诸多效应的叠加下，未来三到五年中国银行业 IT 解决方案市场将会继续保持增长态势，但是增速放缓。

3、发展趋势

（1）银行信贷系统向分布式发展

在金融数字化浪潮下，银行信贷系统正迎来结构性变革，向分布式结构发展成为行业转型的关键方向。传统集中式信贷系统曾是银行信贷业务的核心支撑，凭借集中化的数据管理与统一的业务流程，在业务初期有效保障了信贷审批与贷后管理的有序开展。但随着信贷业务规模扩大，消费信贷、普惠金融等新场景不断涌现，集中式架构的局限性逐渐暴露：系统扩展性不足，面对信贷申请高峰期的海量请求常出现响应延迟；业务模块高度耦合，新增信贷产品或优化风控模型需对整体系统改造，导致创新周期长达数月；且单点故障风险极高，一旦核心节

点出现问题，将直接导致信贷业务全面中断，严重影响客户体验与银行声誉。

分布式技术的成熟为银行信贷系统突破瓶颈提供了有效路径。分布式架构将信贷系统拆解为客户准入、授信审批、合同签署、贷后监控等独立微服务，各模块可按需部署于多节点集群，不仅能通过动态扩容轻松应对业务流量波动，还能实现故障隔离，单个微服务异常不会影响整体业务运转。借助分布式架构，银行可快速迭代信贷产品，例如推出针对特定客群的小额信贷服务时，仅需调整相关微服务模块，创新周期可缩短至数周；同时，结合大数据与 AI 技术，分布式系统能实时处理多维度风控数据，精准识别信贷风险，提升审批效率与决策科学性。

银行信贷系统向分布式结构发展，对银行业务生态产生深远影响。在客户服务端，通过分布式系统对客户数据的实时分析与处理，银行可精准匹配客户信贷需求，提供定制化额度、利率与还款方案，提升服务精准度与便捷性；在内部运营层面，分布式架构优化了信贷业务流程，实现审批、放款、监控等环节的自动化处理，减少人工干预，降低运营成本与操作风险。此外，分布式系统的开放性还支持银行与电商平台、第三方数据机构等外部主体对接，构建多元化信贷生态，拓展业务边界，助力银行在普惠金融、供应链金融等领域实现新突破。

（2）新技术深度融合赋能

在金融科技浪潮下，云计算、大数据、人工智能与区块链等新兴技术的深度融合，正重塑银行 IT 解决方案的底层逻辑。其中，云计算作为基石，为其他技术提供弹性计算资源。银行依托云平台，突破传统硬件限制，高效应对海量数据存储与处理需求，为大数据分析、人工智能模型训练和区块链节点部署筑牢根基，使技术应用更具灵活性与扩展性。

当云计算搭建好底层架构，大数据、人工智能与区块链便开启协同发力。大数据整合银行内外部多源数据，通过深度分析挖掘客户行为与市场趋势，形成有价值的数据资产。人工智能基于这些数据成果，实现智能客服、风控与投顾等场景应用，大幅提升服务效率与风险管理能力。而区块链凭借去中心化与不可篡改特性，在供应链金融、跨境支付等领域构建信任体系，优化业务流程。技术间的紧密协作，让银行服务从单点突破迈向整体升级。

多种新兴技术的融合，最终构建起智能化、数字化的银行服务体系。在客户

端，智能服务带来更便捷高效的体验；在银行运营端，精准风控与流程优化降低成本、提升效益。这种融合不仅满足了客户对金融服务日益增长的需求，也推动银行业务模式创新，增强行业竞争力，为金融行业的高质量发展注入源源不断的动能。

（3）银行业务中台化转型战略

随着智能手机的普及，移动银行、网上银行成为银行核心业务的主要阵地。用户足不出户就能办理存款、转账、信贷等多种业务，这极大地改变了传统银行的服务模式。与此同时，远程银行、移动银行操作场景的频繁转换，促使银行内部核心业务系统不断迭代更新。为了更好地适应数字化浪潮，银行机构积极探索中台战略，试图构建产品中台、渠道中台和数据中台，以此打造更适配的数字化应用架构。

中台战略的核心在于打破银行内部各业务系统之间的壁垒，实现资源的整合与共享。产品中台能够对各类金融产品进行统一管理和快速创新，根据市场需求迅速推出新产品，满足客户日益多样化的需求。渠道中台则整合了线上线下多种渠道，实现客户在不同渠道间的无缝切换，提升服务的连贯性和便捷性。数据中台更是重中之重，它将银行内外部的海量数据进行集中管理、分析和挖掘，为产品中台和渠道中台提供有力的数据支持，助力精准营销、风险控制和决策制定。例如，通过对客户消费数据的分析，银行可以精准推送符合客户需求的理财产品，提高营销效果。

无论是核心业务系统的迭代，还是产品中台、渠道中台、数据中台的构建，都需要银行 IT 解决方案的支持。因此，随着银行业务中台化战略转型的持续推进，银行对 IT 解决方案的需求必然会不断增长，银行 IT 解决方案行业也将迎来更广阔的发展空间。

（三）发行人所处行业上下游的发展情况以及关联性

1、上游行业

（1）发展情况

硬件设备行业主要提供公司办公及业务所需的各类硬件，如服务器、电脑、网络设备、存储设备等。

基础软件行业主要提供公司所需的基础软件、办公软件、开发工具、服务器虚拟化工具、测试工具等。

同时，公司的业务也需采购工商数据、司法数据、房产数据、舆情数据、招投标数据、知识产权数据等多种类型的数据资源，数据服务行业也是公司业务的上游行业。

公司业务的上游行业均呈现出蓬勃发展态势，市场竞争充分、产品及服务价格相对透明，为公司业务发展提供了充足的上游行业资源。

（2）发行人所处行业与上游行业的关联性

上游行业对本行业的影响主要体现在两个方面：一是技术更新导致上游行业的产品发生升级替换时，企业需要及时采用最新技术保持产品服务先进性；二是上游产品的价格波动会对企业采购成本产生影响。由于上游行业属于充分竞争行业，企业采购渠道多样便利，对上游行业不存在重大依赖。

2、下游行业

（1）发展情况

近年来，中国银行业进一步加速了数字化转型的步伐，商业银行通过引入新的 IT 解决方案来优化业务流程、提升客户体验、降低运营成本并增强风险控制能力。

与此同时，近年国内银行业数智化转型进程已逐步迈入功能完善化、场景全面化、应用日常化的“半熟”阶段，基础科技产品的普及度较高，信创进程稳步推进，银行科技投入的规模整体呈现上涨趋势，在信创建设稳步推进的背景下，建设以技术迭代与创新化应用为核心驱动的金融业务价值提升体系，政策聚焦“科技—产业—金融”为主体的科技金融循环体系建设，强调数据要素在金融业务场景的多元化、依法合规应用。

（2）发行人所处行业与下游行业的关联性

下游银行业与公司所处行业存在高度相关性，金融行业信息化建设对本行业有明显的带动作用。从目前我国政策导向来看，未来银行业的发展将进一步向数字化转型。上述特点将对银行的业务能力和创新能力提出更高的要求，未来竞争

将日益激烈。为了应对上述竞争，银行业参与者需要在业务创新、成本控制、精细化管理及风险管理等方面做出较大的改善和突破。而上述运营环节的优化无疑都需要 IT 系统的支持，这将直接推动银行 IT 服务提供商的服务范围及服务水平的进一步提升。

(四) 行业主要进入壁垒

银行业 IT 解决方案领域在研发技术、专业知识、人才储备和资金投入等方面均具有较高的门槛，同时在市场方面也存在着显著的壁垒。随着主要竞争者的市场地位逐渐稳固，新进入者面临的壁垒将日益提升，新的竞争者难以在短时间内构建起上述多方面的竞争优势，因此未来的竞争将主要集中在现有的市场参与者之间。

1、技术壁垒

国家对金融安全的高度重视，促使银行业制定严苛的软件技术标准。银行日常处理海量敏感数据，一旦软件出现安全漏洞或稳定性问题，如客户信息泄露、交易系统崩溃，将造成巨大损失，甚至引发系统性风险。这使得银行软件的开发不仅要在设计、开发阶段采用加密、防火墙等多重技术防护，还需在运维过程中持续优化，建立完善的安全管理体系。同时，银行软件产品开发流程复杂、周期漫长，需深入研究国内银行业务，经 2 至 3 年实际运行打磨，并结合客户反馈不断迭代，才能形成成熟、灵活且扩展性强的产品。

在银行业软件开发市场中，发展成熟的企业占据主导地位。一些技术领先、产品成熟、经验丰富且客户资源广泛的企业，通过持续投入研发与客户维护，快速响应市场需求推出新产品，不断提升技术水平，推动行业朝着健康、有序的方向发展。

2、人才壁垒

银行业 IT 解决方案行业具有知识密集型的特征，其对人才结构的复合型要求成为企业发展的壁垒之一。软件开发人员既需掌握云计算、大数据等前沿技术，又要理解银行业务流程与风险控制逻辑；管理人才需具备项目全生命周期管理能力，能够协调技术团队并确保开发流程符合行业规范；营销人员则需把握行业趋势，了解客户所在领域的业务规则，以实现解决方案的有效推广。这种跨领域、

多层次的人才需求，使得单一技能型人才难以满足岗位需求，而构建专业能力互补的团队体系成为企业发展的基础。

此外，行业经验的积累在银行业 IT 解决方案领域发挥着重要作用。特别是在管理软件的开发与应用中，对银行业务管理逻辑的理解深度，将影响解决方案的适配性与有效性。例如，在设计风控系统时，对信贷审批流程、合规要求的熟悉程度，将影响模型构建的准确性。这种经验的积累需要企业通过长期服务不同类型客户、参与多样化项目实践逐步沉淀。相较于技术层面的可复制性，行业经验形成的壁垒更为坚实，使头部企业在应对数字化转型、监管科技升级等复杂需求时，展现出更强的适应性与竞争力。

3、资金壁垒

在新产品研发环节，需投入大量资金用于技术探索、人才招募和设备购置。鉴于银行业对 IT 系统安全性、稳定性要求严苛，研发需反复调试优化，流程复杂、耗时久，对企业资金储备形成挑战。

产品完成研发后，市场推广同样考验企业资金实力。银行客户对新方案持谨慎态度，会进行长期严格测试与评估，在此期间企业难以获得收益，却要持续投入维护、升级和服务成本。资金不足的企业，难以承受长回报周期带来的资金压力，难以与已积累客户资源、形成品牌优势的企业抗衡。

4、市场壁垒

经过多年的信息化建设，中国大中型银行业金融机构已构建起适配自身发展的 IT 系统。由于转换 IT 系统需投入高额学习成本，银行在各细分市场对认可的软件供应商和服务商形成了一定依赖性与忠诚度。这种依赖性与忠诚度，随着银行 IT 投资规模的扩大和服务周期的延长而愈发显著。

对于行业新进入者而言，进入现有市场往往面临着严峻挑战。一方面，要在短时间内让银行放弃现有合作方，转而采用新的 IT 系统及服务，难度极大。银行对现有供应商长期合作积累的信任，以及对系统稳定性的考量，使得新进入者难以轻易获得客户认同。另一方面，打破现有的市场竞争格局，不仅需要新进入者具备强大的技术实力和优质服务，还需投入大量资源用于市场推广与客户培育，这对新进入者的资金、技术、人才等方面均提出了很高要求。所以，现有市场格

局在一定程度上限制了新进入者的发展空间。

（五）公司面临的主要竞争情况

1、发行人在行业中的地位

公司自成立以来长期服务银行等金融机构，专注信贷风险管理领域，为银行信贷风险业务信息化系统提供一体化解决方案，在行业内有一定的口碑和影响力，上述解决方案在信创需求下有效支撑客户的数字化转型。随着行业加快数字化转型，公司创新及研发的新方案、新技术、新产品具有更好的市场空间和应用前景。公司的新零售解决方案、分布式微服务架构方案、征信及大数据内容服务体系等将有效帮助银行等金融机构加快数字化转型，为客户增强运营能力、提高运营效率，也将为公司赢得业务规模扩大的发展机会。

公司的行业地位主要体现在客户覆盖程度上，截至 2025 年 6 月末，公司的客户覆盖程度如下表：

银行类型	客户数	市场覆盖程度
政策性银行、大型国有银行	6	66.67%
全国股份制银行	12	100.00%
城市商业银行	103	83.06%
资产规模 2000 亿以上的农村商业银行	22	78.57%
民营银行	15	78.95%
外资、港资、台资银行	15	-

另外公司服务了大量的村镇银行、农村金融机构、资产管理公司、保险公司、信托公司、证券公司、消费金融公司、供应链金融公司、融资租赁公司、小额贷款公司等机构。

2、行业竞争格局和主要竞争对手

（1）行业竞争格局

近年来，随着云计算、5G、大数据、人工智能等主流新技术的应用推广，中国银行业进一步加速了数字化转型的步伐，商业银行通过引入新的 IT 解决方案来优化业务流程、提升客户体验、降低运营成本并增强风险控制能力。根据 IDC 咨询统计的数据，2023 年，中国银行业 IT 解决方案市场的整体规模为 692.96 亿元人民币，相较于 2022 年的 648.8 亿元人民币，同比增长 6.8%。随着行业规模

的不断扩大，越来越多的 IT 解决方案服务商进入行业，我国银行业 IT 解决方案市场化程度已经相当高，但是总体而言市场集中度不高，竞争仍然比较激烈。

（2）主要竞争对手

公司在我国银行业 IT 解决方案行业的主要竞争对手及可比上市公司主要包括高伟达软件股份有限公司、北京先进数通信息技术股份公司、云南南天电子信息产业股份有限公司、深圳市长亮科技股份有限公司、北京宇信科技股份有限公司等。

①高伟达软件股份有限公司（高伟达，300465.SZ）

高伟达软件股份有限公司主营业务为金融信息服务业务，主要产品为软件开发及服务、系统集成及服务、移动广告营销。

②北京先进数通信息技术股份公司（先进数通，300541.SZ）

北京先进数通信息技术股份公司的主营业务是金融机构、大型互联网企业、烟草行业及其他大中型企业 IT 解决方案的设计和服务。先进数通的主要产品是 IT 基础设施建设、软件解决方案、IT 运行维护服务。

③云南南天电子信息产业股份有限公司（南天信息，000948.SZ）

云南南天电子信息产业股份有限公司的主营业务是软件开发及服务、集成解决方案、智能渠道解决方案和 IT 产品销售及产业互联网业务。南天信息的主要产品是软件开发及服务、智能渠道解决方案、集成解决方案、IT 产品销售及产业互联网。

④深圳市长亮科技股份有限公司（长亮科技，300348.SZ）

深圳市长亮科技股份有限公司的主营业务是全球领先的金融科技解决方案的设计和开发。长亮科技的主要产品是数字金融业务解决方案、大数据应用系统解决方案、全财务价值链业务管理解决方案。

⑤北京宇信科技股份有限公司（宇信科技，300674.SZ）

北京宇信科技股份有限公司的主营业务是金融科技解决方案。宇信科技的主要产品包括银行科技解决方案，非银科技解决方案和创新运营服务三大类，产品和解决方案全面覆盖业务类、渠道类、运营类和管理类等。

（六）公司的竞争优势与劣势

1、竞争优势

（1）长期专注持续服务优势

公司自成立以来一直聚焦于银行信贷风险管理领域，积累了丰富的行业知识和经验，并将其融入系列化的软件产品中，公司经过多年的聚焦经营，积累了大量优质客户，在向客户持续提供服务的过程中不断升级改造服务品质和服务质量，公司和客户共同成长进步，形成了较为紧密的信任合作关系。因监管部门以及客户对金融机构的业务管理系统稳定性和服务需求响应有较高要求，且要求技术开发的供应商有持续服务能力，进入银行供应商名单尤其是主要业务管理系统的供应商名单具有一定的难度。

（2）研发竞争力优势

公司主营业务信贷风险管理系统不但需要对银行信贷与风险管理业务的方法、措施、流程及监管要求非常熟悉，还必须掌握 IT 系统的开发与实施，随着银行业务的创新、经营管理的变化、技术创新的不断加快，以及金融行业安全意识升级，公司产品需要持续研发投入确保公司产品的核心竞争力。一直以来，公司坚持固本创新，长期致力于市场调研、技术创新、产品优化和升级改造，公司及部分子公司均已取得国家高新技术企业资格认定，并且每年获取大量软件产品著作权证书。目前，公司已经形成了一支专业、高效的研发队伍，每年为项目组和客户提供了大量的升级产品和技术改进方案，具备较强的研发竞争力。

（3）人才储备优势

软件企业的发展，人才是关键，人才是全部战略的基础。公司开发的软件具有较强的专业性，不但要具备良好的软件开发能力，还要能够了解客户的业务及管理过程，所以公司需要大量的复合型人才。公司经过多年的发展和不断优化的人力资源管理，形成自身的人才招聘、培训、晋升模式，聚集了一批能够支持公司业务持续发展的复合型人才。公司有三千多名专业技术人才分布在全国各地为客户提供现场服务，能够快速地、有效率地响应客户需求。

（4）品牌优势

公司与许多优质客户建立了长期稳定的合作关系，并伴随着客户信息化成长的各个阶段，成为了许多客户信息化进程的主要参与者。在长期为银行业信息化提供服务的过程中，公司树立了良好的品牌形象，已成为业内拥有较高知名度和美誉度的品牌，服务质量和技术水平得到客户认可。

（5）全国性营销及服务网络

公司总部位于上海，拥有多家子公司和深圳、成都、重庆、厦门、苏州、北京等八家分公司，同时公司下设若干地方业务团队。公司全资子公司安硕软件陆续在广州、杭州、郑州、兰州、合肥、武汉、济南等成立分公司，形成了覆盖华北、华东、华南、华中、西北和西南地区的全国性营销及服务网络，公司的客户范围遍及全国 31 个省、自治区、直辖市和特别行政区。全国性的战略布局不仅提高了公司的客户响应速度，有效提高了客户服务质量和，而且解决了各地区员工本地化问题，便于招聘当地人才和长期留住人才，有利于公司为客户精细化赋能，有利于公司对于区域性金融机构的客户拓展，有利于公司把握城市商业银行和农村商业银行 IT 系统建设及更新换代的良好机遇。

2、竞争劣势

一方面，公司虽在本土市场积累了较高的知名度与良好的品牌形象，然而相较于全球范围内的行业领军者，仍存在一定的差距。公司虽已开始通过境外子公司进行国际市场开拓，但受资金体量、团队规模及运营经验等多重因素制约，公司品牌的国际认知度尚低，在一定程度上限制了境外市场的业务发展速度，公司尚未形成规模化的国际业务网络。

另一方面，公司所处的软件和信息技术服务业属于技术密集型与人才密集型行业，其经营特性与业务模式决定了企业在技术研发、人才吸纳、市场拓展、项目落地及运营管理等环节均需大量资金支撑。随着行业的高速发展与技术的频繁迭代，公司必须持续提升资金储备规模、加大研发投入力度，才能有效应对行业变革，稳固竞争优势。本次募投项目总投资额为 6 亿元，目前公司的自有资金规模尚无法支撑项目实施及未来业务发展，因此公司亟须通过股权融资方式募集资金以满足公司研发升级、战略布局和业务发展需要。

四、发行人主要业务模式、产品或服务的主要内容

（一）发行人主要业务模式

1、采购模式

公司从事软件的研发及销售，采购内容主要包括：

- (1) 公司内部日常办公所需要的网络设备、服务器、台式机以及笔记本电脑等设备；
- (2) 用于研发、测试、生产目的所需要的软硬件设备；
- (3) 采购服务器、数据库、中间件等硬件设备和软件产品；
- (4) 采购软件开发服务、咨询服务、数据资源。

采购方式主要为两种：通过厂商直接采购和通过授权分销商采购。

公司严格按照 ISO9001 质量管理体系实施集中采购。经过多年发展，公司已经拥有比较完善的供应商管理体系，与主要供应商之间形成了良好稳定的合作关系。公司负责采购的部门还会定期对供货商进行选择和评价，将评价合格的供货商纳入合格供应商名单，并由总经理审批。

在日常经营活动中，发行人根据产品价格是否合理、服务是否优良选择最适当的供应商，采购部门根据生产需要的具体数量和规格向纳入名单中的供应商进行采购，并由相关部门负责验收。

2、生产模式

公司的生产主要由咨询部、项目部两个核心生产部门共同完成，在产品研发和项目实施等生产活动中采用了“咨询引导需求、需求驱动产品、产品优化实施”的生产模式。

咨询部就各个主要热点方向的业务课题组织多个专题的研究组，定期形成功能性需求专题报告，并在此基础上形成内部业务需求，经公司管理层会商审核后向研发部门提出研发任务；研发部据此进行专项产品研发和优化，形成新的基础性功能模块。咨询部门根据客户特定需求形成咨询成果，结合公司已开发的产品或功能模块，由项目部针对客户个性化需求进行二次技术开发，整合为完整的解

解决方案及实施。在项目实施过程中，项目团队不断与咨询和研发团队进行沟通和互动，获得支持并反馈具体优化改进意见和新的业务技术需求。

在以上生产模式中，公司以专业分工、统一调度、密切配合、规范操作为原则，以产品和客户为基础管理对象建立各种专业团队，形成了各个专题条线（公司信贷、零售信贷、模型工具、数据分析、额度控管等）的跨部门、跨领域的专业团队，以咨询顾问、项目经理、技术经理、质量控制经理、软件工程师等为核心力量，各司其职，紧密协作，开展产品研发和系统实施等生产活动。通过以上模式的运用，公司成功形成了咨询、需求、产品、实施互相促进、正向循环的业务互动。

3、销售模式

公司面向最终用户，采用直接销售的方式。公司主要通过招投标、竞争性谈判、商务谈判等方式获取订单。公司的销售主要由销售部来负责，通过划分销售区域，面向客户开展销售工作。销售部通过前期市场调研，获得客户信息系统建设的初步信息后，进行内部评判是否参与该项目，评判完成后，协调组织安排技术人员与客户相关人员进行多次技术交流，了解客户的具体需求并提供相关信息系统的解决方案，并在客户需要时安排具体项目案例进行实地考察，使客户对公司解决方案获得直观印象；最后通过参与行内的招标或者银行组织的评议的方式获得订单，并签订销售合同。

4、盈利模式

公司盈利模式分为三种，一是产品定制开发模式，二是现场人月服务收费模式，三是提供运营维护等服务模式。

(1) 产品定制开发模式：通过销售原型产品和客户化开发的过程实现；主要包括为新客户定制系统、为老客户升级产品版本并定制系统、为老客户定制新的产品系统、为客户提供定制化咨询服务；这种模式的典型特点是任务导向，即用合同约定的价格完成规定的系统建设任务，人员投入数量和周期相对灵活；

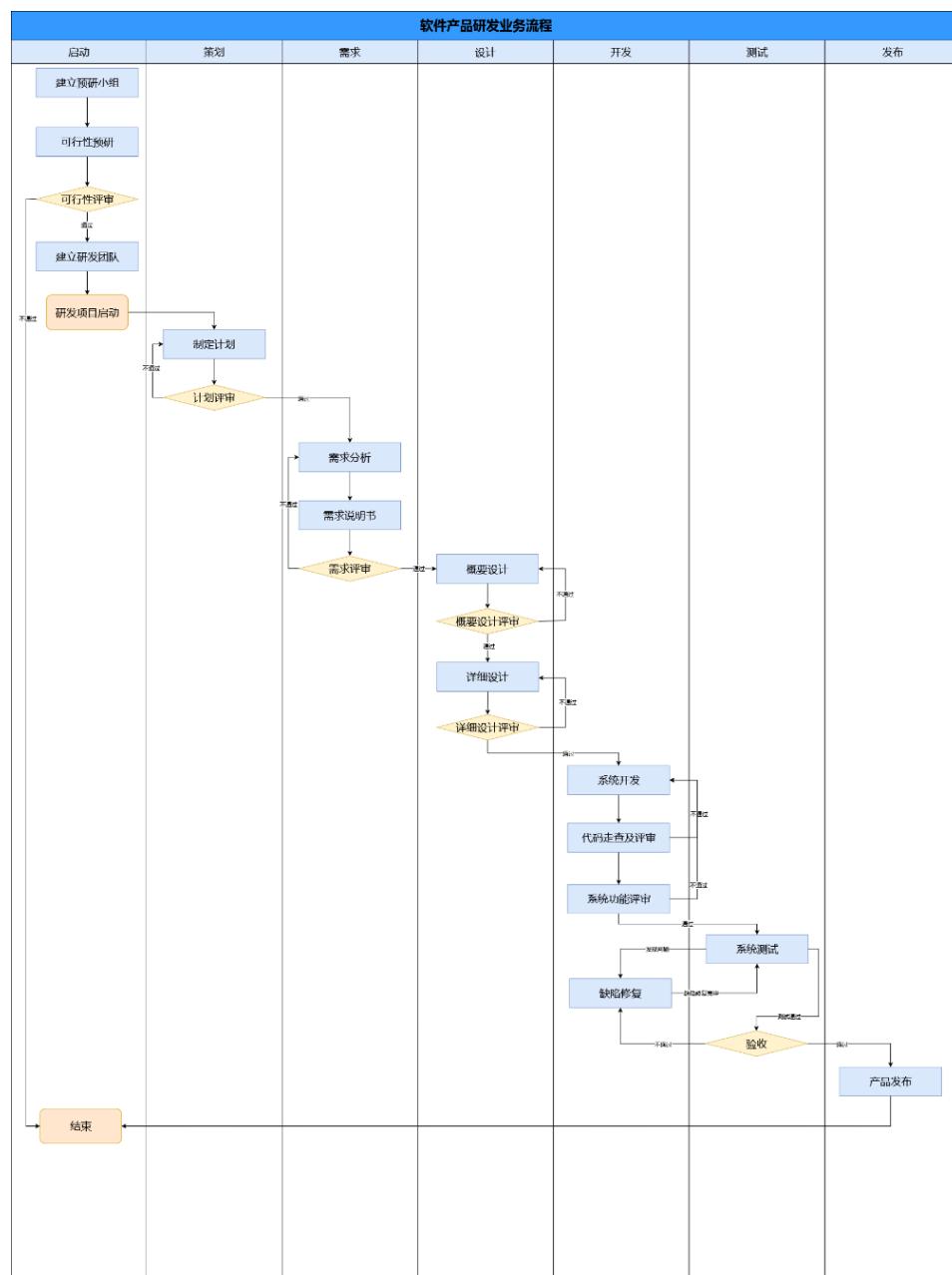
(2) 现场人月服务收费盈利模式：通过在一定期间内在客户现场投入一定数量人员为客户提供服务（即人月服务）的过程实现；这种模式的典型特点是工作量导向，合同价格确定的依据是人月单价和人月数；

(3) 提供运营维护等服务模式：公司根据客户相关需求，提供调试、维护等服务，这种模式的典型特点是以约定期间或服务成果为导向确定合同价格。

5、研发模式

公司产品的研发以客户需求和行业发展趋势为导向，将客户需求和市场趋势充分结合，经过可行性评审、计划评审、需求评审、概要设计评审、详细设计评审、系统测试、验收等研发步骤，最终形成研发成果并发布。

公司的产品研发流程如下：



（二）主营业务和主要产品

1、主营业务

公司的主营业务是向以银行为主的客户提供信贷风险管理业务管理咨询、软件开发与服务，主要产品是银行信贷管理类系统、银行风险管理类系统、商业智能与数据仓库、非银行金融机构及其他系统。其他系统含融资租赁领域、非银行资产管理领域等一系列解决方案。

公司坚持自主创新、自主研发的原则，其产品及技术解决方案公司均拥有100%知识产权，且形成了完整的银行信贷产品体系，沉淀了大量经验和案例。公司软件著作权数量快速提升，拥有从基础软件到应用层的全部源代码和自主知识产权。

报告期内，公司的主营业务未发生重大变化。

2、主要产品

（1）信贷管理类系统

信贷管理类系统是公司的核心产品，由众多独立应用产品组成，以数据完备性为基础、以流程管理及信贷风险防范为主线，经过十多年的技术积累沉淀和更新换代，已经成长为一套成熟、先进的金融管理系统，为公司带来稳定的业绩收入。

（2）风险管理类系统

风险管理系统借鉴国内外先进银行在风险管理领域的成熟经验，融合多种风控手段，为客户及时识别、分析各类风险因素，在信用关系复杂的经济环境下帮助客户有效规避各种潜在风险。

（3）数据仓库和商业智能类系统及服务

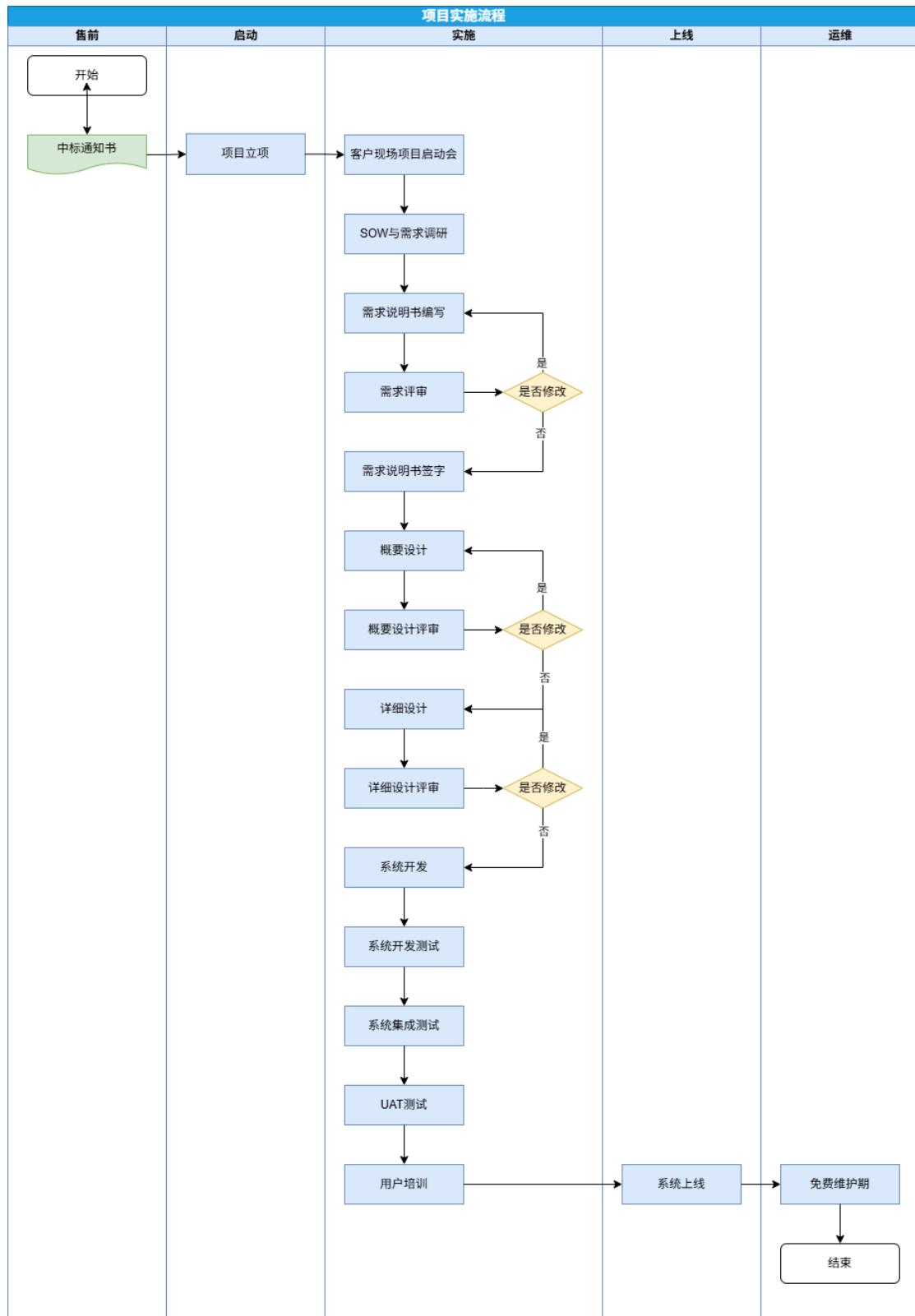
数据仓库和商业智能类系统及服务是公司利用自身多年来在IT架构、业务环境和数据环境中积累的丰富经验，为各金融机构提供的多层面数据分析服务，主要包括基础平台建设、报表系统、客户分析系统和绩效管理系统，满足金融机构各类数据上报、反馈、校验、查询等多样化需求。

（4）非银行金融机构及其他系统

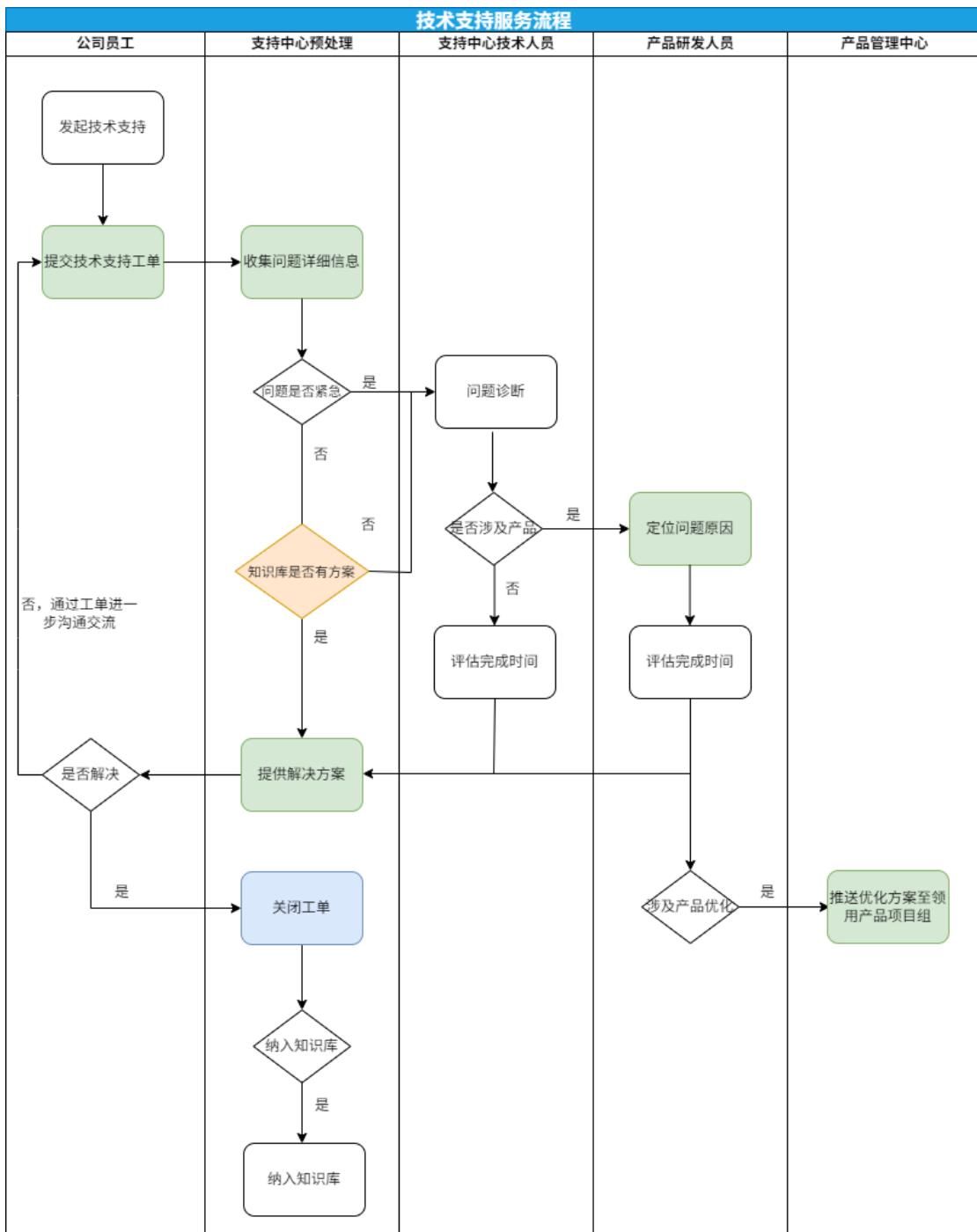
非银行金融机构系统主要包括融资租赁系统、非银行资产管理系统等，公司陆续服务了融资租赁公司、财务公司、汽车金融公司、证券公司、保险公司和消费金融公司等非银行金融机构。

(三) 主要业务流程

1、项目实施流程



2、技术支持服务流程



(四) 公司主要产品的生产销售情况

1、主要产品销售收入情况

报告期内，公司主营业务收入情况如下：

单位：万元

项目	2025年1-6月		2024年度		2023年度		2022年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
信贷管理类系统	27,028.79	71.09%	72,045.30	72.74%	64,883.97	73.07%	55,484.04	71.22%
风险管理类系统	3,074.97	8.09%	6,864.27	6.93%	5,514.69	6.21%	4,740.59	6.09%
非银行金融机构及其他系统	4,071.83	10.71%	8,795.37	8.88%	8,755.31	9.86%	8,548.96	10.97%
数据仓库和商业智能类系统及服务	3,847.56	10.12%	11,338.13	11.45%	9,648.47	10.87%	9,128.96	11.72%
合计	38,023.15	100.00%	99,043.07	100.00%	88,802.43	100.00%	77,902.55	100.00%

2、公司主要产品的产能、产量及销量情况

由于公司主要产品信贷管理类系统和风险管理类系统存在首次定制开发、二次定制开发、按产品签订开发合同、按实施人员提供的工时数签订服务合同、为客户提供后续维护或咨询等多种方式，因而，发行人产品和服务不存在传统意义上“产能”、“产量”及“销量”的情况。

3、报告期内对前五名客户的销售情况

报告期内，公司向前五名客户销售情况如下：

年度	客户名称	销售金额(万元)	当期营业收入的比例(%)
2025年1-6月	第一名	2,093.94	5.51
	第二名	1,996.53	5.25
	第三名	1,822.40	4.79
	第四名	1,707.40	4.49
	第五名	1,402.09	3.69
	合计	9,022.36	23.73
2024年	第一名	6,256.23	6.32
	第二名	5,575.01	5.63

年度	客户名称	销售金额 (万元)	当期营业收入 入的比例 (%)
2023 年	第三名	3,728.12	3.76
	第四名	3,345.05	3.38
	第五名	3,171.59	3.20
	合计	22,076.01	22.29
2022 年	第一名	6,071.95	6.84
	第二名	6,039.10	6.80
	第三名	4,786.01	5.39
	第四名	4,722.56	5.32
	第五名	3,756.56	4.23
	合计	25,376.18	28.58
2022 年	第一名	6,403.23	8.22
	第二名	5,163.81	6.63
	第三名	2,822.14	3.62
	第四名	2,504.99	3.22
	第五名	2,103.12	2.70
	合计	18,997.29	24.39

注：上述前五名客户按照同一控制下客户合并口径计算。

报告期内，公司不存在向单一客户的销售比例超过销售总额 50%的情况。公司董事、监事、高级管理人员和其他核心人员，主要关联方或持有公司 5%以上股份的股东未在报告期内前五大客户中占有任何权益。

（五）公司产品主要原材料及能源供应情况

公司主要从事软件产品的研发、销售及维护，日常消耗的原材料主要包括光盘、纸张等。此外，公司还采购部分计算机、服务器、数据库、中间件软件等商品。公司根据产品价格是否合理、服务是否优良以及客户是否指定品牌产品选择最适当的供应商，由于主要原材料的市场竞争比较充分，不存在对供应商过度依赖的情形。

除原材料以外，为应对短期人力需求，提高项目交付效率及质量，公司在辅助性、非关键性业务环节，采购一部分的劳务外包服务，外包人员主要为技术非核心岗位人员。对于部分项目需要规划咨询等服务，由于相关服务内容与公司主

营业务领域存在一定跨度，公司会委托咨询公司等单位为客户提供服务。由于相关劳动力和服务市场的市场竞争比较充分，公司按照市场价格采购服务。报告期内，采购服务占营业成本不超过 6%，比例低，不存在对供应商过度依赖的情形。

公司主要能源需求为办公用水、电，均由市政供应，价格稳定，且消耗量较小，历年来占制造成本和期间费用的比例较低。

报告期内，公司向前五大供应商各年采购总额及其占当期总采购金额的比例情况如下：

期间	供应商名称	采购金额 (万元)	占同期采购总额 的比例 (%)
2025 年 1-6 月	第一名	428.91	12.40
	第二名	285.85	8.26
	第三名	186.90	5.40
	第四名	160.00	4.62
	第五名	129.89	3.75
	合计	1,191.54	34.44
2024 年	第一名	677.86	7.39
	第二名	457.95	4.99
	第三名	447.85	4.88
	第四名	311.75	3.40
	第五名	209.28	2.28
	合计	2,104.69	22.94
2023 年	第一名	938.97	11.46
	第二名	342.73	4.18
	第三名	330.66	4.03
	第四名	299.21	3.65
	第五名	295.38	3.60
	合计	2,206.95	26.93
2022 年	第一名	709.70	20.65
	第二名	209.28	6.09
	第三名	198.89	5.79
	第四名	196.91	5.73
	第五名	175.40	5.10

期间	供应商名称	采购金额 (万元)	占同期采购总额 的比例(%)
	合计	1,490.18	43.36

注：上述前五名供应商按照同一控制下供应商合并口径计算。

报告期内，公司不存在向单个供应商采购占比超过 50%或严重依赖个别供应商的情形，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有发行人 5%以上股份的股东未在上述外部供应商中拥有权益。

（六）技术水平及研发情况

1、研发机构

（1）研发机构

研发部是公司的核心科研机构。研发部直接对公司总经理和技术委员会负责，负责公司基础技术研发、新业务方向研究和产品开发工作。根据负责的职能不同研发部下设研发中心和产品开发中心，每个中心下面设置多个次级中心。

①研发中心：研发中心负责基础技术研发和新业务预研，下设基础技术研发中心和新业务预研中心。基础技术研发中心研发公司通用的基础技术平台，为产品开发提供基本的技术支持，新业务预研中心对公司新的业务方向和产品进行前瞻性理论研究和实验性开发；

②产品开发中心：产品开发中心开发面向特定方向的应用产品，产品开发以研发中心研究的基础技术平台和新业务预研的成果为基础完成应用产品开发，最终产品由项目部推向市场。

2、研究人员设置

报告期内，公司研发人员情况如下：

单位：人

项目	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末	2022 年末
研发人员数量	454	471	571	647
员工总数	3,563	3,668	3,538	3,833
研发人员占比	12.74%	12.84%	16.14%	16.88%

3、核心技术及来源

公司自创立之始便将自主创新与持续研发确立为企业发展经营的基石，凭借

顶尖的研发团队与人才资源优势，不断提升在银行 IT 系统领域的创新能力。其核心技术全部源自长期研发实践与业务运营中积淀的原创成果。公司目前拥有如下核心技术：

序号	主要核心技术名称	技术来源	技术说明	技术先进性及具体表征	对应软件著作权
1	基础 Java 运行平台	自有研发	ARE 是安硕信息基础技术平台运行环境。基于 Java 构建，是对 Java 环境的扩展，提供和平台有关的功能支持，如：字符串、数字、日志处理 API、XML、JSON、YAML 数据处理、元数据管理、数据库访问、业务对象管理等。	技术先进性： ARE 定位为 A3 架构的基础，为安硕应用系统开发提供基础支持，简化了程序开发和管理，开放和兼容不同的应用框架和环境，增强业务模型支持。具体表征如下： ARE 通过服务、类库和模型对企业应用后端程序的各种场景提供广泛支持，绝大部分比较麻烦的情况都已经做了处理。	安硕应用系统基础运行平台软件 V3.0
2	开放服务框架	自有研发	OSF 是轻量级多目的开放服务框架，是 A3 应用框架的一部分，开放包含两方面的含义：服务方式： OSF 对外提供服务的方式包括多种形式，并可根据情况进行定制增强。最基本的服务方式包括 JSON 格式、XML 格式以及标准 WebService，并可轻易扩展到其他形式。服务实现： OSF 不限定服务的实现模式，通过可扩展的服务控制系统把任何可利用的业务逻辑资源以服务的形式暴露。	技术先进性： OSF 能为 A3 应用系统提供统一、灵活、可适应于复杂环境的服务平台，简化服务的开放和利用 A3 的各项资源。具体表征如下： 1. 服务配置化 OSF 通过 xml 灵活配置报文的结构定义和报文的执行类，将报文的定义和服务逻辑实现分离，以提供服务配置的可读性和可维护性。 2. 执行可交互性： OSF 在执行过程中应用可自定义多种任务监听器，来达到监听和控制服务运行的目的，以实现复杂的客户端需求。 3. 丰富的内置构件： OSF 内置若干 XML/JSON/定长报文的打包器案例，这些打包器从项目实际场景中提炼，可供应用选择和优化，以满足不同的客户端报文场景。	安硕开放服务框架软件 V3.0
3	响应式服务框架	自有研发	RRS (Responsive RESTful Service) 是安硕信息技术架构 A3Cloud 的组成部分。 RRS 针对 RESTful 风格 API 的不足而设计，在 RESTful 基础上通过更清楚的规范、约定规避工程实践中存在的歧义、混淆和易于出错情况，通过对数据格式增强提供更多业务元数据和状态信息增强服务能力。同时，增加了响应式特性。具体表征如下： 1. WEBAPI 规范： WEBAPI 规范是技术无关的规范，是对 REST 服务 API 的细化约定和规格化，任何技术的服务客户端都可按照规范，以标准的 HTTP 协议来发起服务的调用； 2. Java 服务接口： Java 服务接口是程序化规范，以 Java 程序接口的形式规定服务程序的外在 API，实现 RRS 规范的 Java 程序	安硕响应式服务框架 V1.2	

序号	主要核心技术名称	技术来源	技术说明	技术先进性及具体表征	对应软件著作权
			变服务业务逻辑和资源访问权限的基础上,提供不同的反馈结果,达到一个核心业务逻辑服务适应多种使用场景的目的。	必须实现此接口来被框架调用和管理; 3.服务实现约定: 服务实现约定是对具体服务实现的要求和指导, 以保证具体的业务逻辑服务能够完全符合接口定义和利用框架本身提供的能力; 4.控制器技术要求: 控制器作用是把符合 WEBAP 规范的服务请求转换为 Java 程序的调用, 规范以技术要求的方式对具体实现进行约定以保证一致的方式实现服务的调用。	
4	流程引擎	自有研发	集传统工作流和先进的自动化、智能化任务处理于一体, 为过程化业务流程提供强有力的支持。新工作流引擎支持串行、并行、分支、循环、投票、协办、意图分类、AI 任务等多种工作流程和任务类型。	技术先进性: 实现了完整的可视化流程配置, 采用自主可控的轻量化引擎, 保证了流程引擎的稳定性、易用性、扩展性。具体表征包括可视化流程配置、采用了自主可控的轻量化引擎、提供了流程测试功能、提供了丰富的扩展点等。	安硕业务流程管理软件 V3.0
5	规则引擎	自有研发	业务规则引擎是复杂决策应用场景的最佳实践方式, 通过可视化的配置和内置的丰富组件, 支持决策树、决策表、评分卡、挑战模型、回归分析等复杂的业务模型, 为快速业务创新提供基础支持。	技术先进性: 以 groovy 脚本为基础, 提供丰富的可视化配置界面, 采用强大的计算能力, 有效解决系统在高负荷下系统性能骤降、处理速度慢、灵活性差的问题, 极大地符合了业务发展需求。同时避免国外商业化规则引擎产品垄断带来的版权不可控、沟通成本高、维保费用等弊端, 随着业务爆发式增长, 商业引擎系统扩展性差, 支撑能力不足等一系列问题, 具体表征包括支持热部署、分布式部署、支持多样化规则编辑管理、接口对接、监控统计、提供多种测试方式等。	安硕业务规则管理软件 V2.6
6	批量应用和调度平台	自有研发	安硕任务运行平台(英文缩写 Amarask)是一种可装载配置的插件化程序模型的实现平台, 这种面向任务的模型简称为任务模型。Amarask 运行的任务模型是纯 Java 的一个轻型组件化应用程序运行容器, 符合任务基本组件接口的程序模块都可以放进这个任务容器中。任务模型定义了标准的组件接口、逻辑和装配	技术先进性: 任务运行平台通过图形编辑器能够灵活配置任务单元的实现和单元之间的流转关系, 将跑批的逻辑实现和跑批的流转分离, 以提高任务配置的可读性与可维护性。具体表征包括任务配置化、执行可交互性、丰富的并发模型、灵活任务配置、支持任务切片分发。	安硕任务运行平台软件 V2.0 安硕批量化管理软件 V1.0

序号	主要核心技术名称	技术来源	技术说明	技术先进性及具体表征	对应软件著作权
			模式, 应用程序开发的主要任务是根据业务需求开发各种基础功能单元, 并把它们装配到任务里。		
7	低代码开发平台	自有研发	开发平台给设计和开发人员提供一套可视化工具用于快速开发A3Cloud 架构的应用系统, 包括: 1.前端开发工具: 用于开发 A3UI 前端应用, 以 VSCode 为基础, 通过插件增强支持前端应用开发。包括应用框架搭建向导、页面、低代码页面开发工具, AI 代码助手等功能; 2.后端开发工具: Java 应用开发平台以 Idea、VSCode 等 IDE 插件形式提供, 在 IDE 基础上增强支持 OSF、RRS 等应用模版快速创建, 支持对象、服务、接口、批量任务的可视化开发能力, 支持 AI 代码助手等功能; 3.业务开发平台: 业务开发平台支持在线无代码开发业务组件, 支持的业务组件包括: 业务流程、智能报告、电子合同、智能报表、批量任务装配、角色权限配置等。	技术先进性: A3Cloud 以云原生为基础, 打破传统应用架构的界限, 将开发工具、运行环境提升到和系统架构、技术组件同样的高度, 形成从开发到运维端到端的技术支持。通过分离关注点和工具支持, 极大的简化和标准化微服务应用开发和管理, 让开发人员中心重回业务逻辑实现, 从根本上解决微服务、分布式应用落地难的问题。具体表征包括对象管理、服务管理、插件化管理、前端资源管理、资源同步。	安硕 A3 Cloud 后端开发平台软件 V2.0 安硕 A3 Cloud 前端开发平台软件 V1.0
8	云原生应用平台	自有研发	新型软件系统以分布式、微服务为特征, 非功能需求非常复杂, 无论在开发阶段还是运行阶段都增加了很多的复杂度和工作量。 A3Cloud 以 Kubernetes 为基础, 构建云原生、分布式应用运行平台 KubeMate, 将底层技术复杂度从应用中分离到运行平台中, 从而降低分布式、微服务系统的开发和管理复杂性。	技术先进性: 为应用的打包、部署和运维提供了一站式解决方案, 从前端应用代码实现一键打包, 快速发布上云; 到微服务的配置、路由, 结合可视化界面和模板技术实现快速部署; 再到微服务暴露和信息采集的无侵入式统一管理和监控。为开发人员减负, 为运维人员增效, 配合运行平台, 开发人员将只关注业务逻辑服务, 系统界面的开发; 从而降低了微服务体系的难度和复杂性。具体表征包括可视化部署、可视化监控、日志中心、分布式 CIDI。	安硕 A3Cloud 云原生应用管理平台软件 V1.0

4、研发投入情况

报告期内，公司研发投入及其占当期营业收入的比例具体如下：

单位：万元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
研发投入	5,376.49	10,370.08	10,761.19	12,491.89
营业收入	38,023.15	99,043.07	88,802.43	77,902.55
研发投入占营业收入比例	14.14%	10.47%	12.12%	16.04%

（七）经营资质情况

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人及其控股子公司不存在拥有特许经营权的情况，其拥有的经营资质如下：

1、主要经营资质

序号	公司名称	证书名称	证书编号	内容	发证部门	有效期限
1	安硕信息	业务连续性管理体系认证证书	04822B20 023R1M	与金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务相关的业务连续性管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2025.10 .30
2	安硕信息	信息技术服务标准符合性证书	ITSS-YW -3-310020 191182	运行维护业务领域	中国电子工业标准化技术协会信息技术服务分会	2025.11 .7
3	安硕信息	信息安全管理体系建设认证证书	04822I403 25R1M	与金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务相关的信息安全管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2025.11 .21
4	安硕征信	信息安全管理体系建设认证证书	04822I403 25R1M-0 1	与金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务相关的信息安全管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2025.11 .21

序号	公司名称	证书名称	证书编号	内容	发证部门	有效期限
5	安硕信息	信息技术服务管理体系认证证书	0482022I TSM0238 R1CN	向外部客户提供金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务相关的信息技术服务管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2025.11.21
6	安硕征信	信息技术服务管理体系认证证书	0482022I TSM0238 R1CN-1	向外部客户提供金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务相关的信息技术服务管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2025.11.21
7	安硕征信	业务连续性管理体系认证证书	04822B20 023R1M-01	与金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务相关的业务连续性管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2025.10.30
8	安硕信息	环境管理体系认证证书	04823E40 360R0S	金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务及相关管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2026.10.29
9	安硕征信	环境管理体系认证证书	04823E40 360R0S-01	金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务及相关管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2026.10.29
10	安硕信息	CMMI 开发模型成熟度级别 5 级	70287	软件开发能力成熟度	CMMI	2027.4.11
11	安硕征信	CMMI 开发模型成熟度级别 5 级	70287	软件开发能力成熟度	CMMI	2027.4.11
12	安硕信息	隐私信息管理体系认证证书	CCCI24PI MS0011R1M	隐私管理体系覆盖与金融信息管理系统软件的设计、开发与维护服务相关的隐私安全管理活动, PII 管理角色为处理者	华夏认证中心有限公司	2027.5.6
13	安硕征信	隐私信息管理体系认证证书	CCCI24PI MS0011R1M-1	隐私管理体系覆盖与金融信息管理系统软件的设计、开发与维护服务相关的隐私安全管理活动, PI 管理角色为处理者	华夏认证中心有限公司	2027.5.6

序号	公司名称	证书名称	证书编号	内容	发证部门	有效期限
14	安硕信息	质量管理体系认证证书	0482025Q 0242R1M	金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务及相关管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2028.4.25
15	安硕征信	质量管理体系认证证书	0482025Q 0242R1M -1	与金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务及相关管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2028.4.25
16	安硕信息	职业健康安全管理体系认证证书	0482025S 0126R0M	金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务及相关管理活动。	北京泰瑞特认证有限责任公司	2028.4.27
17	宏远贵德	质量管理体系认证证书	016620Q	计算机应用软件开发及售后服务	北京埃尔维质量认证中心	2026.3.13
18	宏远贵德	信息安全管理体系建设认证证书	016620IS R1	计算机应用软件研发的信息安全管理	北京埃尔维质量认证中心	2026.3.13
19	宏远贵德	CMMI 开发模型成熟度级别 3 级	64368	软件开发能力成熟度	CMMI	2026.4.21
20	安硕信息	能源管理体系认证证书	02125En1 0095R0M	金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务涉及的能源使用过程的管理	华夏认证中心有限公司	2028.8.5
21	安硕征信	能源管理体系认证证书	02125En1 0095R0M -1	金融信息管理系统软件的设计开发、运维服务涉及的能源使用过程的管理	华夏认证中心有限公司	2028.8.5
22	宏远贵德	信息技术服务管理体系认证证书	0672025I TSM005R 0CN	与计算机应用软件开发、软件运行维护服务相关的信息技术服务管理活动	北京恒标质量认证有限公司	2027.2.28
23	安硕信息	高新技术企业证书	GR20233 1005506	高新技术企业	全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室	2026.12.12
24	安硕软科	高新技术企业证书	GR202232 003835	高新技术企业	全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室	2025.11.18

序号	公司名称	证书名称	证书编号	内容	发证部门	有效期限
25	宏远贵德	高新技术企业证书	GR202211000826	高新技术企业	全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室	2025.10.18
26	安硕征信	高新技术企业证书	GR202331006399	高新技术企业	全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室	2026.12.12
27	上海腾华	高新技术企业证书	GR202331001156	高新技术企业	全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室	2026.11.15
28	安硕信息	海关进出口货物收发货人备案	311096739R	海关进出口货物收发货人备案	沪杨浦关	长期有效
29	海南安硕	海关进出口货物收发货人备案	4602160FW1	海关进出口货物收发货人备案	三亚海关	长期有效

发行人已于 2018 年 11 月 19 日取得编号为 02744964 的对外贸易经营者备案登记表。

2、其他经营资质

序号	持证人	证书名称	证书编号	颁发机构	有效期限
1	安硕信息	软件企业证书	沪 RQ-2015-0073	上海市软件行业协会	2026/4/30
2	安硕征信	软件企业证书	沪 RQ-2022-0140	上海市软件行业协会	2025/10/8
3	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2614	上海市软件行业协会	2029/10/31
4	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2619	上海市软件行业协会	2029/10/31
5	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2616	上海市软件行业协会	2029/10/31
6	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2622	上海市软件行业协会	2029/10/31
7	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2620	上海市软件行业协会	2029/10/31
8	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2621	上海市软件行业协会	2029/10/31
9	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2618	上海市软件行业协会	2029/10/31

序号	持证人	证书名称	证书编号	颁发机构	有效期限
10	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2617	上海市软件行业协会	2029/10/31
11	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2627	上海市软件行业协会	2029/10/31
12	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2624	上海市软件行业协会	2029/10/31
13	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2623	上海市软件行业协会	2029/10/31
14	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2024-2615	上海市软件行业协会	2029/10/31
15	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2431	上海市软件行业协会	2028/10/15
16	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2433	上海市软件行业协会	2028/10/15
17	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2425	上海市软件行业协会	2028/10/15
18	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2430	上海市软件行业协会	2028/10/15
19	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2428	上海市软件行业协会	2028/10/15
20	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2429	上海市软件行业协会	2028/10/15
21	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2434	上海市软件行业协会	2028/10/15
22	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2427	上海市软件行业协会	2028/10/15
23	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2426	上海市软件行业协会	2028/10/15
24	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2424	上海市软件行业协会	2028/10/15
25	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2023-2432	上海市软件行业协会	2028/10/15
26	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2698	上海市软件行业协会	2027/10/23
27	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2714	上海市软件行业协会	2027/10/23
28	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2699	上海市软件行业协会	2027/10/23
29	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2718	上海市软件行业协会	2027/10/23
30	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2696	上海市软件行业协会	2027/10/23
31	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2701	上海市软件行业协会	2027/10/23
32	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2697	上海市软件行业协会	2027/10/23
33	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2022-2700	上海市软件行业协会	2027/10/23

序号	持证人	证书名称	证书编号	颁发机构	有效期限
34	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2525	上海市软件行业协会	2026/7/23
35	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2536	上海市软件行业协会	2026/7/23
36	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2537	上海市软件行业协会	2026/7/23
37	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2529	上海市软件行业协会	2026/7/23
38	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2530	上海市软件行业协会	2026/7/23
39	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2538	上海市软件行业协会	2026/7/23
40	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2528	上海市软件行业协会	2026/7/23
41	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2533	上海市软件行业协会	2026/7/23
42	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2539	上海市软件行业协会	2026/7/23
43	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2524	上海市软件行业协会	2026/7/23
44	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2534	上海市软件行业协会	2026/7/23
45	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2532	上海市软件行业协会	2026/7/23
46	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2523	上海市软件行业协会	2026/7/23
47	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2527	上海市软件行业协会	2026/7/23
48	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2535	上海市软件行业协会	2026/7/23
49	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2531	上海市软件行业协会	2026/7/23
50	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2021-2526	上海市软件行业协会	2026/7/23
51	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2773	上海市软件行业协会	2025/8/31
52	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2776	上海市软件行业协会	2025/8/31
53	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2768	上海市软件行业协会	2025/8/31
54	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2775	上海市软件行业协会	2025/8/31
55	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2767	上海市软件行业协会	2025/8/31
56	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2770	上海市软件行业协会	2025/8/31
57	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2765	上海市软件行业协会	2025/8/31

序号	持证人	证书名称	证书编号	颁发机构	有效期限
58	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2766	上海市软件行业协会	2025/8/31
59	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2774	上海市软件行业协会	2025/8/31
60	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2769	上海市软件行业协会	2025/8/31
61	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2777	上海市软件行业协会	2025/8/31
62	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2778	上海市软件行业协会	2025/8/31
63	安硕信息	软件产品证书	沪 RC-2020-2771	上海市软件行业协会	2025/8/31
64	安硕软科	软件产品证书	苏 RC-2022-E0983	江苏省软件行业协会	2027/12/29
65	安硕软科	软件产品证书	苏 RC-2022-E0932	江苏省软件行业协会	2027/12/29
66	宏远贵德	软件产品证书	京 RC-2024-0625	北京软件和信息服务业协会	2029/6/27
67	宏远贵德	软件产品证书	京 RC-2024-0626	北京软件和信息服务业协会	2029/6/27
68	宏远贵德	软件产品证书	京 RC-2024-0483	北京软件和信息服务业协会	2029/5/29
69	宏远贵德	软件产品证书	京 RC-2024-0482	北京软件和信息服务业协会	2029/5/29
70	宏远贵德	软件产品证书	京 RC-2023-1356	北京软件和信息服务业协会	2028/10/31
71	宏远贵德	软件产品证书	京 RC-2022-0484	北京软件和信息服务业协会	2027/4/29
72	安硕征信	软件产品证书	沪 RC-2022-1121	上海市软件行业协会	2027/6/15
73	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0796	江苏省软件行业协会	2029/11/25
74	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0797	江苏省软件行业协会	2029/11/25
75	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0680	江苏省软件行业协会	2029/10/1
76	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0681	江苏省软件行业协会	2029/10/1
77	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0684	江苏省软件行业协会	2029/10/1
78	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0685	江苏省软件行业协会	2029/10/1
79	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0683	江苏省软件行业协会	2029/10/1
80	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0679	江苏省软件行业协会	2029/10/1
81	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2024-E0682	江苏省软件行业协会	2029/10/1

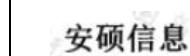
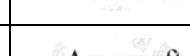
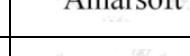
序号	持证人	证书名称	证书编号	颁发机构	有效期限
82	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0564	江苏省软件行业协会	2028/8/23
83	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0547	江苏省软件行业协会	2028/8/23
84	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0516	江苏省软件行业协会	2028/7/19
85	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0519	江苏省软件行业协会	2028/7/19
86	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0520	江苏省软件行业协会	2028/7/19
87	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0515	江苏省软件行业协会	2028/7/19
88	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0518	江苏省软件行业协会	2028/7/19
89	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2023-E0517	江苏省软件行业协会	2028/7/19
90	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2021-E0525	江苏省软件行业协会	2026/8/25
91	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2021-E0524	江苏省软件行业协会	2026/8/25
92	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2021-E0526	江苏省软件行业协会	2026/8/25
93	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2021-E0523	江苏省软件行业协会	2026/8/25
94	安硕数科	软件产品证书	苏 RC-2021-E0528	江苏省软件行业协会	2026/8/25

(八) 主要无形资产情况

1、注册商标

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人及其控股子公司共拥有 73 项注册商标，该等商标均已取得商标注册证书。发行人及其控股子公司合法拥有该等商标的商标专用权，具体情况如下：

序号	商标权人	商标	注册号	分类号	商标权期限
1	安硕信息	KODEMATE	65767534	16	2022 年 12 月 21 日至 2032 年 12 月 20 日
2	安硕信息	KODEMATE	65764755	9	2022 年 12 月 21 日至 2032 年 12 月 20 日
3	安硕信息	KODEMATE	65761082	42	2023 年 01 月 14 日至 2033 年 01 月 13 日
4	安硕信息	KODESTACK	65761040	35	2022 年 12 月 21 日至 2032 年 12 月 20 日
5	安硕信息	KODESTACK	65760980	9	2022 年 12 月 21 日至 2032 年 12 月 20 日

序号	商标权人	商标	注册号	分类号	商标权期限
6	安硕信息	KODESTACK	65759630	16	2022年12月21日至2032年12月20日
7	安硕信息	KUBEMATE	65756908	36	2022年12月21日至2032年12月20日
8	安硕信息	KODESTACK	65754227	36	2022年12月21日至2032年12月20日
9	安硕信息	KODEMATE	65751424	36	2023年01月14日至2033年01月13日
10	安硕信息	A3CLOUD LABS	65749897	16	2023年01月14日至2033年01月13日
11	安硕信息	KUBEMATE	65749884	16	2022年12月21日至2032年12月20日
12	安硕信息	KODESTACK	65747092	42	2022年12月21日至2032年12月20日
13	安硕信息	KUBEMATE	65747049	35	2022年12月21日至2032年12月20日
14	安硕信息	KODEMATE	65746580	35	2022年12月21日至2032年12月20日
15	安硕信息	A3CLOUD LABS	65744064	36	2023年02月14日至2033年02月13日
16	安硕信息	KUBEMATE	65742486	9	2022年12月21日至2032年12月20日
17	安硕信息	KUBEMATE	65741702	42	2022年12月21日至2032年12月20日
18	安硕信息	 安硕信息	42189418A	42	2020年10月21日至2030年10月20日
19	安硕信息		42174599	42	2020年11月28日至2030年11月27日
20	安硕信息		18647735	36	2017年05月14日至2027年05月13日
21	安硕信息		18647663	9	2017年01月28日至2027年01月27日
22	安硕信息		7378890	16	2020年08月21日至2030年08月20日
23	安硕信息		7378883	9	2020年12月14日至2030年12月13日
24	安硕信息		7376311	16	2020年09月28日至2030年09月27日
25	安硕信息		7376275	9	2020年12月14日至2030年12月13日
26	安硕信息		7376263	35	2022年01月14日至2032年01月13日
27	安硕信息		7376260	35	2021年02月21日至2031年02月20日
28	安硕信息		7376247	41	2020年12月28日至2030年12月27日
29	安硕信息		7376217	42	2022年06月28日至2032年06月27日

序号	商标权人	商标	注册号	分类号	商标权期限
30	安硕信息	Amarsoft	7376196	42	2022年11月28日至2032年11月27日
31	安硕信息	安硕	7376178	42	2020年12月07日至2030年12月06日
32	安硕信息	安硕	7376144	16	2020年12月28日至2030年12月27日
33	安硕信息	Amarbank	1754877	42	2022年04月21日至2032年04月20日
34	安硕信息	亿博	1715947	42	2022年02月14日至2032年02月13日
35	宏远贵德	HYGODE	18624341	42	2017年01月28日至2027年01月27日
36	宏远贵德	HYGODE	18624341	9	2017年01月28日至2027年01月27日
37	宏远贵德	BAPP 金融应用平台	16517926	9	2016年05月07日至2036年05月06日
38	安硕征信		82471736	38	2025年05月28日至2035年05月27日
39	安硕征信		72903663	42	2024年01月21日至2034年01月20日
40	安硕征信		72903638	38	2024年01月21日至2034年01月20日
41	安硕征信		72903275	9	2024年01月21日至2034年01月20日
42	安硕征信		72902218	36	2024年01月21日至2034年01月20日
43	安硕征信		72896425	35	2024年01月21日至2034年01月20日
44	璋湃硕眼	探案加	82447028	42	2025年06月07日至2035年06月06日
45	璋湃硕眼	探案加	82446054	35	2025年06月07日至2035年06月06日
46	璋湃硕眼	探案加	82439763	9	2025年06月07日至2035年06月06日
47	璋湃硕眼	探案加	82426977	36	2025年06月07日至2035年06月06日
48	璋湃硕眼	JumpScope	81683265	36	2025年04月28日至2035年04月27日
49	璋湃硕眼	JumpScope	81681778	9	2025年04月28日至2035年04月27日
50	璋湃硕眼	JumpScope	81679917	35	2025年04月28日至2035年04月27日
51	璋湃硕眼	JumpScope	81668504	42	2025年04月28日至2035年04月27日
52	璋湃硕眼	拓圈脉	79747951	42	2025年02月07日至2035年02月06日
53	璋湃硕眼	拓圈脉	79743157	36	2025年02月07日至2035年02月06日

序号	商标权人	商标	注册号	分类号	商标权期限
54	璋湃硕眼	拓圈脉	79732089	35	2025年02月07日至2035年02月06日
55	璋湃硕眼	拓圈脉	79729094	9	2025年02月07日至2035年02月06日
56	璋湃硕眼	硕眼探企	46668573	36	2021年02月07日至2031年02月06日
57	璋湃硕眼	硕眼探企	46668573	45	2021年02月07日至2031年02月06日
58	璋湃硕眼	硕眼探企	46668573	35	2021年02月07日至2031年02月06日
59	璋湃硕眼	硕眼探企	46668573	38	2021年02月07日至2031年02月06日
60	璋湃硕眼	硕眼探企	46668573	9	2021年02月07日至2031年02月06日
61	璋湃硕眼	硕眼探企	46668573	42	2021年02月07日至2031年02月06日
62	璋湃硕眼	硕眼险然	46658383	38	2021年01月14日至2031年01月13日
63	璋湃硕眼	硕眼险然	46658383	35	2021年01月14日至2031年01月13日
64	璋湃硕眼	硕眼险然	46658383	9	2021年01月14日至2031年01月13日
65	璋湃硕眼	硕眼险然	46658383	36	2021年01月14日至2031年01月13日
66	璋湃硕眼	硕眼险然	46658383	45	2021年01月14日至2031年01月13日
67	璋湃硕眼	硕眼险然	46658383	42	2021年01月14日至2031年01月13日
68	璋湃硕眼	硕眼鉴微	46658358	42	2021年01月14日至2031年01月13日
69	璋湃硕眼	硕眼鉴微	46658358	9	2021年01月14日至2031年01月13日
70	璋湃硕眼	硕眼鉴微	46658358	36	2021年01月14日至2031年01月13日
71	璋湃硕眼	硕眼鉴微	46658358	38	2021年01月14日至2031年01月13日
72	璋湃硕眼	硕眼鉴微	46658358	45	2021年01月14日至2031年01月13日
73	璋湃硕眼	硕眼鉴微	46658358	35	2021年01月14日至2031年01月13日

注：上表第 37 项商标于 2016 年 5 月 7 日注册生效，有效期至 2026 年 5 月 6 日止，目前已取得商标续展注册证明，商标权有效期延长至 2036 年 5 月 6 日。

2、专利权

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人及其控股子公司共拥有和使用 2 项专利。发行人及其控股子公司合法拥有和使用该等专利，具体情况如下：

序号	专利权人	专利类别	专利名称	专利号	申请日	专利期限
1	宏远贵德	外观设计	带金融应用平台图形用户界面的显示屏幕面板	202330312393X	2023.5.25	2038.5.24
.2	宏远贵德	发明专利	一种可扩展的软件应用平台	2015102977063	2015.6.4	2035.6.3

3、软件著作权

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人及其控股子公司共拥有和使用 490 项软件著作权。发行人及其控股子公司合法拥有和使用该等软件著作权，具体参见“附件一：公司软件著作权情况”。

(九) 主要固定资产情况

公司的固定资产主要包括：房屋及建筑物、运输设备、电子设备及其它。截至 2025 年 6 月 30 日，公司固定资产原值为 7,734.38 万元，净值为 1,491.43 万元，具体情况如下：

单位：万元

项目	账面原值	累计折旧	账面净值	成新率
房屋及建筑物	3,100.62	2,326.51	774.11	24.97%
电子设备	3,954.24	3,306.55	647.69	16.38%
运输设备	615.42	550.94	64.48	10.48%
其他设备	64.11	58.95	5.16	8.05%
合计	7,734.38	6,242.95	1,491.43	19.28%

截至 2025 年 6 月 30 日，公司的下属子公司未拥有不动产，相关不动产所有权持有人均为公司；电子设备主要分布在安硕信息，其余部分分布在安硕数科、安硕计算机、安硕软科、北京安硕、宏远贵德、安硕征信等子公司。

1、自有不动产

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人及其控股子公司拥有的不动产情况如下：

序号	权利人	不动产权证 编号	坐落位置	面积(平方米)		土地/ 房屋用 途	使用 期限	权利 性质
				土地使 用权面 积	房屋建 筑面 积			
1	安硕信 息	沪房地杨字 (2011)第 011612号	国泰路 11 号 2302 室	/	200.71	科技办 公	2054. 08.29 止	出让
2	安硕信 息	沪房地杨字 (2011)第 011613号	国泰路 11 号 2303 室	/	198.36	科技办 公	2054. 08.29 止	出让

序号	权利人	不动产权证 编号	坐落位置	面积(平方米)		土地/ 房屋用 途	使 用 期 限	权 利 性 质
				土地使用 权面积	房屋建 筑面积			
3	安硕信 息	沪房地杨字 (2011)第 011610号	国泰路11 号2308室	/	152.40	科技办 公	2054. 08.29 止	出让
4	安硕信 息	沪房地杨字 (2011)第 011609号	国泰路11 号2307室	/	198.36	科技办 公	2054. 08.29 止	出让
5	安硕信 息	沪房地杨字 (2011)第 011607号	国泰路11 号2304室	/	149.96	科技办 公	2054. 08.29 止	出让
6	安硕信 息	沪房地杨字 (2011)第 011608号	国泰路11 号2306室	/	200.71	科技办 公	2054. 08.29 止	出让
7	安硕信 息	(1) 土地证 号:苏新国用 (2015)第 1212365号; (2)房产证 号:苏房权证 新区字第 00227727号	水岸年华公 寓4幢102室	12.94	80.50	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
8	安硕信 息	(1) 土地证 号:苏新国用 (2015)第 1212366号; (2)房产证 号:苏房权证 新区字第 00227675号	水岸年华公 寓4幢103室	12.96	80.62	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
9	安硕信 息	(1) 土地证 号:苏新国用 (2015)第 1212368号; (2)房产证 号:苏房权证 新区字第 00227676号	水岸年华公 寓4幢202室	12.94	80.50	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
10	安硕信 息	(1) 土地证 号:苏新国用 (2015)第 1212369号; (2)房产证 号:苏房权证 新区字第 00227677号	水岸年华公 寓4幢203室	12.96	80.62	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让

序号	权利人	不动产权证 编号	坐落位置	面积(平方米)		土地/ 房屋用 途	使 用 期 限	权 利 性 质
				土地使 用 权 面 积	房 屋 建 筑 面 积			
11	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212370 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227678 号	水岸年华公 寓 4 幢 302 室	12.94	80.50	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
12	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212371 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227814 号	水岸年华公 寓 4 幢 303 室	12.96	80.62	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
13	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212372 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227716 号	水岸年华公 寓 4 幢 402 室	12.94	80.50	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
14	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212373 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227725 号	水岸年华公 寓 4 幢 403 室	12.96	80.62	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
15	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212374 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227722 号	水岸年华公 寓 4 幢 502 室	12.94	80.50	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让

序号	权利人	不动产权证 编号	坐落位置	面积(平方米)		土地/ 房屋用 途	使 用 期 限	权 利 性 质
				土地使 用 权 面 积	房 屋 建 筑 面 积			
16	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212375 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227723 号	水岸年华公 寓 4 幢 503 室	12.96	80.62	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
17	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212376 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227729 号	水岸年华公 寓 4 幢 602 室	12.94	80.50	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
18	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212377 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00227730 号	水岸年华公 寓 4 幢 603 室	12.96	80.62	城镇住 宅用地 /成套 住宅	2080. 03.09 止	出让
19	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212379 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229099 号	水岸年华公 寓 4 幢 S219 室	1.79	11.15	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
20	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212380 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229100 号	水岸年华公 寓 4 幢 S225 室	1.47	9.16	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让

序号	权利人	不动产权证 编号	坐落位置	面积(平方米)		土地/ 房屋用 途	使 用 期 限	权 利 性 质
				土地使用 权面积	房屋建 筑面积			
21	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212381 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229135 号	水岸年华公 寓 4 幢 S236 室	1.83	11.36	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
22	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212382 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229102 号	水岸年华公 寓 4 幢 S241 室	1.52	9.48	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
23	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212383 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229101 号	水岸年华公 寓 4 幢 S242 室	1.58	9.85	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
24	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212384 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229123 号	水岸年华公 寓 4 幢 S243 室	1.58	9.85	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
25	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212385 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229139 号	水岸年华公 寓 4 幢 S244 室	1.52	9.48	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让

序号	权利人	不动产权证 编号	坐落位置	面积(平方米)		土地/ 房屋用 途	使 用 期 限	权 利 性 质
				土地使 用 权 面 积	房 屋 建 筑 面 积			
26	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212386 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229138 号	水岸年华公 寓 4 幢 S248 室	1.83	11.36	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
27	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212387 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229137 号	水岸年华公 寓 4 幢 S249 室	1.83	11.36	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
28	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212388 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229103 号	水岸年华公 寓 4 幢 S250 室	2.64	16.40	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
29	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212389 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229104 号	水岸年华公 寓 4 幢 S251 室	1.68	10.45	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
30	安硕信息	(1) 土地证 号: 苏新国用 (2015) 第 1212390 号; (2) 房产证 号: 苏房权证 新区字第 00229116 号	水岸年华公 寓 4 幢 S252 室	2.14	13.31	城镇住 宅用地 /其他 (储藏 间)	2080. 03.09 止	出让
31	安硕信息	土地证号: 苏 新国用 (2015) 第 1212392 号;	水岸年华公 寓 9 幢 S234 室	3.55	26.06	城镇住 宅用地 /其他 (停车位)	2080. 03.09 止	出让

2、租赁房产

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人及其控股子公司主要租赁房屋情况如下：

序号	承租方	出租方	座落	面积 (m ²)	合同期限	用途
1	安硕信息	上海复旦科技园股份有限公司	杨浦区国泰路 11 号 24 楼整层	1,371.47	2025.1.1-2025.9.30	办公
2	安硕信息	四川和睦铭家商业管理有限公司	成都市高新区剑南大道中段 716 号 1 栋 A 座 9 层 904 附 1 号	223.55	2024.4.8-2026.4.7	办公
3	安硕信息	深圳市力通宏实业发展有限公司	深圳市福田区天安创新科技广场二期东座 601 (623)	123	2025.6.23-2026.6.22	办公
4	安硕软科	太湖云谷(苏州)大数据产业有限公司	江苏省苏州市高新区嘉陵江路 198 号苏州科技城新一代信息技术产业园 11 幢 7 层 702 (1)	1,365	2021.4.1-2026.6.30	办公
5	安硕软科	苏州科技城科创中心有限公司	苏州科技城科灵路 78 号软件园 09 号楼 -4-401	474	2024.9.16-2027.9.15	办公
6	安硕软科	苏州科技城科创中心有限公司	苏州科技城科灵路 78 号软件园 09 号楼 -7-701	572.8	2023.1.21-2026.1.20	办公
7	宏远贵德	徐宗琪	北京市昌平区流星花园三区 39 号楼 2 层 08	816.35	2025.5.1-2028.4.30	办公
8	上海腾华	深圳市申潮投资有限公司	深圳市宝安区西乡街道盐田社区宝安大道 4008 号汇潮大厦四层 412 号	70	2025.3.5-2026.3.4	办公

注：上述第 1 项租赁房屋合同已于 2025 年 9 月 30 日提前终止，发行人与上海复日科技园股份有限公司签订新《房屋租赁合同》，租赁期限自 2025 年 10 月 1 日至 2028 年 9 月 30 日。

3、主要设备情况

截至 2025 年 6 月 30 日，公司设备主要为电子设备，其成新率如下表所示：

单位：万元

项目	账面原值	累计折旧	账面净值	成新率
电子设备	3,954.24	3,306.55	647.69	16.38%

五、发行人现有业务发展安排及未来发展战略

(一) 公司总体战略与发展目标

公司将继续专注金融资产管理领域，以金融资产全生态圈为目标市场，在行

业数字化转型的发展机遇中，以软件系统为根基和载体，以数据产品和服务咨询为核心，打造软件系统、服务咨询、智能数据三位一体的综合服务模式，积极运用人工智能技术升级产品和服务，为金融机构构建起数字化时代的核心竞争力。公司 will 持续加强自主研发，夯实服务咨询和数据产品基础能力，成为一家“紧跟行业潮流、引领专业领域”的金融资产生态圈综合服务商。公司在现有行业地位的基础上扩大服务规模，大力拓展金融资产全生态圈市场并积极探索金融分支机构和个人用户的新路径，逐步发展香港及境外市场。在信创推进的大环境下，公司将利用自身市场优势积极推进金融机构信创建设。

未来三年内，公司将继续围绕主营业务方向，大力推进智能化方案的研发和推广工作，紧抓产品及项目质量，加强营销管理、研发管理和项目管理，保证信息安全，努力扩大业务规模，注重境外市场的开拓，支持企业征信及大数据等其他业务成长和发展，做深优势领域，拓展新领域，预计在未来三年进一步提升盈利能力，改善经营效益，在客户数字化和智能化转型中贡献一份力量。同时继续重点加强人力资源管理，合理考核和激励人才，优化组织架构，保持并提升公司人才长期竞争力。

（二）现有业务发展安排

1、助力银行数智化转型与信创建设

（1）推动银行数智化转型

公司将紧密围绕银行数字化转型需求，提供一站式的金融科技解决方案。通过智能化的信贷系统、风险管理平台、数据服务等产品与服务，帮助银行提升业务办理效率、优化客户体验、降低运营成本、加强风险管理，实现数字化、智能化的转型升级。

（2）积极参与信创建设

公司将加大在信创领域的研发投入与技术储备。积极参与金融信创生态建设，与国内优秀的信创企业开展合作，共同推动金融行业的国产化替代进程。通过提供基于信创技术的金融科技产品与服务，保障金融行业的信息安全与稳定运行。

2、技术开发与创新计划

(1) 人工智能技术赋能

公司计划建设“基于人工智能技术的智慧信贷系统”和“全面风险数智化管理平台”的项目，将运用人工智能技术赋能金融行业的信贷系统和风险管理系统，使其进行数智化，并在此基础上形成了人工智能技术为底座的技术架构，为金融行业数智化发展提供人工智能化产品。公司将充分利用公司积累数据资源和行业知识体系，结合人工智能技术，开展多模态行业大模型的训练和建设，以进一步增强数据资源与人工智能的协同作用，挖掘银行等金融行业客户高质量数据要素的价值，更好的赋能金融行业的数智化发展，从而在与国际一流软件服务提供商的竞争中，能够具备更坚实的基础与更强大的竞争力。

(2) 聚力研发新引擎

公司计划实施“数字金融研发中心升级建设项目”旨在优化公司研发基础资源。将于上海新建研发中心，并对现有部分研发中心进行升级扩容，构建多中心协同、功能互补且互联互通的统一研发平台。项目完成后，多个研发中心将打破物理空间限制，形成全天候、无地域约束的统一服务平台，为研发和生产提供稳定环境。这种模式既能适应业务规模扩大、研发人员增加的需求，也契合敏捷多样的研发形态与灵活办公趋势，通过合理调配资源，提升研发效率。积极探索数字金融领域的前沿技术与应用场景。

从长远看，该项目将全面提升公司整体研发能力。各研发中心凭借差异化定位协同作业，避免资源重复投入，加速技术成果向产品的转化。通过研发体系的系统性优化，公司能够更好地应对市场变化，增强产品和业务的核心竞争力，在行业发展中占据有利地位，为持续创新筑牢根基。

3、人力资源计划

人力资源是第一生产力，是公司可持续发展的基础。公司将根据业务发展情况，进一步完善人才引进、培养以及激励机制，确保公司的人才储备与公司的规模及发展战略相匹配，保证公司长期稳定发展。

(1) 人力资源引进计划

制定完善的人才招聘计划，拓宽招聘渠道，吸引更多优秀的人才加入公司。公司致力于营造“尊重知识、尊重人才、尊重创造”的环境氛围，建立一支有创新能力、能打硬仗、帮客户创造价值的高素质人才队伍，把人才凝聚起来，让人才的优势转化为发展的优势，在主营业务巩固及创新业务持续投入期，“以人为本，构筑企业人才高地”。

(2) 人力资源管理建设计划

建立健全人才培训与发展体系，根据员工的岗位需求与职业发展规划，为员工提供个性化的培训课程与学习机会。定期组织内部培训、外部培训、在线学习等多种形式的培训活动，提升员工的专业技能与综合素质。公司未来将更加重视人员结构和研发质量，打造更有效率的团队。通过人力资源管理保障公司产品竞争力和综合服务能力，强化绩效管理以及人力资源职业化建设，聚焦于以结果为导向的价值创造，引导并激励员工聚焦于公司的战略目标，促进个人与公司共同进步。

(3) 强化企业文化建设

加强企业文化建设，营造积极向上、团结协作、创新进取的企业文化氛围。通过开展丰富多彩的企业文化活动，增强员工的归属感与凝聚力。倡导公司的价值观与经营理念，使员工在工作中能够自觉践行企业文化，形成良好的工作作风与行为习惯。通过企业文化的引领与激励，吸引并留住优秀人才，提升公司的核心竞争力。

4、市场开发计划

公司自成立以来，服务大量优质客户，在全国性股份制商业银行、城市商业银行等拥有较高覆盖率与品牌知名度。核心客户的依赖度与黏性为持续收入提供保障，未来，公司应进一步挖掘核心客户潜力，扩大服务规模，继续推进新产品的重点市场机会挖掘，加强与公司长期合作伙伴的紧密合作。

(1) 深度经营现有核心客户

公司以现有金融机构客户为根基，通过技术升级、服务深化与数智化赋能等路径提升合作价值。围绕客户数字化转型的核心诉求，提供从系统架构优化到业务流程重构的全链条支持。加强与客户的常态化沟通机制，实时响应其在风险管理

控、业务拓展等方面的动态需求。公司将通过先进的产品方案，帮助客户提升数智化管理水平与运营效率，增强客户黏性，进而扩大在现有客户群体中的业务范围，赋能客户数字化转型，共创增长新范式，从而释放新的市场需求空间。

（2）拓展新兴市场领域

公司积极开拓金融行业内的新兴细分市场，填补业务空白。聚焦资产管理公司、融资租赁和消费金融等快速发展的领域，凭借自身在风险管理与数据处理方面的技术积累，开发适配这些领域特点的解决方案。针对新兴市场参与者的业务模式与风险特征，提供针对性的技术支持，帮助其建立高效的风险管控体系。

（3）启动并发展香港及境外市场

在现有港澳地区客户的基础上，大力拓展香港和境外市场。深入研究香港及境外市场的金融政策、市场需求与竞争态势，制定针对性的市场进入策略与业务发展规划。加强与当地金融机构、合作伙伴的沟通与合作，建立本地化的营销团队与服务网络，提高公司在香港及境外市场的本地化运营能力。通过提供符合当地市场需求的产品与服务，逐步树立公司在香港及境外市场的品牌形象，实现境外市场业务的稳步增长。

5、组织结构改革和调整规划

（1）进一步完善现代企业制度，建立有效的治理层与管理层之间分权与制衡机制，维护全体股东利益。

（2）加强董事会建设，充分发挥独立董事和专门委员会的作用，进一步提高决策水平、降低经营风险。

（3）进一步完善内部控制制度，加强内部审计工作，时刻保持公司营运合理、合法、高效，最大限度地避免决策失误。

（4）根据公司业务发展的需要，适时调整和优化组织机构和职能设置，完善各项管理规章制度，保持公司组织架构的合理性和管理的有效性。

六、重大诉讼、仲裁及行政处罚情况

（一）未决诉讼、仲裁情况

截至 2025 年 6 月 30 日，公司及其控股子公司不存在尚未了结或可预见的重大诉讼、仲裁事项。

（二）行政处罚情况

报告期内，公司及其控股子公司不存在受到行政处罚的情况。

七、财务性投资情况

（一）财务性投资及类金融业务的定义

根据《〈上市公司证券发行注册管理办法〉第九条、第十条、第十一条、第十三条、第四十条、第五十七条、第六十条有关规定的适用意见——证券期货法律适用意见第 18 号》一、关于第九条“最近一期末不存在金额较大的财务性投资”的理解与适用：

（1）财务性投资包括但不限于：投资类金融业务；非金融企业投资金融业务（不包括投资前后持股比例未增加的对集团财务公司的投资）；与公司主营业务无关的股权投资；投资产业基金、并购基金；拆借资金；委托贷款；购买收益波动大且风险较高的金融产品等。

（2）围绕产业链上下游以获取技术、原料或者渠道为目的的产业投资，以收购或者整合为目的的并购投资，以拓展客户、渠道为目的的拆借资金、委托贷款，如符合公司主营业务及战略发展方向，不界定为财务性投资。

（3）上市公司及其子公司参股类金融公司的，适用本条要求；经营类金融业务的不适用本条，经营类金融业务是指将类金融业务收入纳入合并报表。

（4）基于历史原因，通过发起设立、政策性重组等形式且短期难以清退的财务性投资，不纳入财务性投资计算口径。

（5）金额较大是指，公司已持有和拟持有的财务性投资金额超过公司合并报表归属于母公司净资产的百分之三十（不包括对合并报表范围内的类金融业务的投资金额）。

(6) 本次发行董事会决议日前六个月至本次发行前新投入和拟投入的财务性投资金额应当从本次募集资金总额中扣除。投入是指支付投资资金、披露投资意向或者签订投资协议等。

根据《监管规则适用指引——发行类第 7 号》7-1 条：

除人民银行、银保监会、证监会批准从事金融业务的持牌机构为金融机构外，其他从事金融活动的机构均为类金融机构。类金融业务包括但不限于：融资租赁、融资担保、商业保理、典当及小额贷款等业务。

(二) 最近一期末财务性投资（包括类金融业务）情形

截至 2025 年 6 月 30 日，公司涉及财务性投资的会计科目列示如下：

科目	2025 年 6 月末账面金额	具体内容	是否涉及财务性投资	财务性投资金额
交易性金融资产	-	不适用	否	-
一年内到期的非流动资产	-	不适用	否	-
其他非流动资产	-	不适用	否	-
其他应收款	1,957.15	主要系保证金、押金、备用金等	否	-
其他流动资产	75.04	主要系待抵扣进项税额、待认证进项税额等	否	-
长期股权投资	1,130.41	公司对复之硕创投和复之硕管理的投资	是	1,130.41
	372.23	公司对端联科技、兀峰科技、江西联合信息、上海至狐、安硕织信、安硕智信、广西安融的投资	否	-
其他权益工具投资	20.85	公司对上海宋硕投资的投资	是	20.85
	3,057.21	公司对安徽征信、梵钛科技的投资	否	-
财务性投资账面金额合计				1,151.26

1、其他应收款

截至 2025 年 6 月 30 日，公司其他应收款账面价值为 1,957.15 万元，主要系保证金、押金、备用金等，不属于财务性投资。

2、其他流动资产

截至 2025 年 6 月 30 日，公司其他流动资产账面价值为 75.04 万元，主要系待抵扣进项税额、待认证进项税额等，不属于财务性投资。

3、长期股权投资

截至 2025 年 6 月 30 日，公司长期股权投资具体情况如下：

序号	被投资单位	成立日期	投资时点	认缴金额 (万元)	实缴金额 (万元)	2025年6 月末金额 (万元)	2025年6月 末期末持股 比例	是否认 定为财 务性投 资
1	上海复之硕创业投资合伙企业(有限合伙) ^{注1}	2015-6-10	2015-6-10	3,000.00	1,940.19	1,104.39	30.00%	是
2	上海复之硕投资管理合伙企业(有限合伙) ^{注2}	2015-5-8	2015-5-8	99.00	99.00	26.02	49.50%	是
3	江苏兀峰信息科技有限公司	2016-6-29	2016-6-29	200.00	200.00	183.98	通过子公司 上海安硕金融信息服务有限公司持股 20.00%	否
4	江西联合互联网金融信息服务有限公司	2015-12-31	2015-12-31	300.00	300.00	160.29	通过子公司 上海安硕金融信息服务有限公司持股 30.00%	否
5	端联教育科技(苏州)有限公司	2022-7-15	2022-7-15	400.00	20.00	19.41	40.00%	否
6	上海至狐信息技术有限公司	2023-9-8	2023-9-8	400.00	24.00	8.55	通过子公司 上海安硕金融信息服务有限公司持股 40.00%	否
7	上海安硕织信网络信息科技有限公司	2015-6-4	2015-6-4	949.95	113.01	-	21.11%	否
8	上海安硕智信技术服务有限公司	2023-3-1	2023-3-1	300.00	-	-	通过子公司 安硕数科持股 30.00%	否
9	广西安融金融服务外包有限公司	2016-10-25	2016-10-25	150.00	150.00	-	通过子公司 安硕金融持股 30.00%	否

注 1：复之硕创投为安硕信息于 2015 年 6 月参与投资设立的基金，复之硕创投已完成在中国证券投资基金业协会的备案程序，属于合法设立并合规运作的私募股权投资基金，具备开展私募股权投资业务的合法资质。截至 2022 年 6 月 10 日，复之硕创投已投全部投资项目均已进入资金回收期，后续无新增投资计划，现有运营重点为已投项目的资金回收及后续清算相关准备工作，不需要安硕信息进一步投资，安硕信息也无进一步对复之硕创投的投资计划。

注 2：对复之硕管理的投资已实缴完毕，安硕信息无进一步投资计划。

(1) 复之硕创投

上海复之硕创业投资合伙企业（有限合伙）主要系围绕公司主营业务进行产业投资，不属于类金融业务。其设立的目的是通过从事股权投资、及经营范围内的业务而为合伙人取得最大经济效益，故对复之硕创投的投资认定为财务性投资。

(2) 复之硕管理

复之硕管理为复之硕创投的执行事务合伙人，由于对复之硕创投的投资认定为财务性投资，故对复之硕管理的投资认定为财务性投资。

(3) 端联科技

端联科技的经营范围包括技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广等，公司投资端联科技的核心目的是获取端联科技在职业教育领域成熟的课程研发技术与产教融合渠道资源，旨在共同构建“金融科技+职业教育”的人才培养生态。这直接服务于公司缓解行业复合型人才短缺、储备专业化人才梯队、强化技术落地与应用能力的战略目标，属于以获取技术与人才为目的的产业投资，不属于财务性投资。

(4) 兀峰科技、江西联合信息、上海至狐

序号	被投资单位	主营业务
1	兀峰科技	主要产品包括兀峰大数据云平台，解决了各小贷公司低成本接入并使用多家大数据服务的问题，同时严格验证数据提供方的资质与合法性，为小贷公司快速、准确获取客户信用信息提供了可靠而全面的保障
2	江西联合信息	互联网金融信息服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包服务；金融云服务相关的投资咨询、财务咨询；金融云平台服务
3	上海至狐	基于供销社等大型行业客户的支付解决方案业务

报告期内子公司安硕金融积极探索新金融信息服务业务模式。公司通过调研市场机会，预测金融云未来趋势，开发完成了融资云、易贷云等系统，同时深入

了解金融机构业务的特点，探索新金融信息服务业务模式，目前已经在尝试推行联合运营模式，为客户资产管理业务提供系统支持服务，根据系统完成的业务量获取风险收益。另外用于搭建小贷云业务市场推广平台，通过与当地监管机构、行业协会设立公司共同推广客户，安硕金融参股了兀峰科技、江西联合信息、上海至狐。

公司通过安硕金融对兀峰科技、江西联合信息、上海至狐的投资，有利于提升公司金融信贷风控领域的服务能力，与公司主营业务密切相关，符合公司业务发展规划，且公司对上述公司的投资不以获取投资收益为目的，不属于财务性投资。

(5) 安硕织信

安硕织信主营业务是互联网金融普惠金融信息服务业务，曾经开发“自信”贷服务平台 APP，与公司主营业务场景有关联，公司对安硕织信的投资符合发行人主营业务及战略发展方向，不属于财务性投资。后来因为监管政策发生重大变化导致安硕织信经营不佳，公司对安硕织信的股权投资账面价值已按会计准则调整至零。

(6) 安硕智信

安硕智信的主营业务范围包括技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，计算机系统服务，信息系统集成服务，数据处理服务等，积极探索利用大数据技术为金融机构业务管理、风险管理提供一体化咨询解决方案。与公司业务经营范围类似，公司对安硕智信的投资符合发行人主营业务及战略发展方向，不属于财务性投资，安硕智信于 2023 年 3 月 1 日成立，截至 2025 年上半年末，公司对安硕智信 30% 的股权投资尚未实缴。

(7) 广西安融

广西安融的主营业务范围包括接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包等，公司对广西安融的投资主要系为加速信贷风险管理方案在小贷行业落地，公司战略布局小贷 SaaS 云服务赛道，依托“合资公司+行业资源”模式快速渗透市场，故该投资符合发行人主营业务及战略发展方向，不属于财务性投资，受小

额贷款行业整体环境影响，广西安融经营不善，公司基于谨慎考虑全额计提减值准备，截至 2025 年上半年末，对广西安融的长期股权投资的账面价值为零。

4、其他权益工具投资

截至 2025 年 6 月 30 日，公司其他权益工具投资具体情况如下：

序号	公司名称	成立日期	投资时点	认缴金额 (万元)	实缴金额 (万元)	账面价值 (万元)	持股比例	是否认定财务性投资
1	安徽省征信股份有限公司	2016-3-22	2016-3-22	2,500.00	2,500.00	3,057.21	5.00%	否
2	上海宋硕投资合伙企业（有限合伙） ^{注1}	2015-9-8	2020-1-8	120.00	40.00	20.85	24.00%	是
3	梵钛(上海)信息科技有限公司	2017-7-3	2023-7-18	40.00	-	0.00	2.00%	否

注 1：安硕信息于 2020 年 1 月开始投资上海宋硕投资，因上海宋硕投资实际运营需求，自 2023 年 4 月 1 日起，安硕信息不再对上海宋硕投资进行任何形式的实缴出资，安硕信息也无对上海宋硕投资的进一步投资计划；同时安硕信息与上海宋硕投资其他合伙人协商一致，确保上海宋硕投资不会因任何原因要求安硕信息履行剩余实缴出资义务，亦不会因安硕信息未实缴完毕而影响其正常运营或对其存续产生不利影响。

（1）安徽征信

安徽省征信股份有限公司主要从事征信服务业务，其主要业务是通过采集各类的数据，经过分析形成相关的征信产品，帮助有关金融机构服务客户，可以向银行提供的一些征信产品如信用报告、信用评分以及关联图谱、银行预警类产品。

公司通过共同发起设立并投资安徽征信，有利于公司在 IT 开发、征信数据共享方面展开合作，进一步完善业务模式，提升公司综合竞争力和公司的盈利能力。因此，公司对安徽征信的投资属于以围绕产业链上下游以获取技术、原料或渠道为目的的投资，符合公司主营业务及战略发展方向，不属于财务性投资。

（2）上海宋硕投资

上海宋硕投资主要经营范围为投资管理、投资咨询，公司对上海宋硕投资的投资属于财务性投资。

（3）梵钛科技

梵钛科技的主营业务范围为技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技

术转让、技术推广，企业管理咨询，信息咨询服务，提供生活服务商城平台、营销推广管理平台等产品和服务，探索平台运营与金融合作的业务机会，与公司主营业务场景有关联，公司对其的投资符合发行人主营业务及战略发展方向，不属于财务性投资，梵钛科技于 2017 年 7 月 3 日设立，截至 2025 年上半年末，公司对梵钛科技 2% 的股权投资尚未实缴。

5、其他债权投资、发放贷款和垫款

截至 2025 年 6 月 30 日，公司其他债权投资、发放贷款和垫款账面价值均为 0 元，不存在其他债权投资、发放贷款和垫款，不存在财务性投资或类金融业务。

6、借予他人款项

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人未向合并报表范围以外的第三方借予款项。

7、委托理财

截至 2025 年 6 月 30 日，发行人未持有委托理财产品。

8、类金融、投资产业基金、并购基金、拆借资金、委托贷款、以超过集团持股比例向集团财务公司出资或增资、购买收益波动大且风险较高的金融产品、非金融企业投资金融业务

截至 2025 年 6 月 30 日，公司未持有类金融、新增投资产业基金、并购基金、拆借资金、委托贷款、以超过集团持股比例向集团财务公司出资或增资、购买收益波动大且风险较高的金融产品、非金融企业投资金融业务。

（三）本次发行董事会决议日前六个月至今公司不存在财务性投资

2025 年 8 月 15 日，公司第五届第十二次董事会审议通过向特定对象发行股票的相关议案。本次发行董事会决议日前六个月（2025 年 2 月 15 日）至今（本报告出具日），公司不存在已实施或拟实施的财务性投资。

综上所述，公司对复之硕创投、复之硕管理和上海宋硕投资的投资均属于财务性投资，截至报告期末，上述财务性投资的账面价值为 1,151.26 万元，占公司合并报表归属于母公司净资产的比例为 2.98%，未超过公司合并报表归属于母公司净资产的百分之三十，不属于“金额较大的财务性投资”的情形，符合《上市公司证券发行注册管理办法》《证券期货法律适用意见第 18 号》的要求。

第三节 本次证券发行概要

一、本次发行的背景与目的

（一）本次发行的背景

1、政策引领金融数字化迈向纵深

党的二十大以来，国家高度重视数字经济发展，系统部署数字基础设施和数据资源体系建设，强化数字技术创新，加速推进网络强国与数字中国战略。大数据、云计算、人工智能等技术作为驱动新一轮科技与产业变革的引擎，正深度融入各行业，有力推动全产业数字化转型进程。信创产业发展是国家经济数字化转型、提升产业链发展的关键。我国明确了“数字中国”建设战略，抢占数字经济产业链制高点。推进信创产业的发展，促进信创产业在区域性落地生根，带动传统IT信息产业转型，构建区域级产业聚集集群，国产信创生态的建设将成为推动经济发展的重要力量。

在此背景下，金融业数字化转型在“十四五”期间全面深化。国家层面的《“十四五”规划纲要》明确提出加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型驱动全方位变革，紧接着《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》发布，提出要壮大信息技术应用创新体系，开展软件、硬件、应用和服务的一体化适配，逐步完善技术和产品体系，为金融业转型锚定方向。金融管理部门紧随其后，密集出台《金融科技发展规划（2022—2025年）》、《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》及《证券期货业科技发展“十四五”规划》等关键文件，构建了清晰有力的政策框架。为进一步落实政策，人民银行于2022年9月启动“金融数字化转型提升工程”，聚焦数字化基础能力、数据要素应用与多维赋能，明确了实施路径。这一系列顶层设计与配套举措，有效激发了金融行业对数字化信息服务的强劲需求，为金融数字化营造了可持续发展的优良环境。

《中小银行数字金融发展研究报告（2024）》显示，高达84.29%的受访银行已部署全行级数字金融战略，并配套出台了数据治理、安全及资产管理等细则，整体转型处于深入推阶段。IDC预测显示，未来3-5年，银行业将持续聚焦服务实体经济本源，优化信贷结构，重点支持小微企业、绿色发展、科技创新等领域。

数据智能日益成为核心竞争力，数据仓库建设、治理体系完善、多维数据获取利用以及基于云与AI的分析能力，是银行实现数智化跃升的关键基础。

2、人工智能深度赋能银行全业务流程

在全球金融科技蓬勃发展的时代背景下，人工智能技术正以前所未有的速度重塑银行业格局。人工智能作为驱动各行业数智化转型的核心技术，已上升为国家战略与产业升级的关键方向，在数字中国建设中扮演着核心支撑角色。当前，AI技术的前沿突破聚焦于大模型领域，基于开源通用大模型开发垂直行业大模型，成为加速行业智能化落地的关键路径，既能提升开发效率，又能依托行业高质量数据精准解决特定场景问题，为各行业数智化进程注入核心动能。

金融行业作为数据与信息密集型产业的典型代表，对信息整合与处理能力有着极高要求。其业务的高度复杂性与专业性，既需要从业人员深厚的知识储备，更依赖高效的信息处理机制。然而传统模式在处理海量数据时效率低下，难以满足市场对精准信息处理的迫切需求，这一矛盾在信贷业务中尤为突出。面对市场剧变与客户需求升级的双重挑战，金融机构传统业务模式的局限性愈发凸显，加速创新应用开发、探索新增长点已成为必然选择。而AI技术，尤其是大模型凭借其先进架构与强大的语义理解生成能力，正以颠覆性姿态重塑金融行业格局，从智能客服、风险管理到信贷流程优化，成为银行IT领域重要的创新驱动力。

政策引导与技术驱动的双重作用下，银行IT市场展现出强劲的增长潜力。IDC数据显示，2023年中国银行业IT投资规模达1,633.98亿元，同比增长13%，预计2024-2028年复合年增长率将达9.3%。未来，随着AI技术的持续深化，金融行业数智化转型将进一步提速，引领银行业迈向高质量发展的新阶段。

3、监管趋严下，风险管理平台迎来发展契机

在金融自由化与经济全球化交织背景下，银行业竞争加剧、创新深化与衍生工具普及，推动风险特征向多样化、复杂化、全球化演变，银行业强化风险管理的紧迫性显著提升。近年来，金融监管政策持续加码，显著抬升了市场对风险管理能力的要求。2017年银监会发布风险防控指导意见，聚焦信用风险与流动性治理；2018年银保监会出台《商业银行流动性风险管理办法》，明确全机构、全业务条线的流动性风险管控标准；2021年《商业银行监管评级办法》将流动性、市

场、信息科技等多维度风险纳入评级体系；2022年至今，《表外业务风险管理办法》《金融资产风险分类办法》等文件进一步织密风险管控网络。监管趋严与市场环境复杂化，使风险管理能力成为银行应对监管合规的核心竞争力。

传统风控模式因数据孤岛、流程冗长、效率低下，难以支撑海量数据的实时分析与多样化风险识别。金融数字化虽是大势所趋，却也使风险形态更趋复杂多变，对银行构建智能化、现代化的全面风险管理体系提出了更高要求。在此背景下，强劲的市场需求推动风险管理解决方案市场快速扩张，更明确催生银行对第三方专业软件平台的迫切需求，风险管理系统已成为银行经营管理的核心支撑。IDC数据显示，2023年中国银行业管理、风控与合规类IT解决方案市场规模达222.44亿元，同比增长6.8%，其中风险管理类占比超32%。

4、公司深耕金融数字化，以自主创新驱动业务高速增长

自2001年成立至今，公司坚持自主创新、自主研发的原则，深耕金融数字化领域，通过技术突破与场景落地推动业务持续高速增长。

在技术底座构建上，公司坚持全链路自主研发，所有产品及技术解决方案均拥有100%自主知识产权，深度覆盖从基础软件到应用层的全部源代码和自主知识产权。同时，公司早于行业趋势布局信创战略，已与十余家厂商的产品进行适配认证，构建起覆盖主流国产芯片、服务器、操作系统、应用服务器、数据库、桌面系统和浏览器等产品的多种全栈信创解决方案，为金融机构数字化转型提供安全可控的技术支撑；在行业深耕方面，公司依托十余年服务国有银行、股份制商业银行等金融机构的经验，持续强化银行IT解决方案的研发与实施能力。

（二）本次发行的目的

1、紧跟金融数字化趋势，深化技术赋能巩固行业领先地位

随着数字经济的飞速发展，金融业务的逻辑和运营将会逐步向场景化、标准化以及数字化运营转型，在此背景下，以银行为代表的金融机构数字化转型势在必行，对金融软件服务供应商的综合能力提出了更高的要求。为紧跟现代金融数字化的发展趋势，以公司为代表的金融IT服务机构需要不断提升自身技术水平，赋能银行数字化转型。

通过本次募投项目，公司紧跟国家金融科技战略部署，通过建设“基于人工智能技术的智慧信贷系统”项目，依托AI大模型重构信贷全流程，整合多模态数据实现客户动态画像与实时风险评估，支持自动化审批与智能合规审查，助力金融机构降低风险管理成本并提高客户满意度；“全面风险数智化管理平台”项目通过大模型实现自然语言交互与沙盒仿真，多维度穿透监测风险指标，生成多风险因子全景视图。“数字金融研发中心升级项目”旨在打造全方位研发平台，进一步提升公司的研发创新能力，提高公司产品和业务竞争力，保证公司产品技术的领先和新产品的开发，不断夯实数字化赋能底座能力，强化公司在信贷业务处理领域的核心优势，进一步推动金融机构智能化服务水平，巩固在银行IT解决方案市场的市场份额。

2、顺应信贷管理市场新趋势，满足客户差异化需求

随着国内信贷管理产品种类和服务个性化需求的演变，客户差异化需求愈发明显。公司运用创新升级信贷风险管理系统，构建统一、强大的信贷流程和风险控制平台，满足客户的差异化需求。通过“基于人工智能技术的智慧信贷系统”项目，公司运用AI大模型等先进技术赋能信贷业务，构建智慧信贷系统，集成客户画像、风险评估和审批功能。该系统升级落地为金融机构打造“千人千面”的数字化信贷基础设施，精准响应不同客群的差异化需求，实现服务下沉与风险管理的动态平衡，助力金融业务高质量发展。

3、迎合监管要求，加强公司的银行风险管理系统能力

随着先进信息技术和风险管理技术的应用，作为银行风险管理体系的重要组成部分，风险管理已经逐步成为各大银行经营管理和业务运作的不可缺少的系统之一。“全面风险数智化管理平台”基于企业级风控支撑平台，以自然语言交互和大模型技术为核心，多维度风险防控，全面推进风险管理技术架构转型，强化智能风险管理能力，助力业务协同与风险管理。这一架构转型不仅能够快速响应监管规则变化，将最新监管要求及时融入风险管控流程，还能迅速适配新兴业务场景需求，确保业务发展与合规要求同频共振。公司升级原有风险管理技术架构，新增数智风控平台、模型实验室以及全面风险预警监测平台，实现数据资产与模型知识的统一管理，满足全面风险监测视图的集中管控需求。

4、优化资产负债结构，提高上市公司盈利水平，增强公司资本实力和抗风险能力

通过本次向特定对象发行股票，将为公司注入发展动能，全面优化财务结构。通过募投项目的落地推进，公司不仅能够充实资金储备，改善资产负债水平，为业务拓展提供坚实的资金保障，有效增强抵御市场风险的能力，还能借此契机发力创新业务，开辟新的盈利路径，提升在行业内的综合竞争实力与盈利水平，最终实现公司价值与股东利益的协同增长。

二、发行对象及与发行人的关系

本次向特定对象发行 A 股股票的发行对象不超过 35 名（含 35 名），为符合中国证监会规定条件的法人、自然人或其他合法投资组织；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。

最终发行对象由公司股东大会授权董事会在取得中国证监会同意注册后，与保荐机构（主承销商）根据相关法律、行政法规、部门规章及规范性文件的规定，根据发行对象申购报价的情况，按照价格优先的原则合理确定，所有投资者均以现金认购公司本次发行的股份。若国家法律、法规对此有新的规定，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）发行股票种类和面值

本次发行的股票类型为境内上市人民币普通股（A 股），每股面值为人民币 1.00 元。

（二）发行方式及发行时间

本次发行采用向特定对象发行股票的方式。公司将自经深交所审核通过，并

经中国证监会同意注册后的有效期内择机向特定对象发行股票。

（三）发行对象和认购方式

本次向特定对象发行股票的发行对象不超过 35 名（含 35 名），为符合中国证监会规定条件的法人、自然人或其他合法投资组织；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。

最终发行对象由公司股东大会授权董事会在本次发行申请经深圳证券交易所审核通过并经中国证监会同意注册后，按照中国证监会、深圳证券交易所的相关规定，根据竞价结果与保荐机构（主承销商）协商确定。本次发行的所有发行对象均以人民币现金方式并按同一价格认购本次发行的股票。若国家法律、法规对此有新的规定，公司将按新的规定进行调整。

（四）发行价格及定价原则

本次发行采用竞价方式，本次发行的定价基准日为发行期首日。发行价格为不低于定价基准日前二十个交易日公司股票交易均价的 80%（定价基准日前二十个交易日股票交易均价=定价基准日前二十个交易日股票交易总额/定价基准日前二十个交易日股票交易总量）。

本次发行的最终发行价格将在公司本次发行申请经深圳证券交易所审核通过并经中国证监会同意注册后，由公司董事会与保荐机构（主承销商）按照相关法律、法规、规章和规范性文件的规定，以竞价方式确定。若国家法律、法规对此有新的规定，公司将按新的规定进行调整。

若公司股票在定价基准日至发行日期间发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项，本次发行底价将按以下办法作相应调整。调整公式为：

派发现金股利： $P_1 = P_0 - D$

送红股或转增股本： $P_1 = P_0 / (1 + N)$

派发现金同时送红股或转增股本： $P_1 = (P_0 - D) / (1 + N)$

其中： P_0 为调整前发行底价， D 为每股派发现金股利， N 为每股送红股或转

增股本数, P_1 为调整后发行底价。

（五）发行数量

本次发行股票数量按照募集资金总额除以发行价格确定, 同时本次发行股票数量不超过 41,531,715 股(含本数), 未超过本次发行前公司总股本的 30%。最终发行数量将在本次发行申请经深圳证券交易所审核通过并经中国证监会同意注册后, 由公司董事会根据公司股东大会的授权及发行时的实际情况, 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审批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。

在本次发行董事会决议公告日至发行日期间, 若公司发生派息、送股、资本公积转增股本、股票回购注销等引起公司股份变动的事项, 本次发行股票数量的上限将作相应调整。

（六）发行限售期

发行对象认购的本次发行的股份, 自本次发行结束之日起 6 个月内不得转让。法律法规、规范性文件对限售期另有规定的, 依其规定。

发行对象基于本次交易取得公司发行的股票因公司分配股票股利、资本公积转增等情形所衍生取得的股票亦应遵守上述股票锁定安排。发行对象因本次发行取得的公司股份在限售期届满后减持还需遵守法律、法规、规章、规范性文件、交易所相关规则以及《公司章程》的相关规定。

（七）未分配利润的安排

本次发行完成后, 由公司新老股东按照本次发行完成后的持股比例共享本次发行前的滚存未分配利润。

（八）上市地点

本次发行的股票将在深圳证券交易所创业板上市交易。

（九）本次发行决议有效期

本次发行的决议自股东大会审议通过之日起 12 个月内有效。公司在上述有效期内取得深圳证券交易所对本次向特定对象发行 A 股股票的审核同意并在中国证监会完成注册, 则上述授权有效期自动延长至本次向特定对象发行 A 股股

票实施完成日。

四、募集资金金额及投向

本次向特定对象发行募集资金总额不超过 60,000.00 万元（含本数），扣除发行费用后，募集资金净额将投资于以下项目：

单位：万元			
序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
1	基于人工智能技术的智慧信贷系统	35,436.00	35,267.25
2	全面风险数智化管理平台	7,192.75	7,192.75
3	数字金融研发中心升级项目	6,240.00	6,240.00
4	补充流动资金	11,300.00	11,300.00
合计		60,168.75	60,000.00

为了保证募集资金投资项目的顺利进行，并保障公司全体股东的利益，本次发行募集资金到位之前，公司将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律法规规定的程序予以置换。若本次向特定对象发行股票实际募集资金净额低于上述拟投入的募集资金金额，不足部分由公司自筹资金解决。在相关法律法规许可及股东大会决议授权范围内，董事会有权对募集资金投资项目及所需金额等具体安排进行调整或确定。

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份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，公司实际控制人为高勇、高鸣先生。本次向特定对象发行 A 股股票的募集资金总额不超过 60,000.00 万元（含本数），本次发行的股票数量按照募集资金总额除以发行价格确定，且不超过本次发行前公司总股本的 30%。

截至 2025 年 6 月 30 日，公司控股股东为安硕发展，持有公司 38,665,399 股，占公司股本总额的 27.93%。高勇持有公司 10,132,650 股，占公司股本总额的

7.32%，同时持有安硕发展 30.09%股权；高鸣持有公司 8,354,289 股，占公司股本总额的 6.03%，同时持有安硕发展 28.67%股权。高勇、高鸣为兄弟关系，高勇、高鸣合计直接持有公司股本总额的 13.35%，且同时合计直接持有控股股东安硕发展 58.76%的股权，高勇、高鸣合计控制公司 41.28%的股权，为公司共同实际控制人。

本次向特定对象发行 A 股股票完成后，公司股权结构将发生变化。如按本次发行股份上限 41,531,715 股计算，本次发行完成后，高勇、高鸣直接或间接支配公司股份表决权比例为 31.76%，仍处于实际控制人地位。因此，本次发行不会导致发行人控制权发生变化。

另外，为确保实际控制权不发生变化，发行过程中，公司将结合市场环境和公司股权结构，对本次发行的认购者做出认购数量上限限制，使得参与本次发行的发行对象及其实际控制人在本次发行完成之后直接或间接持有的公司股份表决权数量不会超过公司实际控制人高勇先生和高鸣先生届时合计控制的公司股份表决权数量。

因此，本次发行的实施不会导致公司控制权发生变化或存在潜在风险，公司实际控制人为高勇先生和高鸣先生，控制权相对稳定，不会对投资者权益造成重大不利影响。

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

本次向特定对象发行 A 股股票相关事项已经公司第五届董事会第十二次会议审议通过，并经公司 2025 年第二次临时股东大会审议通过。

根据有关法律法规规定，本次向特定对象发行 A 股股票尚需经深圳证券交易所审核通过和中国证监会作出同意注册的决定后方可实施。

在通过深圳证券交易所审核并完成中国证监会注册后，公司将向深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司申请办理股票发行、登记与上市等事宜，完成本次向特定对象发行 A 股股票全部呈报批准程序。

第四节 董事会关于本次募集资金使用的可行性分析

一、本次募集资金使用计划

公司本次向特定对象发行募集资金总额不超过 60,000.00 万元（含本数），扣除发行费用后，募集资金净额将投资于以下项目：

单位：万元			
序号	项目名称	项目计划总投资	拟使用募集资金金额
1	基于人工智能技术的智慧信贷系统	35,436.00	35,267.25
2	全面风险数智化管理平台	7,192.75	7,192.75
3	数字金融研发中心升级项目	6,240.00	6,240.00
4	补充流动资金	11,300.00	11,300.00
合计		60,168.75	60,000.00

本次发行募集资金到位之前，公司可根据项目实际进展情况以自筹资金先行投入，并在募集资金到位之后按照相关规定的程序予以置换。

若实际募集资金净额低于上述募集资金拟投入金额，公司将按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金投入的优先顺序及各项目的具体投资金额等使用安排，募集资金不足部分由公司自筹解决。

二、本次募集资金投资项目的基本情况和经营前景

（一）基于人工智能技术的智慧信贷系统

1、项目基本情况

本项目预计总投资金额为 35,436.00 万元，使用募集资金投入 35,267.25 万元，计划建设期为 36 个月，本项目总体建设目标是以 AI 技术为核心基座，深度融合多模态认知智能与全域数据治理能力，对传统信贷业务的价值链条进行重构，为银行构建起数字化时代的核心竞争力。

本项目通过整合多维度数据、运用先进的人工智能算法和模型，新增四个模块建设：智能尽调报告、客户风险评估、智能资金流向监控、智能数据和制度助手；同时进行十一个模块的升级：工作台、产品管理、客户管理、额度管理、作业管理、签约放款、核算管理、贷后管理、担保管理、统计查询、系统管理，实现客户信息化业务管理，从而为金融业构筑起兼具效率与安全的智能化信贷系统。

本项目实施主体为本公司，实施地址选择在上海市杨浦区国泰路11号复旦大学科技园20层。若本次发行募集资金不能满足公司项目的资金需要，公司将利用自筹资金或通过其他融资方式解决不足部分。

2、项目实施的必要性和可行性

（1）必要性

1) 加强公司技术与人工智能的连结，助力数字强国建设

党的二十大以来，国家不断夯实数字基础设施和数据资源体系，强化数字技术创新体系，加快网络强国、数字中国建设。人工智能作为引领新一轮科技革命和产业变革的战略性数字化技术，不断通过与各行业数据融合，带动各产业的数字化转型。

公司运用人工智能技术赋能金融行业的信贷系统，使其进行数智化，并在此基础上形成了人工智能技术为底座的技术架构，为金融行业数智化发展提供人工智能化产品。为进一步加强人工智能与信贷系统的融合，公司拟通过本项目的实施，充分利用公司积累数据资源和行业知识体系，结合人工智能技术，开展多模态行业大模型的训练和建设，以进一步增强数据资源与人工智能的协同作用，挖掘银行等金融行业客户高质量数据要素的价值，更好的赋能金融行业的数智化发展，从而助力数字强国建设。

2) 满足银行业信贷业务数字化和智能化需求

在当前数字经济与实体经济加速融合的背景下，金融行业对数字内容总量和丰富程度整体需求不断提高。随着人工智能技术的升级迭代和大模型架构的应用，AI 的生成内容逐步打破原有模板化、公式化、小范围的限制，转变为具备真实性、多样性、可控性和组合性的多模态内容生成方式，可进一步助力金融行业数智化转型和生产效率的提升。本项目中，基于人工智能技术的智慧信贷系统能够根据银行客户的行为数据和信用状况，提供定制化的信贷产品和服务方案，这种个性化服务不仅满足了客户的多样化需求，也增强了金融机构的市场竞争力。同时，AI 大模型的应用还促进了信贷业务的数字化转型和智能化升级，为金融机构的长期发展奠定了坚实基础。

3) 提高公司产品核心竞争力

对于信息技术行业企业而言，公司研发能力和产品核心技术是企业竞争的核心，也是企业发展的基础。信贷管理类系统是公司的主营业务，也是公司核心竞争力的具体体现，本项目实施后，公司将结合人工智能技术进行针对性的技术改进与提升，公司将组建专门的基于人工智能技术的智慧信贷系统产品技术研发团队，并提供充分的资金支持，进一步提升公司信贷系统产品的核心技术，并对公司现有信贷系统产品进行升级与更新，实现公司业务更深度的推广和应用。同时，基于人工智能技术的智慧信贷系统具有广阔的市场空间，本项目的实施将会为公司带来可观的收益，提升公司整体的盈利水平。因此，本项目有助于提升公司产品的市场竞争力，增强公司核心竞争力。

（2）可行性

1) 国家政策支持 AI 产业发展为项目建设提供良好的宏观环境

人工智能是各行业推进数智化转型的关键性支撑技术，在数字中国建设中发挥着重要作用，是各行业的重点发展方向。我国政府先后发布《新一代人工智能发展规划》《关于促进人工智能和实体经济深度融合的指导意见》等相关政策大力发展人工智能先进技术，促进人工智能与实体经济深度融合。2021 年 3 月，《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》指出要强化国家战略科技力量，加强人工智能等前沿领域技术攻关，推动人工智能等数字化产业发展。2022 年 1 月，国务院发布《“十四五”数字经济发展规划》，强调人工智能、大数据等关键技术创新能力的增强，为数字经济发展指明方向。为进一步加强人工智能应用落地，政府部门又发布了《关于加快场景创新以人工智能高水平应用促进经济高质量发展的指导意见》《关于支持建设新一代人工智能示范应用场景的通知》加强人工智能场景创新，着力打造人工智能重大场景。随着人工智能技术的不断升级，大模型逐渐成为人工智能发展的重要方向。为抢抓大模型发展机遇，2023 年上海市政府部门发布《上海市推动人工智能大模型创新发展若干措施（2023-2025 年）》提出充分发挥政府引导作用和创新平台催化作用，推动本市大模型创新发展，构建开放安全创新生态，加快打造人工智能世界级产业集群。

本项目基于人工智能技术的数智化信贷管理系统在上述背景下应运而生，主要针对人工智能应用场景的创新发展，符合国家及地方相关政策的指引，相关政策亦能为本项目的开展提供良好的宏观环境。

2) 通用大模型的不断成熟为行业大模型的快速落地奠定基础

开发通用大模型需要大量的算力、巨大的数据量以及高昂的推理训练成本，而应用开源的通用大模型开发行业大模型，则可以大幅提升行业大模型的开发与落地应用效率，从而更快速地实现使用行业高质量的数据解决特定领域或场景的问题，加速各行业的数字化转型与数智化发展。为加强我国大模型技术能力的提升，国内多所高校、科研机构及科技企业等陆续推出了多个开源大模型，如深度求索的 DeepSeek、阿里的 Qwen、智谱的 ChatGLM 大模型等。

金融行业作为数据和信息密集型产业，对于多渠道信息的汇总与数据处理能力有着极高的要求。同时，由于金融业务的复杂性和专业性，从业人员需要具备丰富的知识储备和经验，才能完成对金融业务的准确判断、提供高质量的咨询服务以及产出专业的报告。然而，传统处理方式在面对海量数据时往往力不从心，难以满足金融行业对高效、准确处理信息的需求。

本项目基于大模型，结合公司积累的高质量行业数据、知识图谱等，研发通用大模型与行业知识库的融合技术、进一步解决大模型虚幻生成问题、持续提升行业大模型训练及调优、推理等能力，实现行业大模型在金融信贷领域落地应用。前述不断成熟的开源通用大模型，为本项目的实施奠定了坚实基础。

3) 金融科技领域的智能化应用具备广阔的市场前景

“十四五”期间，银行业数字化转型全面推进。在战略规划上，银行业金融机构积极响应政策，明确转型方向；在业务流程上，加速线上化、智能化，比如个人金融服务通过拓展线上渠道、构建互联网客群体系，成效显著；在数据治理上，虽起步晚但逐步完善，构建了资产管理体系，加强了质量控制和应用；在科技能力上，优化数据中心布局，推进架构转型，引入敏捷研发运维体系。

根据 IDC 发布的《2023-2028 年中国银行业 IT 解决方案市场预测》，未来的 3-5 年，银行业金融机构继续把为实体经济服务作为出发点和落脚点，同时聚焦小微企业、绿色发展、科技创新等重点领域，不断优化信贷投放结构，助力构

建新发展格局。在此背景下，银行信贷管理（包括信贷操作系统建设及升级、数字信贷业务的发展）、交易银行（包括供应链金融、小微金融等）等解决方案都成为市场重点发力的方向。未来商业银行将更加看重以数据为基础的综合管理能力。数据仓库建设、数据治理、多维数据的获取和利用以及基于云和 AI 的数据分析等数据智能的基础能力是商业银行实现数智化发展的关键。

新一代数智化信贷管理系统通过引入 AI 大模型，能够实现对客户信息的自动化处理和智能分析，从而提供更加个性化、精准的信贷服务。这不仅提高了客户满意度，还降低了银行面临的风险和成本。

4) 公司丰富的客户资源为本项目提供良好的市场基础

公司已深耕银行金融领域多年，为国有银行、股份制商业银行、城市商业银行等金融机构提供数字化软件产品及相关服务。本项目主要面向银行等金融领域客户，推出适用于金融行业细分应用场景的信贷系统。公司在金融领域积累的丰富的客户资源为本项目的市场开拓提供良好的基础。

5) 公司拥有强大的人才积累和研发实力

公司经过多年的发展和不断优化的人力资源管理，形成自身的人才招聘、培训、晋升模式，聚集了一批能够支持公司业务持续发展的复合型人才。公司有三千多名专业技术人才分布在全国各地为客户提供现场服务，能够快速、有效的响应客户需求。

公司在银行 IT 解决方案领域积累了丰富的产品研发、实施服务和技术创新经验，公司持续加大研发与投入，本次募集资金投资于基于人工智能技术的智慧信贷系统项目，使公司主要产品得到完善升级，增强公司的软件开发能力、自主创新能力，在现有业务基础上努力提高基于人工智能等领域的拓展能力，增强公司的核心竞争力。

3、本次募投项目的具体实施内容及其与既有业务或发展战略、前次募投项目的关系

(1) 具体实施内容

随着人工智能技术的快速发展，其在金融领域的应用愈发广泛，特别是在信贷业务管理方面，人工智能正逐步展现出其强大的潜力和价值。信贷市场作为金融体系的重要组成部分，在支持实体经济发展、促进消费和投资方面发挥着关键作用。近年来，随着经济的持续增长和金融市场的不断完善，信贷市场规模不断扩大，为金融机构提供了广阔的发展空间。然而，传统信贷业务管理模式存在诸多瓶颈和挑战，急需通过数智化转型来提高效率、降低成本、增强风险控制能力。

本项目通过整合多维度数据、运用先进的人工智能算法和模型，新增四个模块建设：智能尽调报告、客户风险评估、智能资金流向监控、智能数据和制度助手；同时进行 11 个模块的升级：工作台、产品管理、客户管理、额度管理、作业管理、签约放款、核算管理、贷后管理、担保管理、统计查询、系统管理，实现客户信息化业务管理，从而全面提高信贷业务的处理效率和风险管理水平。

基于人工智能技术的智慧信贷系统项目建设规划如下：

模块	产品研发状态	功能
智能尽调报告	新增	包括智能数据整合与自动化生成、智能风险预警与预测、智能合规性审查、自然语言处理与报告分析、自动化生成调查报告、智能推荐与个性化服务等功能
客户风险评估	新增	包括整合多维度数据、动态实时风险评估、智能化欺诈检测、预测性风险评估、增强的场景感知和个性化风险管理等功能
智能资金流向监控	新增	包括多模态意图识别、动态关系图谱、自适应风险评分等功能
智能数据和制度助手	新增	包括数据智能查询、政策和法规查询、风控和合规检查等功能
工作台	升级	为用户提供差异化的视图和可定制的工作界面
产品管理	升级	定义与产品相关联的各项信贷政策
客户管理	升级	管理各类客户相关的动态和静态，历史、现在及预测的信息
额度管理	升级	提供对公司、同业、集团、个人客户的各类授信额度的交易处理服务
作业管理	大中作业	管理大中企业的授信过程
	个人作业	管理个人贷款的授信过程
	小微作业	管理小微企业的授信过程
	同业作业	对金融同业客户的授信过程
签约放款	升级	放款阶段管理，实现多种放款操作模式、支持合同下多次放款

模块	产品研发状态	功能
核算管理	升级	在产品层面实现管理核算一体化
贷后管理	升级	对信贷资产进行风险分类
担保管理	升级	构建担保管理平台，符合巴塞尔新资本协议中关于信用风险缓释技术的要求
统计查询	升级	查询用户关注的客户及业务的相关信息
系统管理	升级	对系统基本模块的管理和维护

1) 智能尽调报告模块

①建设内容

当前银行的尽调系统在整合不同来源的数据时，可能存在数据孤岛现象，导致报告中数据缺失或不一致，影响报告的准确性和可操作性。目前的系统数据可能主要依赖传统的信用评分模型和历史数据进行风控分析，这些方法在面对快速变化的市场环境和复杂的客户行为时，存在一定的滞后性和局限性。尽管一些尽调系统内置了合规检查功能，但由于法规和政策的频繁变化，报告的合规性检查机制往往滞后，容易出现忽视最新合规要求的情况。在处理复杂客户或特殊情形时，系统通常需要人工补充和修改报告内容，这会影响报告的自动化水平，并增加了信贷员的工作负担。

AI 大模型的引入能够显著提升信贷系统智能调查报告的自动化程度、灵活性和精准性，通过智能数据整合、深度风险预警、合规性检查、自然语言生成等技术，信贷系统的调查报告不仅能够更好地支持决策，还能够为银行信贷员提供更准确、更个性化的分析结果，减少人工干预，提高工作效率。同时，AI 也能够确保报告合规性、及时性和风险控制，帮助银行等金融机构提高运营效率和降低风险。

②实现功能

A、智能数据整合与自动化生成：AI 可以通过数据挖掘技术，自动整合来自不同数据源并生成统一的客户信用画像，避免传统数据孤岛，提高报告的数据完整性和准确性。报告不再依赖固定的模板，而是根据每个客户的个性化情况和贷款类型动态生成。

B、智能风险预警与预测：基于 AI 的深度学习模型可以整合更多非传统数据进行风险预警，分析客户的多维数据，识别潜在的违约风险和欺诈行为，生成更加精准的风险预测。另外，AI 大模型能够根据实时数据和市场环境变化对风险进行动态评估。

C、智能合规性审查：AI 大模型可以实时抓取来自监管机构、法律法规数据库等多个来源的最新政策和法规信息，并对报告进行自动化合规性检查。

D、自然语言处理与报告分析：基于 NLP 技术，通过 AI 对客户的历史数据、行为模式和情感分析，系统能够更好地了解客户的信用态度和还款意愿。

E、自动化生成调查报告：减少人工干预，并且根据历史数据不断优化报告结构。

F、智能推荐与个性化服务：AI 可以根据信贷员的历史工作情况、处理过的案件类型以及客户的特点，智能推荐相关的调查报告模板和结构，实时通知推送报告更新，发出预警。

2) 客户风险评估模块

①建设内容

传统的信用评估体系主要依赖于信用评分和历史借贷记录，模型简单，不能涵盖非传统的行为数据，风控模型也未能及时跟进客户行为变化和市场动态，评估结果较为滞后，无法适应快速变化的市场环境，这就导致传统系统提供的风险评估往往比较粗糙，未能精准预测违约风险。

新一代的风险评估系统，通过融合更广泛的数据源，包括社交网络行为、消费习惯、健康数据、地理位置信息等，利用 AI 大模型和深度学习技术，实现对客户信用风险、欺诈风险等更加全面、动态和个性化的评估。系统将具备多维度数据整合能力，处理高维度、多源信息，识别复杂的非线性关系，为风险评估提供精准支持。同时，系统将实现动态实时风险评估，实时处理数据流，动态更新客户画像与风险评估模型，确保决策与实时数据保持一致。

②实现功能

A、整合多维度数据作为全面风险识别基础：AI 大模型和深度学习技术将处理这些高维度、多源信息，识别复杂的非线性关系，从而为风险评估提供更为精准的支持。

B、动态实时风险评估：能够实时处理数据流，并动态更新客户画像与风险评估模型，自动监测客户行为的变化，系统会立即调整其信用风险评分。

C、智能化欺诈检测：深度学习、自动识别并适应新型欺诈行为。根据历史数据与反馈进行训练，自动调整风险评估的权重和模型参数，优化决策逻辑。

D、预测性风险评估：不仅评估当前风险，还可以预测客户未来的行为与风险。

E、增强的场景感知：根据不同的金融产品、市场环境或客户特征，智能调整风险评估策略。

F、个性化风险管理：根据产品特性进行定制化的风险模型和评估流程，为不同风险等级的银行客户提供个性化的风险管理措施。

3) 智能资金流向监控模块

①建设内容

传统资金监控依赖人工抽查与规则引擎拦截，面对海量交易数据的隐蔽关联与快速变异，往往陷入“事后灭火”的被动局面。

智能资金流向监控平台，深度融合 AI 大模型与图形计算引擎，构建从“交易流水”到“意图穿透”的全链条智能监控网络。

②实现功能

A、多模态意图识别：融合文本（合同备注）、图像（发票凭证）、时序（账户流水）等多模态数据，通过跨模态对齐网络识别“阴阳合同”“虚假贸易背景”等欺诈意图。

B、动态关系图谱：基于图神经网络构建资金流向动态图谱，实时更新账户关联度、资金闭环度等多项风险指标，深度挖掘隐性担保圈、关联企业互保等复杂风险网络。

C、自适应风险评分：利用在线学习技术，根据风险处置反馈实时优化模型。

4) 智能数据和制度助手模块

①建设内容

传统的数据和制度的查询，需要通过菜单查询的模式，抽象能力弱，且扩展性有限，无法满足日益增长的查询需求。新一代的系统，充分利用大模型技术，结合对话窗口，融合了数据查询和制度检索的模块，实现智能问答，政策检索，法规查询，风控和合规检查，自动化提醒和通知。

②实现功能

A、数据智能查询：自动语义识别，并精准地转换为需要的数据查询指令，执行查询并返回。

B、政策和法规查询：提供一个集成的政策和法规库，用户可以通过搜索查找相关的信贷政策、银行内控规定、合规要求等。

C、风控和合规检查：接收文件或者问题，基于构建的合规知识库，进行智能检索和判断，检查是否符合内外部规定和风控标准。

(2) 项目技术内容

1) 技术架构

基于人工智能技术的智慧信贷系统以云原生、分布式、人工智能化技术为基础，基于 A3 Cloud 技术架构开发。A3 Cloud 是公司面向数智化新型生产力的基础技术平台，覆盖新型分布式、微服务应用软件从设计开发到运维的全生命周期，可以大幅简化复杂应用软件的开发和维护。A3 Cloud 分为应用架构、开发平台、运行平台三个组成部分。

①应用架构

应用架构是 A3 Cloud 技术架构的基础，通过框架、技术栈、API 类库、规范多种组件为应用软件提供方法论、实现、功能支持。应用架构包括：

ARE4.0。ARE4.0 是公司基础技术平台运行环境最新版本，基于 Java21 构建。是对 Java 环境的扩展，提供和平台无关的功能支持，如：字符串、数字、日志

处理 API、XML、JSON、YAML 数据处理，元数据管理，数据库访问，业务对象管理等。

OSF4.0。 OSF 是面向服务的开放应用框架，框架具有强大的通讯协议和报文格式转换适配能力，内置支持 HTTP, SOCKET, SSE, MCP, GRPC, JSON, XML 等各种网络协议和报文格式，并可简单扩展到新的协议和报文格式。基于 OSF 框架，应用只需要实现业务逻辑代码，可自动适配到 SOA、微服务、ESB 等不同的服务架构中。

RRS2.0。 RRS 响应式 RESTFUL 服务架构，它发扬了 RESTFUL 服务简单、明了、高效的优点，通过明确规范规避了语义不够清晰的缺点，增加了响应式特性，通过客户端和服务端协议灵活执行服务内容，极大简化了应用开发，减少 API 个数，从应用层规避 API 泛滥问题。内置的服务元数据暴露 API 非常方便低代码工具、自动测试平台、AI Agent 等自动化、智能化应用场景。

A3UI4.0。 A3UI 是前端应用架构和组件集，基于 VUE 和 Element 开发，包括前端应用框架和 UI 组件，支持传统的开发方式和低代码组件。提供应用状态管理、路由管理、后端调用封装、异步执行管理等应用组件。

基础服务。A3Cloud 应用架构提供分布式、微服务应用需要的公共服务，通过这些服务构建分布式应用，只需关心具体的业务逻辑开发。内置的服务包括：单点登录、机构用户、授权、门户、元数据、日历字典等。

②开发平台

开发平台给设计和开发人员提供一套可视化工具用于快速开发 A3Cloud 架构的应用系统，包括：

前端开发工具。用于开发 A3UI 前端应用，以 VSCode 为基础，通过插件增强支持前端应用开发。包括应用框架搭建向导、页面、低代码页面开发工具，AI 代码助手等功能。

后端开发工具。Java 应用开发平台以 Idea、VSCode 等 IDE 插件形式提供，在 IDE 基础上增强支持 OSF、RRS 等应用模版快速创建，支持对象、服务、接口、批量任务的可视化开发能力，支持 AI 代码助手等功能。

业务开发平台。业务开发平台支持在线无代码开发业务组件，支持的业务组件包括：业务流程、智能报告、电子合同、智能报表、批量任务装配、角色权限配置等。

③运行平台

新型软件系统以分布式、微服务为特征，非功能需求非常复杂，无论在开发阶段还是运行阶段都增加了很多的复杂度和工作量。A3Cloud 以 Kubernetes 为基础，构建云原生、分布式应用运行平台 Kubemate，将底层技术复杂度从应用中分离到运行平台中，从而降低分布式、微服务系统的开发和管理复杂性。

为支持不同的应用类型，Kubemate 平台分为三个版本：

Kubemate 标准版。标准版用于支持广泛的分布式、微服务系统，利用 kubernetes 的基础资源和容器管理能力，平台集集群管理、资源分配、服务调度、服务注册、服务网关、指标监控、链路跟踪、日志采集分析等非业务功能为一体，为异构的分布式、微服务系统提供稳定、可靠、可监控的运行平台。

Kubemate 4j。Kubemate 4j 是专为分布式、微服务 Java 应用系统而设计，保留 Kubemate 的基础分布式系统能力的基础上，隐藏了容器化平台的复杂性，提供类似于 Java 应用服务器的特性，可以直接发布 Java 应用，包括标准的 Java EE 应用和 SpringBoot 应用。

Kubemate 4ai。Kubemate 4ai 是为新型的大语言模型为代表的 AI 应用而搭建的平台。平台以 Kubernetes 为基础集成了 AI 应用所需的基础设施和资源的管理，包括：GPU 资源、大语言模型、向量数据库等基础资源，以及文档转换、OCR 识别等 AI 应用常用服务。

2) 技术特点

基于人工智能技术的智慧信贷系统通过集成三个智能化组件提供业务支撑：

流程引擎。此流程引擎集传统工作流和先进的自动化、智能化任务处理于一体，为过程化业务模型提供强有力的支持。新工作流引擎支持串行、并行、分支、循环、投票、协办、意图分类、AI 任务等多种工作流程和任务类型。

规则引擎。该规则引擎是复杂决策应用场景的最佳实践方式，通过可视化的配置和内置的丰富组件，支持决策树、决策表、评分卡、挑战模型、回归分析等复杂的业务模型，为快速业务创新提供基础支持。

智能报告。通过该可视化编辑工具，业务人员可深度参与格式精细、内容丰富的业务报告，报告自动合并输入数据和业务系统数据生成精确内容，结合大模型等 AI 技术，智能生成分析结论。

(3) 本项目与既有业务或发展战略、前次募投项目的关系

2014 年首发募投项目以来，公司的产品已进行多轮迭代，现产品已无法全面满足客户市场需求。本项目是公司对现有产品进行全面技术重构和多维度的功能新增和升级，通过整合海量数据、运用先进的人工智能算法和模型，新增信贷系统的四大模块和对十一个模块进行升级，本项目是对原有信贷管理系统的整合和创新，是在原有优势产品的基础上进行整合和发展。项目实施运营后，将扩大公司整体规模，有利于进一步发挥公司技术、产品与服务、客户、品牌和管理的资源优势，切实增强公司抵抗市场变化风险的能力、市场竞争能力和可持续发展能力。

本项目的实施不会改变公司现有的生产经营和商业模式，将会提高公司的持续盈利能力和整体竞争力。

4、募集资金的投资构成与预计投入进度及整体进度安排

(1) 具体投资数额安排明细及资本性支出情况

项目总投资为35,436.00万元，其中包括场地购置及装修、软硬件购置、带宽及IDC机房租赁、数据资源，人工投入和铺底流动资金等。公司拟投入募集资金35,267.25万元，其余资金以自筹方式解决。

单位：万元

序号	工程或项目名称	金额	占比	是否为资本性支出	拟投入募集资金金额
一	建设投资	21,892.00	61.78%	是	21,892.00
1	场地购置及装修	5,320.00	15.01%	是	5,320.00
2	设备购置	9,097.00	25.67%	是	9,097.00
3	软件购置	1,525.00	4.30%	是	1,525.00
4	带宽及 IDC 机房租赁	1,000.00	2.82%	是	1,000.00

序号	工程或项目名称	金额	占比	是否为资本性支出	拟投入募集资金金额
5	数据资源	4,950.00	13.97%	是	4,950.00
二	项目研发投入	8,866.00	25.02%	是	8,697.25
1	开发人员投入	8,866.00	25.02%	是	8,697.25
三	铺底流动资金	4,678.00	13.20%	否	4,678.00
*	合计	35,436.00	100.00%	-	35,267.25

1) 场地购置及装修

序号	功能区域	方式	建筑面积 (m ²)	单价 (元/m ²)	装修单价 (元/m ²)	合计 (万元)
一	办公区域	购买	1,471	33,990.48	2,175.39	5,320.00

2) 项目主要软件及硬件购置

本项目主要软件及硬件明细如下:

序号	设备名称	单价 (万元)	数量 (台/套)	总金额 (万元)
一	软件			
1	中间件	360.00	1	360.00
2	服务器虚拟化	300.00	1	300.00
3	代码扫描、性能测试等工具	145.00	1	145.00
4	虚拟云研发桌面	0.80	160	128.00
5	Office 软件	1.00	160	160.00
6	开发工具	1.20	160	192.00
7	PS/Axure、数据建模设计工具	8.00	30	240.00
合计				1,525.00
二	硬件			
1	电脑	0.80	160	128.00
2	x86 服务器	20.00	45	900.00
3	arm 服务器	15.00	44	660.00
4	GPU 服务器	200.00	35	7,000.00
5	移动终端 (手机/PAD)	0.60	15	9.00
6	网络设备	200.00	1	200.00
7	存储设备	200.00	1	200.00
合计				9,097.00

上述软件中的一套中间件具体包括:

类型	供应商\具体型号	单价(万元/节点、套)	数量(节点、套)	合计(万元)
向量数据库	星环科技 Hippo	15.00	12	180.00
图数据库	星环科技 StellarDB	20.00	3	60.00
OCR 识别	合合科技	120.00	1	120.00
合计				360.00

3) 带宽及 IDC 机房租赁

本项目建设期内带宽及机柜租赁费用，具体如下：

单位：万元

序号	项目	第一年	第二年	第三年	合计
1	电信宽带	70.00	100.00	100.00	270.00
2	IDC 独立机房	210.00	260.00	260.00	730.00
	合计	280.00	360.00	360.00	1,000.00

4) 数据资源投入

本项目数据资源投入主要为工商数据、司法数据、舆情数据、二级市场数据、房产数据、招投标数据、知识产权数据、产业集群数据等类型的数据资源购置，用于模型训练、技术测试等研发过程，拟投资4,950.00万元，具体如下：

单位：万元

序号	项目	第一年	第二年	第三年	投资金额
1	工商数据	240.00	360.00	600.00	1,200.00
2	司法数据	120.00	180.00	300.00	600.00
3	舆情数据	144.00	216.00	360.00	720.00
4	二级市场数据	138.00	207.00	345.00	690.00
5	房产数据	108.00	162.00	270.00	540.00
6	招投标数据	78.00	117.00	195.00	390.00
7	知识产权数据	48.00	72.00	120.00	240.00
8	产业集群数据	114.00	171.00	285.00	570.00
	合计	990.00	1,485.00	2,475.00	4,950.00

5) 开发人员投入

本项目开发成本包括建设期（3 年）内的研发人员成本投入，项目建设期内合计需要项目经理、架构师、高级开发工程师、中级开发工程师、功能及性能测试工程师等人员，根据公司历史工资标准及行业平均薪酬标准进行预估，项目建设期（3 年）内开发人员工资共计 8,866.00 万元，具体如下：

序号	部门	平均年薪 (万元/年)	累计年 薪(万 元)	各期人数(人)			各期年薪(万元)		
				T+1	T+2	T+3	T+1	T+2	T+3
1	项目经理	50.00	650.00	3	5	5	150.00	250.00	250.00
2	架构师	45.00	270.00	2	2	2	90.00	90.00	90.00
3	高级开发工程师	30.00	840.00	8	10	10	240.00	300.00	300.00
4	中级开发工程师	24.00	1,920.00	20	30	30	480.00	720.00	720.00
5	初级开发工程师	18.00	2,556.00	45	57	40	810.00	1026.00	720.00
6	业务分析师	30.00	990.00	9	12	12	270.00	360.00	360.00
7	质量控制(qa)	30.00	450.00	5	6	4	150.00	180.00	120.00
8	测试经理	30.00	180.00	2	3	1	60.00	90.00	30.00
9	功能测试工程师	15.00	750.00	15	20	15	225.00	300.00	225.00
10	性能测试工程师	20.00	260.00	4	5	4	80.00	100.00	80.00
合计		-	8,866.00	113	150	123	2,555.00	3,416.00	2,895.00

公司在开发人工投入方面拟投入募集资金 8,697.25 万元, 其余资金以自筹方式解决。

6) 铺底流动资金

项目采用分项估算法测算流动资金需求, 对流动资产和流动负债主要构成要素等进行分项估算, 在假设周转次数及周转天数取值为近两年均值后, 估算出所需的流动资金金额, 本项目铺底流动资金为 4,678.00 万元, 占项目所需要全部流动资金的 20.00%。

(2) 整体进度安排与预计投入进度安排

1) 整体进度安排

项目计划 3 年内完成, T+1 年第一季度至第二季度开始场地的购买及装修工作, T+1 年第二季度开始软硬件设备的购置与安装, 同时第二季度至第四季度进行人员的招聘与培训, 并于第三季度开始产品的开发与升级工作; T+2 年持续进行产品的开发与升级, 并于第二季度完成设备安装调试, 并于第四季度开始试运行, 同时释放 20% 收入; T+3 年持续进行产品的开发与升级至第二季度工作, 同

时本项目于第三季度释放 50%收入；T+4 年起开始释放 100%收入。项目建设的整体进度安排如下：

序号	项目	T+1				T+2				T+3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	场地购置与装修												
2	设备安装调试												
3	员工招聘及培训												
4	产品开发与升级												
5	试运行及验收												

2) 预计投入进度安排

单位：万元

序号	项目	T+1	T+2	T+3	合计
一	建设投资	10,081.60	8,975.40	2,835.00	21,892.00
1	场地购置及装修	5,320.00	-	-	5,320.00
2	硬件设备	2,729.10	6,367.90	-	9,097.00
3	软件系统	762.50	762.50	-	1,525.00
4	带宽及 IDC 机房租赁	280.00	360.00	360.00	1,000.00
5	数据资源	990.00	1,485.00	2,475.00	4,950.00
二	项目研发投入	2,555.00	3,416.00	2,895.00	8,866.00
1	开发人员投入	2,555.00	3,416.00	2,895.00	8,866.00
三	铺底流动资金	-	-	4,678.00	4,678.00
四	项目总投资	12,636.60	12,391.40	10,408.00	35,436.00
五	占比	35.66%	34.97%	29.37%	100.00%

5、项目效益分析

(1) 项目营业收入构成

营业收入根据本项目运营期（包括建设期和经营期）内产品或服务的合同数量和合同价格进行计算，公司基于效益测算谨慎性的原则，对产品或服务的合同数量及定价进行预估。

公司将客户分为大型客户、中型客户以及小型客户三类，根据现有客户数量、以往的项目经验等综合因素，对客户数量以及未来增长情况等进行预估，同时公

司综合考虑过往项目经验、不同客户的资产及交易规模、本项目的产品特点等情况对产品进行综合定价，本项目的收入预测如下：

单位：万元

客户类型	合同数量	单个合同金额	收入金额
大型客户	10	1,995.00	19,950.00
中型客户	23	750.00	17,250.00
小型客户	76	300.00	22,800.00
合计	109.00	-	60,000.00

本项目按照建设期 3 年、经营期 10 年，其中建设期第二年达产 20%，建设期第三年达产 50%、经营期第一年开始达产 100%，对收入进行预测如下：

项目	建设期			经营期		
	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6 至 T+13
达产率	0	20%	50%	100%	100%	100%
收入（万元）	-	12,000.00	30,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00

（2）项目成本费用分析

总成本费用系指在运营期内为生产产品或提供服务所发生的全部费用，由生产成本和期间费用两部分构成，生产成本是生产产品、提供劳务而直接发生的人工、差旅、采购产品及劳务、折旧、办公费等。期间费用则包括销售费用、管理费用、财务费用、研发费用。本项目总成本费用采取生产成本加期间费用法估算。

1) 职工薪酬。本项目拟配置多种岗位人员 1,557 人，结合公司的薪酬福利制度及项目建设当地各类人员的平均工资水平确定，项目人员投入平均工资为 23.12 万元/年/人。

2) 差旅住宿费用。参考公司最近三年差旅住宿费用占总收入的平均比重 3.17% 进行测算。

3) 采购产品及劳务。参考公司最近三年采购产品及劳务金额占总收入的平均比重 2.84% 进行测算。

4) 折旧与摊销费用。本建设项目使用年限平均法和直线法进行折旧与摊销。房屋建筑类固定资产按 20 年折旧，残值率 5%；电子设备类固定资产按 3 年折旧，残值率 5%；软件按 5 年摊销；使用权资产在建设期 3 年内确认折旧费用。

5) 期间费用。参考发行人最近三年平均管理费用率（剔除人工）3.03%、平均研发费用率 12.87%、平均销售费用率 2.90% 进行测算。

具体结果如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
生产成本	467.01	9,795.88	23,441.14	44,850.52	44,850.52	44,774.27	43,986.84	41,827.09	40,053.89
职工薪酬	-	7,200.00	18,000.00	36,000.00	36,000.00	36,000.00	36,000.00	36,000.00	36,000.00
差旅住宿费用	-	380.36	950.89	1,901.78	1,901.78	1,901.78	1,901.78	1,901.78	1,901.78
采购产品及劳务	-	341.28	853.21	1,706.41	1,706.41	1,706.41	1,706.41	1,706.41	1,706.41
折旧与摊销	467.01	1,835.64	3,540.54	5,049.33	5,049.33	4,973.08	4,185.65	2,025.90	252.70
办公费	-	38.60	96.50	193.00	193.00	193.00	193.00	193.00	193.00
销售费用	-	348.08	870.20	1,740.41	1,740.41	1,740.41	1,740.41	1,740.41	1,740.41
管理费用	-	123.60	308.99	617.99	617.99	617.99	617.99	617.99	617.99
研发费用	-	1,544.95	3,862.37	7,724.73	7,724.73	7,724.73	7,724.73	7,724.73	7,724.73
总成本费用	467.01	11,812.50	28,482.70	54,933.65	54,933.65	54,857.40	54,069.97	51,910.22	50,137.02

(3) 项目损益分析

本项目的税金及附加包括：城市维护建设税（按应纳增值税的 7% 估算）、教育费附加（按应纳增值税的 3% 估算）、地方教育费附加（按应纳增值税的 2% 估算）。企业所得税按利润总额的 15% 估算。

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
主营业务收入	-	12,000.00	30,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00
主营业务成本	467.01	9,795.88	23,441.14	44,850.52	44,850.52	44,774.27	43,986.84	41,827.09	40,053.89
毛利	-467.01	2,204.12	6,558.86	15,149.48	15,149.48	15,225.73	16,013.16	18,172.91	19,946.11
毛利率	-	18.37%	21.86%	25.25%	25.25%	25.38%	26.69%	30.29%	33.24%
税金及附加	-	0.00	345.38	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00
销售费用	-	348.08	870.20	1,740.41	1,740.41	1,740.41	1,740.41	1,740.41	1,740.41
管理费用	-	123.60	308.99	617.99	617.99	617.99	617.99	617.99	617.99
研发费用	-	1,544.95	3,862.37	7,724.73	7,724.73	7,724.73	7,724.73	7,724.73	7,724.73
利润总额	-467.01	187.50	1,171.92	4,130.35	4,130.35	4,206.60	4,994.03	7,153.78	8,926.98
所得税	-	28.12	175.79	619.55	619.55	630.99	749.10	1,073.07	1,339.05
净利润	-467.01	159.37	996.14	3,510.80	3,510.80	3,575.61	4,244.92	6,080.71	7,587.93

(4) 主要财务评价指标

在计算项目净现值时，假设项目要求的折现率为 12%，这是结合市场的融资利率水平和公司本身对项目投资收益率的要求所做的估算。经综合测算，本项目所得税后内部收益率为 19.60%，高于资金成本或债务利率，因此本项目的实施有利于提升公司整体盈利水平，提高股东回报。同时，项目税后净现值大于 0，投资回收期合理，项目总体的预期经济效益良好，财务风险较低。

财务评价指标	所得税后	所得税前
净现值（折现率=12%）（万元）	10,949.00	14,883.29
内部收益率（IRR）	19.60%	21.88%
静态回收期（年）	6.38	6.13

具体测算表如下：

基于人工智能技术的智慧信贷系统项目的未来现金流量表

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9	T+10	T+11	T+12	T+13
现金流入	-	12,000.00	30,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	66,839.25
营业收入	-	12,000.00	30,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00
回收固定/无形资产余值	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,161.25
回收流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,678.00
现金流出	12,636.60	22,368.26	35,695.54	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32	50,820.32
建设投资	10,081.60	8,975.40	2,835.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
开发人员投入	2,555.00	3,416.00	2,895.00										
流动资金	-	-	4,678.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
经营成本	-	9,976.86	24,942.16	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32	49,884.32
税金及附加	-	-	345.38	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00	936.00
所得税前净现金流量	-12,636.60	-10,368.26	-5,695.54	9,179.68	9,179.68	9,179.68	9,179.68	9,179.68	9,179.68	9,179.68	9,179.68	9,179.68	16,018.93
累计所得税前净现金流量	-12,636.60	-23,004.86	-28,700.40	-19,520.72	-10,341.04	-1,161.36	8,018.32	17,197.99	26,377.67	35,557.35	44,737.03	53,916.71	69,935.64
调整所得税	-	28.12	175.79	619.55	619.55	630.99	749.10	1,073.07	1,339.05	1,339.05	1,339.05	1,339.05	1,339.05
所得税后净现金流量	-12,636.60	-10,396.39	-5,871.32	8,560.13	8,560.13	8,548.69	8,430.57	8,106.61	7,840.63	7,840.63	7,840.63	7,840.63	14,679.88

本次募投项目内部收益率、投资回收期等指标与同行业上市公司的类似募投项目效益指标情况如下表：

公司名称	项目名称	内部收益率 (税后)	投资回收期 (税后、年)
高伟达	基于分布式架构的智能金融解决方案建设项目	13.95%	5.43
南天信息	金融行业智能化云平台项目	15.29%	5.49
长亮科技	分布式核心金融开放平台项目	22.23%	6.57
	开放银行解决方案建设项目	18.54%	6.81
	金融数据智能化项目	15.41%	7.14
	价值管理平台项目	17.62%	7.05
宇信科技	面向中小微金融机构的在线金融平台建设项目	14.28%	6.06
	基于人工智能技术的智能分析及应用平台建设项目	16.70%	5.51
	全面风险与价值管理建设项目	15.14%	5.94

（二）全面风险数智化管理平台

1、项目基本情况

本项目预计投资总额为 7,192.75 万元，使用募集资金投入 7,192.75 万元，计划建设期为 36 个月，建设项目为全面风险数智化管理平台，在公司现有的风险管理平台中新增数智风控平台、模型实验室和全面风险预警监测平台三个模块，同时升级信用风险资本计量和非零售客户评级两个模块，以适应行业发展趋势，从而提升公司的主营业务规模和综合竞争实力。

本项目实施地址选择在上海市杨浦区国泰路11号复旦大学科技园24层，实施主体为本公司。若本次发行募集资金不能满足公司项目的资金需要，公司将利用自筹资金或通过其他融资方式解决不足部分。

2、项目实施的必要性和可行性

（1）必要性

1) 宏观经济环境变化和监管政策趋严推动风险管理系统升级

在金融自由化、经济全球化浪潮的推动下，银行业竞争不断加剧，金融创新持续深化，衍生金融工具使用日益广泛，商业银行面临的风险呈现出多样化、复杂化、全球化的显著特征，强化内部风险管理的需求变得愈发迫切。

目前，监管机构对于商业银行的风险管理要求趋严，例如 2017 年 4 月银监会下发关于银行业风险防控工作的指导意见，要求银行业金融机构加强信用风险管理、完善流动性风险治理体系等；2018 年 5 月，银保监会颁布《商业银行流动性风险管理办法》，要求商业银行应当按照本办法建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足；2021 年 8 月，银保监会印发《商业银行监管评级办法》，银保监会针对商业银行流动性风险、市场风险、信息科技风险等要素对商业银行进行监管评级；自 2022 年开始，银保监会、金融监管总局陆续制定了《商业银行表外业务风险管理办法》《商业银行金融资产风险分类办法》《银行保险机构操作风险管理办法》等办法，进一步加强对商业银行风险的管控。由此可见，风险管理水平的提升对于商业银行应对监管的要求越来越重要。

由于风险管理系统的建设涉及较大的技术投入和高端人才需求，银行寻求与经验丰富的第三方软件服务商合作，以利用其专业开发经验提升风控能力。本项目旨在化解银行在系统运维、专业开发经验积累以及专业人才储备方面的困境。

2) 公司未来业务拓展和保持领先竞争地位的必要保障

在金融数字化转型过程中，公司已做大量积极探索和实践，包括风险预警、风险加权资产管理、交易流水智能分析、财务智能分析等，但统一架构规划、产品间联动方面存在不足导致实施成本较高的问题。公司亟需重检架构规划，在统一视角下，打通、重构风控应用组件，实现集约化、彼此联动、可拆可合的数智风控平台，满足银行风险管理能力持续建设要求，提升市场竞争力。公司已在银行业 IT 服务市场方面积累了丰富经验，尤其是信贷管理系统领域，为保持公司在未来日益激烈的市场竞争中的领先地位，需要在现有业务基础上，不断进行业务拓展。本项目的实施是公司未来业务拓展和保持领先竞争地位的必要保障。

本项目的实施是在原有业务的基础上进行的深化和发展，本项目在应用广度和深度都将加大，能够更加深入到客户的业务管理中，提高公司面对国际一流软件服务提供商的近期和长远的竞争能力。

（2）可行性

1) 金融机构对风险管理 IT 服务的需求增长

一方面，随着先进信息技术和风险管理技术的应用，作为银行风险管理体系的重要组成部分，风险管理系统已经逐步成为各大商业银行在经营管理和业务运作中所不可或缺的数字平台；另一方面，随着《银行业金融机构全面风险管理指引》《商业银行流动性风险管理办法》《银行业金融机构监管数据标准化规范》等监管文件的出台，监管机构对银行风险管理提出了更高要求，我国各商业银行的风险管理为了适应这一变化也需要相应地做出调整，急需风险管理相关的IT服务，以提高其风险管理水平。

2) 公司积累了丰富的人力与技术经验

公司已实施大量风险管理系统项目并建立起经验丰富的技术团队，全面风险数智化管理平台的实施将得到公司风控条线业务专家、基础框架技术专家、研发人员的团队保障。此外，公司已完成安硕财务分析系统、安硕风险加权资产计量系统和安硕内部评级系统等产品研发，实践交付了多个银行风险管理系统项目，公司将把积累的相关技术和业务经验运用到全面风险数智化管理平台项目的开发。并且公司通过与客户进行售前交流和项目交付等活动，积极了解客户对风险管理产品使用中的需求与痛点。

3、本次募投项目的具体实施内容及其与既有业务或发展战略、前次募投项目的关系

（1）具体实施内容

本项目的全面风险数智化管理平台建设具体项目包括五个模块的新增和改造，分别为数智风控平台、模型实验室、全面风险预警监测平台、信用风险资本计量、非零售客户评级。

全面风险数智化管理平台项目建设规划如下：

序号	模块	产品研发状态	功能
1	数智风控平台	新增	包括数据中心、变量中心、策略中心、服务中心、运营中心、系统管理等功能
2	模型实验室	新增	包括规则分析、模型分析、产品设计沙盒、产品分析、渠道监控、客户监控、审批员工风险偏好监控、贷后预警信号效果监控与调优、数据监控等功能模块
3	全面风险预警监测平台	新增	包括风险管理驾驶舱、工作台、风险指标管理、风险偏好管理、风险限额管理、预警管理、报表管理、风险报告、压力测试、工作管理等功能模块
4	信用风险资本计量	升级	包括工作台、数据管理、方案与任务管理、模拟测算、结果查询、报表管理、参数管理、系统管理等功能模块。
5	非零售客户评级	升级	包括工作台、评级政策管理、评级客户管理、评级管理、客户违约管理、评级监控管理、统计分析平台等功能模块。

1) 数智风控平台

①建设内容

数智风控平台定位于企业级风控支撑平台，构建统筹数据资产、模型知识、应用服务的全场景风险管理应用框架，支持智能风控场景组件矩阵的高效运转。平台提供“数据接入、变量加工、策略配置、决策运算、场景赋能”全链路应用功能，实现数据资产与模型知识的统一管理，满足全面风险监测视图的集中管控需求。

②实现功能

数智风控平台模块包括数据中心、变量中心、策略中心、服务中心、运营中心、系统管理等功能。

A、数据中心一体化实现多数据源接入、版本管理、变动影响分析、数据资产地图、样本管理等数据接入和管理功能，对策略来源数据、过程变量、规则明细、策略结果和业务运行数据进行统一管理，形成全景数据视图，为策略运行分析提供闭环数据支撑。

B、变量中心对原始数据进行实时或离线的加工处理，通过变量库体系、多模式配置、一键测试、在线发布等功能，覆盖变量全生命周期管理，帮助用户实现变量的敏捷应用和持续沉淀。

C、策略中心提供定制、管理风控策略的工具集合，包括：引擎组件、策略库、规则语言框架、策略管理集成运行环境等，通过定制业务规则、风控模型进行分析和计算，并实现策略知识的有序沉淀。

D、服务中心提供统一的风控接入服务，支持服务注册和服务发布等功能，管理与其他系统之间的服务和数据交换，致力于确保平台的灵活性和可扩展性，以应对不断变化的业务需求和复杂的服务交互场景。

E、运营中心包含数据监控、策略监控、服务监控、系统监控、业务场景视图等功能，实时监测平台各项指标和性能，管理和优化整个平台的运行情况，保障业务连续性。

F、系统管理是数智风控平台的后台支持和保障模块，包含管理系统的配置、部署、安全和用户权限等方面，以确保平台的安全性、稳定性和合规性。其中平台支持多法人机构设置，权限控制到资源对象（变量、策略）层级，灵活支持不同层级用户区别自主应用数据资产和模型资产。

2) 模型实验室

①建设内容

模型实验室为银行信贷风险策略提供决策支持。系统核心功能包括：通过对通用大模型实现用户与后台风控模型的自然语言交互，将复杂的分析需求转化为可执行指令，并以图文并茂的形式展现沙盒仿真结果，全面评估策略对银行不良贷款和收益情况的影响。同时，系统将构建一个与生产业务并行的数字孪生环境，持续监测各类风控策略和模型的有效性，一旦发现衰退便自动预警并提供 AI 调优建议。这些调优建议基于对历史数据的回溯和 AI 大数据挖掘，推荐最新有效的特征、阈值和权重。通过“沙盒实验室”功能，业务人员可在模拟环境中自由调整规则并即时查看通过率、坏账率、利润等影响，确保新策略部署前的充分验证。整个系统将降低模型分析门槛，让更多业务人员能够参与到风险管理中。

②实现功能

模型实验室模块包括规则分析、模型分析、产品设计沙盒、产品分析、渠道监控、客户监控、审批员工风险偏好监控、贷后预警信号效果监控与调优、数据监控等功能。

A、规则分析是对金融机构现有的规则和策略进行全方位的监控、分析和实验。通过跟踪监控策略的执行效果，能够迅速发现并解决潜在问题。智能化的分析工具和灵活的实验环境，允许用户反复测试和优化规则与策略，以提升其运行效果。

B、模型分析是汇集存量信贷产品的不同客群、不同流程阶段的风控模型，提供模型的分析和重构功能，主要包括模型客群划分、模型构建及模型质量监控等。

C、产品设计沙盒是一个全面的仿真沙盒环境，旨在帮助金融机构优化信贷产品设计。主要包括准入策略、利率设计、授信额度设计和特殊客群贷款策略修正四大功能模块。通过这四大功能模块，帮助金融机构在不影响实际业务的情况下，对信贷产品和策略进行全面测试和优化。

D、产品分析是从区域、产品等维度监控贷款产品的总体情况，能够从信贷业务目标、资金敞口、资产迁移和客户分布等不同角度，持续观察贷款产品的运营情况和资产质量变化，为资产风险的及时管控提供分析基础。

E、渠道监控是监控分析各渠道在不同账龄阶段的资产质量变化情况，从初期逾期、中长期账龄、资产迁移和客户分布等不同角度，持续观察和预测资产质量在日常运营和不同压力环境下的变化，为资产风险的及时管控提供分析基础。

F、客户监控是整合行内外所有数据生成客户风险画像，实现对客户信用状况的全流程跟踪监控。

G、审批员工风险偏好监控是评估信贷业务中客户经理和风控人员的行为偏好对信贷业务风险的影响，综合考虑信贷业务的员工行为风险和信用风险。

H、贷后预警信号效果监控与调优具备实时监测和调优多套信号模型（包含生产环境中在用模型、以及仿真模拟优化后的多套备选方案）的能力，以确保预警信号的有效性和准确性。

I、数据监控是整合行内外数据，生成多产品、多维度的风险标签体系和特征库，监控数据质量。

3) 全面风险预警监测平台

①建设内容

全面风险预警监测平台主要实现多级机构、多法人在整体风险、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类重要风险，各项业务和不同客户对象等多维度和组合层面进行风险防控。结合内外部数据，从重点机构（如：高风险机构、风险资产占比高的机构等）、重点业务（如：社团贷款、核销贷款、保证贷款、异地贷款、资金业务等）、重点客户（如：股东贷款、新增授信客户、实际控制人、关联关系、大额融资客户等）、重点行业（如：房地产行业等）进行多维度多角度构建前瞻性监测指标，穿透到底层数据，加大过程和行为监测，实现客户层面和机构层面整体风险指标、各类重要风险指标、偏好和限额指标的逐级分解传导，动态监测、预警、双线报告、处置、跟踪反馈和考核评价的风险闭环管理机制，提升全面风险监测的效率和成效，促进全系统各项业务高质量、持续健康发展。

②实现功能

全面风险预警监测平台模块包括风险管理驾驶舱、工作台、风险指标管理、风险偏好管理、风险限额管理、预警管理、报表管理、风险报告、压力测试、工作管理等功能。

A、风险管理驾驶舱集成了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、科技风险等核心风险类别风险因子，支持实时生成金融机构在不同业务线、子公司和地域维度的风险暴露全景画像。统一视图为高级管理层提供了对集团全局风险状况的即时概览，支持基于数据驱动的风险决策。

B、业务人员进入执行层工作台，可以查看并处理其名下的任务，展示预警指标信息、预警工作超期情况、重点关注指标信息、便捷导航、指标/公告关键字检索。

C、风险指标库管理是对指标基础信息管理，指标的定义可以从不同角度进行分类，包括但不限于风险分类、指标性质、指标分类等。

D、风险偏好管理是制定风险偏好框架，并逐层细化至具体业务场景，同时将全行风险偏好政策贯彻至日常运营与管理活动的各个角落，支撑资本配置规划、经营策略部署、风险政策落地、风险限额管理以及绩效考核等多个维度的风险管理实践。

E、风险限额管理是通过量化指标对潜在风险进行预警和控制，确保金融机构在风险事件发生时，能够控制在设定的风险承受范围内，保障业务持续运营。

F、预警管理实现预警全过程管理，包括手工发起和系统认定两种方式的预警发起，预警排查，预警认定。预警认定生效后，可继续发起预警跟踪流程，直到预警信号解除。提供传阅功能可将审批完成的任务传阅给领导查看，满足业务需求。

G、报表管理包括内置条线预警指标、监管指标分层监测预警值、风险偏好指标、专项风险指标等多张报表，提供报表查询和展示功能，用户可进行报表查询、报表下载等，充分满足监管报送和日常管理需要。

H、风险报告包括内置全面风险管理报告和各风险类型报告，系统支持格式化报告的生成、查看、导出和打印功能。同时提供报告管理功能，可进行风险报告附件上传下载。

I、压力测试采用敏感性分析和情景分析方法进行。通过配置方案、情景，选择某一数据日期的数据进行压力测试，生成压力测试报告。同时业务人员可以发起压测流程，录入压测执行信息并上传相关附件。

J、工作管理主要功能包括预警规则配置、处置措施配置、指标阈值配置、任务管理。

4) 信用风险资本计量

①建设内容

为帮助商业银行计算风险加权资产和资本充足率，加强风险管理，满足监管要求，根据《第三版巴塞尔协议改革最终方案》的要求，应用公司多年来在信贷系统、内评系统和风险计量中积累的丰富经验，为各商业银行开发信用风险资本计量系统。

②实现功能

信用风险资本计量模块包括工作台、数据管理、方案与任务管理、模拟测算、结果查询、报表管理、参数管理、系统管理等功能。

A、工作台用于展示公告信息、资本充足率分析、信用风险结果、工作提升等。

B、数据管理包括数据补录管理、信用风险数据管理、操作风险数据管理、市场风险数据管理等。

C、方案与任务管理包括计算方案管理、计算任务管理、风险缓释方案、市场风险方案管理、操作风险任务管理等。

D、模拟测算包括即时任务、单笔测算、模拟计算场景设置等。

E、结果查询包括资本充足率结果、新标准法结果查询、内评法结果查询、市场风险结果查询、操作风险结果查询、经济资本结果查询、限额监控结果查询等。

F、报表管理包括监管报表、披露报表、内部管理报表等。

G、参数管理包括信用风险参数、市场风险参数、操作风险参数、校验规则设置、ETL 参数设置、补录参数管理、总账稽核参数、经济资本参数配置、限额监控任务配置等。

H、系统管理包括机构管理、角色管理、用户管理、通知公告、安全审计查询、引擎参数模板管理、经济资本维度配置等。

5) 非零售客户评级

①建设内容

非零售客户评级模块贯彻落实《商业银行资本管理办法》中对内评体系建设，满足监管要求，改善银行在公司客户评级的管理水平，提高银行风险管理的精细化水平。

②实现功能

非零售客户评级模块包括工作台、评级政策管理、评级客户管理、评级管理、客户违约管理、评级监控管理、统计分析平台等功能。

A、工作台提供日常工作提醒、风险管理驾驶舱和通知功能。

B、评级政策管理是系统中政策性参数的配置平台，由评级模型管理、评级参数管理和评级授权管理三部分构成。

C、评级客户管理采集评级对象信息，包括基本信息、财务/资产信息、补录信息、收入信息等评级相关信息。

D、评级管理包括评级申请、评级审批和评级提示，其中评级申请包括评级模型选择、评级计算、生成评级报告，评级审批包括评级审查、评级审定和评级撤销等功能。

E、客户违约管理包括违约客户的认定、违约客户申请、管理客户的违约事件等。

F、评级监控管理包括分为评级流程监控和评级模型监控等。

G、统计分析平台包括评级查询、固定报表查询、多维统计分析、灵活统计查询等。

(2) 项目技术内容

1) 技术架构

同“基于人工智能技术的智慧信贷系统”的项目技术架构。

2) 技术特点

全面风险数智化管理平台通过人工智能、大数据分析、机器学习等先进技术，对传统风险管理体系进行升级改造，实现风险识别、评估、监控和应对的自动化、精准化和实时化。该平台能够处理海量结构化和非结构化数据，从中发现潜在风险模式，为企业决策提供数据支持，显著提升风险管理效率和效果。

全面风险数智化管理平台通过集成四个智能化组件提供业务支撑：

指标引擎：以“全生命周期管理”为核心，通过指标库系化整合、多模式配置、一键测试验证、在线发布上线、监控调优迭代等功能矩阵，有效解决指标离散化、碎片化难题，支持用户自主配置验证指标逻辑，实现指标的快速构建与迭代，从而敏捷响应业务变化。

数据可视化平台：深度应用数据可视化技术，以业务流程为主线，构建全景式风险信息视图体系，包括风险数据全景概览、业务全链路决策轨迹、客户 360 度风险画像及场景化风险视图等核心模块，将分散的风险数据转化为直观可感的可视化呈现，助力用户快速掌握风险动态、洞察业务变化规律。

数据孪生平台：该平台基于大语言模型与数字孪生技术，构建新一代信贷风控 AI 智能体，实现风控策略的实时监测、自主优化与产品策略沙盒推演。该系统通过智能诊断和自然语言交互，动态平衡风险与收益，显著提升金融机构在复杂环境中的风控精准性与业务适应能力。

智能报表：此新型的报表工具在传统观念拖拽式报表开发模式上，接入大模型的 NL2SQL 能力，使得报表开发更高效准确。

(3) 本项目与既有业务或发展战略、前次募投项目的关系

2014 年首发募投项目以来，公司的产品已进行多轮迭代，现产品已无法全面满足客户市场需求。本项目是公司对现有产品进行全面技术重构和多维度的功能新增和升级，包括新增数智风控平台、模型实验室、全面风险预警监测平台三个模块和升级信用风险资本计量、非零售客户评级两个模块。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。

本项目的实施不会改变公司现有的生产经营和商业模式，将会提高公司的持续盈利能力和整体竞争力。

4、募集资金的投资构成与预计投入进度及整体进度安排

(1) 具体投资数额安排明细及资本性支出情况

项目总投资为7,192.75万元，其中包括场地租赁及装修、软硬件购置、带宽及IDC机房租赁、数据资源，人工投入和铺底流动资金等。公司拟投入募集资金7,192.75万元，其余资金以自筹方式解决。

单位：万元

序号	工程或项目名称	金额	占比	是否为资本性支出	拟投入募集资金金额
一	建设投资	3,587.75	49.88%	是	3,587.75
1	场地租赁及装修	423.75	5.89%	是	423.75
2	设备购置	1,444.00	20.08%	是	1,444.00
3	软件购置	370.00	5.14%	是	370.00
4	带宽及IDC机房租赁	390.00	5.42%	是	390.00
5	数据资源	960.00	13.35%	是	960.00
二	项目研发投入	2,826.00	39.29%	是	2,826.00
1	开发人员投入	2,826.00	39.29%	是	2,826.00
三	铺底流动资金	779.00	10.83%	否	779.00
*	合计	7,192.75	100.00%	-	7,192.75

1) 场地租赁及装修

功能区域	类别	建筑面积(m ²)	单位	单价	T+1(万元)	T+2(万元)	T+3(万元)	合计(万元)
办公区域	租赁	500	万元/年/m ²	0.1291	64.55	64.55	64.55	193.65
		150	万元/年/m ²	0.1291	19.37	19.37	19.37	58.10
	装修	650	万元/m ²	0.2646	172.00	-	-	172.00
合计				255.918	83.915	83.915	423.75	

注：租赁的150平米用于项目的展示中心。

2) 项目主要软件及硬件购置

本项目主要软件及硬件明细如下：

序号	设备名称	单价(万元)	数量(台/套)	总金额(万元)
一	软件			
1	中间件	60.00	1	60.00
2	服务器虚拟化	80.00	1	80.00
3	代码扫描、性能测试等工具	50.00	1	50.00
4	虚拟云研发桌面	0.80	50	40.00
5	Office 软件	1.00	50	50.00
6	开发工具	1.20	50	60.00
7	PS/Axure、数据建模设计工具	6.00	5	30.00
合计				370.00
二	硬件			
1	电脑	0.80	50	40.00
2	x86 服务器	20.00	10	200.00
3	arm 服务器	15.00	10	150.00
4	GPU 服务器	200.00	4	800.00
5	移动终端(手机/PAD)	0.60	20	12.00
6	网络设备	180.00	1	180.00
7	存储设备	62.00	1	62.00
合计				1,444.00

上述软件中的一套中间件具体包括：

类型	供应商\具体型号	单价(万元/节点)	数量(节点)	合计(万元)
图数据库	星环科技 StellarDB	20.00	3	60.00

3) 带宽及 IDC 机房租赁

本项目建设期内带宽及机柜租赁费用，具体如下：

单位：万元

序号	项目	第一年	第二年	第三年	合计
1	电信宽带	30.00	40.00	40.00	110.00
2	IDC 独立机房	80.00	100.00	100.00	280.00
合计		110.00	140.00	140.00	390.00

4) 数据资源投入

本项目数据资源投入主要为工商数据、司法数据、房产数据、舆情数据、名单类数据等类型的数据资源购置，用于平台的模型训练、技术测试等研发过程，拟投资960.00万元，具体如下：

单位：万元

序号	项目	第一年	第二年	第三年	合计
1	工商数据	72.00	108.00	180.00	360.00
2	司法数据	30.00	45.00	75.00	150.00
3	舆情数据	24.00	36.00	60.00	120.00
4	房产数据	36.00	54.00	90.00	180.00
5	名单类数据	30.00	45.00	75.00	150.00
合计		192.00	288.00	480.00	960.00

5) 开发人员投入

本项目开发成本包括建设期（3 年）内的研发人员成本投入，项目建设期内合计需要项目经理、架构师、高级开发工程师、中级开发工程师、功能及性能测试工程师等人员，根据公司历史工资标准及行业平均薪酬标准进行预估，项目建设期（3 年）内开发人员工资共计 2,826.00 万元。具体如下：

序号	部门	平均年薪 (万元/ 年)	累计年 薪(万 元)	各期人数(人)			各期年薪(万元)		
				T+1	T+2	T+3	T+1	T+2	T+3
1	项目经理	50.00	300.00	2	2	2	100.00	100.00	100.00
2	架构师	45.00	270.00	2	2	2	90.00	90.00	90.00
3	高级开发工程 师	30.00	270.00	3	3	3	90.00	90.00	90.00
4	中级开发工程 师	24.00	360.00	5	5	5	120.00	120.00	120.00
5	初级开发工程 师	18.00	666.00	10	15	12	180.00	270.00	216.00
6	业务分析师	30.00	210.00	2	3	2	60.00	90.00	60.00
7	质量控制(qa)	30.00	180.00	2	2	2	60.00	60.00	60.00
8	测试经理	30.00	180.00	2	2	2	60.00	60.00	60.00
9	功能测试工程 师	15.00	270.00	5	8	5	75.00	120.00	75.00
10	性能测试工程 师	20.00	120.00	2	2	2	40.00	40.00	40.00
合计		-	2,826.00	35	44	37	875.00	1,040.00	911.00

6) 铺底流动资金

项目采用分项估算法测算流动资金需求，对流动资产和流动负债主要构成要素等进行分项估算，在假设周转次数及周转天数取值为近两年均值后，估算出所需的流动资金金额，本项目铺底流动资金为 779.00 万元，占项目所需要全部流动资金的 20.00%。

(2) 整体进度安排与预计投入进度安排

1) 整体进度安排

项目计划 3 年内完成，T+1 年第一季度至第二季度开始场地租赁及装修工作，T+1 年第二季度开始软硬件设备的购置与安装，同时第三季度开始进行人员的招聘与培训，并于第三季度开始产品的开发与升级工作；T+2 年持续进行产品的开发与升级，于第一季度完成员工招聘及培训，并于第四季度完成设备安装调试并试运行，同时释放 20% 收入；T+3 年持续进行产品的开发与升级至第二季度工作，同时本项目于第三季度释放 50% 收入；T+4 年起开始释放 100% 收入。项目建设的整体进度安排如下：

序号	项目	T+1				T+2				T+3			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	场地租赁与装修												
2	设备安装调试												
3	员工招聘及培训												
4	产品开发与升级												
5	试运行及验收												

2) 预计投入进度安排

单位：万元

序号	项目	T+1	T+2	T+3	合计
一	建设投资	1,363.95	1,613.80	610.00	3,587.75
1	场地租赁及装修	423.75	-	-	423.75
2	硬件设备	433.20	1,010.80	-	1,444.00
3	软件系统	185.00	185.00	-	370.00

序号	项目	T+1	T+2	T+3	合计
4	带宽及 IDC 机房租赁	130.00	130.00	130.00	390.00
5	数据资源	192.00	288.00	480.00	960.00
二	项目研发投入	875.00	1,040.00	911.00	2,826.00
1	开发人员投入	875.00	1,040.00	911.00	2,826.00
三	铺底流动资金	-	-	779.00	779.00
四	项目总投资	2,238.95	2,653.80	2,300.00	7,192.75
五	占比	31.13%	36.90%	31.98%	100%

5、项目效益分析

(1) 项目营业收入构成

营业收入根据本项目运营期（包括建设期和经营期）内产品或服务的合同数量和合同价格进行计算，公司基于效益测算谨慎性的原则，对产品或服务的合同数量及定价进行预估。

公司将客户分为大型客户、中型客户以及小型客户三类，根据现有客户数量、以往的项目经验等综合因素，对客户数量以及未来增长情况等进行预估，同时公司综合考虑过往项目经验、不同客户的资产及交易规模、本项目的产品特点等情况对产品进行综合定价，本项目的收入预测如下：

单位：万元

客户类型	合同数量	单个合同金额	收入金额
大型客户	6	400.00	2,400.00
中型客户	16	250.00	4,000.00
小型客户	30	120.00	3,600.00
合计	52	-	10,000.00

本项目按照建设期 3 年、经营期 10 年，其中建设期第二年达产 20%，建设期第三年达产 50%、经营期第一年开始达产 100%，对收入进行预测如下：

项目	建设期			经营期		
	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6 至 T+13
达产率	0	20%	50%	100%	100%	100%
收入（万元）	-	2,000.00	5,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00

(2) 项目成本费用分析

总成本费用系指在运营期内为生产产品或提供服务所发生的全部费用，由生产成本和期间费用两部分构成，生产成本是生产产品、提供劳务而直接发生的人工、差旅、采购产品及劳务、折旧、办公费等。期间费用则包括销售费用、管理费用、财务费用、研发费用。本项目总成本费用采取生产成本加期间费用法估算。

1) 职工薪酬。本项目拟配置多种岗位人员 255 人，结合公司的薪酬福利制度及项目建设当地各类人员的平均工资水平确定，项目人员投入平均工资为 23.73 万元/年/人。

2) 差旅住宿费用。参考公司最近三年差旅住宿费用占总收入的平均比重 3.17% 进行测算。

3) 采购产品及劳务。参考公司最近三年采购产品及劳务金额占总收入的平均比重 2.84% 进行测算。

4) 折旧与摊销费用。本建设项目使用年限平均法和直线法进行折旧与摊销。电子设备类固定资产按 3 年折旧，残值率 5%；软件按 5 年摊销；使用权资产在建设期 3 年内确认折旧费用。

5) 期间费用。参考发行人最近三年平均管理费用率（剔除人工）3.03%、平均研发费用率 12.87%、平均销售费用率 2.90% 进行测算。

具体结果如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
生产成本	246.17	1,759.09	4,013.80	7,789.09	7,789.09	7,770.59	7,704.98	7,306.33	6,683.53
职工薪酬	-	1,210.00	3,025.00	6,050.00	6,050.00	6,050.00	6,050.00	6,050.00	6,050.00
差旅住宿费用	-	63.39	158.48	316.96	316.96	316.96	316.96	316.96	316.96
采购产品及劳务	-	56.88	142.20	284.40	284.40	284.40	284.40	284.40	284.40
折旧与摊销	246.17	422.38	672.03	1,105.56	1,105.56	1,087.06	1,021.45	622.80	-
办公费	-	6.43	16.08	32.17	32.17	32.17	32.17	32.17	32.17
销售费用	-	58.01	145.03	290.07	290.07	290.07	290.07	290.07	290.07
管理费用	-	20.60	51.50	103.00	103.00	103.00	103.00	103.00	103.00

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
研发费用	-	257.49	643.73	1,287.46	1,287.46	1,287.46	1,287.46	1,287.46	1,287.46
总成本费用	246.17	2,095.19	4,854.06	9,469.61	9,469.61	9,451.11	9,385.51	8,986.85	8,364.05

(3) 项目损益分析

本项目的税金及附加包括：城市维护建设税（按应纳增值税的 7%估算）、教育费附加（按应纳增值税的 3%估算）、地方教育费附加（按应纳增值税的 2%估算）。企业所得税按利润总额的 15%估算。

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
主营业务收入	-	2,000.00	5,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
主营业务成本	246.17	1,759.09	4,013.80	7,789.09	7,789.09	7,770.59	7,704.98	7,306.33	6,683.53
毛利	-246.17	240.91	986.20	2,210.91	2,210.91	2,229.41	2,295.02	2,693.67	3,316.47
毛利率	-	12.05%	19.72%	22.11%	22.11%	22.29%	22.95%	26.94%	33.16%
税金及附加	-	-	49.37	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00
销售费用	-	58.01	145.03	290.07	290.07	290.07	290.07	290.07	290.07
管理费用	-	20.60	51.50	103.00	103.00	103.00	103.00	103.00	103.00
研发费用	-	257.49	643.73	1,287.46	1,287.46	1,287.46	1,287.46	1,287.46	1,287.46
利润总额	-246.17	-95.19	96.57	374.39	374.39	392.89	458.49	857.15	1,479.95
所得税	-	-	14.48	56.16	56.16	58.93	68.77	128.57	221.99
净利润	-246.17	-95.19	82.08	318.23	318.23	333.95	389.72	728.57	1,257.95

(4) 主要财务评价指标

在计算项目净现值时，假设项目要求的折现率为 12%，这是结合市场的融资利率水平和公司本身对项目投资收益率的要求所做的估算。经综合测算，本项目所得税后内部收益率为 14.52%，高于资金成本或债务利率，因此本项目的实施有利于提升公司整体盈利水平，提高股东回报。同时，项目税后净现值大于 0，投资回收期合理，项目总体的预期经济效益良好，财务风险较低。

财务评价指标	所得税后	所得税前
净现值（折现率=12%）（万元）	672.65	1,186.61
内部收益率（IRR）	14.52%	16.24%
静态回收期（年）	7.32	7.12

具体测算表如下：

全面风险数智化管理平台的未来现金流量表

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9	T+10	T+11	T+12	T+13
现金流入	-	2,000.00	5,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,779.00
营业收入	-	2,000.00	5,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
回收固定/无形资产余值	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
回收流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	779.00
现金流出	2,238.95	4,326.61	6,531.40	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05	8,520.05
建设投资	1,363.95	1,613.80	610.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
开发人员投入	875.00	1,040.00	911.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
流动资金	-	-	779.00										
经营成本	-	1,672.81	4,182.03	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05	8,364.05
税金及附加	-	-	49.37	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00	156.00
所得税前净现金流量	-2,238.95	-2,326.61	-1,531.40	1,479.95	1,479.95	1,479.95	1,479.95	1,479.95	1,479.95	1,479.95	1,479.95	1,479.95	2,258.95
累计所得税前净现金流量	-2,238.95	-4,565.56	-6,096.96	-4,617.01	-3,137.07	-1,657.12	-177.17	1,302.77	2,782.72	4,262.67	5,742.61	7,222.56	9,481.51
调整所得税	-	-	14.48	56.16	56.16	58.93	68.77	128.57	221.99	221.99	221.99	221.99	221.99
所得税后净现金流量	-2,238.95	-2,326.61	-1,545.89	1,423.79	1,423.79	1,421.01	1,411.17	1,351.37	1,257.95	1,257.95	1,257.95	1,257.95	2,036.95

（三）数字金融研发中心升级项目

1、项目基本情况

本项目公司拟在上海新建一个研发中心，并升级扩容已有的部分研发中心，建成后将形成多中心各有侧重互联互通的统一研发平台。研发中心项目建设完成后，多个研发中心将协同一致，为公司研发和生产提供安全可靠的环境，形成全天候、不受物理空间约束的统一服务平台，满足公司不断扩大的业务、不断增建的研发人员、敏捷多样的研发形态和灵活的工作地点、时间，从而进一步提升公司整体的研发能力，提高公司产品和业务竞争力。

该项目实施主体为本公司，本项目预计投资总额为 6,240.00 万元，使用募集资金投入 6,240.00 万元，计划建设期为 24 个月，项目的实施地址位于上海市杨浦区国泰路 11 号复旦科技园大厦 24 层。若本次发行募集资金不能满足公司项目的资金需要，公司将利用自筹资金或通过其他融资方式解决不足部分。

2、项目实施的必要性和可行性

（1）必要性

1) 符合公司发展战略

自设立以来，公司以领先的解决方案和产品赢得市场地位和行业尊重，公司积累了丰富的专业知识和经验，了解国内外先进的资产管理理念和风控技术，沉淀大量的行业专家人才。随着金融信息化理念的变化和技术水平的进步，客户信息化不断出现新痛点和新需求，公司将持续投入大量研发资源，迭代升级解决方案和产品，确保公司解决方案和产品领先，从而提升公司研发能力、效率和服务水平。

本项目的建设正是在市场发展趋势和客户需求变化的基础上提出，为更好地满足公司“紧跟行业潮流、引领专业领域”的发展战略，持续加强自主研发，夯实服务咨询和数据产品基础能力。

2) 加强研发能力，提升公司竞争力

研发实力是公司的核心竞争力之一，本项目的实施有助于进一步巩固公司研发优势。公司业务不但需要对银行信贷与风险管理业务的方法、措施、流程及监管要求非常熟悉，还必须掌握 IT 系统的开发与实施，随着银行业务的创新、经营管理的变化、技术创新的不断加快，以及金融行业安全意识升级，公司产品需要持续研发投入确保公司产品的核心竞争力。

公司产品技术开发所依托的技术更新换代十分迅速，一旦相关技术出现重大变革，公司的产品技术开发工作将受到影响。作为国内颇具规模的银行 IT 解决方案提供商之一，公司的生存与发展在很大程度上取决于能否紧跟 IT 技术的更新步伐，以满足客户不断变化的需求。随着互联网金融的蓬勃发展，市场对银行业务系统的需求日益增长，对公司产品技术的要求也水涨船高。为强化企业的综合竞争力，稳固行业领先地位，公司将持续提升研发创新能力，提高研发水平，加大对金融行业前沿技术及应用场景的研发投入。与此同时，公司已在金融信创、数据要素、数字监管等领域开启研发项目，在此形势下，公司需在这些相关领域同步投入研发资源，紧跟技术发展的浪潮。

3) 公司现有研发中心平台亟需更新换代

公司现有研发中心平台运行多年，大量设备需要更新，容量也不能满足需要，此次数字金融研发中心升级项目将对其进行升级，升级内容包括替换部分过期的设备和扩容算力，升级后原有研发中心能够提供更多算力服务，服务等级也将和新建的上海综合研发中心对齐。

(2) 可行性

1) 公司注重研发投入

公司自成立以来就非常重视研发投入，每年将营业收入相当比例的资金投入到研发环节，2022 年度、2023 年度、2024 年度、2025 年度 1-6 月公司研发投入分别为 12,491.89 万元、10,761.19 万元、10,370.08 万元和 5,376.49 万元，占营业收入的比例分别为 16.04%、12.12%、10.47%、14.14%。持续的研发投入，为公司带来了丰厚的研发成果，不仅填补了公司的多项产品空白，而且个别产品和服务已跻身行业前列，公司通过持续的产品升级等措施有效提高了客户签单成功率，以及公司产品和服务的质量和效率。

2) 公司具备优秀的研发实力

在银行业IT解决方案领域，公司已开发并实施了大量项目，积累了较为丰富的实践经验，为公司持续研发奠定了坚实的基础。公司开发的软件具有较强的专业性，不但要具备良好的软件开发能力，还要能够了解客户的业务及管理过程，公司经过多年的发展和不断优化的人力资源管理，形成自身的人才招聘、培训、晋升模式，聚集了一批能够支持公司研发的高素质复合型人才，公司强大的技术团队和高效的研发体系，为本项目的顺利开展提供有力的技术支持。

3、本次募投项目的具体实施内容及其与既有业务或发展战略、前次募投项目的关系

(1) 具体实施内容

数字金融研发中心升级项目完成后，整个研发中心平台将包括：

1) 上海综合研发中心（新建）：采用全面虚拟化多租户架构，支持多团队、多形态研发任务，每个租户可弹性分配研发桌面、通用算力、AI 算力，全面支持分布式、云原生和 AI 大模型相关的研发活动。

2) 上海数据服务中心（改造）：为客户提供数据和 AI 服务的数据服务中心，能够承接金融客户专线和 VPN 接入的高等级数据服务。升级内容为提高算力和陈旧设备更新，保证高质量客户服务。

3) 数据生产中心（改造）：承担海量数据采集、加工、生成的算力中心。数据生产中心为上海数据服务中心提供高质量、高时效的数据和 AI 产品。升级内容主要为扩容，提高服务等级，增强算力支持和可靠性。

4) 上海总部机房（改造）：承担内部信息系统的研发、运行，同时为其他数据中心的关键数据提供兜底备份。升级内容包括机房改造、算力增强和存储设备升级扩容。

各中心及机房之间采用高速专线互联，通过 VPN 接入方式提供开发、运维、生产服务。

(2) 本项目与既有业务或发展战略、前次募投项目的关系

本项目新建上海综合研发中心，并改造上海数据服务中心、数据生产中心和上海总部机房，不产生直接收益。本项目的实施不会改变公司现有的生产经营和商业模式，将会有效支持现有业务的发展，提升核心竞争力。

4、募集资金的投资构成与预计投入进度及整体进度安排

(1) 具体投资数额安排明细及资本性支出情况

项目总投资为6,240.00万元，其中包括带宽及IDC机房租赁、软硬件购置等。
公司拟投入募集资金6,240.00万元，其余资金以自筹方式解决。

单位：万元

序号	项目名称	金额	占比	是否为资本性支出	拟投入募集资金金额
1	带宽及 IDC 机房租赁	930.00	14.90%	是	930.00
2	硬件设备	4,810.00	77.08%	是	4,810.00
3	软件系统	500.00	8.01%	是	500.00
*	合计	6,240.00	100.00%	-	6,240.00

1) 带宽及 IDC 机房租赁

本项目建设期内带宽及机柜租赁费用，具体如下：

单位：万元

投资项目	单价	单位	T+1	T+2	金额	说明
IDC 机柜租赁	117.00	万元/年	117.00	117.00	234.00	共租赁 15 个 IDC 机柜，7.8 万元/柜/年
MSTP 专线	264.00	万元/年	264.00	264.00	528.00	四个中心专线互联，总头 500M，每分支 200M，22 万元/月
互联网宽带	84.00	万元/年	84.00	84.00	168.00	电信、联通各 1G/32 个公网 IP，7 万元/月
合计			465.00	465.00	930.00	

IDC 机柜租赁的具体位置如下表：

序号	项目	机柜租赁地址
1	上海综合研发中心（新建）	上海市浦东新区康沈路 1997 号 2 号楼
2	数据生产中心（改造）	苏州市虎丘区龙山路 45 号 1 楼

2) 项目主要软件及硬件购置

本项目主要软件设备包括网络设备和服务、基础架构平台软件，其中网络设备和服务包括防火墙、路由器、IPS、WAF 等，基础架构平台软件包括服务器虚拟化、分布式存储、虚拟桌面、网络虚拟化等，软硬件明细如下：

序号	设备名称	单价(万元)	数量(台/套)	总金额(万元)
一	软件			
1	网络设备和服务	200	1	200.00
2	基础架构平台软件	300	1	300.00
合计				500.00
二	硬件			
1	x86 通用服务器	20	75	1,500.00
2	arm 服务器	15	15	225.00
3	GPU 服务器	200	14	2,800.00
4	机房基础设施购置	180	1	180.00
5	网络设备更新扩容	105	1	105.00
合计				4,810.00

(2) 整体进度安排与预计投入进度安排

1) 整体进度安排

项目计划 2 年内完成，T+1 年第一季度和第二季度完成自建机房翻新和机房租赁，第二季度和第三季度完成基础网络建设，第三季度开始服务器设备建设；T+2 年第二季度完成服务器设备建设，第一季度至第四季度完成基础架构平台软件，第二季度至第四季度完成运维团队人员扩充。项目建设的整体进度安排如下：

序号	项目	T+1				T+2			
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
1	自建机房翻新								
2	机房租赁								
3	基础网络建设								
4	服务器设备建设								
5	基础架构平台软件								
6	运维团队人员扩充								

2) 预计投入进度安排

单位：万元

序号	项目	T+1	T+2	合计
1	带宽及 IDC 机房租赁	465.00	465.00	930.00
2	硬件设备	1,443.00	3,367.00	4,810.00
3	软件系统	150.00	350.00	500.00
*	项目总投资	2,058.00	4,182.00	6,240.00
*	占比	32.98%	67.02%	100.00%

5、项目效益分析

本项目为公司研发中心的升级和建设，不直接产生利润，因此不进行单独效益分析。

（四）补充流动资金

1、项目基本情况

报告期内，公司营业收入保持稳定增长，日常营运资金规模逐步扩大。为支持公司主营业务持续、快速健康发展，结合公司行业营运特点、发展状况等因素，公司拟使用本次募集资金 11,300.00 万元用于补充公司流动资金。

2、补充流动资金的合理性

2022 至 2024 年，公司营业收入由 77,902.55 万元增长至 99,043.07 万元，复合年增长率为 12.76%。假设 2025 年至 2027 年公司营业收入增长率为 12.76%，并且公司主营业务持续发展，行业环境、宏观经济未发生较大变化，公司各项经营性资产、负债与营业收入保持较稳定的比例关系。公司采用销售百分比法测算未来营业收入增长所导致的相关流动资产及流动负债的变化，进而测算 2025 年至 2027 年未来三年的营运资金需求情况，具体如下：

单位：万元

项目	2024 年度		2025 年度 E	2026 年度 E	2027 年度 E
	金额	占比			
营业收入	99,043.07	100.00%	111,676.12	125,920.52	141,981.82
应收票据及应收账款、应收款项融资	8,368.10	8.45%	9,436.63	10,640.28	11,997.46
预付款项	130.56	0.13%	145.18	163.70	184.58
存货	45,882.68	46.33%	51,739.55	58,338.98	65,780.18
合同资产	4,085.48	4.12%	4,601.06	5,187.93	5,849.65

项目	2024 年度		2025 年度 E	2026 年度 E	2027 年度 E
	金额	占比			
其他应收款	1,666.06	1.68%	1,876.16	2,115.46	2,385.29
经营性资产①	60,132.87	-	67,798.57	76,446.35	86,197.16
应付票据及应付账款	2,188.07	2.21%	2,468.04	2,782.84	3,137.80
合同负债	20,056.94	20.25%	22,614.41	25,498.91	28,751.32
其他应付款	712.58	0.72%	804.07	906.63	1,022.27
应付职工薪酬	9,460.48	9.55%	10,665.07	12,025.41	13,559.26
应交税费	953.82	0.96%	1,072.09	1,208.84	1,363.03
经营性负债②	33,371.89	-	37,623.68	42,422.62	47,833.67
流动资金占用额 (经营资产-经营负债) ①-②	26,760.98	-	30,174.89	34,023.73	38,363.49
营运资金需求增加额	11,602.50				

注 1: 经营性流动资产和经营性流动负债占营业收入的百分比按照 2024 年实际数进行确定, 具体测算原理如下: 预测期经营性流动资产=应收票据及应收账款+应收款项融资+预付款项+存货+合同资产+其他应收款, 预测期经营性流动负债=应付票据及应付账款+合同负债+其他应付款+应付职工薪酬+应交税费。

注 2: 上述预测仅作为补充流动资金测算之用, 不构成发行人的盈利预测和业绩承诺

根据上述测算, 未来三年公司营运资金需求增加额为 11,602.50 万元, 本次补充流动资金为 11,300.00 万元, 低于测算的营运资金需求增加额。因此, 本次募投项目补充流动资金规模具备合理性。

3、补充流动资金的原因及必要性

(1) 公司的经营规模及变动趋势情况

2022 至 2024 年, 公司营业收入由 77,902.55 万元增长至 99,043.07 万元, 随着公司业务规模的不断增长, 对营运资金的需求也随之扩大。本次发行募集资金部分用于补充流动资金, 可为公司未来的业务拓展提供一定资金支持, 有利于公司抢抓市场先机, 提升行业竞争力, 增强持续盈利能力。

(2) 货币资金情况

报告期各期末, 公司货币资金余额分别为 10,126.15 万元、12,696.34 万元、13,802.02 万元和 15,681.16 万元。公司日常的资金需求除包括支付职工薪酬、缴纳税款等刚性兑付款项外, 还需要支付借款利息并归还陆续到期的贷款等。公司

业务规模在不断扩大，由于成本中大部分为刚性兑付的员工工资，付款周期短，因此公司需要保有一定的货币资金，以供日常经营使用。如果现阶段公司仍坚持业务扩张且不断加大新产品、新技术研发投入的经营方针，仅靠现有资金和内部业务回款来偿还到期债务压力较大，出于财务稳健考虑，为保证公司业务不断增长的资金需要，公司亦考虑通过债务融资等途径缓解资金压力。因此，公司具有持续融资的现实需要。

(3) 资产负债率情况

报告期各期末，公司合并口径的资产负债率分别为 50.84%、55.21%、53.92% 和 63.86%，总体逐步走高，为保证公司业务不断增长的资金需要，公司持续地通过股权、债务融资等方式缓解资金压力，本次补充流动资金能有效缓解公司营运资金需求，优化资本结构，提高抗风险能力，有利于公司持续、稳定、健康、长远发展。

(4) 现金流情况

报告期内，公司的经营活动产生的现金流量净额分别为 -15,633.71 万元、1,654.43 万元、3,299.55 万元和 -20,472.10 万元，公司经营具有季节性特征，客户以银行类金融机构为主，银行信息化建设的预算、立项、招标、采购和实施都有明显的季节性特征，银行客户对软件产品的验收和货款支付有较长的审核周期，通常集中在第三、四季度进行结算，而费用在年度内发生较为均匀，年度中期经营性现金流通常为负，对此公司需要补充经营流动资金。

(5) 公司客户优质，但存货和应收账款规模较大，对资金流动性产生较大影响

公司客户以银行等大中型金融机构为主，客户质量高，回款有保障，但项目通常工作量大、工作周期长，累积了较多的计入存货中的项目人工支出，银行类客户通常遵循严格产品验收制度，且内部审批程序繁琐、时间较长，因此形成了较大规模的待确认收入而需结转成本的存货，同时由于银行内部严格的采购、预算及付款审批制度，造成公司回款的周期相对较长。尽管公司客户多为优质客户、收入的实现、成本结转以及应收账款回收的保障程度较高，且公司已采取了积极

措施加大应收账款收款力度，但随着公司经营规模的扩大，存货和应收账款规模不断增长，导致公司资金流动性承受较大的结构性压力。因此公司需要补充较多的流动资金，以应对公司因经营规模扩大相应存货和应收账款规模增长对资金流动性造成的不利影响。

综上，本次补充流动资金项目的实施，有利于补充公司营运资金、提升公司的资金实力和偿债水平，优化公司的资产负债结构，促进公司的健康发展。

4、本次募集资金的合规性

本次募投项目中非资本性支出情况如下：

单位：万元

序号	项目名称	投入类别	拟使用募集资金	占募集资金总额比重
1	基于人工智能技术的智慧信贷系统	非资本性支出	4,678.00	7.80%
2	全面风险数智化管理平台	非资本性支出	779.00	1.30%
3	数字金融研发中心升级项目	非资本性支出	-	0.00%
4	补充流动资金	非资本性支出	11,300.00	18.83%
合计			16,757.00	27.93%

本次拟募集资金非资本性支出包括“基于人工智能技术的智慧信贷系统”的铺底流动资金 4,678.00 万元，“全面风险数智化管理平台”项目的铺底流动资金 779.00 万元，以及补充流动资金 11,300.00 万元，合计为 16,757.00 万元，占本次募集资金总额 27.93%，未超过 30%，满足《证券期货法律适用意见第 18 号》中关于“通过配股、发行优先股或者董事会确定发行对象的向特定对象发行股票方式募集资金的，可以将募集资金全部用于补充流动资金和偿还债务。通过其他方式募集资金的，用于补充流动资金和偿还债务的比例不得超过募集资金总额的百分之三十”和“募集资金用于支付人员工资、货款、预备费、市场推广费、铺底流动资金等非资本性支出的，视为补充流动资金。资本化阶段的研发支出不视为补充流动资金。工程施工类项目建设期超过一年的，视为资本性支出”的规定。

三、本次募集资金用于研发投入

（一）研发投入的主要内容

基于人工智能技术的智慧信贷系统的主要建设内容为：新增四个模块建设：智能尽调报告、客户风险评估、智能资金流向监控、智能数据和制度助手；同时进行十一个模块的升级：工作台、产品管理、客户管理、额度管理、作业管理、签约放款、核算管理、贷后管理、担保管理、统计查询、系统管理，实现客户信息化业务管理，从而全面提高信贷业务的处理效率和风险管理水平。公司本次募投项目中基于人工智能技术的智慧信贷系统中计划使用 8,697.25 万元用于研发投入，主要用于项目开发中的人工投入。

全面风险数智化管理平台的主要建设内容为：在公司现有的风险管理平台中新增数智风控平台、模型实验室和全面风险预警监测平台三个模块，同时升级信用风险资本计量和非零售客户评级两个模块。公司本次募投项目中全面风险数智化管理平台中计划使用 2,826.00 万元用于研发投入，主要用于项目开发中的人工投入。

（二）技术可行性

公司主营业务信贷风险管理系统不但需要对银行信贷与风险管理业务的方法、措施、流程及监管要求非常熟悉，还必须掌握 IT 系统的开发与实施，随着银行业务的创新、经营管理的变化、技术创新的不断加快，以及金融行业安全意识升级，公司产品需要持续研发投入确保公司产品的核心竞争力。目前公司在研项目包括：金融大模型智能体项目、数据要素数智工厂项目、安硕综合信贷移动端、安硕移动应用开发框架软件等。一直以来，公司坚持固本创新，长期致力于市场调研、技术创新、产品优化和升级改造，公司及部分子公司均已取得国家高新技术企业资格认定，并且每年获取大量软件产品著作权证书。目前，公司研发部已经形成了一支专业、高效的队伍，每年为项目组和客户提供了大量的升级产品和技术改进方案，在业内取得高度评价。

整体来说，公司在金融行业信贷及风险管理领域具有较高的影响力和品牌价值，具有丰富的人才、经验和技术储备，公司的综合实力也是项目实施可行性的根本保障，本次募投项目中研发部分不存在较大的研发失败风险。

（三）研发预算及时间安排

基于人工智能技术的智慧信贷系统项目总投资 35,436.00 万元，其中研发投入总金额为 8,866.00 万元，拟使用募集资金金额 8,697.25 万元，属于资本性投入，该项目建设期为三年。全面风险数智化管理平台项目总投资 7,192.75 万元，其中研发投入总金额为 2,826.00 万元，拟使用募集资金金额 2,826.00 万元，属于资本性投入，该项目建设期为三年。具体如下：

单位：万元

募投项目	研发投入具体类别	投资额	建设期		
			T+1	T+2	T+3
基于人工智能技术的智慧信贷系统项目	开发人员投入	8,866.00	2,555.00	3,416.00	2,895.00
全面风险数智化管理平台项目	开发人员投入	2,826.00	875.00	1,040.00	911.00
合计		11,692.00	3,430.00	4,456.00	3,806.00

（四）目前研发投入及进展、已取得或预计可取得的研发成果等

基于人工智能技术的智慧信贷系统与全面风险数智化管理平台项目均在公司现有的技术基础下开展研发，目前取得相关研发成果及未来拟取得的研发成果具体如下：

项目	目前研发投入及进展	未来拟取得的研发成果
基于人工智能技术的智慧信贷系统	基于人工智能技术的智慧信贷系统以云原生、分布式、人工智能化技术为基础，基于 A3 Cloud 技术架构开发。目前公司已经在 A3 Cloud 技术中已经有所沉淀，当前已经取得了一些软件著作权，具体包括：安硕 A3 Cloud 后端开发平台软件 V1.0/V2.0、安硕 A3 Cloud 前端开发平台软件 V1.0、统一授信系统 V2.0、贷后一体化管理软件 V1.0、安硕资金流信用信息管理软件 V1.0、用户行为分析平台 V8.1、安硕数据资产管控平台软件 V3.0、安硕埋点数据采集与营销活动软件 V11.0、安硕	新增四个模块建设：智能尽调报告、客户风险评估、智能资金流向监控、智能数据和制度助手；同时进行 11 个模块的升级：工作台、产品管理、客户管理、额度管理、作业管理、签约放款、核算管理、贷后管理、担保管理、统计查询、系统管理，实现客户信息化业务管理，从而全面提高信贷业务的处理效率和风险管理水平。

项目	目前研发投入及进展	未来拟取得的研发成果
	征信大模型知识库管理软件 V1.0、安硕统一外部数据管理平台软件 V1.0。	
全面风险数智化管理平台	全面风险数智化管理平台基于公司现有的风险管理平台进行数智化方面的延伸，基于 A3 Cloud 技术架构开发，当前已经取得了一些软件著作权，具体包括安硕 A3 Cloud 后端开发平台软件 V1.0/V2.0、安硕 A3 Cloud 前端开发平台软件 V1.0，安硕全面风险预警管理软件 V1.0、大额风险暴露管理平台 V2.0、安硕数智风控平台软件 V1.0、资本充足与杠杆分析软件 V1.0、操作风险宏观情景预测系统 V1.0、安硕大模型信贷风险监测优化软件 V1.0、安硕大数据交易智能分析软件 V6.0。	在公司现有的风险管理平台中新增数智风控平台、模型实验室和全面风险预警监测平台三个模块，同时升级信用风险资本计量和非零售客户评级两个模块。

（五）研发投入中拟资本化部分符合项目实际情况、符合《企业会计准则》的相关规定

1、企业会计准则关于内部研发支出资本化的规定

根据《企业会计准则第 6 号——无形资产》及其应用指南的规定，企业内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。研究阶段是探索性的，为进一步开发活动进行资料及相关方面的准备，已进行的研究活动将来是否会转入开发、开发后是否会形成无形资产等均具有较大的不确定性。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。相对于研究阶段而言，开发阶段应当是已完成研究阶段的工作，在很大程度上具备了形成一项新产品或新技术的基本条件。

企业内部研发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，符合研发费用列支范围的进行资本化，不属于研发费用列支范围的则费用化。如果确实无法区分研究阶段的支出和开发阶段的支出，其所发生的研究支出则全部费用化，计入当期损益。

2、公司的研发支出资本化会计政策

公司研发支出资本化会计政策如下：

①公司研发支出的范围主要依据公司的研究开发项目情况制定，主要包括：研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、设计费用、装备调试费、无形资产摊销费用、委托外部研究开发费用、其他费用等。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

②开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

A、完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

B、具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C、无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

D、有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

E、归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3、本次募投项目研发支出资本化情况

本次募投项目研发支出资本化情况如下表所示：

单位：万元

序号	项目名称	投入类别	拟使用募集资金	资本化支出金额	研发投入资本化占比
1	基于人工智能技术的智慧信贷系统	人工	8,697.25	8,697.25	100.00%
2	全面风险数智化管理平台	人工	2,826.00	2,826.00	100.00%

四、募投项目的实施准备、进展情况及预计实施时间

（一）项目实施准备

基于人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台、数字金融研发中心升级项目和补充流动资金已完成可行性分析论证。

基于人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台和数字金融研发中心升级项目三个募投项目已于 2025 年 9 月在上海市杨浦区发展和改革委员会完成备案。

（二）项目进展情况

本次发行募投项目总投资为 60,168.75 万元，拟投入募集资金不超过 60,000.00 万元（含本数）。

公司拟购买上海市杨浦区国泰路 11 号 20 层，共计 1471 平米作为基于人工智能技术的智慧信贷系统项目的项目实施地址，已于 2025 年 8 月 29 日与上海复旦科技园股份有限公司签订《购买场所意向书》，金额为 5,000.00 万元，该区域主要作为基于人工智能技术的智慧信贷系统项目的研发人员办公和部分实施人员使用。

（三）项目预计实施时间

本次募投项目中，基于人工智能技术的智慧信贷系统和全面风险数智化管理平台建设期 3 年，预计于 2025 年 10 月开始建设并投入资金；数字金融研发中心升级项目建设期 2 年，预计于 2025 年 10 月开始建设并投入资金。

五、发行人的实施能力及资金缺口的解决方式

（一）发行人的实施能力

1、技术储备

公司自创立之始便将自主创新与持续研发确立为企业发展经营的基石，凭借顶尖的研发团队与人才资源优势，不断提升在银行 IT 系统领域的创新能力。其

核心技术全部源自长期研发实践与业务运营中积淀的原创成果，为公司的后续产品研发提供坚实的技术支持。

本次募投项目中基于人工智能技术的智慧信贷系统与全面风险数智化管理平台项目均在公司现有的技术基础下开展研发，公司具备相应的技术储备。募投项目未来拟取得的研发成果与公司现有技术的关系情况详见本节之“三、本次募集资金用于研发投入 / （四）目前研发投入及进展、已取得或预计可取得的研发成果等”的相关内容。

2、人员储备

公司经过多年的发展和不断优化的人力资源管理，形成自身的人才招聘、培训、晋升模式，聚集了一批能够支持公司业务持续发展的复合型人才。截至报告期期末，公司有 3,314 名专业技术人才（含研发人员）分布在全国各地为客户提供现场服务，占公司总人数的 93.01%，其中 90%以上的人员为本科以上学历。其中，负责本次募投项目的核心技术人员为侯小东、张怀、翟涛、祝若川、魏治毅、吴芳明，共 6 人，上述 6 人均具备较长的从业时间和丰富的研发经验。

3、客户储备

公司自成立以来长期服务银行等金融机构，专注信贷风险管理领域，为银行信贷风险业务信息化系统提供一体化解决方案，经过长期发展，公司已成为银行业 IT 解决方案知名供应商，具有较好的行业口碑和市场影响力。截至 2025 年 6 月末，公司的银行业客户覆盖程度详见下表：

银行类型	客户数	市场覆盖程度
政策性银行、大型国有银行	6	66.67%
全国股份制银行	12	100.00%
城市商业银行	103	83.06%
资产规模 2000 亿以上的农村商业银行	22	78.57%
民营银行	15	78.95%
外资、港资、台资银行	15	-

由上表可知，公司的产品和服务已覆盖了大多数银行业客户，且与客户建立了长期、稳定的合作关系。除上述银行业客户外，公司还将服务逐步拓展至村镇

银行、农村金融机构、资产管理公司、保险公司、信托公司、证券公司、消费金融公司、供应链金融公司、融资租赁公司、小额贷款公司等金融机构。因此，公司拥有坚实的客户储备为募投项目的实施提供支持。

（二）募投项目资金缺口的解决方式

本次发行募集资金到位之前，公司可根据项目实际进展情况以自筹资金先行投入，并在募集资金到位之后按照相关规定的程序予以置换。

若实际募集资金净额低于上述募集资金拟投入金额，公司将按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金投入的优先顺序及各项目的具体投资金额等使用安排，募集资金不足部分由公司自筹解决。

六、募投项目实施后新增同业竞争与关联交易情况

本次向特定对象发行股票募集资金总额不超过 60,000.00 万元（含本数），扣除发行费用后将全部用于“基于人工智能技术的智慧信贷系统”“全面风险数智化管理平台”“数字金融研发中心升级项目”和补充流动资金，上述项目属于公司现有业务的完善和升级，不涉及新增同业竞争业务的情形；也不涉及新增关联交易的情形，若后续确有必要新增关联交易，发行人将根据《公司章程》《关联交易管理制度》等相关制度的规定，就相关新增关联交易履行必要的关联交易审批程序，签订规范的交易协议，并履行相关的信息披露义务。

七、本次募集资金投资项目扩大业务规模的情况

（一）公司当前业务发展概况

公司的主营业务是向以银行为主的客户提供信贷风险管理业务管理咨询、软件开发与服务，产品主要是银行信贷管理系统、银行风险管理系统、商业智能与数据仓库、非银行金融机构及其他系统。

信贷管理系统是公司的核心产品，由众多独立应用产品组成，以数据完备性为基础、以流程管理及信贷风险防范为主线，经过十多年的技木积累沉淀和更新换代，已经成为一套成熟、先进的金融管理系统，为公司带来稳定的业绩收入。

此次募投项目的“基于人工智能技术的智慧信贷系统”为公司在信贷管理系统产品领域的扩展。

风险管理系统借鉴国内外先进银行在风险管理领域的成熟经验，融合多种风控手段，为客户及时识别、分析各类风险因素，在信用关系复杂的经济环境下帮助客户有效规避各种潜在风险。此次募投项目的“全面风险数智化管理平台”为公司在风险管理产品领域的扩展。

(二) 扩大业务规模的合理性与必要性

本次募集资金投资项目中“基于人工智能技术的智慧信贷系统”和“全面风险数智化管理平台”存在扩大公司业务规模的情况。上述项目扩大业务规模是公司基于已有业务基础，结合技术发展趋势和市场需求，稳步落实公司“紧跟行业潮流、引领专业领域”战略的审慎举措。上述项目扩大业务规模之合理性与必要性参见本节“二、本次募集资金投资项目的基本情况和经营前景”相关项目之“2、项目实施的必要性和可行性”部分。

(三) 公司将合理规划募投项目进度、有序扩大业务规模

公司本次募投效益测算考虑了扩大业务规模的节奏。其中“基于人工智能技术的智慧信贷系统”和“全面风险数智化管理平台”项目的建设期均为3年，经营期（不含建设期）为10年。公司业务规模将逐步、有序扩大，随着产品竞争力的不断提升及市场的进一步拓展，扩大的业务规模可实现稳步消化。

八、本次向特定对象发行对公司经营管理、财务状况的影响

(一) 对公司经营管理的影响

本次募集资金投资项目符合国家相关的产业政策以及未来公司整体发展战略，有利于公司把握市场机遇，扩大业务规模，实现产业升级及战略拓展，进一步增强公司的核心竞争力和可持续发展能力，具有良好的市场发展前景和经济效益。本次募集资金投资项目完成后，公司综合竞争力将进一步得到提升，符合公司长远发展需要及全体股东的利益。

（二）对公司财务状况的影响

本次发行完成后，公司资金实力将得到增强，净资产规模进一步提升，公司财务状况得到改善，为后续发展提供有力保障，有利于增强公司资产结构的稳定性和抗风险能力。本次发行将为公司本次募集资金投资项目的顺利实施提供有力保障，提升公司盈利能力，增强包括公司财务能力在内的综合实力。

九、项目涉及审批、批准或备案事项的情况

（一）项目环评情况

根据《中华人民共和国环境影响评价法》《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》等相关法律法规的规定，本次募集资金投资项目未列入《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》，属于不纳入建设项目环境影响评价管理的项目，无需办理环境保护评价批复文件。

（二）项目备案情况

截至本募集说明书出具日，“基于人工智能技术的智慧信贷系统”“全面风险数智化管理平台”“数字金融研发中心升级项目”已完成项目备案，具体情况如下：

1、“基于人工智能技术的智慧信贷系统”已于 2025 年 9 月 2 日取得上海市杨浦区发展和改革委员会出具的《上海市企业投资项目备案证明》，备案编码“2509-310110-04-04-187658”。

2、“全面风险数智化管理平台”已于 2025 年 9 月 2 日取得上海市杨浦区发展和改革委员会出具的《上海市企业投资项目备案证明》，备案编码“2509-310110-04-04-268458”。

3、“数字金融研发中心升级项目”已于 2025 年 9 月 2 日取得上海市杨浦区发展和改革委员会出具的《上海市企业投资项目备案证明》，备案编码“2509-310110-04-04-129703”。

（三）项目用地

本次募集资金投资项目不涉及新增土地。根据本次募投项目可行性研究报告、募投项目备案文件，本次募集资金投资项目中“基于人工智能技术的智慧信贷系统”项目涉及场地购置，公司将根据募投项目实施进度购置市场现有房产，本次募集资金投资项目不涉及需要单独取得募投用地土地使用权的情况。

十、本次募投项目是否涉及产能过剩行业或限制类、淘汰类行业

（一）本次募投项目不涉及产能过剩行业

根据《国家发展改革委、工业和信息化部、国家能源局、财政部、人力资源社会保障部、国务院国资委关于做好 2018 年重点领域化解过剩产能工作的通知》（发改运行[2018]554 号）《国家发展改革委、工业和信息化部、国家能源局关于做好 2019 年重点领域化解过剩产能工作的通知》（发改运行[2019]785 号）《国家发展改革委、工业和信息化部、国家能源局、财政部、人力资源社会保障部、国务院国资委关于做好 2020 年重点领域化解过剩产能工作的通知》（发改运行[2020]901 号）《国务院关于进一步加强淘汰落后产能工作的通知》（国发[2010]7 号）《工业和信息化部关于印发淘汰落后产能工作考核实施方案的通知》（工信部联产业[2011]46 号）以及《2015 年各地区淘汰落后和过剩产能目标任务完成情况》（工业和信息化部、国家能源局公告 2016 年第 50 号）等规范性文件，全国淘汰落后和过剩产能行业为：炼铁、炼钢、焦炭、铁合金、电石、电解铝、铜冶炼、铅冶炼、水泥（熟料及磨机）、平板玻璃、造纸、制革、印染、铅蓄电池（极板及组装）、电力、煤炭。

公司本次募集资金主要投资于“基于人工智能技术的智慧信贷系统”“全面风险数智化管理平台”“数字金融研发中心升级项目”三个项目，根据国家统计局颁布的《国民经济行业分类》（GB/T47542017），募投项目所处行业属于软件和信息技术服务业（I65），不属于国家淘汰落后和过剩产能的行业。本次募投项目中的补充流动资金亦不涉及上述国家淘汰落后和过剩产能的行业。

(二) 本次募投项目不涉及限制类、淘汰类项目

本次发行满足《上市公司证券发行注册管理办法》第三十条关于符合国家产业政策和板块定位（募集资金主要投向主业）的规定。

1、公司主营业务为向以银行为主的客户提供信贷风险管理业务管理咨询、软件开发与服务，本次募集资金投向基于人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台、数字金融研发中心升级项目，均属于《产业结构调整指导目录（2024 年本）》鼓励类项目（二十八、信息产业），不属于限制类和淘汰类项目，符合国家产业政策要求。

2、关于募集资金投向与主业的关系

本次募集资金主要投向主业。公司主要从事信贷风险管理业务管理咨询、软件开发与服务，主要产品是银行信贷管理类系统、银行风险管理类系统、商业智能与数据仓库、非银行金融机构及其他系统。本次募投项目包括基于人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台、数字金融研发中心升级项目和补充流动资金，其中人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台是在公司现有业务的基础上进行的升级及扩大；数字金融研发中心升级项目不产生直接收益。但会有效支持现有业务的发展，提升核心竞争力。因此，公司本次募集资金投向紧密围绕公司主营业务开展。

十一、因实施募投项目而新增的折旧和摊销对发行人未来经营业绩的影响

(一) 本次募投项目新增固定资产及无形资产情况

本次募投项目固定资产、无形资产等投资安排如下表：

单位：万元

资产类别	新增资产	基于人工智能技术的智慧信贷系统	全面风险数智化管理平台	数字金融研发中心升级项目
固定资产	场地购置及装修	5,320.00	-	-
固定资产	设备购置	9,097.00	1,444.00	4,810.00
使用权资产	带宽及 IDC 机房租赁	1,000.00	390.00	930.00
使用权资产	场地租赁	-	251.75	-

资产类别	新增资产	基于人工智能技术的智慧信贷系统	全面风险数智化管理平台	数字金融研发中心升级项目
长期待摊费用	场地租赁的装修	-	172.00	-
无形资产	研发人员投入	8,866.00	2,826.00	-
无形资产	软件购置	1,525.00	370.00	500.00
无形资产	数据资源	4,950.00	960.00	-
合计		30,758.00	6,413.75	6,240.00

研发人员投入 T+1 至 T+3 年陆续投入, T+4 年起计入无形资产, 除此之外, 本次募投项目新增的固定资产和无形资产均从外部购入, 本次发行的募投项目不涉及自行建造固定资产, 不涉及转固时点。

（二）本次募投项目新增固定资产及无形资产的折旧摊销政策

公司的折旧政策如下表, 募投项目也沿用了公司的政策。

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)
房屋建筑物	年限平均法	20	5
电子设备	年限平均法	3-5	5
运输设备	年限平均法	5	5
其他设备	年限平均法	5	5
使用权资产	年限平均法	租赁期	-

公司的摊销政策如下表, 募投项目也沿用了公司的政策。

项目	预计使用寿命(年)	摊销方法
软件、著作权	5	预计受益年限

募投项目中公司需采购数据资源, 该类数据资源属于无形资产, 符合无形资产定义和确认条件的数据资源, 按照无形资产准则等规定, 确认为无形资产进行相关会计处理, 按照公司现有的无形资产预计使用寿命 5 年进行摊销。

（三）本次募投项目新增折旧摊销对发行人未来经营业绩的影响

因本次募投项目中“基于人工智能技术的智慧信贷系统”和“全面风险数智化管理平台”均是对原有产品的升级和完善, “数字金融研发中心升级项目”不直接产生收入, 故在测算公司未来年度营业收入时, 假设除本次募投项目涉及的产品线收入影响外, 公司其他产品线收入与 2024 年度持平, 本次募投产生的营

业收入的 40%将替代原有产品产生的收入，结合本次募投项目的投资进度、效益测算情况、折旧摊销政策，新增折旧摊销对发行人未来经营业绩的影响量化分析如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
基于人工智能技术的智慧信贷系统折旧摊销	467.01	1,835.64	3,540.54	5,049.33	5,049.33	4,973.08	4,185.65	2,025.90	252.70
全面风险数智化管理平台折旧摊销	246.17	422.38	672.03	1,105.56	1,105.56	1,087.06	1,021.45	622.80	-
数字金融研发中心升级项目折旧摊销	-	304.17	1,013.90	1,013.90	1,013.90	1,013.90	950.23	-	-
新增折旧摊销合计 (①)	713.18	2,562.19	5,226.47	7,168.79	7,168.79	7,074.04	6,157.33	2,648.70	252.70
预计营业收入 (②)	99,043.07	107,443.07	120,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07
预计利润总额 (③)	870.50	1,586.44	2,628.31	5,640.70	5,640.70	5,735.45	6,588.49	9,146.89	11,542.89
预计净利润 (④)	632.95	1,334.20	2,234.07	4,794.60	4,794.60	4,875.13	5,600.22	7,774.86	9,811.46
折旧摊销占营业收入 的比重 (⑤=①/②)	0.72%	2.38%	4.35%	5.08%	5.08%	5.02%	4.37%	1.88%	0.18%
折旧摊销占利润总额 的比重 (⑥=①/③)	81.93%	161.51%	198.85%	127.09%	127.09%	123.34%	93.46%	28.96%	2.19%
折旧摊销占净利润的 比重 (⑦=①/④)	112.68%	192.04%	233.94%	149.52%	149.52%	145.10%	109.95%	34.07%	2.58%

注：预计营业收入、预计利润总额、预计净利润已包含募投项目带来的收入、利润总额、净利润。

综合上述分析，随着项目逐步达产，本次募投项目新增资产折旧摊销额及占营业收入、利润总额、净利润的比例，整体呈现下降趋势。本次项目运营期的收入、利润总额及净利润能够覆盖上述新增折旧摊销金额，且随着项目的持续运营，项目新增折旧摊销对公司经营成果的影响将逐渐减小，因此，新增折旧摊销预计不会对发行人未来盈利能力产生重大不利影响，但如果行业或市场环境发生重大不利变化，募投项目无法实现预期收益，则募投项目产生的折旧和摊销的增加可能导致公司盈利下降。

第五节 历次募集资金使用情况

公司最近五个会计年度内不存在通过配股、增发、可转换公司债券等方式募集资金的情况，公司前次募集资金到账时间距今已满五个会计年度。

经中国证券监督管理委员会出具的《关于核准上海安硕信息技术股份有限公司首次公开发行股票并在创业板上市的批复》（证监许可[2014]65 号）核准，并经深圳证券交易所同意，安硕信息向社会公众公开发行普通股（A 股）872 万股，每股发行价格为 23.40 元，募集资金总额为人民币 204,048,000.00 元，扣除各项发行费用人民币 34,574,400.00 元，实际募集资金净额人民币 169,473,600.00 元。该项募集资金于 2014 年 1 月 22 日全部到位，已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）大信验字[2014]第 4-00001 号《验资报告》验证，确认募集资金到账。

2014 年 4 月 18 日，公司第二届董事会第二次会议审议通过了《关于使用募集资金置换预先投入募集资金投资项目的自筹资金的议案》，同意公司用募集资金置换预先已投入募投项目自筹资金 48,132,428.40 元。公司于 2014 年 5 月 7 日使用募集资金置换预先投入自筹资金总额为 48,132,428.40 元。

2015 年 3 月 3 日召开的第二届董事会第八次会议通过决议，公司前次募投项目实施地点由“上海市杨浦区国泰路 11 号复旦科技园大厦裙楼第三层部分、第四、第五整层”变更为“苏州科技城科灵路 78 号 9 号楼 6-8 层、上海市杨浦区国泰路 11 号 23 层和 24 层”。

2015 年 12 月底前次募投项目建设完成，2016 年 2 月 16 日，公司召开第二届董事会第十五次会议，审议通过了《关于募集资金投资项目结项并将节余资金及利息永久补充流动资金的议案》，同意将结余募集资金及利息 3,495.69 万元及结息日后未结利息永久补充流动资金。划转完成后，公司对前次募集资金专户进行销户，相关的募集资金三方监管协议亦相应终止。

公司最近 5 个会计年度不存在通过配股、增发、发行可转换公司债券等方式募集资金的情况，公司前次募集资金到账至今已超过 5 个会计年度，因此，公司本次发行无需编制前次募集资金使用情况报告，亦无需聘请会计师事务所对前次募集资金使用情况出具鉴证报告。

第六节 与本次发行相关的风险因素

投资者在评价发行人本次向特定对象发行 A 股股票时，除本募集说明书提供的其他资料外，应特别认真考虑下述风险因素。

一、市场和行业风险

（一）市场竞争风险

经过多年发展，公司在金融数字化领域已经占有了相对稳固的市场份额并树立了良好的品牌形象。国内金融软件行业参与者众多，既有知名软件企业，也有新进入供应商，公司所处行业竞争加剧。如果公司在市场竞争中不能持续开展技术和产品创新，不能采取有效手段应对激烈的市场竞争，无法在当前市场发展形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）监管和政策风险

随着金融监管政策推动行业规范稳健发展，监管政策的出台和不断完善，将对行业未来的发展方向和行业的竞争格局产生深远影响，从而可能对金融数字化行业的稳定性与持续性产生重要影响。如果未来因国家政策变化、金融数字化行业政策发生重大变化，将导致金融数字化行业的发展面临着监管政策的不确定性。

二、经营风险

（一）业绩下滑或亏损风险

报告期内，公司营业收入分别为 77,902.55 万元、88,802.43 万元、99,043.07 万元和 38,023.15 万元，净利润分别为 -7,969.78 万元、-5,343.35 万元、1,683.91 万元和 518.04 万元，毛利率分别为 20.31%、19.95%、24.63% 和 28.57%。具体情况如下：

单位：万元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年度		2023 年度		2022 年度
	金额	同比变动	金额	同比变动	金额	同比变动	金额

营业收入	38,023.15	14.48%	99,043.07	11.53%	88,802.43	13.99%	77,902.55
营业成本	27,160.84	15.21%	74,652.43	5.02%	71,087.18	14.51%	62,079.34
营业毛利	10,862.31	12.70%	24,390.64	37.68%	17,715.25	11.96%	15,823.21
毛利率	28.57%	减少 0.45 个百分点	24.63%	增加 4.68 个百分点	19.95%	减少 0.36 个百分点	20.31%
期间费用	10,096.12	12.36%	20,772.70	-0.27%	20,828.93	-10.96%	23,391.94
期间费用率	26.55%	减少 0.51 个百分点	20.97%	减少 2.49 个百分点	23.46%	减少 6.57 个百分点	30.03%
减值损失 (损失以 “-”号填列)	-843.84	-0.10%	-2,430.62	0.60%	-2,416.22	-18.24%	-2,955.27
净利润	518.04	532.96%	1,683.91	131.51%	-5,343.35	32.95%	-7,969.78
扣除非经常性损益后归属母公司股东的净利润	395.43	47.10%	653.61	112.23%	-5,346.32	35.55%	-8,295.47

注：减值损失为资产减值损失及信用减值损失合计

如上表可见，2025 年 1-6 月，公司毛利率 28.57%，毛利率同比下降 0.45 个百分点，期间费用率 26.55%，减值损失 843.84 万元，扣除非经常性损益后归属母公司股东的净利润（以下简称“扣非归母净利润”）395.43 万元，小幅盈利。2024 年，公司毛利率 24.63%，毛利率同比上升 4.68 个百分点，期间费用率 20.97%，期间费用率同比下降 2.49 个百分点，减值损失 2,430.62 万元，扣非归母净利润 653.61 万元，较上年度扭亏为盈。2023 年，公司毛利率 19.95%，期间费用率 23.46%，减值损失 2,416.22 万元，扣非归母净利润 -5,346.32 万元，亏损状态。

报告期内盈利水平较低甚至亏损的原因主要系受到不可抗力因素冲击，公司部分项目实施受阻、周期延长、成本上升，毛利率下滑，资产减值增加，以及期间费用的刚性支出等因素影响。

公司未来的发展受宏观经济、产业政策、技术革新等外部因素以及公司自身的技术创新、市场开拓、内部控制等内部因素综合影响，若未来出现经济危机或金融危机，导致金融企业经营恶化、客户信用状况恶化等极端情况，或者是受到

下游银行业的监管政策、行业景气度以及客户投资周期性波动等方面的影响，导致项目实施受阻、周期延长、成本上升，可能导致业绩下滑或亏损的风险。

（二）产品与服务销售的季节性风险

目前公司的客户主要为银行类金融机构，银行信息化建设的预算、立项、招标、采购和实施都有明显的季节性特征，并且银行客户对软件产品的验收和价款支付有较长的审核周期；由于费用和支出在年度内较为均衡地发生，而收入主要在第三季度和第四季度实现，因此公司的经营资金状况、营业收入和营业利润存在季节性波动。

（三）人力资源与人力成本风险

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。随着业务的高速发展，公司对研发、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，公司也面临由于市场竞争加剧引起的人力资源成本上升的问题，影响公司的管理绩效、研究开发能力和市场开拓能力，可能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，公司可能发生人才流失或无法吸引优秀人才的风险以及人力成本上升的风险。

三、技术风险

（一）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。发行人主要业务是向以银行为主的客户提供信贷风险管理业务管理咨询、软件开发与服务，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，或产品开发质量不达预期，则可能导致公司面临技术与产品开发方面的风险，进而可能对公司的声誉和盈利能力造成不利影响。

（二）技术失密风险

技术优势是公司主要的核心竞争力。如公司对核心技术采取的多种保密措施执行不力，公司将存在核心技术泄密的风险。技术一旦失密，将会对公司竞争优势的延续造成不利影响。

四、财务风险

（一）存货较大、占比较高及跌价损失的风险

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 47,185.08 万元、47,781.26 万元、45,882.68 万元和 56,040.76 万元，占总资产的比例分别为 55.77%、57.77%、54.59% 和 52.57%，公司存货的主要构成为合同履约成本。

存货占总资产的比例相对较高，高于同行业平均水平。公司存货占总资产比例较高主要系受业务模式、客户类型、项目承接等因素影响，项目周期较长，存货余额较大。

由于公司期末存货金额较高，若市场需求发生变化，市场预测与实际情况差异较大，或公司不能合理控制项目进度，导致存货库龄较长，从而导致存货跌价风险提高，将对公司经营业绩产生不利影响。

（二）应收账款增加及坏账损失的风险

报告期各期末，公司应收账款余额分别为 11,369.32 万元、9,235.65 万元、11,800.72 万元和 22,538.01 万元，占当期营业收入的比例分别为 14.59%、10.40%、11.91% 和 29.64%（年化），2025 年上半年的应收账款余额占营业收入比例较高。

2025 年上半年的应收账款余额占营业收入较高主要系公司业务规模扩大以及经营具有明显的季节性特点所致。

未来随着公司业务规模进一步扩大，应收账款余额将继续扩大，公司客户以银行等金融机构为主，如果未来公司银行客户的资质情况发生不利变化，导致应收账款无法按期收回甚至无法收回的风险，导致坏账计提增加，将对公司业绩造成不利影响。

(三) 毛利率波动风险

报告期内，公司综合毛利率分别为 20.31%、19.95%、24.63% 和 28.57%。如果公司经营模式、服务价格、技术更新速度、市场竞争环境、人力资源成本等因素发生变化，可能导致公司各项业务的毛利率出现不利波动，从而影响公司的盈利水平。

五、募集资金投资项目实施风险

(一) 募投项目效益未达预期的风险

公司本次募集资金主要投向为基于人工智能技术的智慧信贷系统、全面风险数智化管理平台、数字金融研发中心升级项目和补充流动资金。预计项目全部建成后，公司的研发能力及项目实施能力将在现有水平上有较大提升。

本次募投项目中，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目与全面风险数智化管理平台项目涉及募投项目实施效益。其中，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目预计完全达产后实现年销售收入 60,000.00 万元，销售毛利率可达 25.25%；全面风险数智化管理平台项目预计完全达产后实现年销售收入 10,000.00 万元，**预计销售的客户数量为 52 家高于最近三年的水平(分别为 25 家、34 家、46 家)**，销售毛利率可达 22.11%，而 2024 年公司主营业务信贷管理类系统和风险管理类系统毛利率分别为 21.94% 和 16.50%，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目与全面风险数智化管理平台项目的毛利率略高于公司现有业务的毛利率。敬请投资者注意，该等经济效益测算均为预测性信息，不表明公司对该募投项目未来可实现的经济效益作出任何保证或承诺。

公司本次发行募集资金投资项目的可行性分析是基于当前国内市场环境、行业发展趋势和技术水平等因素作出的，但上述项目需要一定的建设周期，一旦市场环境、技术、管理、人才等方面出现重大不利变化，项目在实施过程中可能受到市场环境、产业政策以及项目管理、产品及服务市场销售状况等变化因素的不利影响，将影响项目的实施进度，致使项目的开始盈利时间或实际盈利水平与公司预测出现差异，从而影响公司的预期收益，即公司可能面临募投项目效益未达预期的风险。

（二）本次向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报的风险

由于本次向特定对象发行募集资金到位后公司的总股本和净资产规模将会大幅增加，而募投项目效益的产生需要一定时间周期，在募投项目产生效益之前，公司的利润实现和股东回报仍主要通过现有业务实现。因此，本次向特定对象发行可能会导致公司的即期回报在短期内有所摊薄。

此外，若公司本次向特定对象发行募集资金投资项目未能实现预期效益，进而导致公司未来的业务规模和利润水平未能产生相应增长，则公司的每股收益、净资产收益率等财务指标将出现一定幅度的下降。

（三）募投项目实施的不确定性风险

本次募投项目中，基于人工智能技术的智慧信贷系统项目通过整合多维度数据、运用先进的人工智能算法和模型，新增四个模块建设，同时进行十一个模块的升级，实现客户信息化业务管理；全面风险数智化管理平台项目在公司现有的风险管理平台中新增三个模块，同时升级两个模块，以适应行业发展趋势。

公司募投项目所在的软件开发业是典型的技术密集型产业，其所依赖的技术、操作系统及开发工具等迭代迅速。公司的发展高度依赖于对技术趋势的敏锐洞察，以及持续匹配客户动态需求的能力，一旦行业出现重大技术革新，公司将面临产品研发路径与市场需求脱节的风险。在基于人工智能技术的智慧信贷系统项目及全面风险数智化管理平台项目的实施与技术研发上，若公司未能精准把握技术发展方向、在研发决策上出现偏差，或未能及时将新兴技术融入产品迭代与升级进程中，将可能导致项目研发进展滞后、研发失败的风险，并对公司核心竞争力带来不利影响。

（四）募投项目新增折旧摊销影响未来经营业绩的风险

公司按照当前执行的折旧与摊销政策，对本次募投项目新增固定资产、无形资产、使用权资产、长期待摊费用进行折旧和摊销。本次募投项目涉及的固定资产投入为 20,671.00 万元，包括购置房屋及装修、电子设备、办公设备等；涉及的无形资产投入为 19,997.00 万元，包括购置软件、数据资源和研发支出资本化等；涉及的使用权资产投入为 2,571.75 万元，包括场地租赁、带宽及 IDC 机房

租赁等，涉及的长期待摊费用投入为 172.00 万元，主要为场地租赁的装修，上述新增固定资产、无形资产、使用权资产和长期待摊费用对发行人未来经营业绩影响的测算如下：

单位：万元

项目	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7	T+8	T+9 至 T+13
基于人工智能技术的智慧信贷系统折旧摊销	467.01	1,835.64	3,540.54	5,049.33	5,049.33	4,973.08	4,185.65	2,025.90	252.70
全面风险数智化管理平台折旧摊销	246.17	422.38	672.03	1,105.56	1,105.56	1,087.06	1,021.45	622.80	-
数字金融研发中心升级项目折旧摊销	-	304.17	1,013.90	1,013.90	1,013.90	1,013.90	950.23	-	-
新增折旧摊销合计（①）	713.18	2,562.19	5,226.47	7,168.79	7,168.79	7,074.04	6,157.33	2,648.70	252.70
预计营业收入（②）	99,043.07	107,443.07	120,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07	141,043.07
预计利润总额（③）	870.50	1,586.44	2,628.31	5,640.70	5,640.70	5,735.45	6,588.49	9,146.89	11,542.89
预计净利润（④）	632.95	1,334.20	2,234.07	4,794.60	4,794.60	4,875.13	5,600.22	7,774.86	9,811.46
折旧摊销占营业收入的比重（⑤=①/②）	0.72%	2.38%	4.35%	5.08%	5.08%	5.02%	4.37%	1.88%	0.18%

注：预计营业收入、预计利润总额、预计净利润已包含募投项目带来的收入、利润总额、净利润。

本次募投项目实施后，预计将产生较大额度的折旧与摊销，如果未来市场环境或市场需求等方面出现重大变化致使募集资金投资项目不能达到预期收益，公司则存在因募投项目实施带来折旧摊销增加而导致经营业绩下滑的风险。

六、本次发行的相关风险

（一）审批风险

本次向特定对象发行 A 股股票方案已经公司董事会和股东大会审议通过，尚需取得深交所审核通过并经中国证监会同意注册。该等审批事项的结果以及所需的时间均存在不确定性。

（二）发行风险

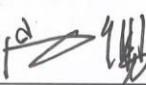
由于本次发行对象不超过 35 名特定投资者，且发行结果将受到证券市场整体情况、公司股票价格走势、投资者对本次发行方案的认可程度等多种内外部因素的影响。因此，本次向特定对象发行存在发行募集资金不足的风险。

第七节 与本次发行相关的声明

一、发行人及全体董事、董事会审计委员会成员、高级管理人员声明

本公司及全体董事、董事会审计委员会成员、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。

全体董事签名：

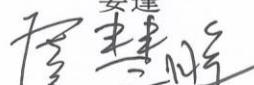

高勇

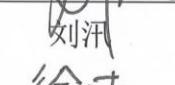

翟涛

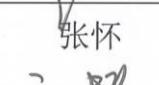

姜蓬

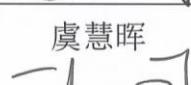

刘迅


张怀


虞慧晖

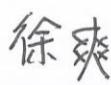

徐爽

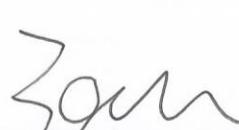

方慧


刘建国

全体董事会审计委员会成员签名：

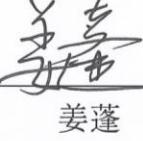

方慧


徐爽


张怀

全体高级管理人员签名：


高勇


姜蓬


刘迅

上海安硕信息技术股份有限公司

2020年2月16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：上海安硕科技发展有限公司
控股股东法定代表人：高鸣

实际控制人：高勇

高鸣



三、保荐机构（主承销商）声明

（一）保荐机构（主承销商）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：

孙路昊

孙路昊

保荐代表人：

陈灿雄

陈灿雄

沈羽珂

沈羽珂

法定代表人：

黄德良

黄德良



2026年2月6日

(二) 保荐机构（主承销商）董事长和总经理声明

本人已认真阅读募集说明书的全部内容，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性、及时性承担相应的法律责任。

总经理（总裁）：

蒋松荣

蒋松荣

董事长：

黄德良



华福证券股份有限公司

2026年2月6日

四、律师事务所声明

本所及经办律师已阅读募集说明书，确认募集说明书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。

签字律师：

王浚哲

王浚哲

闫彦鹏

闫彦鹏

范瑞琪

范瑞琪

律师事务所负责人：

王丽

王丽



五、审计机构声明

本所及签字注册会计师已阅读募集说明书，确认上海安硕信息技术股份有限公司本次向特定对象发行股票的募集说明书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：

郭文志

郭义喜

王晗

陈丽华

会计师事务所负责人：

谢泽敏

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



六、董事会关于本次发行的相关声明及承诺

（一）关于未来十二个月内其他股权融资计划的声明

关于除本次向特定对象发行 A 股股票外未来十二个月内其他再融资计划，公司作出如下声明：“自本次向特定对象发行 A 股股票方案被公司股东大会审议通过之日起，公司未来十二个月将根据业务发展情况确定是否实施其他股权融资计划。”

（二）关于应对本次向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报采取的措施

为避免本次发行摊薄即期回报的不利影响，公司拟采取加大市场开拓力度、加强募集资金管理和资金使用效率、完善利润分配政策以及加强公司治理与内部控制等多项措施，具体情况如下：

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，提高募集资金使用效率

为规范募集资金的管理和使用，确保募集资金使用的合理性，公司已依据相关法律法规的规定和要求，并结合公司实际情况，制定和完善了《募集资金管理制度》，对募集资金的专户存储、使用等行为进行严格规范，以便于募集资金的管理和监督。同时，公司将有序推进募集资金的使用，着力提升资金使用效率，控制资金成本，降低本次发行可能导致的即期回报摊薄风险。

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

本次交易完成后，公司将根据中国证监会《上市公司监管指引第 3 号——上

市公司现金分红》以及《公司章程》等相关规定，结合公司的实际情况，广泛听取投资者尤其是独立董事、中小股东的意见和建议，强化对投资者的回报，完善利润分配政策，增加分配政策执行的透明度，维护全体股东利益，建立更为科学、合理的利润分配和决策机制，更好地维护公司股东及投资者利益。

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》《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。

公司提请投资者注意，制定上述填补回报措施不等于对公司未来利润作出保证。

（三）相关主体对公司填补回报措施能够得到切实履行作出的承诺

为确保公司向特定对象发行 A 股股票填补被摊薄即期回报的措施能够得到切实履行、维护公司及全体股东的合法权益，公司董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人分别出具了承诺函，具体内容如下：

1、公司董事、高级管理人员的承诺

根据公司董事、高级管理人员出具的承诺函，公司董事、高级管理人员做出如下承诺：

（1）本人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) 本人承诺对本人的职务消费行为进行约束；

(3) 本人承诺不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；

(4) 本人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) 若公司后续推出公司股权激励政策，本人承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

(6) 本承诺出具后，如中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所等证券监管机构就填补回报措施及其承诺作出另行规定或提出其他要求的，本人承诺届时将按照最新规定出具补充承诺；

(7) 本人承诺切实履行本承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的赔偿责任。

2、公司控股股东、实际控制人的承诺

根据公司控股股东、实际控制人出具的承诺函，公司控股股东、实际控制人做出如下承诺：

(1) 不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；

(2) 本承诺出具后，如中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所等证券监管机构就填补回报措施及其承诺作出另行规定或提出其他要求的，本人承诺届时将按照最新规定出具补充承诺；

(3) 本人将切实履行公司制定的有关填补即期回报措施及本承诺，如违反本承诺或拒不履行本承诺给公司或其他股东造成损失的，本人同意根据法律、法规及证券监管机构的有关规定承担相应法律责任。

(以下无正文)

此页无正文，为上海安硕信息技术股份有限公司向特定对象发行股票募集说明书《董事会声明》之盖章页



第八节 备查文件

- 一、发行人最近一年的财务报告及审计报告，以及最近一期的财务报告；
- 二、保荐人出具的发行保荐书、发行保荐工作报告和尽职调查报告；
- 三、律师事务所出具的关于本次发行的法律意见书和律师工作报告；
- 四、其他与本次发行有关的重要文件。

附件一：公司软件著作权情况

截至 2025 年 6 月 30 日，公司拥有 490 项计算机软件著作权。具体如下：

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
1	安硕信贷统一门户管理软件 V9.3.1	2025SR0969089	安硕信息	2025-06-10
2	安硕大模型信贷风险监测优化软件 V1.0	2025SR0687974	安硕信息	2025-04-27
3	安硕敏捷项目管理平台软件 V1.0	2025SR0365076	安硕信息	2025-03-03
4	安硕格式化报告软件 V3.3.11	2025SR0349169	安硕信息	2025-02-28
5	安硕开放服务框架软件 V3.0	2025SR0349204	安硕信息	2025-02-28
6	安硕应用系统基础运行平台软件 V3.0	2025SR0349652	安硕信息	2025-02-28
7	安硕电子合同软件 V2.0	2025SR0349672	安硕信息	2025-02-28
8	安硕统一外部数据管理平台软件 V1.0	2025SR0137649	安硕信息	2025-01-21
9	安硕埋点数据采集与营销活动软件 V11.0	2024SR1458822	安硕信息	2024-09-30
10	杠杆率分析软件 V1.0	2024SR1331273	安硕信息	2024-09-09
11	操作风险宏观情景预测系统 1.0	2024SR1331282	安硕信息	2024-09-09
12	资本充足与杠杆分析软件 V1.0	2024SR1331293	安硕信息	2024-09-09
13	资产质量分析软件 V1.0	2024SR1331276	安硕信息	2024-09-09
14	流程节点任务管理软件 1.0	2024SR1331285	安硕信息	2024-09-09
15	未来计划预测系统 1.0	2024SR1331278	安硕信息	2024-09-09
16	巴塞尔协议操作风险分析系统 1.0	2024SR1331269	安硕信息	2024-09-09
17	利润及支出分析软件 V1.0	2024SR1331290	安硕信息	2024-09-09
18	存贷结构分析软件 V1.0	2024SR1331267	安硕信息	2024-09-09

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
19	现金流分析软件 V1.0	2024SR1331294	安硕信息	2024-09-09
20	银行信贷核心指标管理系统 1.0	2024SR1331280	安硕信息	2024-09-09
21	信贷规则评级模型系统 1.0	2024SR1331265	安硕信息	2024-09-09
22	损益表分析软件 V1.0	2024SR1331296	安硕信息	2024-09-09
23	安硕全面风险预警管理软件 V1.0	2024SR1243600	安硕信息	2024-08-26
24	安硕财务分析机器人软件 V6.0	2024SR1211699	安硕信息	2024-08-20
25	安硕信贷管理软件 V9.3	2024SR1209508	安硕信息	2024-08-20
26	安硕 A3Web 应用框架软件 V6.0	2024SR1210964	安硕信息	2024-08-20
27	安硕大额风险暴露管理软件 V6.0	2024SR1213847	安硕信息	2024-08-20
28	安硕押品管理软件 V9.3	2024SR1211237	安硕信息	2024-08-20
29	安硕业务规则管理软件 V2.6	2024SR1211241	安硕信息	2024-08-20
30	安硕资金流信用信息管理软件 V1.0	2024SR0871157	安硕信息	2024-06-26
31	安硕数智风控平台软件 V1.0	2024SR0684815	安硕信息	2024-05-20
32	安硕智能营销运营策略平台软件 V10.0	2024SR0332344	安硕信息	2024-02-29
33	安硕押品管理软件 V3.0	2024SR0289707	安硕信息	2024-02-21
34	安硕客户风险预警管理软件 V6.0	2024SR0286582	安硕信息	2024-02-21
35	安硕信贷管理软件 V9.1	2024SR0287189	安硕信息	2024-02-21
36	安硕额度管理软件 V2.1	2024SR0286859	安硕信息	2024-02-21
37	安硕央行内评数据报送软件 V6.0	2024SR0286865	安硕信息	2024-02-21
38	安硕 A3Cloud 后端开发平台软件 V2.0	2024SR0287341	安硕信息	2024-02-21

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
39	安硕贷款核算软件 V3.3	2024SR0285332	安硕信息	2024-02-20
40	安硕指标服务平台软件 V1.0	2024SR0152296	安硕信息	2024-01-23
41	零售信贷管理平台 V2.0	2023SR1276306	安硕信息	2023-10-23
42	用户行为分析平台 V9.0	2023SR1084845	安硕信息	2023-09-18
43	客户资产保全管理平台 V3.1	2023SR0963107	安硕信息	2023-08-22
44	安硕业务规则管理软件 V2.5	2023SR0528654	安硕信息	2023-05-09
45	安硕减值准备计提系统 V1.0	2023SR0528655	安硕信息	2023-05-09
46	用户行为分析平台 V8.1	2023SR0470422	安硕信息	2023-04-13
47	安硕 A3Cloud 前端开发平台软件 V1.0	2023SR0349247	安硕信息	2023-03-16
48	安硕 A3Cloud 后端开发平台软件 V1.0	2023SR0349246	安硕信息	2023-03-16
49	安硕关联交易管理软件 V1.0	2023SR0349245	安硕信息	2023-03-16
50	安硕业务规则管理软件 V2.4	2023SR0288697	安硕信息	2023-03-01
51	安硕 A3Cloud 云原生应用管理平台软件 V1.0	2023SR0082170	安硕信息	2023-01-13
52	安硕批量管理软件 V1.0	2023SR0082169	安硕信息	2023-01-13
53	安硕信用风险资本计量软件 V4.0	2022SR1394347	安硕信息	2022-10-10
54	安硕智能小微信贷软件 V2.0	2022SR1345202	安硕信息	2022-09-06
55	安硕信贷管理软件 V8.3	2022SR1345205	安硕信息	2022-09-06
56	安硕贷后一体化管理平台软件 V1.0	2022SR1345147	安硕信息	2022-09-06
57	安硕 A3Web 应用框架软件 V5.4	2022SR1345203	安硕信息	2022-09-06
58	安硕格式化报告软件 V3.0	2022SR1345189	安硕信息	2022-09-06

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
59	安硕信贷管理软件 V9.0	2022SR0321377	安硕信息	2022-03-08
60	安硕押品管理软件 V4.0	2022SR0303820	安硕信息	2022-03-03
61	安硕移动审批软件 V7.0	2022SR0303784	安硕信息	2022-03-03
62	安硕额度管理软件 V2.0	2022SR0303785	安硕信息	2022-03-03
63	安硕消费金融业务服务软件 V2.2	2021SR1296197	安硕信息	2021-08-31
64	安硕非零售客户评级软件 V4.0	2021SR1296195	安硕信息	2021-08-31
65	安硕财务分析机器人软件 V1.0	2021SR1296254	安硕信息	2021-08-31
66	安硕贷款核算软件 V3.1	2021SR1296196	安硕信息	2021-08-31
67	安硕电子合同软件 V1.0	2021SR0710339	安硕信息	2021-05-18
68	安硕 A3SpringWeb 应用软件 V1.0	2021SR0710346	安硕信息	2021-05-18
69	安硕格式化报告软件 V1.0	2021SR0710338	安硕信息	2021-05-18
70	安硕智能数字化服务中台软件 V1.0	2021SR0710340	安硕信息	2021-05-18
71	安硕应用系统基础运行平台软件 V2.2	2021SR0520564	安硕信息	2021-04-12
72	安硕海外分行信贷管理软件 V1.1	2021SR0520558	安硕信息	2021-04-12
73	安硕 A3Web 应用框架软件 V5.3	2021SR0520559	安硕信息	2021-04-12
74	安硕信贷管理软件 V8.2	2021SR0520560	安硕信息	2021-04-12
75	安硕风险计量工具平台软件 V2.0	2021SR0520561	安硕信息	2021-04-12
76	安硕大数据交易智能分析软件 V2.0	2021SR0520562	安硕信息	2021-04-12
77	安硕非零售债项评级软件 V2.0	2021SR0520563	安硕信息	2021-04-12
78	安硕智能小微信贷软件 V1.0	2020SR1152101	安硕信息	2020-09-24

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
79	安硕大额风险暴露管理软件 V2.0	2020SR1129968	安硕信息	2020-09-21
80	安硕贷款核算软件 V3.0	2020SR1129959	安硕信息	2020-09-21
81	安硕资产池管理软件 V1.0	2020SR1081396	安硕信息	2020-09-11
82	安硕额度管理软件 V1.0	2020SR1080026	安硕信息	2020-09-11
83	安硕海外分行信贷管理软件 V1.0	2020SR1081050	安硕信息	2020-09-11
84	安硕微服务平台软件 V1.0	2020SR0419264	安硕信息	2020-05-08
85	安硕大数据交易智能分析软件 V1.0	2020SR0286501	安硕信息	2020-03-24
86	安硕风险计量工具平台软件 V1.0	2020SR0286170	安硕信息	2020-03-24
87	安硕消费金融业务服务软件 V2.0	2020SR0285293	安硕信息	2020-03-23
88	安硕移动审批软件 V6.0	2020SR0285299	安硕信息	2020-03-23
89	安硕大额风险暴露管理软件 V1.1	2020SR0285295	安硕信息	2020-03-23
90	安硕客户风险预警管理软件 V4.1	2020SR0285297	安硕信息	2020-03-23
91	安硕开放服务框架软件 V1.4	2019SR1181548	安硕信息	2019-11-21
92	安硕任务运行平台软件 V2.0	2019SR1181880	安硕信息	2019-11-21
93	安硕 A3Web 应用框架软件 V5.2.2	2019SR1181539	安硕信息	2019-11-21
94	安硕应用系统基础运行平台软件 V2.0	2019SR1183404	安硕信息	2019-11-21
95	安硕移动审批软件 V5.0	2019SR0961244	安硕信息	2019-09-17
96	安硕联合贷款软件 V1.0	2019SR0492822	安硕信息	2019-05-21
97	安硕客户风险预警管理软件 V4.0	2019SR0408305	安硕信息	2019-04-28
98	安硕金融资产通用管理软件 V1.0	2019SR0309666	安硕信息	2019-04-08

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
99	安硕信贷管理软件 V8.1	2019SR0284017	安硕信息	2019-03-27
100	安硕 A3Web 应用框架软件 V5.2	2019SR0284005	安硕信息	2019-03-27
101	安硕非零售客户评级软件 V3.0	2019SR0284494	安硕信息	2019-03-27
102	安硕融资租赁业务管理软件 V1.0	2019SR0133044	安硕信息	2019-02-12
103	安硕企业征信上报软件 V5.0	2019SR0115745	安硕信息	2019-01-31
104	安硕个人征信上报软件 V5.0	2019SR0111666	安硕信息	2019-01-30
105	安硕征信查询软件 V4.0	2019SR0105389	安硕信息	2019-01-29
106	安硕客户风险预警管理软件 V3.2	2019SR0045707	安硕信息	2019-01-15
107	安硕信贷管理软件 V8.0	2018SR938607	安硕信息	2018-11-23
108	安硕零售催收软件 V1.0	2018SR938638	安硕信息	2018-11-23
109	安硕大额风险暴露管理软件 V1.0	2018SR938653	安硕信息	2018-11-23
110	安硕移动审批软件 V1.1	2018SR233559	安硕信息	2018-04-08
111	安硕 A3Web 应用框架软件 V3.5	2018SR233593	安硕信息	2018-04-08
112	安硕非零售客户评级软件 V2.0	2018SR148665	安硕信息	2018-03-07
113	安硕移动信贷软件 V2.0	2018SR032977	安硕信息	2018-01-15
114	安硕基于 web 的单点登录解决方案软件 V1.0	2018SR032484	安硕信息	2018-01-15
115	安硕零售内部评级软件 V1.0	2018SR032820	安硕信息	2018-01-15
116	安硕关联风险管理软件 V1.0	2018SR032835	安硕信息	2018-01-15
117	安硕信贷管理软件 V7.7	2017SR555626	安硕信息	2017-09-29
118	安硕开放服务框架软件 V1.0	2017SR535541	安硕信息	2017-09-21

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
119	安硕押品管理软件 V2.0	2017SR534565	安硕信息	2017-09-21
120	安硕小微信贷管理软件 V1.0	2017SR531211	安硕信息	2017-09-20
121	安硕标签分析软件 V1.0	2017SR504536	安硕信息	2017-09-12
122	安硕资产证券管理软件 V1.0	2017SR333615	安硕信息	2017-06-30
123	安硕移动审批软件 V1.0	2017SR333627	安硕信息	2017-06-30
124	安硕消费金融业务服务软件 V1.0	2017SR333579	安硕信息	2017-06-30
125	安硕移动信贷软件 V1.0	2017SR333585	安硕信息	2017-06-30
126	安硕消费金融移动端软件 V1.0	2017SR330821	安硕信息	2017-06-30
127	安硕 A3Web 应用框架软件 V3.1	2017SR332628	安硕信息	2017-06-30
128	安硕证券征信软件 V1.0	2017SR333610	安硕信息	2017-06-30
129	安硕保险征信平台应用软件 V1.0	2017SR333598	安硕信息	2017-06-30
130	安硕供应链金融平台软件 V3.0	2017SR332690	安硕信息	2017-06-30
131	安硕信用风险资本计量软件 V3.0	2017SR332641	安硕信息	2017-06-30
132	安硕信用风险压力测试软件 V2.0	2017SR332635	安硕信息	2017-06-30
133	安硕非零售债项评级软件 V1.0	2017SR333604	安硕信息	2017-06-30
134	安硕客户风险预警管理软件 V3.0	2017SR333590	安硕信息	2017-06-30
135	安硕易融云平台软件 V1.0	2017SR333572	安硕信息	2017-06-30
136	安硕通用贷款核算引擎软件 V2.0	2017SR066938	安硕信息	2017-03-03
137	安硕通用贷款核算批处理软件 V1.0	2017SR049561	安硕信息	2017-02-21
138	安硕客户风险预警管理系统软件 V2.0	2016SR354815	安硕信息	2016-12-05

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
139	安硕保证保险信贷业务系统软件 V1.0	2016SR354968	安硕信息	2016-12-05
140	安硕报销管理系统软件 V1.0	2016SR354924	安硕信息	2016-12-05
141	安硕移动办公系统软件 V1.0	2016SR354858	安硕信息	2016-12-05
142	安硕信贷管理软件 V7.6	2016SR354865	安硕信息	2016-12-05
143	安硕小贷公司云服务平台软件 V2.0	2016SR354874	安硕信息	2016-12-05
144	安硕网络借贷理财业务系统软件 V1.0	2016SR354856	安硕信息	2016-12-05
145	安硕集成开发环境软件 V7.5	2016SR354812	安硕信息	2016-12-05
146	安硕网络借贷在线融资业务系统软件 V1.0	2016SR354926	安硕信息	2016-12-05
147	安硕信用风险资本计量软件 V2.0	2016SR353089	安硕信息	2016-12-05
148	安硕市场风险资本计量软件 V1.0	2016SR354862	安硕信息	2016-12-05
149	安硕企业信用综合报告软件 V1.0	2016SR355018	安硕信息	2016-12-05
150	安硕操作风险资本计量软件 V1.0	2016SR354910	安硕信息	2016-12-05
151	安硕影像采集软件 V1.0	2016SR035556	安硕信息	2016-02-23
152	安硕风险偏好及组合限额管理软件 V1.0	2016SR035649	安硕信息	2016-02-23
153	安硕征信查询软件 V3.0	2016SR035703	安硕信息	2016-02-23
154	安硕技术支持和客户服务软件 V1.0	2016SR017733	安硕信息	2016-01-25
155	安硕互联网新闻舆情预警系统软件 V1.0	2016SR017726	安硕信息	2016-01-25
156	安硕网络金融征信报送软件 V1.0	2016SR017946	安硕信息	2016-01-25
157	安硕资产管理软件 V1.0	2016SR017699	安硕信息	2016-01-25
158	安硕信用风险压力测试软件 V1.0	2016SR009685	安硕信息	2016-01-14

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
159	安硕企业征信上报软件 V4.1	2016SR008859	安硕信息	2016-01-13
160	安硕互联网诉讼信息采集系统软件 V1.0	2016SR008079	安硕信息	2016-01-13
161	安硕 A3Web 应用框架软件 V3.0	2016SR007406	安硕信息	2016-01-12
162	安硕风险门户及分析报表软件 V1.0	2016SR007402	安硕信息	2016-01-12
163	安硕个人征信上报软件 V4.1	2016SR007464	安硕信息	2016-01-12
164	安硕 Java 业务对象管理软件 V1.0	2016SR005368	安硕信息	2016-01-08
165	安硕应用系统基础运行平台软件 V1.0	2016SR004817	安硕信息	2016-01-08
166	安硕信贷管理软件 V7.5	2014SR145904	安硕信息	2014-09-28
167	安硕信贷管理软件 V7.4	2014SR146198	安硕信息	2014-09-28
168	安硕 IOS 移动审批软件 V1.0	2014SR144910	安硕信息	2014-09-26
169	安硕 A3Web 应用框架软件 V2.5	2014SR144906	安硕信息	2014-09-26
170	安硕风险瞭望台软件 V2.0	2014SR145374	安硕信息	2014-09-26
171	安硕 A3Web 应用框架软件 V2.6	2014SR145369	安硕信息	2014-09-26
172	安硕通用贷款核算引擎软件 V1.0	2014SR145373	安硕信息	2014-09-26
173	安硕信贷管理系统 V7.3	2014SR145379	安硕信息	2014-09-26
174	安硕 Android 移动审批软件 V1.0	2014SR145390	安硕信息	2014-09-26
175	安硕集成开发环境软件 V7.3	2014SR145377	安硕信息	2014-09-26
176	安硕风险加权资产计量软件 V1.0	2013SR147424	安硕信息	2013-12-16
177	安硕担保品管理平台软件 V1.0	2013SR147403	安硕信息	2013-12-16
178	安硕供应链金融平台软件 V2.0	2013SR145901	安硕信息	2013-12-14

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
179	安硕保理软件 V1.0	2013SR145903	安硕信息	2013-12-14
180	安硕通用担保池融资平台软件 V1.0	2013SR145915	安硕信息	2013-12-14
181	安硕汽车金融软件 V1.0	2013SR145909	安硕信息	2013-12-14
182	安硕非零售客户评级软件 V1.0	2013SR124493	安硕信息	2013-11-12
183	安硕零售打分卡软件 V1.0	2012SR084497	安硕信息	2012-09-06
184	安硕押品管理软件 V1.0	2012SR071452	安硕信息	2012-08-07
185	安硕村镇银行信贷管理软件 V1.0	2012SR071267	安硕信息	2012-08-06
186	安硕村镇银行信贷数据平台软件 V1.0	2012SR071266	安硕信息	2012-08-06
187	安硕组合管理软件 V1.0	2012SR071258	安硕信息	2012-08-06
188	安硕供应链金融平台软件 V1.0	2012SR071268	安硕信息	2012-08-06
189	安硕操作风险软件 V1.0	2012SR070636	安硕信息	2012-08-03
190	安硕规则引擎软件 V1.0	2011SR073258	安硕信息	2011-10-12
191	安硕财务分析软件 V1.0	2011SR073261	安硕信息	2011-10-12
192	安硕企业征信上报软件 V3.6	2011SR068330	安硕信息	2011-09-22
193	安硕信贷管理软件 V6.6	2011SR068085	安硕信息	2011-09-22
194	安硕个人征信上报软件 V3.1	2011SR067040	安硕信息	2011-09-20
195	安硕预算管理软件 V1.0	2010SR043138	安硕信息	2010-08-23
196	安硕贷款核算软件 V1.0	2010SR043136	安硕信息	2010-08-23
197	安硕个人信贷额度管理软件 V1.0	2009SR049707	安硕信息	2009-10-29
198	安硕个人信贷客户管理软件 V1.0	2009SR049704	安硕信息	2009-10-29

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
199	安硕个人信贷审批管理软件 V1.0	2009SR049533	安硕信息	2009-10-28
200	安硕个人信贷营销过程管理软件 V1.0	2009SR049531	安硕信息	2009-10-28
201	安硕信托业务管理软件[简称:AmarTrustManage]V1.0-	2008SR20484	安硕信息	2008-09-23
202	安硕信托客户关系管理软件[简称:AmarTrustCustomer]V1.0-	2008SR18356	安硕信息	2008-09-05
203	安硕信托柜台管理软件[简称:AmarTrustCounter]V1.0-	2008SR18355	安硕信息	2008-09-05
204	安硕信托托管管理软件[简称:AmarTrustFinance]V1.0-	2008SR18359	安硕信息	2008-09-05
205	安硕任务运行平台软件 V1.0[简称:AmarTask]-	2007SR12243	安硕信息	2007-08-20
206	安硕贷款五级分类软件 V1.0[简称:AmarRiskClassify]-	2007SR12242	安硕信息	2007-08-20
207	安硕客户额度管理软件 V1.0[简称:AmarCreditLine]-	2007SR10183	安硕信息	2007-07-11
208	安硕风险指标软件 V1.0[简称:AmarRiskMonitor]-	2007SR10184	安硕信息	2007-07-11
209	安硕客户资产保全软件 V1.0[简称:AmarRecovery]-	2006SR09073	安硕信息	2006-07-12
210	安硕固定报表软件 V1.0[简称:AmarReport]-	2006SR09071	安硕信息	2006-07-12
211	安硕客户信用评级软件 V1.0[简称:AmarEvaluate]-	2006SR09072	安硕信息	2006-07-12
212	安硕客户财务分析软件[简称:AmarFinance]V1.0-	2006SR08264	安硕信息	2006-06-26
213	安硕商业逻辑描述和处理软件[简称:Am@rScript]V1.0-	2002SR4362	安硕信息	2002-12-06
214	安硕 WEB 数据处理软件[简称:Am@rDataWindow]V1.0-	2002SR4363	安硕信息	2002-12-06
215	商业银行信贷管理信息系统[简称:Am@rBank4.0]V4.0-	2002SR2480	安硕信息	2002-09-06
216	安硕个人贷款咨询软件 V1.0[简称:AmarLoanCalculator]	2007SR12244	安硕计算机	2007-08-20
217	安硕指标管理软件 V1.0[简称:AmarIndicator]	2006SR09074	安硕计算机	2006-07-12
218	安硕数据整合软件 V1.0[简称:AmarETL]	2006SR09080	安硕计算机	2006-07-12

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
219	安硕数据集市软件 V1.0[简称:AmarDataMart]	2006SR09081	安硕计算机	2006-07-12
220	营销管理系统 V2.0[简称:CRM]	2004SR12750	安硕计算机	2004-12-20
221	安硕决策引擎软件 V2.6	2025SR0343242	安硕软科	2025-02-27
222	安硕新一代押品管理软件 V9.3	2025SR0343324	安硕软科	2025-02-27
223	安硕报表设计软件 V3.1	2025SR0343266	安硕软科	2025-02-27
224	安硕信贷核算平台 V3.3	2024SR2214472	安硕软科	2024-12-27
225	安硕非零售业务风险监测预警系统 V6.0	2024SR2201961	安硕软科	2024-12-26
226	安硕新一代信贷管理软件 V9.3	2024SR1586615	安硕软科	2024-10-23
227	安硕大额分析软件 V6.0	2024SR1229231	安硕软科	2024-08-22
228	安硕财务全景分析软件 V6.0	2024SR1229536	安硕软科	2024-08-22
229	安硕供应链金融平台软件 V4.6	2024SR0341194	安硕软科	2024-03-01
230	安硕数据资产管控平台软件 V3.0	2024SR0152288	安硕软科	2024-01-23
231	大额风险暴露管理平台 V2.0	2023SR1112984	安硕软科	2023-09-20
232	资本计量管理平台软件 V4.1	2023SR1112652	安硕软科	2023-09-20
233	安硕云考试管理软件 V1.0	2023SR0650674	安硕软科	2023-06-14
234	贷后一体化管理软件 V1.0	2023SR0641456	安硕软科	2023-06-13
235	统一授信系统 V2.0	2023SR0641455	安硕软科	2023-06-13
236	押品管理平台 V4.0	2023SR0641457	安硕软科	2023-06-13
237	移动审批平台 V7.0	2023SR0641460	安硕软科	2023-06-13
238	综合信贷管理软件 V9.0	2023SR0641458	安硕软科	2023-06-13

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
239	安硕云学堂软件 V1.0	2023SR0345828	安硕软科	2023-03-16
240	安硕考勤管理软件 V1.0	2023SR0345829	安硕软科	2023-03-16
241	安硕敏捷开发管理软件 V1.0	2023SR0345827	安硕软科	2023-03-16
242	安硕资产保全管理软件 V3.1	2022SR1345204	安硕软科	2022-09-06
243	安硕自动化测试软件 V1.1	2021SR1958606	安硕软科	2021-12-01
244	安硕移动智能中台软件 V1.1	2021SR1958708	安硕软科	2021-12-01
245	安硕征信上报管理软件 V1.4	2021SR1958707	安硕软科	2021-12-01
246	安硕零售信贷管理软件 V2.0	2021SR1958693	安硕软科	2021-12-01
247	安硕百行征信报送软件 V1.0	2021SR1279941	安硕软科	2021-08-27
248	安硕百行征信查询软件 V1.0	2021SR1279942	安硕软科	2021-08-27
249	安硕征信上报管理软件 V2.0	2021SR0525066	安硕软科	2021-04-12
250	安硕供应链金融平台软件 V5.0	2021SR0525067	安硕软科	2021-04-12
251	安硕资产保全管理软件 V3.0	2021SR0525073	安硕软科	2021-04-12
252	安硕移动智能中台软件 V1.0	2021SR0439609	安硕软科	2021-03-23
253	安硕自动化测试软件 V1.0	2021SR0439610	安硕软科	2021-03-23
254	安硕征信上报管理软件 V1.0	2020SR1176495	安硕软科	2020-09-28
255	安硕担保业务管理软件 V2.0	2020SR1176253	安硕软科	2020-09-28
256	安硕微信小程序在线贷款软件 V1.0	2020SR1176260	安硕软科	2020-09-28
257	安硕资产证券管理软件 V3.0	2020SR0338253	安硕软科	2020-04-16
258	安硕供应链金融平台软件 V4.0	2019SR0175001	安硕软科	2019-02-25

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
259	安硕资产证券管理软件 V2.0	2019SR0050864	安硕软科	2019-01-16
260	安硕大数据资产应用平台软件 V1.0	2018SR955099	安硕软科	2018-11-29
261	安硕标签分析软件 V1.1	2018SR955104	安硕软科	2018-11-29
262	安硕零售信贷管理软件 V1.1	2018SR897859	安硕软科	2018-11-09
263	安硕资产保全管理软件 V2.0	2018SR897899	安硕软科	2018-11-09
264	安硕数据资产管控平台软件 V2.0	2018SR891338	安硕软科	2018-11-07
265	安硕担保业务管理软件 V1.0	2018SR870862	安硕软科	2018-10-31
266	安硕数据资产管控平台软件 V1.0	2017SR467399	安硕软科	2017-08-24
267	安硕零售信贷管理软件 V1.0	2017SR465128	安硕软科	2017-08-23
268	安硕资产保全管理软件 V1.0	2017SR465893	安硕软科	2017-08-23
269	安硕数据管理平台软件 V1.0	2017SR465195	安硕软科	2017-08-23
270	安硕大数据运营调度平台软件 V1.0	2016SR083012	安硕软科	2016-04-21
271	安硕大数据规则处理引擎软件 V1.0	2016SR083011	安硕软科	2016-04-21
272	安硕指标管理软件 V1.0	2013SR101329	安硕软科	2013-09-16
273	营销管理系统 V2.0	2013SR101319	安硕软科	2013-09-16
274	安硕数据整合软件 V1.0	2013SR101704	安硕软科	2013-09-16
275	安硕数据集市软件 V1.0	2013SR101309	安硕软科	2013-09-16
276	安硕个人贷款咨询软件 V1.0	2013SR101324	安硕软科	2013-09-16
277	安硕客户风险监控报送系统软件 V3.0	2013SR097169	安硕软科	2013-09-07
278	安硕银监会金融标准化接口系统软件 V1.0	2013SR097184	安硕软科	2013-09-07

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
279	一表通智能报送系统 V2.0	2025SR1083259	宏远贵德	2025-06-25
280	一表通监管数据可信区前置管理平台 V2.0	2025SR0978416	宏远贵德	2025-06-11
281	金融机构对账服务系统 V1.0	2025SR0978423	宏远贵德	2025-06-11
282	中小微企业资金流信用信息共享平台配套系统 V1.0	2025SR0328354	宏远贵德	2025-02-25
283	现金统计监管数据报送系统 V1.0	2025SR0127917	宏远贵德	2025-01-20
284	出口数据一致性校准平台 5.18.2	2024SR1239666	宏远贵德	2024-08-26
285	数字化监管知识库系统 V5.1.5	2024SR0952659	宏远贵德	2024-07-08
286	内部数字化应用分析平台 V5.1.0	2024SR0949917	宏远贵德	2024-07-08
287	数据模型管理系统 V5.1.4	2024SR0932495	宏远贵德	2024-07-04
288	监管数据可信区数据服务前置管理平台 V1.1	2024SR0150275	宏远贵德	2024-01-23
289	数据标准管理系统 V1.0	2023SR1519384	宏远贵德	2023-11-28
290	统一集中账户管理个人账户监管数据采集系统 V1.0	2023SR1517708	宏远贵德	2023-11-27
291	统一集中账户管理单位账户监管数据采集系统 V1.0	2023SR1428814	宏远贵德	2023-11-14
292	内部企业评级报送系统 V1.0	2023SR1275314	宏远贵德	2023-10-23
293	一表通智能报送系统 V1.0	2023SR0934870	宏远贵德	2023-08-15
294	统一监管集市平台 V1.0	2022SR0468480	宏远贵德	2022-04-14
295	监管数据标准化规范监管报送系统 V5.0	2022SR0346745	宏远贵德	2022-03-15
296	监管数据治理管控平台 V1.0	2022SR0346769	宏远贵德	2022-03-15
297	同一存款人信息监管报送系统 V1.0	2022SR0346770	宏远贵德	2022-03-15
298	二代人民币跨境收付信息 (RCPMIS) 监管报送系统 V1.0	2021SR0584016	宏远贵德	2021-04-23

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
299	金融业科技信息综合管理监管报送系统 V1.0	2021SR0584013	宏远贵德	2021-04-23
300	利率报备监测分析数据采集报送系统 V1.0	2021SR0584012	宏远贵德	2021-04-23
301	金融基础数据监管报送系统 V1.0	2020SR1658413	宏远贵德	2020-11-27
302	数据质量管控平台 V2.0	2020SR1660025	宏远贵德	2020-11-27
303	数据治理督办系统 V1.0	2020SR1658415	宏远贵德	2020-11-27
304	自动化实施工艺平台 V1.0	2020SR1661141	宏远贵德	2020-11-27
305	监管数据分析系统 V2.0	2020SR1658412	宏远贵德	2020-11-27
306	金融应用平台 V6.0	2020SR1660024	宏远贵德	2020-11-27
307	支付结算合规监管报送系统 V1.0	2020SR1658446	宏远贵德	2020-11-27
308	统一指标管理平台 V2.0	2020SR1658414	宏远贵德	2020-11-27
309	金融应用平台 V5.0	2018SR776453	宏远贵德	2018-09-25
310	数据调度平台 V1.0	2018SR770839	宏远贵德	2018-09-21
311	风险事件查控统一管理平台 V1.0	2018SR770060	宏远贵德	2018-09-21
312	数据质量管控平台 V1.0	2018SR769843	宏远贵德	2018-09-21
313	科技风险管理平台 V1.0	2018SR770966	宏远贵德	2018-09-21
314	监管数据分析平台 V1.0	2018SR770065	宏远贵德	2018-09-21
315	薪酬管理系统 V1.0	2018SR769906	宏远贵德	2018-09-21
316	指标管理平台 V1.0	2018SR769896	宏远贵德	2018-09-21
317	人民币结算账户报送系统 V3.6.6.0	2016SR159274	宏远贵德	2016-06-28
318	统一报表平台 V1.0	2016SR159279	宏远贵德	2016-06-28

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
319	元数据管理系统 V1.0	2016SR143630	宏远贵德	2016-06-15
320	单点登录平台 V1.0	2016SR142031	宏远贵德	2016-06-14
321	外管报送系统 V3.6.6.2	2016SR136093	宏远贵德	2016-06-08
322	信息科技风险动态监测指标报送系统 V1.0	2015SR228829	宏远贵德	2015-11-23
323	金融统计数据集中系统 V1.0	2015SR188933	宏远贵德	2015-09-28
324	全监管应用云平台 V1.0	2015SR187214	宏远贵德	2015-09-25
325	自贸区监测报送系统 V1.0	2015SR187303	宏远贵德	2015-09-25
326	数据综合监控平台 V1.0	2015SR187218	宏远贵德	2015-09-25
327	数据补录系统 V1.0	2015SR187165	宏远贵德	2015-09-25
328	综合指标分析系统 V1.0	2015SR187328	宏远贵德	2015-09-25
329	1104 非现场监管报表系统 V1.0	2015SR187170	宏远贵德	2015-09-25
330	对外金融资产及交易报送系统 V1.0	2015SR186521	宏远贵德	2015-09-24
331	1104 合并报表报送系统 V1.0	2015SR186386	宏远贵德	2015-09-24
332	客户关系管理系统 V1.0	2015SR186234	宏远贵德	2015-09-24
333	新资本充足率报送系统 V1.0	2015SR186388	宏远贵德	2015-09-24
334	利率报备报送系统 V1.0	2015SR186571	宏远贵德	2015-09-24
335	商业银行数据合规分析系统 V1.0	2015SR100178	宏远贵德	2015-06-06
336	金融应用平台 V3.0	2015SR048704	宏远贵德	2015-03-19
337	客户风险统计数据报送系统 V1.0	2014SR017071	宏远贵德	2014-02-13
338	金融应用平台 V1.0	2013SR160973	宏远贵德	2013-12-28

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
339	全监管平台 V1.0	2013SR160978	宏远贵德	2013-12-28
340	支付指标统计报送系统 V1.0	2013SR143984	宏远贵德	2013-12-12
341	EAST 数据采集报送系统 V1.0	2013SR142867	宏远贵德	2013-12-10
342	金融标准化存贷款综合抽样监测统计系统 V1.0	2013SR141873	宏远贵德	2013-12-09
343	反洗钱监测信息报送系统 V1.0	2013SR140163	宏远贵德	2013-12-06
344	安硕业务规则管理软件 V2.4	2021SR1296768	北京安硕	2021-08-31
345	安硕固定报表软件 V3.0	2021SR0525070	北京安硕	2021-04-12
346	安硕业务流程管理软件 V2.0	2021SR0525069	北京安硕	2021-04-12
347	安硕业务规则管理软件 V2.1	2019SR0961150	北京安硕	2019-09-17
348	安硕微信公众号技术框架软件 V1.0	2019SR0925620	北京安硕	2019-09-05
349	安硕移动应用开发框架软件 V1.0	2019SR0925632	北京安硕	2019-09-05
350	安硕接口管理软件 V1.0	2019SR0925608	北京安硕	2019-09-05
351	安硕小微信贷移动营销平板版软件 V1.0	2018SR956357	北京安硕	2018-11-29
352	安硕业务流程管理软件 V1.0	2018SR909362	北京安硕	2018-11-14
353	安硕固定报表软件 V2.0	2018SR909764	北京安硕	2018-11-14
354	安硕业务规则管理软件 V1.0	2018SR909356	北京安硕	2018-11-14
355	安硕移动应用开发框架平板版软件 V1.0	2018SR900398	北京安硕	2018-11-12
356	安硕征信智慧数字营销模型管理软件 V1.0	2024SR2148744	安硕征信	2024-12-20
357	安硕征信 API 超市管理软件 V1.0	2024SR1916380	安硕征信	2024-11-27
358	安硕征信企业信用信息智能问答软件 V1.0	2024SR1785955	安硕征信	2024-11-14

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
359	安硕征信大模型知识库管理软件 V1.0	2024SR1777510	安硕征信	2024-11-13
360	安硕征信产业链智能分析软件 V1.0	2024SR1516360	安硕征信	2024-10-14
361	安硕征信资产线索挖掘平台软件 V1.0	2024SR0142569	安硕征信	2024-01-22
362	安硕征信租户服务管理平台软件 V1.0	2024SR0126415	安硕征信	2024-01-18
363	安硕征信硕眼公共服务中心软件 V1.0	2023SR1814960	安硕征信	2023-12-29
364	安硕征信企业风险大看板软件 V1.0	2023SR1638996	安硕征信	2023-12-14
365	安硕征信对公数字化营销地图平台软件 V1.0	2023SR1637703	安硕征信	2023-12-14
366	安硕征信特殊资产监测管理软件 V1.0	2023SR0436447	安硕征信	2023-04-04
367	安硕征信人企关系识别软件 V1.0	2023SR0436427	安硕征信	2023-04-04
368	安硕征信企业信用资讯订阅监测软件 V1.0	2023SR0127544	安硕征信	2023-01-20
369	安硕征信绿色金融数据服务软件 V1.0	2023SR0127164	安硕征信	2023-01-20
370	安硕征信国资集团关系网识别挖掘软件 V1.0	2023SR0127545	安硕征信	2023-01-20
371	安硕征信金融领域商机模型识别软件 V1.0	2023SR0127543	安硕征信	2023-01-20
372	安硕征信特资业务数据赋能服务平台软件 V1.0	2021SR2186023	安硕征信	2021-12-28
373	安硕征信智能图谱分析软件 V1.0	2021SR2043757	安硕征信	2021-12-13
374	安硕征信外部数据管理平台软件 V1.0	2021SR2045877	安硕征信	2021-12-13
375	安硕征信智慧数字营销平台软件 V1.0	2021SR2045878	安硕征信	2021-12-13
376	安硕征信外部数据管理平台数据接入软件 V1.0	2021SR2043755	安硕征信	2021-12-13
377	安硕征信智慧尽调报告软件 V1.0	2021SR2036899	安硕征信	2021-12-10
378	安硕征信智能资产评估软件 V1.0	2021SR2036900	安硕征信	2021-12-10

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
379	安硕征信智能数据一键引入软件 V1.0	2021SR2036902	安硕征信	2021-12-10
380	安硕征信数据源管理软件 V1.0	2021SR2036358	安硕征信	2021-12-10
381	安硕征信关联关系挖掘软件 V1.0	2021SR2036484	安硕征信	2021-12-10
382	安硕征信外部数据管理平台数据服务软件 V1.0	2021SR2036421	安硕征信	2021-12-10
383	安硕征信作业调度管理软件 V1.0	2021SR2036357	安硕征信	2021-12-10
384	安硕征信智能大数据移动运维软件 V1.1.0	2021SR2036925	安硕征信	2021-12-10
385	安硕智能数字化报告平台软件 V1.0	2021SR2036991	安硕征信	2021-12-10
386	安硕征信外部数据管理平台数据地图软件 V1.0	2021SR2036225	安硕征信	2021-12-10
387	安硕大数据智能采集解析软件 V1.0	2021SR1353416	安硕征信	2021-09-09
388	安硕大数据资产管理平台软件 V1.0	2021SR1353417	安硕征信	2021-09-09
389	安硕非结构化数据采集软件 V1.0	2020SR0263329	安硕征信	2020-03-17
390	安硕大数据智能担保圈链挖掘分析软件 V1.0	2019SR1371614	安硕征信	2019-12-16
391	安硕非结构化数据清洗去重算法软件 V1.0	2019SR1177219	安硕征信	2019-11-20
392	安硕大数据智胜服务平台软件 V1.0	2019SR0940340	安硕征信	2019-09-10
393	安硕硕眼舆情数据查询软件 V1.0	2021SR1353468	安硕数科	2021-09-09
394	安硕大数据智能比对分析软件 V1.0	2021SR1353467	安硕数科	2021-09-09
395	安硕大数据智能标签挖掘分析软件 V1.0	2021SR0565657	安硕数科	2021-04-21
396	安硕舆情事件智能分析软件 V1.0	2021SR0565658	安硕数科	2021-04-21
397	安硕硕眼探企专业企业查询软件（安卓版）V1.0	2020SR0716025	安硕数科	2020-07-02
398	安硕银行信贷与风险管理客户财务分析软件 V1.0	2013SR123060	安硕数科	2013-11-11

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
399	安硕工作流引擎软件 V1.0	2010SR041372	安硕数科	2010-08-14
400	安硕工作流设计软件 V1.0	2010SR041369	安硕数科	2010-08-14
401	安硕农联统计分析软件 V1.0	2009SR039899	安硕数科	2009-09-16
402	安硕农联信贷数据采集软件 V1.0	2009SR036766	安硕数科	2009-09-04
403	安硕农联审批管理软件 V1.0	2009SR036763	安硕数科	2009-09-04
404	安硕农联信用评级软件 V1.0	2009SR036764	安硕数科	2009-09-04
405	安硕农联贷后管理软件 V1.0-	2008SR20485	安硕数科	2008-09-23
406	安硕农联非信贷资产管理软件 V1.0-	2008SR19531	安硕数科	2008-09-17
407	安硕金服智能风控软件 V1.0	2020SR1609753	安硕金融	2020-11-19
408	安硕金服网贷决策引擎软件 V1.0	2020SR0574421	安硕金融	2020-06-05
409	安硕金服网贷联合运营业务系统软件 V1.0	2020SR0338795	安硕金融	2020-04-16
410	安硕数科三方接口管理平台 V1.0	2024SR0110320	苏州数科	2024-01-16
411	安硕数科不良资产业务管理系统 V1.0	2023SR1810264	苏州数科	2023-12-29
412	安硕数科流程引擎软件 V2.0	2023SR1796851	苏州数科	2023-12-28
413	安硕数科可视化开发平台 V1.0	2023SR1797849	苏州数科	2023-12-28
414	安硕数科数据库脚本管理软件 V1.0	2023SR1798204	苏州数科	2023-12-28
415	安硕数科招聘管理软件 V1.0	2023SR1794122	苏州数科	2023-12-28
416	安硕数科 AMIX 应用框架软件 V2.0	2023SR1801744	苏州数科	2023-12-28
417	安硕数科知识库软件 V1.0	2022SR1344536	苏州数科	2022-09-06
418	安硕数科员工管理系统 V1.0	2022SR1344450	苏州数科	2022-09-06

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
419	安硕数科影像文件管理软件 V1.0	2022SR1344448	苏州数科	2022-09-06
420	安硕数科自动化报告软件 V1.0	2022SR1344537	苏州数科	2022-09-06
421	安硕数科流程引擎软件 V1.0	2022SR1344077	苏州数科	2022-09-06
422	数科内部论坛系统 V1.0	2022SR1344449	苏州数科	2022-09-06
423	安硕数科财报 OCR 管理软件 V1.0	2022SR1344447	苏州数科	2022-09-06
424	安硕数科数据库设计软件 V2.0	2022SR1344535	苏州数科	2022-09-06
425	安硕数科财务管理软件 V1.0	2021SR0040139	苏州数科	2021-02-05
426	安硕数科融资租赁业务管理软件 V1.0	2021SR0040129	苏州数科	2021-02-05
427	安硕数科本息测算软件 V1.0	2021SR0040141	苏州数科	2021-02-05
428	安硕数科 AMIX 应用框架软件 V1.0	2021SR0040138	苏州数科	2021-02-05
429	安硕数科基金投管软件 V1.0	2020SR1271696	苏州数科	2020-12-30
430	数科汽车融资租赁管理软件 V1.0	2019SR0794513	苏州数科	2019-07-31
431	数科不动产投资管理软件 V1.0	2019SR0794406	苏州数科	2019-07-31
432	融资租赁渠道端移动应用系统 V1.0	2025SR0784778	上海腾华	2025-05-14
433	数字化技术平台开发框架系统 V1.0	2025SR0784849	上海腾华	2025-05-14
434	金融租赁反洗钱管理系统 V1.0	2024SR1831536	上海腾华	2024-11-19
435	保理客户自助报单平台 V1.0	2024SR0962767	上海腾华	2024-07-09
436	金融租赁资金管理系统 V1.0	2024SR0964385	上海腾华	2024-07-09
437	文件模板处理引擎系统 V2.0	2023SR0000701	上海腾华	2023-01-03
438	移动进件平台 V1.0	2023SR0000631	上海腾华	2023-01-03

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
439	资产管理系统 V1.0	2022SR1631635	上海腾华	2022-12-30
440	租赁业务会计引擎系统 V2.0	2022SR1631634	上海腾华	2022-12-30
441	客户管理中心平台 V1.0	2022SR1631633	上海腾华	2022-12-30
442	腾华流程自动化机器人软件 V1.0	2022SR0384804	上海腾华	2022-03-23
443	商机管理系统 V1.0	2022SR0239876	上海腾华	2022-02-17
444	融资租赁进件平台 V1.0	2022SR0239877	上海腾华	2022-02-17
445	资金管理系统 V2.0	2022SR0239394	上海腾华	2022-02-16
446	智能风控平台 V1.0	2022SR0234035	上海腾华	2022-02-16
447	渠道管理系统 V1.0	2022SR0234040	上海腾华	2022-02-16
448	工程机械融资租赁管理系统 V1.0	2022SR0239393	上海腾华	2022-02-16
449	Tenwa 盾构租赁业务管理系统 V1.0	2021SR0606394	上海腾华	2021-04-27
450	Tenwa 典当业务管理系统 V1.0	2021SR0601348	上海腾华	2021-04-26
451	Tenwa 外部数据管理平台 V1.0	2021SR0594873	上海腾华	2021-04-25
452	Tenwa 租赁业务管理驾驶舱系统 V1.0	2021SR0595014	上海腾华	2021-04-25
453	Tenwa 电子文档模板管理系统 V1.0	2021SR0594841	上海腾华	2021-04-25
454	Tenwa 经营性租赁业务管理系统 V1.0	2021SR0594840	上海腾华	2021-04-25
455	腾华租赁业务微信服务平台 V1.0	2020SR0502143	上海腾华	2020-05-25
456	腾华租赁业务微信小程序服务系统 V1.0	2020SR0494472	上海腾华	2020-05-22
457	腾华采购融资业务管理系统 V1.0	2020SR0495021	上海腾华	2020-05-22
458	腾华库存融资业务管理系统 V1.0	2020SR0494096	上海腾华	2020-05-22

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
459	腾华资产证券化管理系统 V1.0	2020SR0494082	上海腾华	2020-05-22
460	腾华小微租赁业务管理系统 V1.0	2020SR0494558	上海腾华	2020-05-22
461	腾华融资租赁业务管理软件 V1.0	2019SR0552861	上海腾华	2019-05-31
462	TenwaICR 个人征信系统 V1.0	2019SR0045921	上海腾华	2019-01-15
463	TenwaCRDS 风险数据集市管理系统 V1.0	2019SR0047091	上海腾华	2019-01-15
464	TenwaPLS 零售信贷管理系统 V1.0	2019SR0046110	上海腾华	2019-01-15
465	TenwaALS 信用风险管理系统 V1.0	2019SR0041295	上海腾华	2019-01-14
466	TenwaIBS 同业授信管理系统 V1.0	2019SR0044814	上海腾华	2019-01-14
467	TenwaRWA 风险加权资产计量系统 V1.0	2019SR0045352	上海腾华	2019-01-14
468	Tenwa 小额信贷业务云服务管理系统 V1.0	2019SR0042176	上海腾华	2019-01-14
469	Tenwa 组合风险限额管理系统 V1.0	2019SR0044043	上海腾华	2019-01-14
470	TenwaSME 小企业授信管理系统 V1.0	2019SR0045024	上海腾华	2019-01-14
471	TenwaSER 资产证券化管理系统 V1.0	2019SR0045432	上海腾华	2019-01-14
472	腾华厂商融资租赁管理系统 V1.0	2017SR201719	上海腾华	2017-05-24
473	腾华保理业务管理系统 V1.0	2017SR201711	上海腾华	2017-05-24
474	腾华催收管理系统 V1.0	2017SR190690	上海腾华	2017-05-19
475	腾华融资租赁数据报送接口平台 V1.0	2017SR189919	上海腾华	2017-05-19
476	腾华融资管理系统 V1.0	2017SR187126	上海腾华	2017-05-18
477	腾华车辆融资租赁管理系统 V1.0	2017SR188136	上海腾华	2017-05-18
478	腾华融资租赁 APP 软件 V1.0	2017SR179667	上海腾华	2017-05-15

序号	著作权名称	登记号	著作权人	登记批准日期
479	腾华融资租赁云平台 V1.0	2017SR179669	上海腾华	2017-05-15
480	腾华金融租赁业务管理系统 V1.0	2017SR179666	上海腾华	2017-05-15
481	腾华报表管理系统 V1.0	2017SR178502	上海腾华	2017-05-15
482	腾华租赁业务综合服务平台软件 V5.5	2016SR090922	上海腾华	2016-04-29
483	璋湃硕眼探案家平台 V1.0.0	2025SR0197849	璋湃硕眼	2025-02-05
484	安硕硕眼探企专业企业查询软件（鸿蒙版）V1.0	2024SR1925794	璋湃硕眼	2024-11-28
485	安硕硕眼探企专业企业查询软件（IOS 版）V1.0	2024SR1568533	璋湃硕眼	2024-10-21
486	安硕璋湃硕眼险然营销平台 V1.0	2024SR0537977	璋湃硕眼	2024-04-22
487	安硕璋湃硕眼险然高管版平台 V1.0	2023SR0865122	璋湃硕眼	2023-07-21
488	安硕璋湃硕眼险然平台 V1.0	2023SR0699404	璋湃硕眼	2023-06-25
489	安硕央行内评数据报送软件[简称:AmarPIDR]V1.0	2023SR0563015	安硕信息	2023-05-24
490	安硕业务规则管理软件 V2.0	2019SR0284486	北京安硕	2019-03-27

注：法人或者其他组织的软件著作权，保护期为 50 年，截止于软件首次发表后第 50 年的 12 月 31 日，但软件自开发完成之日起 50 年内未发表的，本条例不再保护。